

Vytváříme...

Lepší banku

Lepší svět

Lepší budoucnost

2022
Výroční zpráva

Vytváříme příležitosti
pro váš růst.





Tato verze výroční zprávy není vyhotovena v jednotném elektronickém formátu pro podávání zpráv („ESEF“) a nepředstavuje verzi výroční zprávy uveřejňovanou v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve formátu XHTML. UniCredit Bank podnikla veškeré kroky k zajištění toho, aby tato verze odpovídala verzi ve formátu XHTML, s výjimkou použití strojově čitelných značek XBRL, které jsou vloženy pouze v XHTML verzi. V případě jakýchkoliv rozdílů v obsažených informacích má verze výroční zprávy ve formátu XHTML přednost před touto verzí. Výroční zpráva ve formátu XHTML je dostupná zde: www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/vyrocní-zpravy.html

Obsah

4

Rychlý
přehled

6

Úvodní slovo
generálního ředitele
skupiny UniCredit

12

Klíčové milníky
skupiny UniCredit
v roce 2022

18

Nejvýznamnější
finanční události 2022

22

Skupinová strategie:
rok od zavedení
UniCredit Unlocked

32

ESG ve skupině
UniCredit

39

Úvodní slovo
generálního ředitele
UniCredit Bank CZ&SK

44

Nejdůležitější
hospodářské
informace CZ&SK

60

Konsolidovaná
účetní závěrka

144

Individuální
účetní závěrka

226

Výrok auditora
k výroční zprávě

240

Další informace

260

Zpráva o vztazích

272

Seznam poboček

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Akciová společnost

Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, Česká republika

Obchodní rejstřík: zápis v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608

IČO: 64948242

DIČ: CZ699001820

Rychlý přehled

Skupina UniCredit: Kdo jsme

Skupina UniCredit je celoevropskou komerční bankou s jedinečnou nabídkou služeb pro 15 milionů klientů v Itálii, Německu a střední a východní Evropě.

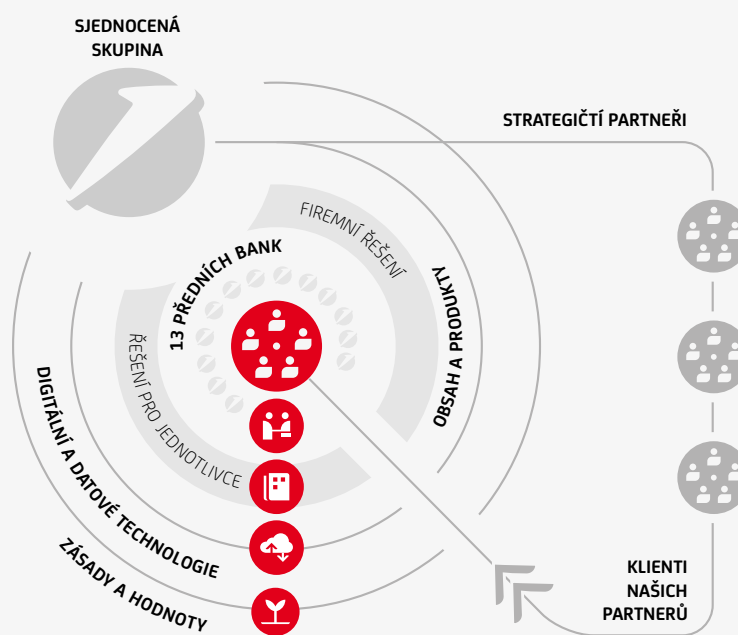
Naším cílem je **vytvářet příležitosti pro váš růst**. Věříme, že poskytováním toho nejlepšího pro všechny zúčastněné strany můžeme rozvinout potenciál, který v celé Evropě existuje – jak pro naše klienty a naše zaměstnance, tak pro jejich širší okolí.

4

HLAVNÍ REGIONY

15 ^M
MILIONŮ

KLIENTŮ PO CELÉM SVĚTĚ



Co děláme

Ambicí UniCredit je být bankou pro budoucnost Evropy. V letošním roce jsme pokračovali v transformaci, abychom dokázali tuto ambici naplnit, a **zlepšovali jsme naši banku**, která tak nyní může být vzorem pro bankovní sektor.

Naš strategický plán **UniCredit Unlocked** je navržen tak, aby zajistil, že budeme splňovat požadavky všech zúčastněných stran: našich klientů, našich zaměstnanců a našich akcionářů. Tento plán již realizujeme a vytvořili jsme základy pro udržitelný a dlouhodobý úspěch.

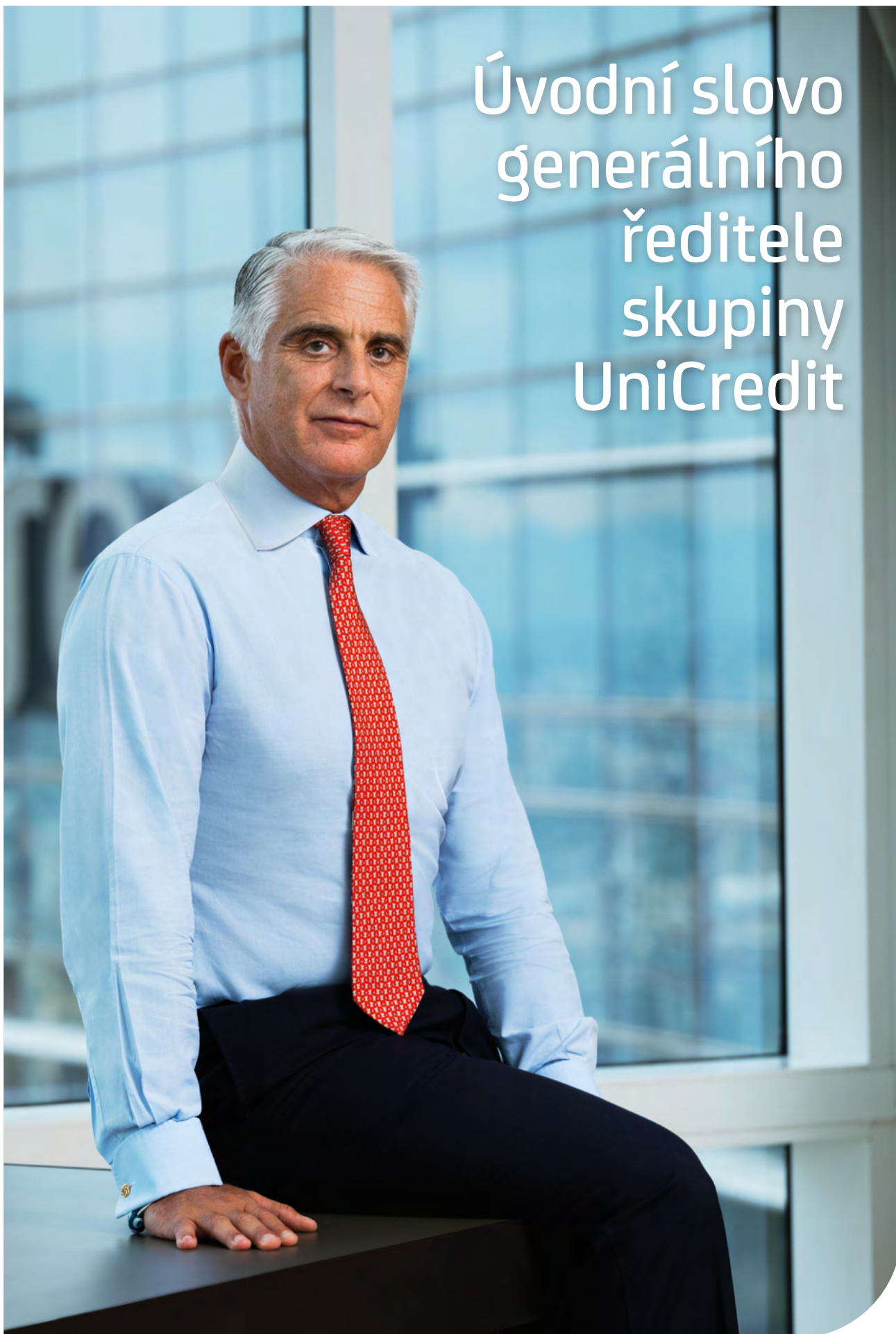
Působíme jako jedna banka, využíváme své přítomnosti v celé Evropě a síly naší skupiny, abychom všem zúčastněným stranám nabídli to nejlepší. Vše, co děláme, je podloženo závazkem dodržovat zásady ESG. Jsme odhodláni podílet se na vytváření udržitelné budoucnosti naší planety a tato ambice je hnací silou všech našich kroků a rozhodování.

V letošním roce se projevil přínos naší transformace, o čemž svědčí silné finanční výsledky a především splnění cílů, které jsme si stanovili v UniCredit Unlocked. Což je také důkazem práce ve prospěch všech zúčastněných stran a naplňování smyslu naší vize vytvářet příležitosti pro váš růst.



Foto Andrea Cherchi

Úvodní slovo generálního ředitele skupiny UniCredit





Jsem přesvědčen, že UniCredit je institucí, která se řídí zásadami, jež jsme si stanovili, což se nám dařilo naplňovat po celý rok 2022. K výzvám jsme se postavili čelem a díky proaktivním krokům, které jsme podnikli, jsme připraveni využít všech příležitostí, které se naskytanou.

Dámy a pánové,

když se ohlédneme zpět na vývoj skupiny UniCredit, rok 2022 bude považován za klíčový. Byl to rok, kdy jsme realizovali základní aspekty plánu UniCredit Unlocked, které naši banku dále posílily. Byl to rok, kdy jsme položili základy budoucích úspěchů. A byl to rok, kdy jsme naši banku transformovali.

Současná skupina UniCredit je jinou organizací, než kterou byla před rokem. Není to kvůli změně v některém ze základů naší banky; je to díky růstu a hodnotám, které jsme řídili a vytvářeli zevnitř. Hodnoty, které nám před rokem dávaly přirozenou sílu a potenciál, zůstávají i dnes: skupina UniCredit má i nadále velké množství talentů, fantastické klienty a celoevropský dosah. Jsme však jiná banka.

Jsme jiní díky tomu, co jsme s těmito ingrediencemi udělali. UniCredit Unlocked změnil způsob, jakým využíváme základní atributy naší banky. Během roku 2022 jsme změnilí náš provozní model tak, aby posiloval postavení našich lidí a dával našim klientům to, co požadují. Tak, aby odhalil to nejlepší, co naše banka může nabídnout, a zaměřil se na růst, nikoli na útlum.

Rozhodující je, že v roce 2022 UniCredit Unlocked změnil kulturu naší organizace a naše myšlení. Jsme nyní bankou hledící vpřed, bankou, která má ambice do budoucna a dosahuje udržitelného růstu. Vítězíme.

Tato změna myšlení rozvíjí naši schopnost poskytovat služby klientům, přinášet úspěch všem zúčastněným stranám a stát se bankou pro budoucnost Evropy. Než dosáhneme této nejvyšší ambice, čeká nás ještě mnoho práce, ale nyní jsme bankou, která je z provozního hlediska schopna takové odvážné ambice naplnit.

Jak minulý rok ukázal více než kdy jindy, svět, ve kterém žijeme, je složitý a rychle se mění. Jediné, co je jisté, je nejistota sama. Vždy, ale zejména v této době, se musíme vracet k našim zásadám a hodnotám.

Jsem přesvědčen, že skupina UniCredit je institucí, která se řídí zásadami, jež jsme si stanovili, což se nám dařilo naplňovat po celý rok 2022. K výzvám jsme se postavili čelem a díky proaktivním krokům, které jsme podnikli, jsme připraveni využít všech příležitostí, které se naskytnou.

To vedlo k některým obtížným rozhodnutím, která jsme však učinili v souladu s naší integritou a která bychom udělali znovu.

Vytváříme nový standard pro bankovní sektor se zaměřením na dlouhodobé vytváření hodnot, udržitelnost, odolnost a inkluzi.

Silné základy

Na začátku roku byly naše cíle a plány mnohými považovány za příliš ambiciózní a náročné. Přes všechny výzvy, které nám rok 2022 přinesl, však na něj budeme vzpomínat jako na rok, kdy jsme všechny naše cíle překonali – a to s velkým náskokem.

Postupovali jsme rychle, překonali náš plán a realizovali naši transformaci v rekordním čase, s týmem, který je motivován společnými ambicemi a nadšením.

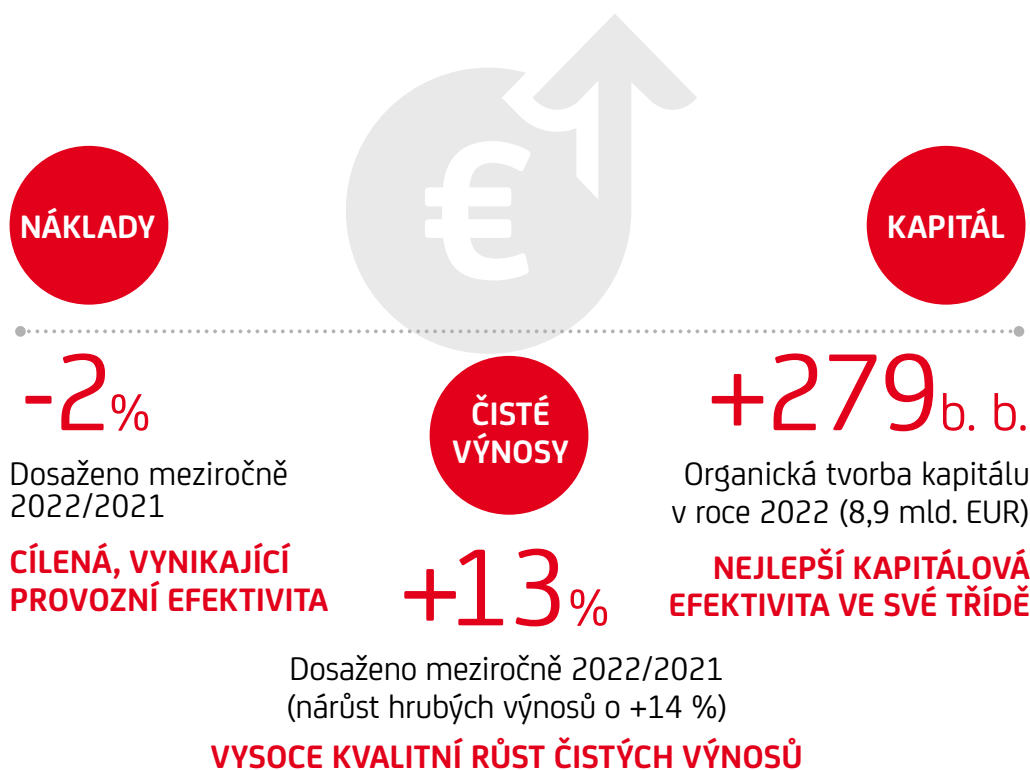
Posílili jsme naše dvě vynikající divize, které může využívat každá z našich 13 bank. Jedná se o osvědčený model, který je pro naše konkurenty obtížné napodobit.

Začali jsme optimalizovat a aktualizovat naši starší infrastrukturu, abychom mohli vybudovat plně digitální a na datech založenou organizaci, která je připravena na budoucnost.

Skupina UniCredit splnila své cíle v oblasti ESG a zůstává neochvějnou v závazku dosáhnout do roku 2024 objemu nově poskytnutého ESG financování ve výši 150 miliard EUR, z čehož bude 10 miliard EUR tvořit sociální financování. V našem plánu je dosáhnout do roku 2050 nulových financovaných emisí a do roku 2030 nulových vlastních emisí. Naše závazky v oblasti ESG jsou zásadním aspektem pro stanovení nového vzoru pro bankovníctví a stát se bankou pro budoucnost. V příštích letech jsme odhodláni udělat ještě více a jít ještě dále.

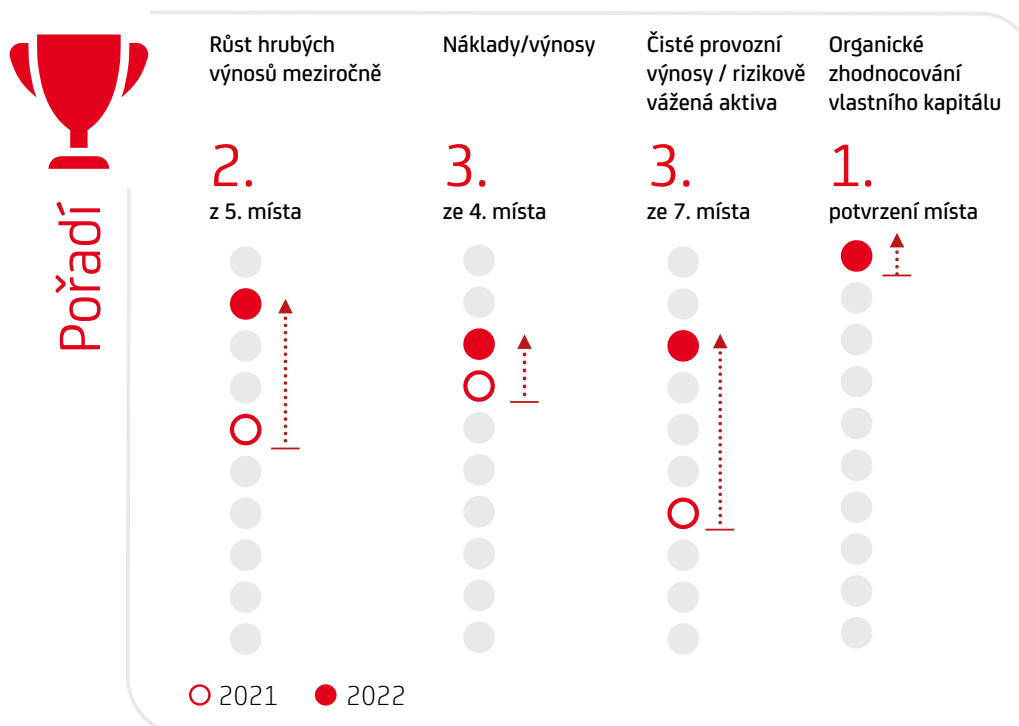
Všechna naše opatření v oblasti transformace jsou přímo spojena s našimi finančními výsledky a klíčovými ukazateli finančními výkonnosti, jejichž prostřednictvím řídíme tři základní finanční oblasti: náklady, čisté výnosy a kapitál. Dnes jsme bankou, která ziskově a udržitelně roste, je efektivní, organicky a nadstandardně zhodnocuje vlastní kapitál a má robustní rozvahu a kapitálovou vybavenost. Dosahujeme nejlepších výsledků v historii skupiny UniCredit. Za rok 2022 dosáhla skupina UniCredit čistý zisk¹ ve výši 5,2 miliardy EUR. Čtvrté čtvrtletí 2022 zároveň bylo osmým po sobě jdoucím čtvrtletím, kdy byl dosažen meziroční růst.

1. Výpočet čistého zisku dle metodiky UniCredit Unlocked (tj. čistý zisk upravený o kupony z dodatečných Tier 1 nástrojů a hotovostních směnec a dopady odložené daňové pohledávky z daňové ztráty minulých let).



V porovnání s konkurencí dosahujeme špičkového růstu, provozní efektivity a bezkonkurenčního organického zhodnocování vlastního kapitálu. Máme jeden z nejvyšších ukazatelů kapitálové přiměřenosti CET1, jedno z nejkvalitnějších úvěrových portfolií a s nejvyšší obezřetností stanovené specifické výhledové faktory v rámci očekávaných úvěrových ztrát.

ROSTEME **ZRYCHLENÝM TEMPEM** OPROTI KONKURENCI NAPŘÍČ VŠEMI UKAZATELI²

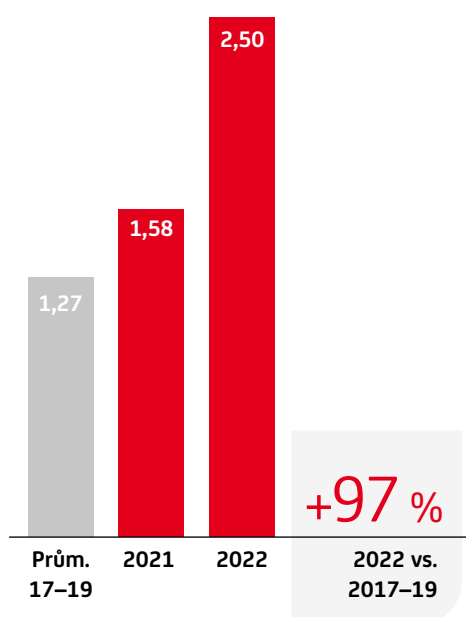


2. Údaje konkurenčních společností a UniCredit jsou uvedeny na základě veřejně dostupných dat
Vybrané srovnatelné společnosti: BBVA, BNP Paribas, Commerzbank, Credit Agricole S.A., Deutsche Bank, ING, Intesa Sanpaolo, Santander, Sociétés Générale.

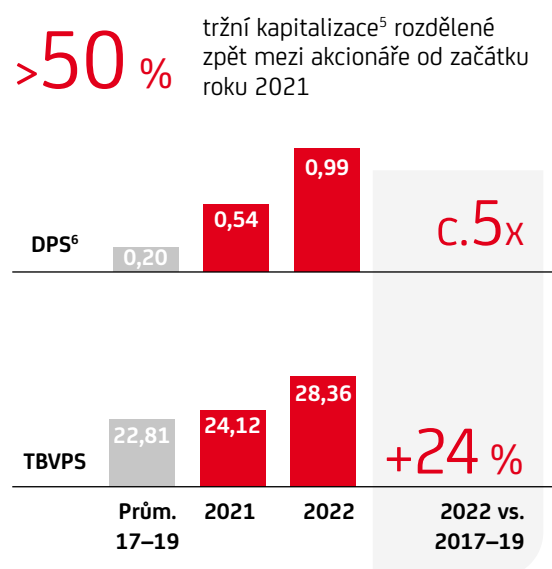
Naše celoroční výsledky jsou důkazem úspěšné transformace a realizace strategie ve všech oblastech, což nám dává schopnost odolávat otřesům a zajišťovat udržitelné a atraktivní rozdělení zisku pro akcionáře. Naše výborné výsledky nám umožňují navrhnout za rok 2022 rozdělení podílu akcionářům ve výši 5,25 miliardy EUR, což je o 40 % více než v předchozím roce. Tento návrh je předmětem schválení akcionáři a dozorčími orgány.

Zároveň dosahujeme výjimečné tvorby hodnoty na akcii. Růst našeho čistého zisku byl posílen zpětným odkupem akcií, což téměř zdvojnásobilo zisk na akcii („EPS“) oproti našemu historickému vývoji, přičemž výše dividendy na akcii („DPS“) je pětikrát vyšší a účetní hodnota hmotných aktiv na akcii („TBVPS“) vzrostla téměř o čtvrtinu.

ZVYŠOVÁNÍ EPS^{3, 4}



VÝJIMEČNÁ TVORBA HODNOTY PRO AKCIONÁŘE



Čísla skupiny včetně Ruska

3. Výpočet čistého zisku dle metodiky UniCredit Unlocked (tj. čistý zisk upravený o kupony z dodatečných Tier 1 nástrojů a hotovostních směnek a dopady odložené daňové pohledávky z daňové ztráty minulých let; pro rok 2021 také očistěný o neprovozní položky); pro účely srovnání je skupina UniCredit v letech 2017–2019 uvažována bez tureckého zastoupení a Fineco Bank.

4. Zisk na akcii se vypočítá na základě čistého zisku podle výše uvedené definice vyděleného průměrným počtem zředěných akcií v daném období.

5. Rozdělení zisku za rok 2022 podléhá schválení akcionářů a dozorčích orgánů.

6. Nejlepší odhad DPS za rok 2022, další podrobnosti naleznete v tiskové zprávě o výsledcích za rok 2022.

Tváří v tvář budoucnosti

Je těžké předvídat, co přijde v roce 2023, ale pokrok, kterého jsme letos dosáhli, mě utvrzuje v tom, že jsme schopni nejen čelit budoucnosti, ale také využít příležitostí, které toto prostředí přinese. Dosáhli jsme velkého úspěchu, ale ve skupině UniCredit je ještě mnoho potenciálu, který lze rozvinout. V roce 2022 jsme skupinu UniCredit transformovali, ale jsem přesvědčen, že to byl jen začátek a že budeme pokračovat a dosáhneme mnohem více.

Není pochyb o tom, že před námi stojí velké výzvy, a to nejen pro jednotlivé organizace, ale i pro Evropu jako celek. Máme-li rozvinout plný potenciál Evropy jako hospodářského bloku, musíme se sjednotit více než doposud. Přínosy větší integrace budou exponenciální a umožní nám konkurovat na světové scéně – způsobem, jaký v současnosti neznáme.

Pro nás v UniCredit platí, že až budeme čelit výzvám, které nás čekají, budeme se moct opřít o dva základní pilíře.

Prvním z nich jsou silné základy skupiny UniCredit, které se nyní mohou rozrůstat a uvolnit svůj potenciál, a také přirozená síla, která vyplývá z toho, že jsme celoevropskou bankou. Naše přítomnost a působnost na celém kontinentu nám umožňuje využívat výhod, které plynou z takového rozsahu. V průběhu roku 2022 jsme viděli, jak se naše nabídka klientům exponenciálně maximalizuje, když je sdílena napříč našimi 13 bankami.

Druhým pilířem je naše snaha nastavit nový model bankovníctví, který se bude řídit zásadami a hodnotami a bude dlouhodobě usilovat o úspěch všech zúčastněných stran. K tomu se budeme opakovaně vracet, až si budeme razit cestu náročným obdobím. Pevně věřím, že pokud se jich budeme držet, uspějeme. A co víc, zvítězíme. Pro naše klienty, naše komunity i naše investory.

UniCredit se stává právě takovou bankou, lepší bankou. V roce 2022 jsme učinili neuvěřitelné kroky k tomuto cíli a vím, že v roce 2023 nás čeká ještě mnohem více.

Upřímně vám všem děkuji za podporu na této cestě. Jsem vděčný představenstvu, našim investorům, týmu UniCredit, stejně jako našim klientům a komunitám, kterým poskytujeme služby, za to, že s námi zůstávají a podporují nás při přechodu do další fáze našeho růstu, kdy navazujeme na to, čeho jsme dosáhli v roce 2022.

Právě odhodlání týmu nám umožnilo uskutečnit nejen neuvěřitelnou organizační transformaci, ale i lepší způsob fungování celého odvětví pro celou Evropu.

Rok 2022 byl rokem, kdy jsme položili základy tohoto úspěchu, a nepochybuji, že rok 2023 bude rokem, kdy je zúročíme.

Děkuji Vám.



Andrea Orcel

generální ředitel skupiny UniCredit S.p.A.

Klíčové milníky skupiny UniCredit v roce 2022 – při dosažení rekordních výsledků



**UniCredit a Allianz –
rodí se nová
spolupráce**
Partnerství s Allianz

**Sjednocení
za jedinou ambicí.
Podpora Ukrajiny**
UniCredit podporuje
Ukrajinu a její
obyvatele napříč
všemi oblastmi

LEDEN

ÚNOR

BŘEZEN



**Nejlepší místo
pro práci v Evropě**
UniCredit certifikován
jako nejlepší
zaměstnavatel
v Evropě v roce 2022



**Optimalizace našeho
digitálního portfolia
prostřednictvím
špičkové technologie
analýzy dat**
Německo spouští
platformu OneWealth



**Naši klienti
středem zájmu**
CIB se mění
na Client Solutions



1Q

Hrdí na náš
pokrok





ČERVEN

ČERVENEC

SRPEN



3 základní finanční oblasti: Čisté výnosy, náklady a kapitál



Nová nabídka služeb pro firmy postavená na digitálních technologiích
Investice do nových online řešení



Představení našeho nového kodexu chování
Kodex chování 2022



Náš závazek v oblasti udržitelnosti
První zpráva o alokaci dluhopisů udržitelnosti

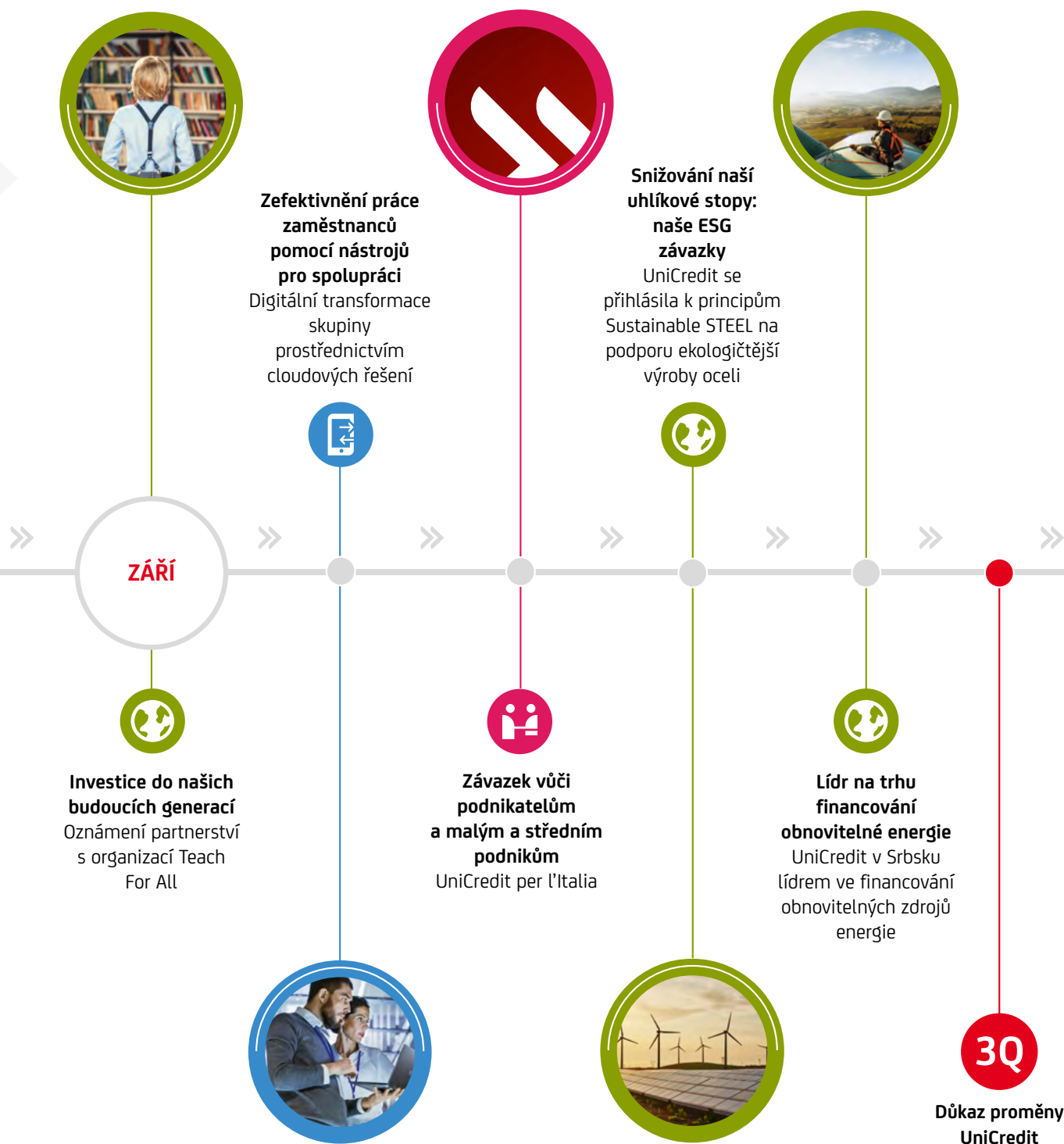


Vedoucí postavení ve financování solární energetiky v Maďarsku
Udržitelný rozvoj solární energie

2Q

Vynikající výkonnost a silná pozice







Další krok k dosažení Net Zero

UniCredit je první bankou v Evropě, která získala ESG GRESB skóre pro své korporátní nemovitostní portfolio



Začátek nové éry UniCredit

Spuštění fondu onemarkets



Culture Roadshow

Náš kulturní manifest v akci



ŘÍJEN



LISTOPAD



Posilování rovnosti žen a mužů v celé skupině

UniCredit získává certifikaci EDGE



Budování integrované, rychlé a digitální banky

Living Digital Days



Posílení bulharských společností a malých a středních podniků

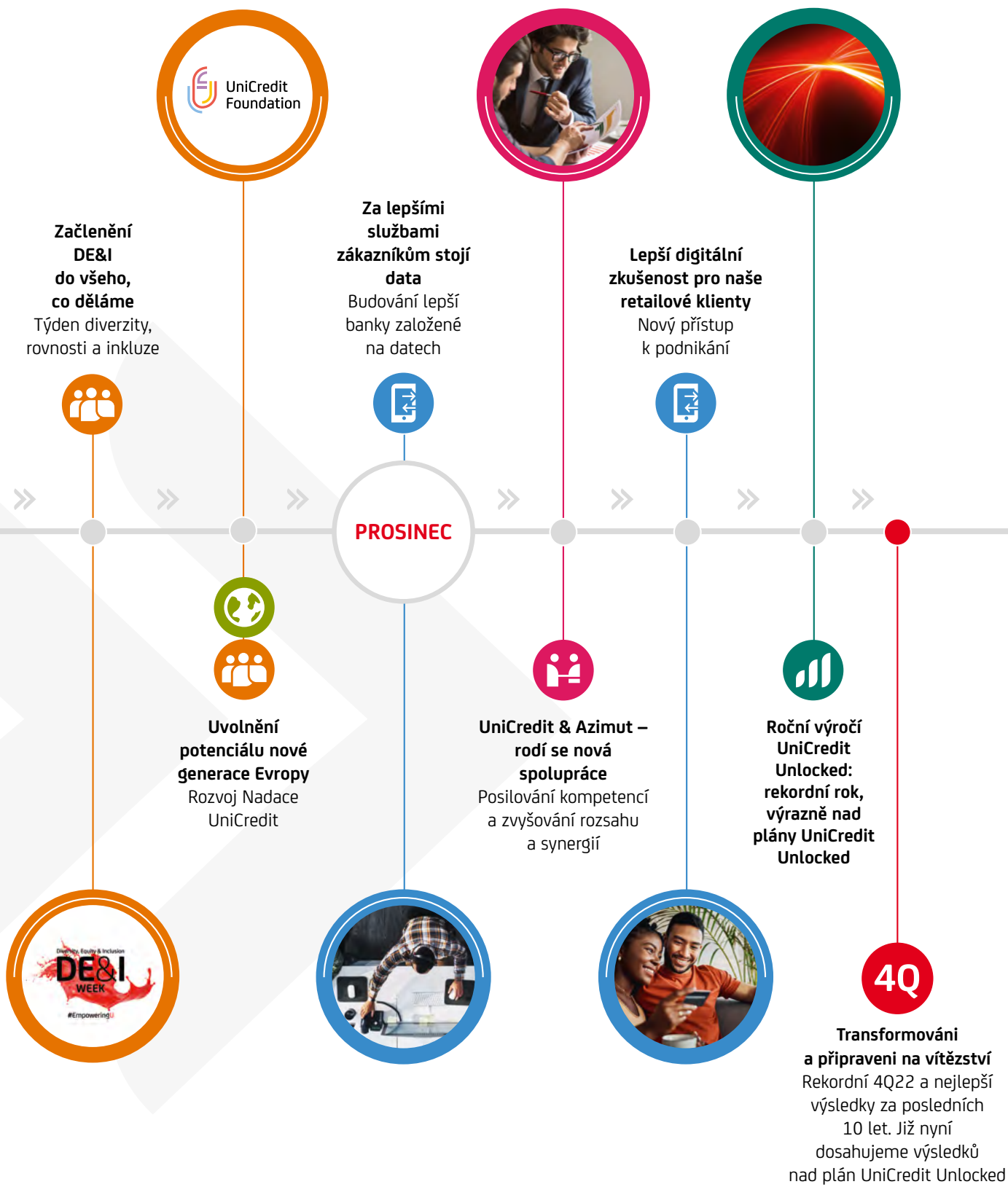
První sekuritizační transakce v Bulharsku



Wi-Fi nové generace pro všechny

Efektivita sítě ve všech našich prostorách





Začlenění DE&I do všeho, co děláme
Týden diversity, rovnosti a inkluze



Za lepšími službami zákazníkům stojí data
Budování lepší banky založené na datech



Lepší digitální zkušenost pro naše retailové klienty
Nový přístup k podnikání



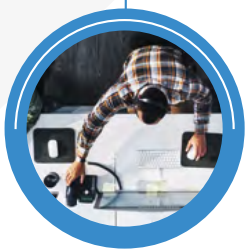
Uvolnění potenciálu nové generace Evropy
Rozvoj Nadace UniCredit



UniCredit & Azimut – rodí se nová spolupráce
Posilování kompetencí a zvyšování rozsahu a synergií



Roční výročí UniCredit Unlocked: rekordní rok, výrazně nad plány UniCredit Unlocked



4Q

Transformování a připravení na vítězství
Rekordní 4Q22 a nejlepší výsledky za posledních 10 let. Již nyní dosahujeme výsledků nad plán UniCredit Unlocked

Nejvýznamnější finanční události

Rok 2022 potvrdil, že skupina UniCredit je již transformovaná. Strategie UniCredit Unlocked je tou správnou volbou.



LIDÉ A ORGANIZACE – SPRÁVNÁ CESTA KE SPOLEČNÉMU VÍTĚZSTVÍ

- Vytvoření prostředí, které odstraněním izolovaných útvarů a vybudováním dvou sdílených divizí podpoří a urychlí růst
- Zefektivnění procesů a posílení postavení pracovníků v jasné struktuře
- Snížení počtu úrovní řízení organizace s cílem přiblížit se klientovi



ZÁSADY A HODNOTY

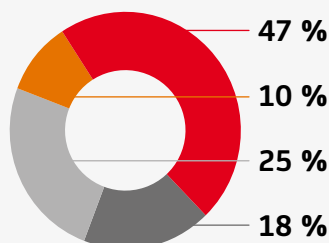
- Jednání na základě jasných hodnot a zakotvení našich zásad, hodnot a principů ESG do všeho, co děláme
- Podpora komunit a klientů v rámci přechodu dle zásad ESG
- Stanovení jasných klíčových výkonnostních ukazatelů, tj. stanovených cílů NET ZERO, v prvních třech prioritních sektorech a podpora našich klientů při jejich přeměně



INVESTOŘI – ATRAKTIVNÍ BANKA, KTERÁ PŘINÁŠÍ V ROCE 2022 NEJLEPŠÍ UDRŽITELNÉ VÝNOSY VE SVÉ TŘÍDĚ A GENERUJE KAPITÁL

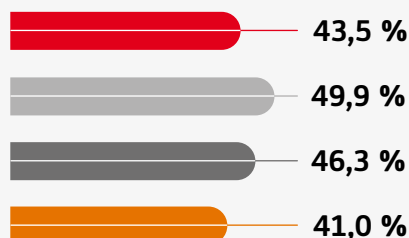
- Organická tvorba kapitálu – +279 bazických bodů („b. b.“)
- Výnosnost hmotného kapitálu („RoTE“) nad 10,7 %
- Řízení rizik – Náklady na riziko (CoR) na úrovni 41 bazických bodů
- Ukazatel kapitálové přiměřenosti CET1 vykázaný ve výši 16,0 %

Čisté příjmy podle regionů

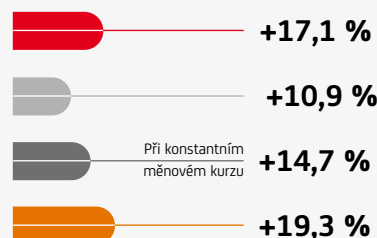


● Itálie ● Německo ● Střední Evropa ● Východní Evropa

Náklady – poměr nákladů a výnosů („CIR“) podle regionů



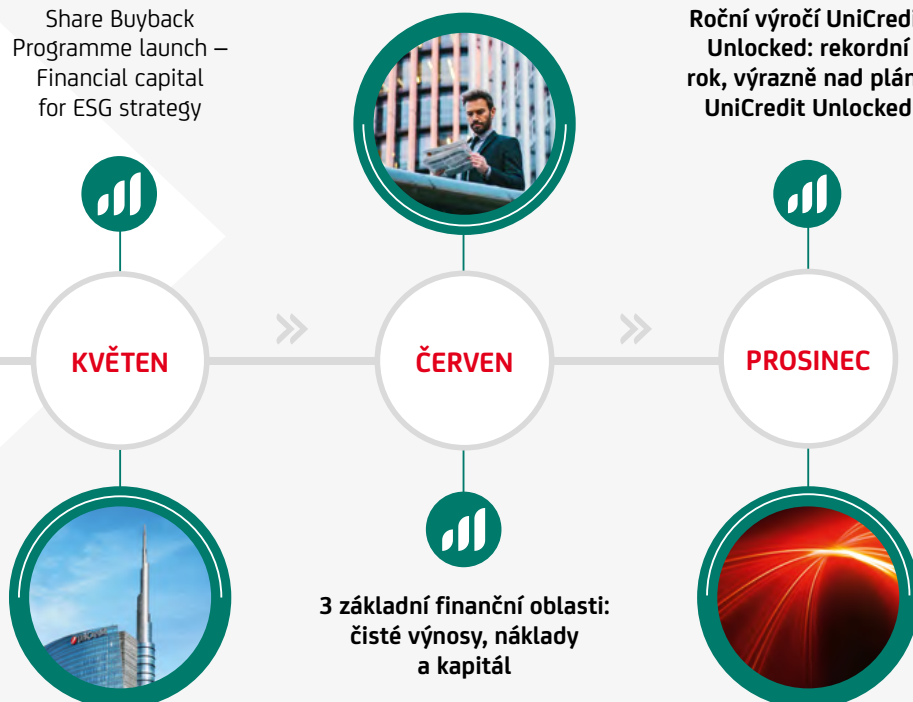
Návratnost vlastního kapitálu („RoAC“) podle regionů



Plnění cílů pro naše akcionáře

Share Buyback Programme launch – Financial capital for ESG strategy

Roční výročí UniCredit Unlocked: rekordní rok, výrazně nad plány UniCredit Unlocked



Naše finanční výsledky. Transformovaná a připravená na vítězství.

**RŮST**

18,4 mld. EUR
čistých příjmů.
Meziroční nárůst
13,0 %

**POSÍLENÍ**

Za rok 2022
vykázaný ukazatel
kapitálové
přiměřenosti CET1
ve výši 16,0 %

**ROZDĚLENÍ**

Navrhované rozdělení
pro rok 2022 ve výši
5,25 mld. EUR¹, 40%
nárůst v meziročním
srovnání

**OPTIMALIZACE**

Vynikající
řízení nákladů
s ukazatelem
nákladů
k výnosům
na úrovni 47,0 %

1. Předmětem schválení akcionářů a dozorčích orgánů.



Poskytování služeb pro naše akcionáře – udržitelná výplata kapitálu a kapitálová vybavenost



V průběhu roku 2022 jsme splnili svůj závazek z roku 2021 rozdělit akcionářům 3,75 mld. EUR.

Díky skvělým finančním výsledkům v roce 2022 a nejlepšímu roku za více než deset let jsme navrhli celkové rozdělení kapitálu ve výši 5,25 mld. EUR¹, z toho 1,91 mld. EUR v podobě vyplacených dividend a 3,34 mld. EUR v podobě zpětného odkupu akcií, což představuje 40% nárůst rozdělení oproti předchozímu roku.

1. Předmětem schválení akcionářů a dozorčích orgánů.

Společně s rokem 2021 to představuje již téměř 60% naší ambice rozdělit v letech 2021–2024 celkový kapitál ve výši nejméně 16 mld. EUR.

Prostředky pro toto rozdělení jsou více než pohodlně získány díky vynikajícímu organickému zhodnocení vlastního kapitálu ve výši 279 b. b., což je mnohem více, než bylo plánováno. Dokonce i po započtení pro forma pro rozdělení bude ukazatel kapitálové přiměřenosti CET1 činit 14,9%, což je o 78 b. b. více než v předchozím roce.

V průběhu celého roku dosahovala skupina UniCredit vynikajících finančních výsledků a zároveň v makroekonomicky náročném roce přijímala proaktivní opatření, aby ochránila svou schopnost poskytovat akcionářům udržitelnou a atraktivní výplatu kapitálu a zároveň si udržela nejlepší kapitálovou vybavenost ve své třídě.

Jako základní scénář pro rok 2023 předpokládáme mírnou recesi s tím, že skupina UniCredit má velmi dobrou pozici a je připravena zorientovat se v jakékoli situaci a v každém případě nadále dosahovat excelence i růstu.

3 základní finanční oblasti – čisté výnosy, náklady a kapitál



Strategie UniCredit Unlocked představuje plán, jenž vychází z našich pevných základů a je postaven na kapitálové efektivitě.

Naše finanční cíle jsou řízeny třemi vzájemně propojenými oblastmi – náklady, čisté výnosy a kapitál, které jsou z velké části pod naší manažerskou kontrolou.

Optimalizace našich tří klíčových finančních oblastí i nadále povede k ziskovému růstu a organické tvorbě kapitálu.

NÁKLADY – celkové náklady skupiny UniCredit činily ke konci roku 2022 9,6 mld. EUR, což představuje 47,0% poměr nákladů a výnosů. To byl výsledek našeho neochabujícího zaměření se na řízení výdajů, a to navzdory nečekaně vysoké inflaci, jíž jsme čelili ve všech regionech, kde působíme. Částečně se tak stalo díky včas přijatým proaktivním opatřením. Díky nákladové efektivitě jsme dosáhli kladného provozního efektu a zároveň jsme financovali investice podporující naši digitální transformaci, přijali jsme více než 1 400 zaměstnanců na plný úvazek pro strategické oblasti a zároveň jsme podpořili naše pracovníky prostřednictvím inflačních úlev.

ČISTÉ VÝNOSY – Naše čisté příjmy činily 18,4 mld. EUR – meziroční nárůst o 13 %. Tento klíčový ukazatel výkonnosti zajišťuje, že náš růst nebude na úkor řádného řízení rizik a že se více zaměříme na kapitálově nenáročnou obchody / zpoplatněné obchody, a to i s využitím našeho zjednodušeného modelu partnerství (poplatky z pojistných produktů).

KAPITÁL – Naše organická tvorba kapitálu ve výši 279 b. b. je výrazně nad naší prognózu ročního průměru kolem 150 b. b. Byla dosažena prostřednictvím čistého zisku ve výši 5,2 mld. EUR a proaktivním řízením rizikově vážených aktiv bez dopadu na růst příjmů. V průběhu roku 2022 jsme dosáhli snížení rizikově vážených aktiv prostřednictvím aktivní správy portfolia v celkové výši 19 mld. EUR. Efektivní alokace kapitálu zůstává pro řízení rizikově vážených

aktiv prioritou, což podporuje zvýšení návratnosti kapitálu i organickou tvorbu kapitálu.

UniCredit Unlocked – výnosnost hmotného kapitálu („RoTE“)



Strategie UniCredit Unlocked nastínila naši vizi stát se bankou budoucnosti Evropy. Nastavuje novou latku pro bankovní sektor a jsme přesvědčeni, že jde o správnou strategii pro všechny zúčastněné strany. Nadále se soustředíme na transformaci skupiny UniCredit, abychom ze zlepšeného výchozího stavu získali další hodnotu.

Od spuštění této strategie v prosinci 2021 se skupina UniCredit již viditelně transformovala a je z hlediska struktury zdokonalena – máme správnou strategii pro udržitelný růst, jasnou cestu k silnějšímu ukazateli RoTE a schopnost plnit cíle a ambice v oblasti distribuce kapitálu.

Podarilo se nám dosáhnout nejlepších výsledků za více než deset let a růstu v osmi po sobě jdoucích čtvrtletích, a to navzdory náročnému makroekonomickému prostředí roku 2022. A bez kompromisů v oblasti řízení rizik. Zachovali jsme proaktivní přístup k identifikaci a řešení nově vznikajících rizik, např. obezřetnou a rozhodnou reakcí na snížení rizika naší expozice vůči Rusku při minimálních nákladech stejně jako proaktivním překrýváním sektorů ovlivněných omezeními v dodavatelském řetězci a vysokými cenami energií.

Naším finančním cílem je dosáhnout do roku 2024 hodnotu ukazatele RoTE ve výši přibližně 10 %. Za fiskální rok 2022 jsme dosáhli hodnoty ukazatele RoTE ve výši 10,7 % (12,3 % RoTE při kapitálově přiměřenosti CET1 13 %), což již překročilo náš cíl v rámci strategie UniCredit Unlocked.

V průběhu roku se nám podařilo zvýšit ziskovost ve všech našich regionech na více než 10% rentabilitu alokovaného kapitálu („RoAC“) – každý z nich se již pohybuje nad svými náklady vlastního kapitálu.

Naše strategie:

rok od zavedení UniCredit Unlocked



UniCredit je transformovanou skupinou s jasnou vizí a vítěznou strategií: postupuje nebývalým tempem a je připravena čelit budoucnosti a využít jejích výhod.

Andrea Orsel

generální ředitel skupiny UniCredit S.p.A.

13 předních bank s bezkonkurenční distribuční silou a skutečně rozmanitou talentovou základnou

13 bank^A zakotvených do evropské struktury, přičemž jejich umístění je:



#2

Itálie

#3

Německo

#2

Střední Evropa^B

#1

Východní Evropa^C

4

POKRYTÉ REGIONY

15 
MILIONŮ

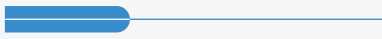
ZÁKAZNÍKŮ PO CELÉM SVĚTĚ




Odhalení plného potenciálu skupiny

JEDINEČNÁ A ROZMANITÁ TALENTOVÁ ZÁKLADNA^D

Mezinárodní smýšlení


 **33 %**
Mezinárodní zastoupení v představenstvu

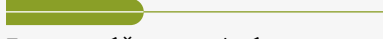
 **64 %**
Mezinárodní zastoupení ve výkonném výboru skupiny

Zaměstnanecké sítě v **5 oblastech rozmanitosti** a širší diverzita, rovnost a začlenění v zemích skupiny

Genderová vyváženost

 **42 %**
Zastoupení žen v představenstvu

 **43 %**
Zastoupení žen ve výkonném výboru skupiny

 **36 %**
Zastoupení žen ve vedení

A. Další informace naleznete v kapitole Obchodní model v Integrované zprávě skupiny UniCredit.

B. Střední Evropa zahrnuje Rakousko, Českou republiku, Maďarsko, Slovensko a Slovinsko.

C. Východní Evropa zahrnuje Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvatsko, Rumunsko, Rusko a Srbsko.

D. Údaje týkající se představenstva se vztahují na členy představenstva ve funkci k 7. únoru 2023.

Před rokem jsme si vytyčili náš záměr, jímž je posílení komunit k dosažení pokroku, a stanovili jsme náš **strategický plán UniCredit Unlocked**. Naše strategie si klade za cíl odemknout hodnotu,

kteřá se skrývá ve skupině UniCredit, prostřednictvím pracovní transformace ve spojení se třemi základními finančními oblastmi: růstem čistých výnosů, provozní a kapitálovou efektivitou.



Definování jasné vize a vítězné strategie

**ZÁKLADEM NAŠÍ VIZE JE POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB VŠEM ZÚČASTNĚNÝM STRANÁM:
BÝT BANKOU PRO BUDOUCNOST EVROPY**



VIZE

Banka pro budoucnost Evropy

KOMUNITY

Posílení komunit k dosažení pokroku.



LIDÉ

Vítězství.
Správná cesta.
Společně.

INVESTOŘI

Růst kvality.
Provozní i kapitálová excelence. Nejlepší udržitelné výnosy ve své třídě a tvorba kapitálu.

Jsme hluboce zakotveni v našich **komunitách** a pomáháme jim naplnit jejich potenciál tím, že působíme jako motor individuálního i kolektivního růstu. Srdcem naší strategie jsou naši **klienti**, kteří jsou rozmístěni po celé Evropě – jsme tu proto, abychom jim poskytovali své služby.

Spolehlivý partner v životě je to, co od nás naši **lidé** žádají. Chtějí instituci, jíž mohou důvěřovat, a prostředí, v němž se jim bude dařit po osobní

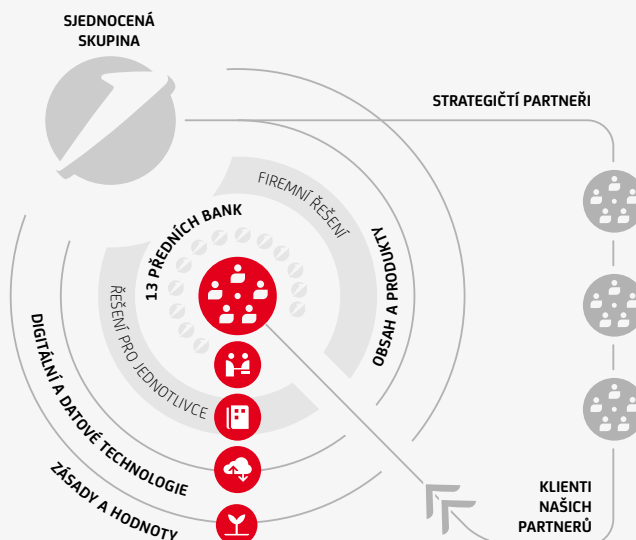
i odborné stránce. Chtějí firmu, pro kterou budou s hrdostí pracovat a která jim zajistí nástroje k poskytování výjimečných služeb klientům.

Naším **investorům** přinášíme rostoucí a udržitelné výnosy a dosahujeme trvale vynikajících výsledků v porovnání s jasnými klíčovými ukazateli finančními výkonnosti ve všech třech základních finančních oblastech – náklady, čisté výnosy a kapitál.

**NEOCHVĚJNÝ ZÁVAZEK
KE STRATEGII UNICREDIT
UNLOCKED, TĚ SPRÁVNÉ
STRATEGII PRO NÁS,
A NAŠE ODPOVĚĎ NA
OTÁZKU BUDOUCNOSTI
BANKOVNICTVÍ**



**UniCredit
Unlocked**



Naše **strategie vychází z naší vize**, je přizpůsobena našim silným stránkám a **doplňuje prostředím** postaveným na pěti pracovních pilířích.



KLIENTI

Naši klienti představují naše nejdůležitější aktívum – je jich 15 milionů, z toho 14 milionů retailových s výrazným zastoupením v hodnotově rostoucím a bohatém sektoru affluentních klientů. Jak pro naše klienty, tak pro naše partnery představujeme bránu do Evropy.

Náš cíl: Navyšovat počet klientů, poskytovat jim soudržné služby a reagovat na jejich potřeby prostřednictvím těch nejlepších produktů a služeb.



LIDÉ A ORGANIZACE

Naše skupina stojí na silných základech 13 lokálních bank. Banky mají bezkonkurenční tradici a disponují nevyužitým potenciálem s pevnou vazbou na klienty a komunity. Lokální banky a jejich jedinečnou identitu respektujeme a zároveň je sjednocujeme, abychom uvolnili sílu tohoto uskupení, které z UniCredit činí něco více než jen součet jejích částí.

Náš cíl: Mít HRDÉ, MOTIVOVANÉ a SILNÉ zaměstnance, kteří stojí za svou činností a kteří mohou díky nástrojům, jež zajišťujeme, poskytovat našim klientům ty nejlepší služby.

1. Naše strategie ESG je plně popsána ve zvláštním odstavci Integrované zprávy skupiny UniCredit.



OBSAH A PRODUKTY

Skupina UniCredit zakládá svou ve své třídě nejlepší kvalitu v těchto dvou oblastech: firemní řešení a řešení pro jednotlivce. Mezi naše vítězné a odlišující faktory patří celoevropské pokrytí, jedinečná přeshraniční pozice, která nám umožňuje přilákat ty nejlepší talentované pracovníky a partnery a dosáhnout velkého rozsahu.

Náš cíl: V každé z našich klíčových produktových oblastí měníme konfiguraci těch kritických prvků hodnotového řetězce, které přináší vysokou hodnotou, a do našeho ekosystému přidáváme další externí partnery, abychom mohli poskytovat řešení šitá na míru potřebám klientů.



DIGITÁLNÍ A DATOVÉ TECHNOLOGIE

Optimalizujeme naši digitální a datovou infrastrukturu, která má velký potenciál umožnit úspory z rozsahu. Postupně internacionalizujeme naše technologie a dovednosti a neustále posilujeme naši kybernetickou bezpečnost a obranu.

Náš cíl: Vybudovat plně digitálně a datově řízenou organizaci, jejíž digitální transformace bude pro klienty i pracovníky klíčovým faktorem.



ZÁSADY A HODNOTY

Snažíme se změnit naši kulturu tím, že změníme mentalitu organizace založenou na třech základních hodnotách: integrita, vlastnictví a péče. V rámci jasného rámce rizik a kontrol podporujeme naše zaměstnance, aby se spojili pod jedinečným společným záměrem a vizí.

Náš cíl: Záměr, kultura a závazky ESG, které sjednocují a vedou naše pracovníky ke společným cílům a posilují komunity k dosažení pokroku.¹






Realizace ambiciózního plánu

Optimalizace

Naplnění definovaných cílů a překonávání konkurence, přijímání opatření k využití příležitostí a výzev.

VYUŽITÍ NAŠICH PEVNÝCH ZÁKLADŮ A PROVEDENÍ TRANSFORMACE: VYBRANÉ NEJDŮLEŽITĚJŠÍ BODY

 LIDÉ A ORGANIZACE Úzká flexibilní disciplinovaná skupina, která jedná jako jeden celek a v jejímž středu zájmu stojí klienti	Zjednodušení organizace Z pěti izolovaných obchodních divizí na čtyři pokryté regiony	Snížení počtu úrovní řízení organizace -28 % útvary; přiblížení se klientům	Posílení postavení zaměstnanců -60 % počtu řídicích výborů	Zefektivnění procesů 65 % delegování se zvýšenými prahovými hodnotami, které posilují rozhodovací pravomoci na místní úrovni v jasné struktuře
 OBSAH A PRODUKTY Strategie s řešeními šitými na míru potřebám klientů	Změna zaměření korporátního a investičního bankovníctví („CIB“) Od izolovaného CIB ke dvěma oblastem zaměřeným na vývoj produktů, takže místní subjekty mohou poskytnout kvalitu a bezkonkurenční sortiment těm klientům, k nimž se globální aktéři nedostanou	Posílení klíčových útvarů Přijímání klíčových výkonných ředitelů a absolventů v oblasti firemních řešení	Vytváření ekosystému Klíčové milníky při vytváření ekosystému nejlepších partnerů ve své třídě a internacionalizace hodnotového řetězce produktů s vysokou marží Azimut + Allianz + fond onemarkets + CNP + ZB Invest	
 DIGITÁLNÍ A DATOVÉ TECHNOLOGIE Interní technologie a dovednosti, postupná optimalizace	Odolná kybernetická bezpečnost -35 % závažných bezpečnostních incidentů z již tak nízké úrovně (meziročně)	Opětovné získání kontroly 545 přijatých zaměstnanců v oblasti digitálních technologií v roce 2022: především techničtí specialisté	Nový způsob práce 18 iniciativ probíhajících v systému Agile	Organizace založená na datových technologiích +20 p. b. Bankovní procesy skupiny v rámci sjednocené správy dat, zlepšování kvality dat



Sjednocení pro
jedinou ambici
a záměr

Jasně hodnoty zakotvené ve všem, co děláme

Kulturní den skupiny, Culture Roadshow, Culture Network & Learning, zaměření na diverzitu, rovnost a inkluzi, naslouchání lidem jako konkrétní kroky k uskutečnění naší nové kultury

Vedení příkladem

Nové poskytování půjček pro oblasti s vysokým dopadem / znevýhodněné oblasti

11,4 mld.
Ekologické²

4,8 mld.
Sociální²

Stanovení jasných klíčových ukazatelů výkonnosti

Net Zero: stanovení cílů v prvních třech prioritních sektorech a podpora našich klientů při jejich přeměně

2. Včetně tzv. ESG-linked půjček.

FINANČNÍ VÝKONNOST

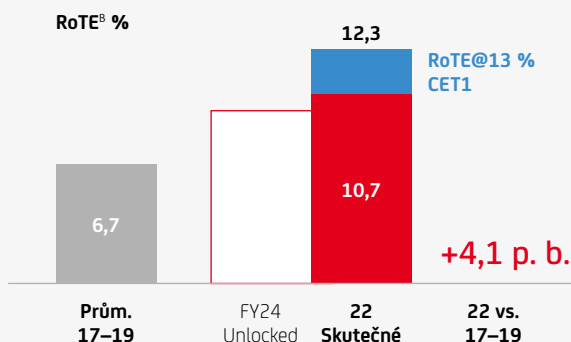
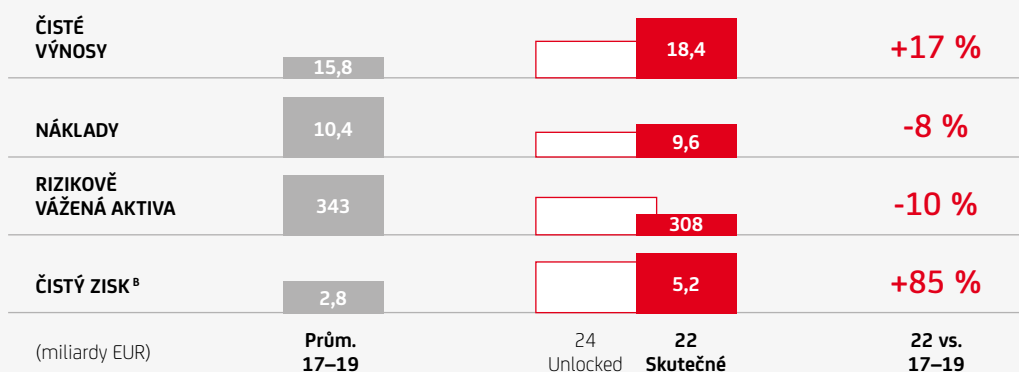
Naše kroky jsou přímo spojeny s našimi klíčovými ukazateli finanční výkonnosti, jejichž prostřednictvím řídíme tři základní finanční oblasti: náklady, čisté výnosy a kapitál.

Tyto oblasti společně podporují výnosnost hmotného kapitálu a organickou tvorbu kapitálu, což nám přináší schopnost odolávat otřesům a poskytovat udržitelné a atraktivní výplaty kapitálu akcionářům.

Základem našeho plánovaného rozdělení kapitálu mezi akcionáře je laserově zaměřená rovnováha mezi růstem kvality na nejvyšší úrovni a kapitálovou a provozní efektivitou.

Jedná se o propojený koloběh a zásadně odlišný způsob posuzování finanční výkonnosti – odlišný od naší konkurence a velmi odlišný od skupiny UniCredit v minulosti.

Konzistentní výkonnost překračující cíle ve všech oblastech^A



A. Údaje skupiny včetně Ruska; pro účely srovnání průměr let 2017–2019 na základě prostého průměru přepočtených údajů skupiny bez Turecka a Fineco; údaje pro UniCredit Unlocked 2024 na základě prezentace v prosinci 2021.

B. Výpočet čistého zisku dle metodiky UniCredit Unlocked (tj. čistý zisk upravený o kupony z dodatečných Tier 1 nástrojů a hotovostních směnek a dopady odložené daňové pohledávky z daňové ztráty minulých let).

KAŽDÝ REGION PLNÍ PLÁN PŘEDČASNĚ A ZRYCHLENÝM TEMPEM

- **Itálie:** Výborné výsledky navzdory pokračujícím investicím a posilování rozvahy
- **Německo:** Pokračující dynamika plně transformované, efektivní a kapitálově banky
- **Střední Evropa:** Ziskový region s transformujícím se Rakouskem
- **Východní Evropa:** Udržení nejvyšší ziskovosti a špičkové nákladové efektivity, prokázání odolnosti regionu

2022 vs. 2021^c

SKUPINA

ITÁLIE

NĚMECKO

STŘEDNÍ
EVROPA

VÝCHODNÍ
EVROPA

RUSKO

ČISTÝ
PŘÍJEM

ČISTÉ VÝNOSY	18,4 mld. EUR +13 %	8,7 mld. EUR +18 %	4,7 mld. EUR +7 %	3,3 mld. EUR +22 %	1,8 mld. EUR +16 %	0,4 mld. EUR -66 %
Hrubé výnosy	20,3 mld. +14 %	9,0 mld. +7 %	5,0 mld. +13 %	3,5 mld. +16 %	2,0 mld. +11 %	1,3 mld. +86 %

NÁKLADY

POMĚR NÁKLADŮ K VÝNOSŮM	47,0 % -7,5 p. b.	43,5 % -3,8 p. b.	49,9 % -10,0 p. b.	46,3 % -8,7 p. b.	41,0 % -1,6 p. b.	22,5 % -18,3 p. b.
Meziroční změna nákladů	-2,0 %	-1,3 %	-5,7 %	-2,9 %	+6,7 %	+2,7 %

KAPITÁL

ORGANICKÁ TVORBA KAPITÁLU	+279 b. b. 8,9 mld. EUR	+151 b. b.	+52 b. b.	+43 b. b.	+23 b. b.	+8 b. b.
------------------------------	----------------------------	------------	-----------	-----------	-----------	----------

RoAC/RoTE @13 %
CET1r (skupina)

2022	12,3 %	17,1 %	10,9 %	14,7 %	19,3 %
2021	8,6 %	11,1 %	7,7 %	12,0 %	16,5 %

C. Pro střední Evropu, východní Evropu a Rusko, meziroční srovnání při konstantním měnovém kurzu.

Položení základů pro vítězství v nejisté budoucnosti

Budování pro zítřek

Připraveni na zrychlení směrem do budoucnosti.

I když jsme čtvrtletí co čtvrtletí dosahovali konzistentních výsledků, obezřetně jsme budovali robustní obranné linie, abychom se připravili na budoucí a potenciální makroekonomické dopady:

- Portfolio je v dobré kvalitě s obezřetnými opravnými položkami.
- Ve 4. čtvrtletí vzrostl objem specifických výhledových faktorů v rámci očekávaných úvěrových ztrát, který na skupinové úrovni nyní činí 1,8 mld. EUR. Rovná se více než ročnímu nákladu na riziko (v rámci UniCredit Unlocked strategie se předpokládá 30–35 b. b.).
- Postupný růst ziskovosti před vytvořením opravných položek, která odráží kvalitu a kapitálovou i provozní efektivitu.
- Bezkonkurenční kapitálová pozice.

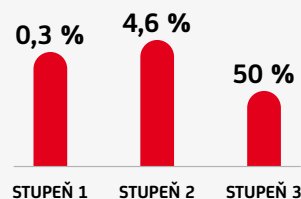
+32,3 %

Zisk před vytvořením opravných položek, 2022 vs. 2021

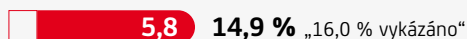
+58 %

Růst zisku na akcii oproti 2021

Poměr opravných položek 2022

**+279 b. b.**

organická tvorba kapitálu (8,9 mld. EUR)

CET1 po rozdělení a pro forma regulační rezerva**1,8 mld. EUR**specifických výhledových faktorů v rámci očekávaných úvěrových ztrát, což odpovídá nákladům na riziko za více než jeden rok^D

D. Za předpokladu 30–35 bazických bodů ročních nákladů na riziko v rámci UniCredit Unlocked.

Na nejistou budoucnost se nadále připravujeme zaváděním preventivních opatření ve všech oblastech.

NÁKLADY

- Snížení **centrálních** nákladů a eliminace nepotřebných nákladů
- Udržení **obchodních investic**, které dále zvyšují růst výnosů

RIZIKOVĚ VÁŽENÁ AKTIVA

- Pokračování v zaměření na **kapitálovou efektivitu** prostřednictvím zajištění, disciplíny při poskytování půjček a dalších manažerských opatření

NÁKLADY**KAPITÁL****ČISTÉ VÝNOSY****Čistý úrokový výnos**

- Pokračování v zaměření na **vysoce kvalitní obchody** s obezřetným přístupem k obchodům novým
- Využívání výhod **robustního portfolia** zaměřeného na **rostoucí sazby**

Poplatky

- Pokračování v zaměření na **transakční poplatky**
- **Zvýšení platebních poplatků a poplatků za individualizovaná řešení** prostřednictvím ad-hoc iniciativ
- **Zvýšení poplatků za poradenství** a zvýšení zastoupení v SME segmentu

Opravné položky k úvěrům

- Obezřetné specifické výhledové faktory, které budou **implementovány** v nadcházejících dvou letech
- **Snížení expozice vůči Rusku**; s pokračujícím zaměřením na snižování rizikové expozice

Vytváříme...

Lepší banku

Lepší svět. Lepší budoucnost

V roce 2021 jsme zahájili **transformaci skupiny UniCredit**, a odhalili tak potenciál skupiny a všech zúčastněných stran. V roce 2022 se transformace urychlila, protože jsme tento potenciál využili k dalšímu budování **lepší banky**. Banka, kde každý čin a každá ambice byly **vaším příběhem i naším příběhem**. UniCredit je dnes lepší díky našim klientům, našim lidem a našim komunitám, protože společně a jednotně usilujeme o **lepší svět a lepší budoucnost**.





ESG

Klíčovým prvkem, jenž umožní našim komunitám dosáhnout pokroku, je zvládnutí udržitelného přechodu. V roce 2022 UniCredit pokračovala v podpoře svých klientů a komunit při přechodu ke spravedlivější a udržitelnější budoucnosti.

V souladu s naším závazkem „Net Zero“ jsme se stali první bankou v Itálii, která podepsala korporátní smlouvu o nákupu energií pro naše hlavní datová centra se specializovaným výrobcem ekologické energie, a první bankou v Evropě, která získala pro své firemní portfolio hodnocení udržitelnosti Global Real Estate Sustainability Benchmark.

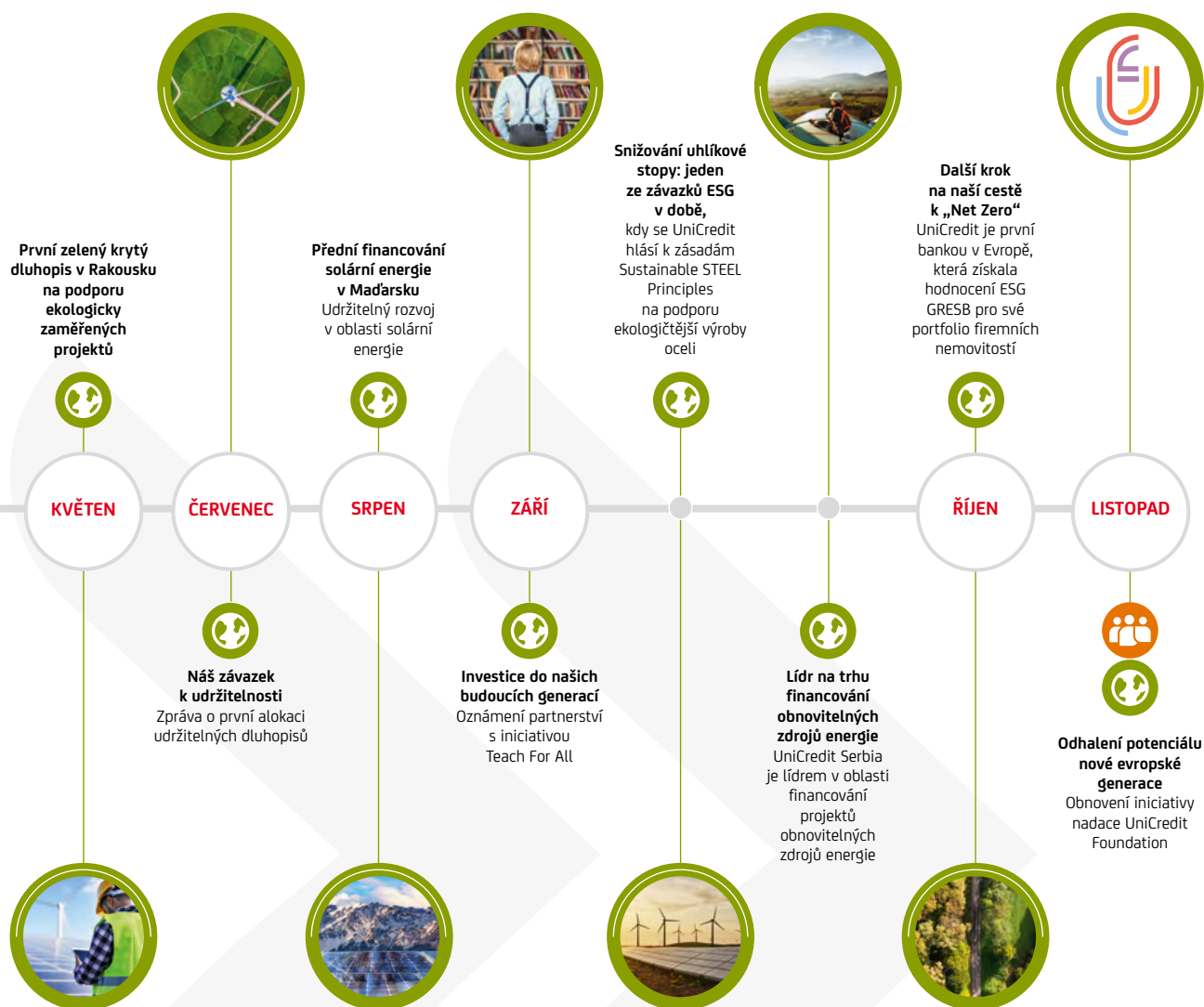
S hrdostí jsme převzali ocenění časopisu World Economic Magazine jako nejlepší ESG banka v Itálii pro rok 2022 a ocenění od Capital Finance International pro nejlepší banku se sociálním dopadem v Evropě pro rok 2022.

Dále jsme pokračovali ve zvyšování rozsahu našich sociálních aktivit se silným závazkem k mládeži a vzdělávání, navázali jsme nadační partnerství s iniciativou Teach For All, abychom zvýšili úroveň vzdělávání dětí v sedmi zemích skupiny UniCredit, a posílili naši kulturu ESG pomocí specializovaných vzdělávacích programů pro všechny zaměstnance v rámci UniCredit ESG University.

Kromě toho jsme se jako první společnost v Itálii přihlásili k závazku financování biodiverzity (Finance for Biodiversity Pledge), čímž jsme dále podpořili naši cestu i závazek „Net Zero“. Naše skupina se také stala členem mezinárodní charitativní sítě Ellen MacArthur Foundation, která podporuje náš přístup k urychlení přechodu na oběhové hospodářství ve všech zemích, kde působíme.

Chcete-li sledovat cestu UniCredit za udržitelností v roce 2022, klikněte na níže uvedenou časovou osu a zjistěte více o tom, jak jsme se transformovali do roku 2022, abychom naplnili náš záměr: umožnit komunitám pokrok.

Milníky UniCredit v oblasti ESG



Náš závazek k udržitelnosti

Zpráva o první alokaci udržitelných dluhopisů



Hodnoty: integrita, duševní vlastnictví

V červnu 2021 naše banka úspěšně vydala svůj první **seniorní preferenční zelený dluhopis** ve výši **1 miliardy EUR**. V září 2021 následovala emise našeho prvního **retailového sociálního dluhopisu za 155 milionů EUR**. Obě emise představovaly významné milníky na naší cestě k udržitelnosti, díky nimž banka mohla dále podporovat obnovitelné zdroje energie a ekologické budovy v Itálii a zároveň rozvíjet sociální péči a sociální služby v zemi.

Obě emise se uskutečnily **v rámci skupiny pro dluhopisy udržitelného rozvoje**, založeného na zásadách a pokynech verze Zásad pro zelené a sociální dluhopisy a Pokynů pro dluhopisy udržitelného rozvoje **asociace ICMA (International Capital Market Association)** z roku 2021, což zajistilo transparentní alokaci a sledování výnosů, jejichž podrobnosti byly plně zveřejněny v naší první **Zprávě o alokaci dluhopisů udržitelného rozvoje** publikované v červenci 2022.

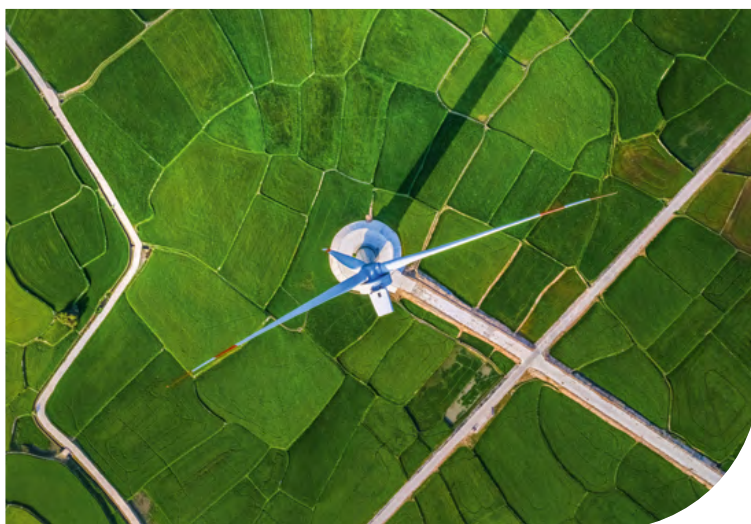
Naše skupina se i nadále zasazuje nejen o přechod na zelenou energii, ale také o to, aby tento přechod byl spravedlivý a přechodem pro celou společnost. Udržitelnost je pro naše podnikání zásadní: je základem naší firemní kultury a zajišťuje, že vždy jednáme v nejlepším zájmu všech zúčastněných stran.

Jak je podrobně popsáno ve Zprávě o alokaci dluhopisů udržitelného rozvoje, veškeré výnosy z našich zelených dluhopisů byly určeny na financování obnovitelných zdrojů energie, 62 Výroční zprávy a účetní závěrky 2022 UniCredit konkrétně **fotovoltaických (408 mil. EUR), větrných (293 mil. EUR) a biomasových (44 mil. EUR) zdrojů energie**, jakož i financová-

ní zelených budov, včetně **hypoték pro budovy s energetickou nízkonákladovostí v top 15 %** (hodnocených podle energetické náročnosti) ve **všech regionech (228 mil. EUR) a nemovitostí (27 mil. EUR)** v Itálii.

Výnosy z našich **sociálních dluhopisů** byly mezitím alokovány na financování projektů s pozitivním sociálním dopadem. Doposud byl kladen důraz na **služby sociální péče a sociální podpory (75,1 % alokovaných prostředků)**. Další podporované projekty zahrnují vzdělávání a odbornou přípravu, zdravotní a lékařskou pomoc a další sociální služby. Nepřímé dopady, které byly vytvořeny díky výnosům z dluhopisů, zahrnují celkem **1,52 milionu příjemců (149 % cíle pro rok 2021)**; poskytnutí **2,62 milionu hodin vzdělávání, 482 vzdělávacích kurzů, 193 odborných stáží, 108 aktivit v oblasti sociální integrace a poskytnutí 1 322 lůžek v domovech pro seniory, 1,21 milionu zdravotnických služeb a 555 sociálních domů** (především v oblasti sociálního cestovního ruchu).

Nadále stavíme na úspěchu našich prvních zelených a sociálních dluhopisů a snažíme se vytvořit udržitelnější a spravedlivější budoucnost pro podniky i jednotlivce. Například v roce 2022 jsme úspěšně vydali zelené kryté dluhopisy také v **Německu (dva v celkovém objemu za 500 milionů EUR), v Rakousku (jeden za 500 milionů EUR) a v Maďarsku (jeden za 60 milionů EUR)**.



Investice do našich budoucích generací

Oznamujeme partnerství s iniciativou Teach For All



Hodnoty: péče

Neexistuje jediný faktor, který by rozhodoval o budoucím úspěchu našeho kontinentu více než vzdělání a rozvoj mladých lidí. Pochopili jsme, že za tímto účelem je třeba zvyšovat kvalifikaci učitelů, podporovat je a vybavit je všemi nástroji, které potřebují k tomu, aby byli co nejlepšími pedagogy.

V září loňského roku UniCredit a iniciativa **Teach For All** s hrdostí spojily své síly, aby podpořily vzdělávání dětí, a oznámily uzavření nadačního celoevropského partnerství, které zasahuje do **sedmi klíčových zemí, kde UniCredit působí: Bulharsko, Itálie, Německo, Rakousko, Rumunsko, Slovensko a Srbsko**. Tato nová aliance využívá společného přístupu zaměřeného na inovace a inkluzi, aby bylo dosaženo výsledků a byl odhalen plný potenciál evropské mládeže.

Tato spolupráce významně posílila úsilí iniciativy Teach For All, poskytla zdroje a podporu při vzdělávání zapojených učitelů, aby dále **podpořila místní komunity a umožnila** jim přetvořit vzdělávací systémy v oblastech s nedostatkem zdrojů a pomohla vybudovat inkluzivnější školní prostředí, které rok co rok nabízí kvalitní vzdělání všem dětem.

S pomocí těchto obětavých pedagogů získávají žáci a studenti znalosti, dovednosti, postoje a hodnoty, které potřebují k tomu, aby se dokázali zorientovat v měnící se společnosti a v novém světě práce. Naše skupina si uvědomuje, že se správným smýšlením a dovednostmi bude mít mládež lepší předpoklady k dosažení finančního zabezpečení a stane se informovanými a přínosnými občany komunit. Tento inovativní program vytváří **novou generaci evropských lídrů**, kteří mají lepší příležitosti k využití svého potenciálu.

UniCredit podpořila síť Teach For All darem ve výši téměř **2 milionů EUR** na financování

Vzdělání hraje zásadní roli v hospodářském a sociálním blahobytu každého regionu. Aby Evropa dokázala čelit výzvám tohoto století, je naléhavě nutné spolupracovat se školami, vládami a rodinami a zajistit, aby každé dítě mělo možnost využít svůj potenciál.

Wendy Kopp

generální ředitelka a zakladatelka iniciativy Teach For All

aktivit pro **školní rok 2022–2023** a také zapojení zaměstnanců jako dobrovolníků, kteří přispívají svým časem, znalostmi a dovednostmi k prosazování změn.

Závazek naší skupiny podporovat komunity v jejich rozvoji přesahuje rámec poskytování finanční podpory. Naše partnerství s iniciativou Teach For All nám pomohlo splnit náš závazek **sociálního pokroku** v souladu s naší **strategií ESG**. Využijeme přítomnost UniCredit na celém kontinentu, abychom zajistili, že se dostaneme do těch komunit, kde je to nejvíce potřeba.



Snižování uhlíkové stopy: jeden ze závazků ESG

UniCredit se připojila k zásadám Sustainable STEEL Principles na podporu ekologičtější výroby oceli



Hodnoty: duševní vlastnictví

Jsme i nadále pevně odhodláni podporovat naše klienty při dosahování jejich **cílů v oblasti ESG** jako hlavní součást našeho úsilí o spravedlivý a férový přechod k **nízkouhlíkové a inkluzivnější světové ekonomice**.

Spolu s dalšími pěti předními věřiteli jsme oznámili podpis zásad **Sustainable STEEL Principles („SSP“)**, dohody o financování ocelářského odvětví v souladu se změnou klimatu.

Ocel je základním materiálem ve zpracovatelském průmyslu, který se používá v široké škále výrobků. Toto odvětví, vzhledem ke své závislosti na uhlí, je celosvětově největším zdrojem průmyslových uhlíkových emisí (7 %). Zásady Sustainable STEEL Principles byly navrženy pracovní skupinou složenou ze společností UniCredit, Citi, ING, Société Générale a Standard Chartered s cílem postavit se tomuto problému čelem a **výrazně snížit uhlíkové emise** z výroby oceli.

Tato dohoda mezi věřiteli poskytla rámec pro posuzování a zveřejňování míry, do jaké jsou emise, spojené s jejich ocelářskými úvěrovými portfolii, v souladu s klimatickými cíli 1,5 °C, a poskytla tak nezbytné nástroje pro zapojení klientů a prosazování jejich zájmů. Podle průzkumu iniciativy za odpovědné nerosty (RMI) představují signatáři kombinované bankovní úvěrové portfolio v hodnotě přibližně **23 miliard USD**, což představuje více než **11% podíl na celkovém objemu úvěrů soukromému ocelářskému sektoru**.

Pro banky, jako je ta naše, které mají **závazky k čistým nulovým emisím (Net Zero)**, navíc zásady SSP přinášejí hotové prováděcí pokyny k dosažení těchto cílů. Vzhledem k tomu, že výroba oceli představuje celosvětově největší zdroj průmyslových uhlíkových emisí, jsou zásady SSP klíčovým krokem na cestě k nulovým emisím (Net Zero). Jako jeden ze zakládajících signatářů se těšíme na prohloubení dialogu s klienty a kolegy z oboru s cílem podpořit ekologičtější budoucnost.

ESG zůstává klíčovým pilířem našeho strategického plánu **UniCredit Unlocked** s ambiciózními cíli pro všechny oblasti podnikání, včetně celkem **150 miliard EUR** v nových kumulativních objemech poskytnutého financování ESG do roku 2024. Dále pokračujeme ve snižování vlastní ekologické stopy a **zavázali jsme se, že do roku 2030 dosáhneme nulových vlastních emisí** a do roku **2050** i námi financovaných emisí.



Další krok na naší cestě k „Net Zero“

UniCredit je první bankou v Evropě, která získala hodnocení ESG GRESB pro své portfolio firemních nemovitostí



Hodnoty: integrita, duševní vlastnictví

UniCredit je, v souladu se **strategií ESG a závazkem „Net Zero“**, první bankou v Evropě, která získala pro své portfolio firemních nemovitostí hodnocení **Global Real Estate Sustainability Benchmark (GRESB)**. Celkové portfolio analyzované podle kritérií udržitelnosti GRESB zahrnovalo nemovitosti vlastněné skupinou ve střední a východní Evropě v přibližné hodnotě **5 miliard EUR**.

Principy ESG jsou jádrem všech našich aktivit v oblasti nemovitostí a my se i nadále snažíme vyhodnocovat, monitorovat a soustavně zlepšovat ESG výkonnost našich aktiv a souvisejících procesů správy v oblasti ESG. V souladu se strategií ESG skupiny, která je klíčovým pilířem obchodního plánu **UniCredit Unlocked**, představuje projekt GRESB hmatatelný příklad našich závazků v oblasti udržitelnosti a dále posiluje naše vedoucí postavení v zavádění inovativních iniciativ v oblasti ESG.

Hodnocení **GRESB Real Estate Assessment** představuje globální mechanismus posuzování a srovnávání ESG pro kótované realitní společnosti, soukromé fondy, developery a investory v realitním odvětví. V roce 2021 se hodnocení nemovitostí, které zahrnuje přibližně **5,7 bilionu USD** ve spravovaných aktivech a **117 000** aktiv v **66** zemích, zúčastnilo více než **1 500** realitních společností, nemovitostních investičních fondů (REIT), fondů a developerů.

Tato iniciativa představuje důležitý milník na cestě skupiny k udržitelnému rozvoji a představuje UniCredit jako přední společnost v oblasti zveřejňování informací o ESG v souvislosti se správou nemovitostí. Specifickým cílem je, aby se výsledky hodnocení GRESB v průběhu času upevňovaly prostřednictvím průběžného sledování ESG výkonnosti nemovitostí skupiny a souvisejících řídicích procesů a jejich neustálého porovnávání s nejvyššími tržními standardy.

Banka dále pokračuje v přijímání opatření na zvýšení energetické a prostorové efektivity, aby snížila svou uhlíkovou stopu, což je hlavní prioritou její strategie ESG a cílů strategického plánu.

Principy ESG jsou jádrem všech našich aktivit v oblasti nemovitostí a my se i nadále snažíme vyhodnocovat, monitorovat a důsledně zvyšovat výkonnost našich aktiv a souvisejících procesů správy v oblasti ESG. Projekt GRESB představuje hmatatelný příklad našich závazků v oblasti udržitelnosti a dále posiluje naše vedoucí postavení v zavádění inovativních iniciativ v oblasti ESG.

Salvatore Greco

manažer útvaru nemovitostí

Vytváříme...

Lepší banku

Lepší svět

Lepší budoucnost

Úvodní slovo generálního
ředitele UniCredit Bank



Slovo předsedy představenstva





UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosáhla v roce 2022 hospodářského výsledku 9,13 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst konsolidovaného čistého zisku o 30,8 %.

Vážení akcionáři, obchodní partneři, dámy a pánové,

ochlazení ekonomické aktivity a prudký vzestup inflace v roce 2022 prozatím nezanechaly na výsledcích bankovních sektorů v Česku a na Slovensku významnější negativní dopady. To platilo zejména pro český bankovní sektor, který naopak díky prudkému navýšení úrokových sazeb ze strany ČNB zaznamenal nejvyšší zisk ve své historii. Pro obě země platilo, že se nenaplnila pesimistická očekávání růstu podílu nesplácených úvěrů. Banky se tak vyhnuly nutnosti ve větší míře navyšovat individuální rezervy na úvěry v selhání. Stejně tak se bankám dařilo, a to i přes sílící inflační tlaky, udržet si pod kontrolou růst vlastních provozních nákladů.

Úvěrová aktivita v nominálním vyjádření si udržela solidní tempo v Česku i na Slovensku, na čemž se zřejmě podepsal i vliv rostoucí inflace. Zásadnější zpomalení dynamiky nastalo pouze u retailových úvěrů v Česku, do nichž se promítal vliv silně nadhodnocených cen nemovitostí, rychle rostoucích hypotečních sazeb a přísnější regulace ČNB od začátku dubna 2022.

Pozitivní hospodářské výsledky

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosáhla v roce 2022 hospodářského výsledku 9,13 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst konsolidovaného čistého zisku o 30,8 %. K tak výraznému nárůstu hospodářského výsledku přispěly především rostoucí objemy klientských obchodů v prostředí zvyšujících se úrokových sazeb, vysoká kvalita úvěrového portfolia banky a řízení nákladů na úvěrové riziko a zároveň efektivní řízení provozních nákladů, které rostly výrazně pomaleji než inflace. Objem klientských úvěrů meziročně vzrostl o 7,5 % a v objemu vkladů od klientů dosáhla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nárůstu o 7,1 % oproti roku 2021.

Rok 2022 byl v retailovém bankovníctví rokem opětovného oživení klientské aktivity. Více než 6% nárůst aktivních retailových klientů se odrazil zejména v růstu portfolia primárních zdrojů, a to až o 6,6 %. Úvěrové portfolio v retailovém segmentu rostlo zejména díky novým spotřebním úvěrům (+19% meziroční růst prodeje spotřebních úvěrů) a úvěrům pro Micro business segment (+50% meziroční růst prodeje úvěrů tomuto segmentu). Naopak naplno se v prodeji úvěrů projevil propad hypotečního trhu jak v České republice, tak v menší míře i na Slovensku. Dále platí, že v retailové divizi je naším hlavním akcentem kvalita služeb a spokojenost klientů. K tomu nám výrazně pomáhá digitalizace našich služeb, opírající se o 84% penetraci digitálního bankovníctví mezi našimi aktivními klienty, a také prudce rostoucí penetrace digitálních prodejů vybraných služeb.

V korporátním bankovníctví jsme i přes externí nepříznivou makroekonomickou situaci silně ovlivněnou válkou na Ukrajině a doprovázenou vysokými cenami energií nadále pokračovali v podpoře české a slovenské ekonomiky a v upevňování naší pozice na trhu firemní klientely. Rostli jsme v objemu poskytnutých úvěrů, depozit i v počtu firemních klientů, a to jak na českém, tak i slovenském trhu. Na jedné straně jsme zaměřovali naši pozornost na podporu a růst v segmentu malých a středních podniků, na druhé straně jsme již tradičně hráli významnou roli v segmentu velkých domácích i mezinárodních firem díky našemu jedinečnému know-how a silné kapitálové pozici. Mimo jiné se nám velmi dařilo v oblasti nemovitostního financování i v oblasti akvizičního a strukturovaného financování, kde jsme uzavřeli několik výrazně komplexních a velkých transakcí s našimi klienty a potvrdili jsme roli lídra v daných segmentech.

Pokračujeme v digitalizaci

V digitalizaci jdeme stále kupředu – v roce 2022 jsme přes digitální platformu prodali 50 tisíc účtů a 8 tisíc úvěrů. Ušetřili jsme tak našim bankéřům 30 tisíc hodin práce a přes milion stran papíru. Úspěchy slaví i náš náborový tým spolu s inteligentním chatbotem, který při pohovoru využilo už více než 3 500 kandidátů. Nábor nových zaměstnanců je díky tomu rychlejší, flexibilnější a otevřenější vůči různým talentům uchazečů. Chatbot je navíc v rámci českého a slovenského trhu zcela unikátní.

Nadále pokračujeme v digitalizaci retailových produktů a v roce 2023 se zaměříme na možnost sjednat online i naše investiční produkty. Zavedením bankovní identity ušetříme drahocenný čas našich klientů při komunikaci s třetími stranami.

Získali jsme mezinárodní ocenění

I v roce 2022 jsme získali řadu prestižních ocenění, na která jsme hrdí. Již šestým rokem v řadě získala skupina UniCredit certifikaci Top Employers Institute za plnění závazků vůči svým zaměstnancům a za budování inspirativního pracovního prostředí. To je nejen inovativní a inkluzivní, ale odpovídá i na konkrétní potřeby a požadavky zaměstnanců.

Časopis Euromoney, který se globálně věnuje bankovníctví již od roku 1969, opakovaně ocenil UniCredit jako nejlepší banku a lídra na trhu v oblasti služeb správy hotovosti. Právě tak se tomu stalo i v uplynulém roce. Děkujeme.

Plníme a rozšiřujeme závazky ESG

Planeta, na které žijeme, je jen jedna. Proto pokračujeme v plnění environmentálních, ale i sociálních závazků, které jsme si stanovili. Koncem roku skupina UniCredit podepsala závazek financování biodiverzity. Jde o společný závazek finančního sektoru pozitivně přispívat svými aktivitami a investicemi k biodiverzitě.

Naše úsilí potvrdilo ocenění Corporate Knights, které sestavuje žebříček nejudržitelnějších firem. Tento žebříček důkladně hodnotí společnosti s příjmem nad 1 miliardu USD, přičemž zohledňuje vývoj priorit a výsledků v oblasti ESG, stejně jako velikost rozdílů mezi předními představiteli v oblasti udržitelnosti a ostatními společnostmi v daném odvětví v celosvětovém měřítku.

Naše úsilí potvrzují i čísla – za rok 2022 jsme poskytli korporátní ESG úvěry ve výši 443 milionů eur, tedy přes 11 miliard Kč. Tento objem tvoří téměř 20% podíl na dlouhodobých investičních úvěrech našeho firemního bankovníctví.

V České republice došlo k podepsání smlouvy o alianci sdílených bankomatů. Tímto krokem se UniCredit Bank přidala k projektu, který umožňuje klientům vybrat hotovost ve sdílených bankomatech za stejných podmínek jako z bankomatů vlastní banky. Duplicitní bankomaty zúčastněných bank tak můžeme přesunout na místa, kde lidem dosud chyběly.

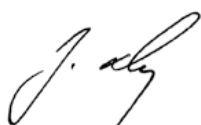
Pomáháme tam, kde je třeba

Krátce poté, co jsme mohli pocítit úlevu po boji s koronavirem, přišla další těžká zkouška. Válka, kterou jsme si dokázali jen stěží představit a která vnesla do našich životů obavy a nejistotu z budoucnosti. Ani ta však neoslabila naši touhu pomáhat, právě naopak. V Praze a v Brně jsme otevřeli mobilní pobočky pro uprchlíky z Ukrajiny a pomohli jim založit potřebné účty. Rovněž jsme uspořádali sbírku na pomoc rodinám na Ukrajině, v níž jsme vybrali 5 milionů Kč.

Tradičně jsme podporovali i desítky neziskových organizací, ať už přímo, nebo prostřednictvím Gift Matching Programu či iniciativy Call4Europe. Desítky našich kolegyně a kolegů, včetně členů představenstva, se zapojily do finančního vzdělávání dětí. Ve spolupráci s TEACH FOR SLOVAKIA navštívili dobrovolníci z řad zaměstnanců základní a střední školy, kde přednášeli na téma finanční gramotnost a kyberbezpečnost.

Děkujeme, že jste s námi

Věřím, že ať přinese rok 2023 cokoliv, společnými silami to zvládneme. Naší prioritou zůstává blaho našich klientů, ale také spokojenost našich zaměstnanců. Přeji vám do nového roku pevné zdraví i schopnost zachovat si chladnou hlavu v každé situaci.



Jakub Dusílek

předseda představenstva a generální ředitel
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Nejdůležitější konsolidované hospodářské informace

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2022 mil. Kč	31. 12. 2021 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové výnosy	14 584	12 981
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 802	3 595
Správní náklady	(7 577)	(7 288)
Výsledek hospodaření před zdaněním	11 162	8 840
Čistý zisk po zdanění	9 128	6 981
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	766 412	693 464
Pohledávky za klienty	537 080	483 349
Vklady klientů	503 374	470 158
Základní kapitál	8 755	8 755
Alternativní výkonnostní ukazatele*		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,3 %	1,0 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	11,6 %	8,8 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	240,6	213,9
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,4	2,2
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	2,9	2,2
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti		
Tier 1	79 363	78 550
Tier 2	147	630
Kapitál	79 510	79 180
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:	3 876	3 760
Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám	200	152
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	91	77
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	5	6
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	2 018	1 847
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	1 167	1 265
Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi	36	26
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	62	75
Kapitálové požadavky k vysoce rizikovým expozicím	55	79
Kapitálové požadavky k akciovým expozicím	160	161
Kapitálové požadavky k ostatním položkám	82	72
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při IRB přístupu:	20 659	21 997
Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám	155	114
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	464	458
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	16 700	18 004
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	3 039	3 012
Kapitálové požadavky k neúvěrovým položkám	301	409
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku	565	638
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	–	–
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	3	3
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	2 184	2 275
Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko	29	104
Kapitálový požadavek k ostatním rizikovým expozicím	220	183
Kapitálový poměr CET1	23,06 %	21,70 %
Kapitálový poměr Tier 1	23,06 %	21,70 %
Celkový kapitálový poměr	23,10 %	21,87 %
Průměrný počet zaměstnanců	3 185	3 242
Počet kmenových poboček banky	104	104

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2022 mil. Kč	31. 12. 2021 mil. Kč
Údaje z výkazu o finanční situaci:		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	(8 825)	(5 994)
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	68 869	68 644
Zisk za účetní období	9 128	6 981
Vlastní kapitál celkem	81 422	81 881
Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účetní období	(9 128)	(6 981)
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	8 005	5 998
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	–
Nehmotný majetek	(2 712)	(2 876)
Úpravy o úvěrové riziko	4 578	2 906
Očekávané ztráty	(2 738)	(2 944)
Vliv společností nezahrnutých do obezřetnostního konsolidačního celku	(446)	(317)
Ostatní úpravy	382	883
CET1 celkem	79 363	78 550
Tier 1 (T1) celkem	79 363	78 550
Úpravy o úvěrové riziko:		
Úpravy o úvěrové riziko	5 825	7 071
Očekávané ztráty	(6 079)	(6 441)
Neuznaný přebytek nad limit rizikově vážených aktiv	(59)	–
Ostatní úpravy	460	–
Tier 2 (T2) celkem	147	630
Kapitál	79 365	79 180

* Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zveřejňuje ve Výroční zprávě alternativní výkonnostní ukazatele podle přílohy č. 14 k vyhlášce č. 163/2014 Sb.

ROAA (rentabilita průměrných aktiv) vyjadřující míru efektivního využití majetkové báze

ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1) vyjadřující míru efektivnosti využití vlastního kapitálu

Aktiva na jednoho zaměstnance

Správní náklady na jednoho zaměstnance

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance

Banka výše uvedené alternativní ukazatele uvádí pro účely případného srovnání s ostatními bankami na trhu, které mají stejnou povinnost dané ukazatele reportovat.

Průměrná celková aktiva:

(Aktiva celkem ke konci roku X + Aktiva celkem ke konci roku X-1) děleno 2

Průměrný vlastní kapitál Tier 1:

(Vlastní kapitál Tier 1 v roce X + vlastní kapitál Tier 1 v roce X-1) děleno 2

Průměrný počet zaměstnanců:

Součet stavu zaměstnanců ke konci každého měsíce v roce X děleno 12

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA):

Zisk po zdanění v roce X děleno průměrná celková aktiva

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1 (ROAE):

Zisk po zdanění v roce X děleno průměrný vlastní kapitál Tier 1

Aktiva na jednoho zaměstnance:

Aktiva celkem ke konci roku X děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Správní náklady na jednoho zaměstnance:

Správní náklady děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance:

Zisk po zdanění děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Platí, že X = 2022 a X-1 = 2021.

Nejdůležitější individuální hospodářské informace

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2022 mil. Kč	31. 12. 2021 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové výnosy	13 304	11 583
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 423	3 198
Správní náklady	(7 035)	(6 737)
Výsledek hospodaření před zdaněním	10 683	7 705
Čistý zisk po zdanění	8 923	6 114
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	756 090	680 396
Pohledávky za klienty	526 838	470 318
Vklady klientů	502 969	469 876
Základní kapitál	8 755	8 755
Alternativní výkonnostní ukazatele*		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,2 %	0,9 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	11,8 %	8,0 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	263,9	233,6
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,5	2,3
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	3,1	2,1
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti		
Tier 1	75 836	74 927
Tier 2	190	630
Kapitál	76 026	75 557
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:	807	824
Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám a centrálním bankám	180	125
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	91	77
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	–	–
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	92	163
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	–	–
Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi	14	3
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	12	15
Kapitálové požadavky k vysoce rizikovým expozicím	55	79
Kapitálové požadavky k akciovým expozicím	363	362
Kapitálové požadavky k ostatním položkám	–	–
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při IRB přístupu:	23 145	23 917
Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám	155	114
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	464	458
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	19 194	19 972
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	3 039	3 012
Kapitálové požadavky vůči neúvěrovým položkám	293	361
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku	565	638
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	–	–
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	3	3
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	1 910	2 003
Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko	29	104
Kapitálový požadavek k ostatním rizikovým expozicím	214	164
Kapitálový poměr CET1	22,75 %	21,67 %
Kapitálový poměr Tier 1	22,75 %	21,67 %
Celkový kapitálový poměr	22,80 %	21,86 %
Průměrný počet zaměstnanců	2 865	2 913
Počet kmenových poboček banky	104	104

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (individuálního)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2022 mil. Kč	31. 12. 2021 mil. Kč
Údaje z výkazu o finanční situaci:		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	(9 104)	(6 103)
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	65 102	65 700
Zisk za účetní období	8 923	6 114
Vlastní kapitál celkem	77 171	77 961
Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účetní období	(8 923)	(6 114)
Fondy z přecenění zajišťovacích instrumentů	8 284	6 106
Fondy z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	–
Nehmotný majetek	(2 495)	(2 629)
Úpravy o úvěrové riziko	4 609	2 940
Očekávané ztráty	(2 835)	(3 031)
Ostatní úpravy	25	(306)
CET1 celkem	75 836	74 927
Tier 1 (T1) celkem	75 836	74 927
Úpravy o úvěrové riziko:		
Úpravy o úvěrové riziko	5 825	7 071
Očekávané ztráty	(6 079)	(6 441)
Ostatní úpravy	444	–
Tier 2 (T2) celkem	190	630
Kapitál	76 026	75 557

* Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zveřejňuje ve Výroční zprávě alternativní výkonnostní ukazatele podle přílohy č. 14 k vyhlášce č. 163/2014 Sb.

ROAA (rentabilita průměrných aktiv) vyjadřující míru efektivního využití majetkové báze

ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1) vyjadřující míru efektivnosti využití vlastního kapitálu

Aktiva na jednoho zaměstnance

Správní náklady na jednoho zaměstnance

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance

Banka výše uvedené alternativní ukazatele uvádí pro účely případného srovnání s ostatními bankami na trhu, které mají stejnou povinnost dané ukazatele reportovat.

Průměrná celková aktiva:

(Aktiva celkem ke konci roku X + Aktiva celkem ke konci roku X-1) děleno 2

Průměrný vlastní kapitál Tier 1:

(Vlastní kapitál Tier 1 v roce X + vlastní kapitál Tier 1 v roce X-1) děleno 2

Průměrný počet zaměstnanců:

Součet stavu zaměstnanců ke konci každého měsíce v roce X děleno 12

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA):

Zisk po zdanění v roce X děleno průměrná celková aktiva

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1 (ROAE):

Zisk po zdanění v roce X děleno průměrný vlastní kapitál Tier 1

Aktiva na jednoho zaměstnance:

Aktiva celkem ke konci roku X děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Správní náklady na jednoho zaměstnance:

Správní náklady děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance:

Zisk po zdanění děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Platí, že X = 2022 a X-1 = 2021.

Vize, mise a firemní hodnoty

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je úspěšnou univerzální obchodní bankou pokrývající veškeré finanční potřeby svých klientů. Nabízíme klientům vysokou odbornost podpořenou dlouhou tradicí a vedoucím postavením v korporátním a privátním bankovníctví stejně jako inovativní přístup v retailovém bankovníctví.

Jsme bankou první volby jak pro klienty v našich tradičních, tak i v nových strategických segmentech. Na českém i slovenském trhu patříme řadu let mezi přední banky z hlediska spokojenosti klientů a zároveň jsme atraktivním zaměstnavatelem.

Jsme součástí mezinárodní skupiny UniCredit. V jejím rámci patří UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. mezi klíčové banky regionu střední Evropy. Skupina vnímá naši banku jako příklad úspěšného dynamického růstu v segmentu firemní klientely a především v segmentu individuálních klientů. Zároveň jsme v kontextu skupiny UniCredit bankou, ve které se silně investuje, rozvíjí se digitální technologie a služby a která má významný potenciál dále růst.

Úspěšně naplňujeme strategii UniCredit Unlocked, která posouvá klienty do centra všeho, co děláme, a staví nás do pozice přední evropské banky. Zároveň v každé situaci máme na mysli udržitelnost našeho podnikání, řídíme se jednoduchým principem, který nám pomáhá zmíněné hodnoty převádět do každodenního života: dělat ty správné věci!

ESG – životní prostředí, sociální zodpovědnost a řízení společnosti

V UniCredit Bank pokračujeme v plnění environmentálních i sociálních závazků, které jsme si stanovili. Koncem roku skupina UniCredit podepsala závazek financování biodiverzity. Jde o společný závazek finančního sektoru pozitivně přispívat svými aktivitami a investicemi k biodiverzitě.

Naše úsilí potvrdilo ocenění Corporate Knights, které sestavuje žebříček nejudržitelnějších firem. Tento žebříček důkladně hodnotí společnost s příjmem nad 1 miliardu USD, přičemž zohledňuje vývoj priorit a výsledků v oblasti ESG, stejně jako velikost rozdílů mezi předními představiteli v oblasti udržitelnosti a ostatními společnostmi v daném odvětví v celosvětovém měřítku.

V roce 2022 jsme v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytli korporátní ESG úvěry ve výši 11 miliard Kč, z toho více než 9 miliard Kč na projekty v oblastech obnovitelné energetiky a udržitelných nemovitostí. Necelé 2 miliardy Kč

putovaly do projektů s pozitivním dopadem na společnost, a to do zdravotnictví nebo na výstavbu domů s pečovatelskou službou a center pro seniory. Podíl ESG úvěrů na portfoliu dlouhodobých investičních úvěrů dosáhl 18 %.

Zařazení úvěrů do ESG portfolia podléhá schválení ESG komisí pro firemní úvěry, která se při rozhodování řídí vnitřními předpisy skupiny UniCredit pro udržitelné, environmentální a sociálně prospěšné financování a EU Taxonomií.

Pomáháme našim klientům identifikovat, zda jsou v souladu s ESG principy, a to díky nástroji ESG Barometr. Tento nástroj dokáže na základě sesbíraných dat z daného průmyslového odvětví ohodnotit společnost z pohledu dopadu činnosti společnosti na životní prostředí (Environmental), sociálního dopadu (Social) a řízení firmy (Governance) a naši klienti díky ESG Barometru vědí, jak udělat své podnikání více udržitelné.

V retailových aktivitách jsme dosáhli největšího úspěchu v investicích a financování start-upů, a to především pomocí produktu MicroCredit, k jehož využití nám stačí znát jeho záměr a tři měsíce prokazatelných zkušeností. V roce 2022 jsme dosáhli financovaného objemu ve výši více než 269 milionů Kč. V roce 2023 se pak v retailovém bankovníctví chceme zaměřit na posílení těchto produktů a rozvoj dalších environmentálně prospěšných aktivit v podobě hypotéky poskytované na energeticky úsporné nemovitosti, hypotéky pro mladé, nebo spotřebitelského úvěru na modernizaci nemovitostí energeticky úspornými řešeními.

Sociální zodpovědnost, sponzoring a charita

Sociálně prospěšné a charitativní činnosti hrají v našem přístupu k ESG výraznou roli. V roce 2022 byly do značné míry ovlivněna geopolitickým a makroekonomickým děním ve světě, a to zejména válkou na Ukrajině.

Nadále jsme rozvíjeli spolupráci s našimi tradičními partnery z oblasti charity jako je Onkologický fond Krtek, fond Na kole dětem, Nadace Syner či Konto Bariéry. Také jsme věnovali značnou část prostředků na podporu sportovních aktivit ve spolupráci s našimi dlouholetými partnery z této oblasti, mezi něž patří Sport2Life, Run Czech, Tenisový klub Prostějov či Sportovní club Jedličkova ústavu. Kromě toho charitativní příspěvky banky směřovaly do zdravotnictví, např. pro Mikrobiologický ústav, IKEM a Spolu Doma (dříve Domov hospicové péče Plzeň).

Ve spolupráci s nadací UniCredit Foundation a UniCredit Leasing jsme začátkem roku 2022 uspořádali sbírku na podporu rodin na Ukrajině prostřednictvím organizace Červený kříž. Bezprostředně po vyhlášení sbírky se spontánně začali zapojovat naši zaměstnanci z Česka i Slovenska. Pomocí jejich příspěvků, spolu s další finanční podporou banky, leasingu, factoringu a nadace UniCredit Foundation,

se dohromady podařilo v průběhu pouhých dvou týdnů získat částku ve výši neuvěřitelných 5 miliónů Kč.

UniCredit Bank a UniCredit Leasing na Slovensku ve spolupráci s Nadací Markíza společně pomáhají již 8 let. Mezi nejvýznamnější projekty, které UniCredit podporovala jako partner, patří nově vybudovaná Denní klinika na dětské onkologii v Bratislavě, zmodernizované pokoje na dětské onkologii, modernizace Kliniky dětské psychiatrie v Bratislavě a Denní centrum v Národním ústavu dětských nemocí v Bratislavě. V roce 2022 jsme předali šek ve výši 30 000 EUR Lize za duševní zdraví na podporu stále tabuizované, ale velmi důležité problematiky, jakou je dětská duše a psychika.

V rámci skupiny UniCredit a její iniciativě „Call for Europe“ jsme podpořili částkou 1,6 milionu Kč (80 000 EUR) celkem 10 neziskových organizací, které pomáhají v Česku a na Slovensku dětem a mladistvým do 18 let zejména v oblasti vzdělávání. Kromě toho jsme rozvíjeli tradiční Gift Matching Program, jehož prostřednictvím UniCredit Foundation zdvojnásobilo dary našich zaměstnanců pro celkem 30 neziskových organizací a projektů zaměřených na pomoc dětem a mladistvým zejména v oblasti vzdělávání, jehož podporu považuje skupina UniCredit za velmi důležitou.

Důkazem toho je navázání spolupráce s organizací TEACH FOR ALL v oblasti podpory výchovy a vzdělávání dětí či zvyšování kvalifikace učitelů. Tato nezisková organizace působí po celém světě včetně Slovenska, kde je aktivní pod názvem TEACH FOR SLOVAKIA. Naši zaměstnanci tak mají možnost účasti při vzdělávání mladých lidí na Slovensku. Banka rovněž již druhým rokem rozvíjí program finančního vzdělávání na školách prostřednictvím dobrovolných školitelů z řad našich zaměstnanců. Školení proběhla jak v Praze, tak po celé republice a rovněž na Slovensku. Jen za rok 2022 se nám podařilo vyškolit 4 325 žáků základních a středních škol na téma finanční gramotnost a kyberbezpečnost.

Ochrana životního prostředí

Nedílnou součástí ESG strategie je trvale udržitelný růst a ochrana životního prostředí. V rámci všech budov plníme globálně nastavená environmentální pravidla, abychom zatěžovali naši přírodu co možná nejméně. Skupina již dříve podepsala Deklaraci o životním prostředí a udržitelném rozvoji (UNEP FI), na základě které zapracovala do svých interních procesů cíle zaměřené na ochranu životního prostředí. Patří sem například redukce emisí, zapojení se do projektu Carbon Disclosure, financování obnovitelných zdrojů energií, elektromobility či poskytování úvěrů na rekonstrukce s cílem úspory energií.

Cíleně snižujeme spotřebu jednorázových plastů a pravidelně se také zapojujeme do projektu Hodina Země. V rámci projektu digitalizace a zavádění bezpapírových procesů šetříme každoročně statisíce

papírů a tiskovin, a to jak v bance, tak i v našich leasingových společnostech.

V České republice jsme podepsali smlouvu o alianci sdílených bankomatů. Tímto krokem se UniCredit Bank přidala k projektu, který umožňuje klientům vybírat hotovost ve sdílených bankomatech za stejných podmínek jako z bankomatů vlastní banky. Duplicitní bankomaty zúčastněných bank tak můžeme přesunout na místa, kde lidem dosud chyběly. Zlepšíme tak výrazně přístup lidí k bankovním službám a zároveň se chováme šetrně k životnímu prostředí, když část nadbytečných bankomatů zrušíme.

Životnímu prostředí pomáhali jako dobrovolníci také naši zaměstnanci, kteří se podíleli na sázení stromů a obnově lesů po kůrovcových kalamitách. Na Vysočině vysázeli přes 2000 nových dubů a budou nadále v této aktivitě pokračovat.

Zároveň mohou naši zaměstnanci využít každý rok dva dny placeného volna na dobrovolné aktivity zaměřené na pomoc potřebným lidem, životnímu prostředí nebo neziskovým organizacím.

Pracovněprávní vztahy

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

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

Protikorupční pravidla

Skupina UniCredit Czech Republic and Slovakia uplatňuje princip nulové tolerance vůči korupci, tj. nebude tolerovat zapojení svých zaměstnanců nebo třetích stran do korupčního jednání přímého i nepřímého.

Makroekonomická situace

Česká republika

Klíčovými faktory pro vývoj české ekonomiky byly energetická krize v Evropě, otevírání služeb po pandemii a ruská vojenská agrese na Ukrajině. První z faktorů zásadně přispěl ke zvýšení průměrné roční inflace až na 15,1 %. Řada podniků čelila kvůli drahým energiím existenčním nejistotám a některé omezovaly energeticky náročnou výrobu. Meziroční růst nicméně zaznamenala díky nízké základně předchozího roku výroba dopravních prostředků.

Otevírání služeb po pandemii pozvedlo v první části roku celkovou soukromou spotřebu a během léta se promítlo do vyšší intenzity turistického ruchu. Válka na Ukrajině vyvolala uprchlickou vlnu, která přinesla české ekonomice na jedné straně určité zmírnění nedostatku pracovních sil, na druhé straně zvýšené sociální náklady. Růst poptávky zaznamenaly podniky zbrojního průmyslu. Celoroční růst ekonomiky odpovídal jejímu dlouhodobému potenciálu. Její výkon nicméně v průběhu roku ztrácel dynamiku s tím, jak růst příjmů domácností nestačil vysoké inflaci. Meziroční propad reálných mezd dosáhl v části roku téměř 10 %.

Česká národní banka pokračovala ve zpřísnění měnové politiky a do poloviny roku zvedla repo sazbu na 7 %, kde pak zůstala do konce roku již beze změny. Ke zpřísnění došlo i v makrobezpečnostní politice bankovního sektoru, a to jak v kapitálových požadavcích, tak v limitech při poskytování hypoték. Důsledkem bylo razantní zvolnění růstu úvěrů fyzickým osobám. Úvěry podnikům rostly mírným a stabilnějším tempem, které jen krátkodobě narušila vrcholící energetická krize. Banky posílily své zisky, když se jejich čisté úrokové výnosy v prostředí rostoucích úrokových sazeb zvyšovaly, zatímco na nákladové straně začínala inflace působit až se zpožděním. K ziskovosti bankám pomohla i omezená potřeba tvorby oprávek vůči úvěrům v selhání.

Kroky vládní politiky byly spojené téměř výhradně s tlumením ekonomických šoků. Zvýšené rozpočtové výdaje vedly v průběhu roku hned ke dvěma novelám zákona o státním rozpočtu. Rozpočet skončil v historicky třetím nejhlubším deficitu, srovnatelným jen s oběma roky pandemie. Většina přijatých vládních opatření byla koordinována s okolními zeměmi. Mezi nejdůležitější patří zastropování cen energií, které přineslo firmám i domácnostem potřebnou míru jistoty. Druhá polovina roku byla pro vládu ve znamení předsednictví Rady EU. Na dlouhodobější reformy, zmiňované ve vládním prohlášení, do konce roku nedošlo.

Slovensko

Slovenskou ekonomiku poznamenala eskalace válečného konfliktu na Ukrajině a z toho plynoucí energetická krize. Dynamika jejího růstu se zpomalila, avšak po většinu roku si byla schopna udržet růst. Krize dolehla zejména na průmysl. V první fázi nová úzká hrdla prohloubila

pokles klíčového automobilového průmyslu, který navíc dále zápasil s nedostatkem polovodičů. Následně vysoké ceny energií postupně vypínaly část energeticky náročné produkce. K závěru roku se začaly zvyrazňovat i negativní dopady na služby.

Inflace se v průměru vyšplhala až na 28leté maximum, a to i přes stále tlumený růst cen energií v důsledku pravidel regulace. Do ostatních cen se ale v plné míře přelévaly vysoké ceny na vstupu v celém výrobním a distribučním řetězci. Nominální mzdy tempu růstu cen nestíhaly – reálné mzdy se propadly poprvé od roku 2012. Domácnosti nejprve nepřistupovaly k omezování spotřeby, ale sahalo na úspory – míra úspor klesla na historická minima. Jak se ale jejich finanční polštáře vyčerpávaly, negativní dopady na spotřebu se zvyrazňovaly. Spotřebu pomáhal částečně stabilizovat i robustní trh práce. Ten poměrně dobře odolával energetickému šoku, ačkoli ve druhé polovině roku se už pokles míry nezaměstnanosti přece jen zastavil.

Rekordní inflace v eurozóně vyvolala reakci ECB. Ta od července zvedla klíčové úrokové sazby v úhrnu o 250 bazických bodů, což pomohlo nastartovat i růst úrokových výnosů bankovního sektoru a jeho ziskovost. V inflačním prostředí přitom banky dokázaly držet pod kontrolou i své náklady. Naopak inflace zvýraznila rizika v ekonomice. A přestože míra selhaných úvěrů se zatím nezvyšovala, banky již obnovily tvorbu opravných položek. Silná poptávka po úvěrování přetrvávala. Hypoteční trh podpořila v první polovině roku vidina brzkého růstu úroků. Ta přispěla i k nárůstu míry refinancování. Ve druhé polovině roku už trh s novými hypotékami slábl. Podnikové financování podporovala vysoká inflace, poptávka po nových úvěrech se však přesouvala od investičních k provozním úvěrům. Vklady obyvatelstva tlumila nízká míra úspor, vklady podniků dále dynamicky rostly.

Několik turbulencí ve vládní koalici brzdilo schvalování reforem a vyústilo až do vyslovení nedůvěry vládě v prosinci. Vysoká inflace zatím neměla negativní vliv na rozpočet veřejné správy – více se projevovala na příjmech rozpočtu než jeho výdajích.

Zhodnocení výsledků UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Počátek roku 2022 byl ve znamení pokračujícího zotavení z dopadů pandemie Covid-19. Na konci února roku 2022 ale započala geopolitická krize, která poznamenala celý zbytek roku a nadále trvá. Geopolitická krize vedla k dalším makroekonomickým dopadům, především v podobě zvýšené inflace, tažené i.a. zvýšenou cenou energií. Výsledky hospodaření UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. i přes tuto nepříznivou situaci zaznamenaly meziroční nárůst. Provozní výnosy meziročně vzrostly, a to jak v čistých úrokových výnosech, tak i v poplatcích a provizích. Banka pokračovala ve významném meziročním růstu klientských úvěrů

a vkladů, a to jak v retailovém, tak i ve firemním bankovníctví. Správní náklady meziročně rostly pod úrovní inflace a celkové provozní náklady meziročně poklesly zejména vzhledem k růstu ostatních provozních výnosů a poklesu odpisů hmotného majetku. Vlivem vyšších výnosů a nižších provozních nákladů se meziročně zlepšil ukazatel poměru výnosů k nákladům. Vysoká kvalita úvěrového portfolia a efektivní řízení kreditního rizika se projevil v meziročním poklesu potřeby tvorby opravných položek k úvěrům.

Očekávaná hospodářská a finanční situace UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v roce 2023

Plán na rok 2023 je postavený na předpokladu zhoršujícího se makroekonomického vývoje v prostředí vyšších úrokových sazeb a částečném zpomalování inflace. Tato makroekonomická očekávání se projeví na provozních výnosech banky, kde nadále očekáváme nárůst čistého úrokového výnosu díky růstu objemu klientských úvěrů a vkladů a vyšším úrokovým sazbám. Dojde však ke zpomalení dynamiky růstu nově poskytnutých úvěrů vlivem nižší poptávky jak ze strany domácností, tak ze strany firemního sektoru s ohledem na restriktivní monetární politiku. Navzdory dlouhodoběmu vysoce efektivnímu řízení provozních nákladů dojde k mírnému zhoršení ukazatele poměru nákladů k výnosům z důvodu vyšší inflace, která se promítne v nárůstu personálních i nepersonálních nákladů. Banka však bude pokračovat v investicích do digitalizace a optimalizace interních procesů, díky čemuž zůstane růst nákladů pod mírou inflace. Díky vysoké kvalitě úvěrového portfolia se zhoršení makroekonomického prostředí promítne do vyšší potřeby tvorby opravných položek k úvěrům jen částečně a banka si udrží očekávanou míru ziskovosti. Kapitálová přiměřenost banky a likvidní ukazatele budou tradičně výrazně nad regulatorními požadavky.

Firemní bankovníctví

Rok 2022 byl pro divizi Corporates velmi úspěšným rokem. Pokračovali jsme v upevnění naší silné pozice na českém i slovenském trhu, a to navzdory složitému makroekonomickému prostředí. Dařilo se nám jak v růstu poskytnutých firemních úvěrů, tak i v akvizici nových klientů, a to především díky poskytování komplexních služeb a vysoké flexibilitě pro naše klienty. Úspěšně jsme pokračovali v naplňování strategických cílů, zejména v udržení a rozvíjení pozice klíčového hráče v segmentu financování velkých mezinárodních a tuzemských firem společně se zaměřením na segment malých a středních podniků. Výnosy z poskytování služeb firemní klientele vzrostly meziročně o více než 31 %, a výrazně tak překonaly výsledky z předchozích let.

Prioritou divize byl růst objemu úvěrů, a to s důrazem na zdravý rizikový profil portfolia. V roce 2022 jsme meziročně vyrostli o více než 27 mld. Kč. Skvělých výsledků jsme dosáhli v segmentu velkých podniků, kde jsme zvýšili objem úvěrů o více než 21 %, a nadále tak upevnili svou tradičně silnou pozici v této skupině. Velmi úspěšní jsme byli také v segmentu malých a středních podniků, kde jsme pokračovali ve zvyšování objemu financování a počtu transakcí. Naším cílem bylo rovněž posílení pozice v oblasti provozního financování, kde jsme pokračovali v rozvoji a inovacích naší produktové nabídky a unikátního konceptu poradenství řízení provozního kapitálu pro naše klienty.

Na druhé straně jsem také nadále pokračovali v posilování pozice v rámci klientských vkladů, a to se zaměřením na českou korunu a v druhé polovině roku také na euro. I přes silné konkurenční prostředí, umocněné zvyšováním základních úrokových sazeb v průběhu roku, se nám podařilo navýšit objemy o více než 18 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst o více než 7 %.

V souladu s naší dlouhodobou strategií v segmentu malých a středních podniků jsme i v roce 2022 byli velmi aktivní z hlediska financování provozních i investičních potřeb firemních klientů v rámci lokálních a evropských garančních programů. V České republice pokračovala úspěšná spolupráce s Národní rozvojovou bankou (NRB). Na Slovensku jsme se díky kombinaci národních programů od Slovak Investment Holding (SIH) a nových evropských garančních programů od European Investment Fund (EIF) a European Investment Bank (EIB) posunuli do pozice leadera v této oblasti s jedním z nejširších portfolií poskytovaných programů na trhu. Díky tomu jsme byli schopni poskytnout zvýhodněné financování malým a středním podnikům, stejně jako velkým firemním klientům.

S cílem optimalizovat náš servisní model a nabídnout našim klientům co nejkvalitnější obsluhu jsme od 1. července 2022 přešli na nové nastavení obchodní segmentace. Změna byla v souladu se záměrem harmonizace segmentačních pravidel napříč skupinou UniCredit. V České republice i na Slovensku došlo k posílení segmentu malých a středních podniků, na Slovensku k významnému posílení segmentu mezinárodních klientely.

Na základě rozhodnutí skupiny došlo zároveň k centralizaci Trading aktivit do skupiny UniCredit. Hlavním důvodem je koncentrace tradingových aktivit na centrální úroveň, kde je možné realizovat významné úspory z rozsahu a s tím spojené zvýšení efektivity a možnosti dosažení lepších podmínek pro naše klienty.

V oblasti služeb a produktů s vyšší přidanou hodnotou pro klienty, zejména v oblasti strukturovaného financování, jsme se v roce 2022 zaměřili na prohloubení strategie aktivně pomáhat klientům s komplexním řešením jejich finančních potřeb, tj. nebyť pouhým poskytovatelem peněz, ale být tzv. strukturální bankou, která klientům navrhuje optimální struktury pro financování jejich

rozmanitých finančních požadavků. Uplynulý rok byl v tomto směru velmi úspěšný, což bylo doloženo řadou aranžérských mandátů a uzavřením strukturálně zajímavých transakcí.

Koordinovali jsme například refinancování skupiny Allwyn (dříve Sazka Group) v celkovém objemu 1,6 mld. eur, kde UniCredit působil v roli globálního koordinátora, bookrunnera a vedoucího aranžéra. Další významnou transakcí bylo financování skupiny Dr. Max v objemu 940 mil. eur, kde UniCredit koordinoval celý proces a působil v roli facility agenta. Zaranžovali jsme i kompletní refinancování skupiny Mattoni 1873 v částce 260 mil. eur, kterou UniCredit plně upsal. Dále jsme uzavřeli desítky menších a středních transakcí různých typů – odkupy částí obchodních podílů, akvizice, recapy, projektová financování či konsolidace bilaterálních linek do klubových struktur.

Na Slovensku jsme se soustředili na oblast energetiky, kde došlo ke změně regulačního rámce pro obnovitelné zdroje. To nám umožnilo navýšit objemy úvěrů a zároveň potvrdit naši vedoucí roli v daném segmentu. I přes velmi složité externí makroekonomické podmínky jsme našim klientům poskytli prostředky na provozní a investiční potřeby.

Oddělení Dluhové kapitálové trhy (Debt Capital Markets) se v roce 2022 podílelo na aranžování a distribuci několika významných korporátních emisích dluhopisů na lokálním trhu, například pro skupiny EPH nebo KKCG, a to navzdory komplikovaným podmínkám způsobeným rostoucími tržními úrokovými sazbami, cenami energií, inflace apod. Současně se oddělení soustředilo na vlastní emisní aktivitu v podobě strukturovaných investičních produktů určených zejména retailovým investorům. V roce 2022 se tým také podílel na přípravě a vydání tzv. benchmark emise krytých dluhopisů v objemu 500 milionů eur v rámci eurobondového programu krytých dluhopisů vydávaných podle německého práva, a jejich úspěšném umístění na mezinárodních trzích.

UniCredit Bank nadále drží významnou pozici na poli financování komerčních nemovitostí v Česku i na Slovensku, a to ve všech hlavních segmentech nemovitostního trhu – kancelářských, maloobchodních a průmyslových nemovitostech stejně jako v bytové výstavbě.

V Česku jsme v roce 2022 uzavřeli financování nemovitostních projektů v celkovém objemu přes 25 mld. Kč. Na tomto objemu se největší měrou podílely úvěry v segmentu průmyslových nemovitostí a kancelářů. Nejvýznamnější transakcí roku 2022 byl klubový úvěr v objemu 400 mil. eur na refinancování logistických areálů pro skupinu CTP Group a druhým největším úvěrem bylo klubové refinancování v objemu EUR 275 mil. portfolia kancelářských budov a obchodních center pro skupinu CPI Property Group. V segmentu rezidenčních projektů se nám podařilo uzavřít řadu transakcí pro stávající i nové klienty z řad developerů a investičních skupin.

I na Slovensku jsme v roce 2022 pokračovali v růstu objemu poskytnutých úvěrů v segmentu nemovitostí. Jsme klíčovou finanční institucí podporující výstavbu komerčního centra Bratislavy, ale zároveň také podporujeme mnoho investorů a developerů v jejich aktivitách napříč všemi slovenskými regiony.

Oddělení Industry Expertise Center se podařilo společně s obchodní sítí banky a specializovanými útvary podpořit růst tržního postavení ve strategických sektorech. Jedná se především o oblasti financování obnovitelných zdrojů a energetiky, zemědělství, veřejného a municipálního sektoru, zdravotnictví a církevních subjektů v České republice i na Slovensku.

Banka si dlouhodobě drží přední tržní postavení ve financování obnovitelných zdrojů. Jen v roce 2022 poskytla banka nové financování v objemu 3,5 mld. Kč. V oblasti zdravotnictví jsme nadále podporovali velká zdravotnická zařízení formou financování investičních a provozních potřeb, případně odkupem pohledávek (forfaiting). Banka rovněž financováním podpořila výstavbu domovů se zvláštním režimem pečující především o seniory. Zůstali jsme i nadále velmi aktivní ve veřejném a municipálním sektoru, ať už z pohledu jeho přímého financování (infrastruktura a sociální projekty), tak z pohledu správy a zhodnocení vkladů krajů, měst a obcí.

UniCredit Bank je také dlouhodobě přítomna v zemědělském sektoru. V České republice dále podporuje růst svého tržního podílu pomocí vytváření jednoduchých a rychlých úvěrových produktů a financování půdy. Na Slovensku si udržujeme vedoucí postavení ve financování zemědělského sektoru s tržním podílem okolo 30 % v počtu obsluhovaných klientů.

V roce 2021 vznikl v rámci Industry Expertise Center specializovaný ESG tým zaměřující svou pozornost na rozvoj aktivit v oblasti udržitelného, environmentálního a sociálně prospěšného financování. Toto je obzvláště důležitá oblast, kterou chceme nadále rozvíjet. Jedná se o jeden z našich závazků společensky odpovědné společnosti.

Markets

Finanční trhy byly i v minulém roce ovlivněny rostoucí inflací a tím odpovídající reakcí centrálních bank. Jedna z prvních zareagovala ČNB a posunula své základní měnově-politické sazby na historicky rekordní úroveň. To vedlo ke zvýšené volatilitě na finančních trzích napříč produkty. V oblasti aktivity banky na mezibankovních trzích a obchodech na vlastní účet, banka využila příležitosti, které trhy nabízely a dosáhla výborných výsledků.

Rok 2022 byl velmi silný i v oblasti obchodování s nástroji finančního trhu pro firemní zákazníky. Banka dosáhla v této oblasti historicky nejlepších výsledků, kdy jsme společně s našimi klienty dokázali využít tržní příležitosti, které byly na trhu především v první polovině

kalendářního trhu. Na jedné straně bylo možno ještě realizovat úrokové zajištění za relativně nízké sazby a na straně druhé v oblasti zajištění měnového kurzu exportéři mohli využít relativně slabší úrovně měnového kurzu a v té době stále poměrně vysokého úrokového diferenciálu mezi českou korunou a eurem. V oblasti komodit byl rok 2022 silný především při zajišťování cen kovů, což souviselo s jejich vysokou volatilitou.

Zavedení nových produktů

V oblasti Acquiringu se UniCredit Bank stala první bankou v Česku a na Slovensku, která otevřela možnost plateb prostřednictvím Click to Pay na platební bráně GP webpay pro všechny své klienty, kteří využívají službu e-commerce. Tato platební metoda vznikla za podpory karetních společností Mastercard a Visa a je jimi v celosvětovém měřítku podporována. Jedná se o podobnou službu jako je Apple Pay a Google Pay, kterou již na svých stránkách mají naši e-commerce klienti aktivováno.

V oblasti Trade finance jsme opětovně získali ocenění Market Leader v obou zemích v rámci Euromoney Trade Finance Survey pro rok 2022 a nově jsme přidali i vítězství v druhé sledované kategorii Best Provider na obou trzích. I v tomto roce se podařilo uzavřít několik objemově významných záruk a dokumentárních akreditivů, čímž jsme výrazně navýšili tržní podíl banky oproti minulému roku v obou zemích.

V oblasti Custody jsme v prvním kvartálu roku 2022 implementovali nový systém úschovy a správy cenných papírů. Zavedení nové platformy BaNCS byla významným milníkem směrem k digitální evoluci. Tato implementace posiluje náš trvalý závazek k dokonalosti Custody služeb jak v krátkodobém tak dlouhodobém pohledu. Systém je vysoce flexibilní, založený na pravidlech, může být přizpůsoben tak, aby odpovídal specifickým potřebám klienta, významně snižuje operační riziko a je plně standardizovaný s normami ISO 20022.

Naše snaha a kvalitní práce se odrazila v řadě ocenění:

Euromoney

- Lídr na trhu v oblasti firemního bankovníctví na Slovensku
- Best Cash Service provider
- Best Advisory in CEE region
- Best Transaction Services
- Leading Provider of Cash Management Services
- Best Service Provider for Cash Management

Capital Finance International magazine

- Best Social Impact Bank in Europe 2022

UniCredit Factoring

V náročných podmínkách, které přinesl rok 2022, dokázal UniCredit Factoring vygenerovat zatím nejlepší hospodářské výsledky od svého

založení. V roce 2022 jsme odkoupili pohledávky v objemu 43,5 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst o 23,4 %. Průměrný roční objem financování vzrostl o 22,8 % na hodnotu 4,6 mld. Kč. Za tímto úspěchem stojí částečně vysoká míra inflace a s ní rostoucí nominální hodnota odkoupených pohledávek, ale především rekordní obchodní aktivita. Byli jsme úspěšní zejména v akvizicích nových klientů ze segmentu nadnárodních společností, které často využívají výhod bezregresního a závazkového factoringu. Výborným obchodním výsledkům napomáhá také spolupráce s asociací FCI (Factor Chain International), technologickými společnostmi a komerčními pojišťovnami.

Stejně jako v minulých letech se nám také v roce 2022 dařilo udržovat velmi dobrou kvalitu úvěrového portfolia a nízkou úroveň provozních nákladů. Zisk před zdaněním činil 71,9 mil. Kč, což odpovídá meziročnímu nárůstu o 15,2 %.

V roce 2022 jsme pokračovali v investicích do digitalizace, automatizace a bezpečnosti našich informačních technologií a počítačové infrastruktury. V této oblasti se nám podařilo přesunout některé činnosti z externích dodavatelů na společnosti ve skupině UniCredit a dosáhnout tím nemalé nákladové úspory a provozních synergií. Začali jsme se také připravovat na upgrade našeho core systému, který by měl našim klientům přinést nové funkcionality a zlepšit jejich zákaznickou zkušenost.

UniCredit Leasing

Skupina UniCredit Leasing CZ potvrdila i v roce 2022 na obou trzích stabilní pozici poskytovatele nebankovního financování. Na základě konsolidovaných výsledků financoval UniCredit Leasing včetně svých dceřiných společností na obou trzích movité i nemovité věci v celkovém objemu překračujícím 20 mld. Kč s meziročním nárůstem 1,2 %. Počet nově uzavřených smluv dosáhl v roce 2022 téměř 21 tisíc a noví klienti tvořili 45 % ze všech těchto smluv.

Naše obchodování bylo na začátku roku 2022 stále ovlivněno, byť slábnoucími, ekonomickými dopady v důsledku pandemie Covid-19, a to především nedostatkem čipů a dalších materiálů nezbytně nutných pro výrobu osobních, užitkových a nákladních vozidel, strojů a zařízení. V únoru se k ne zcela zotaveným celosvětovým dodavatelsko-odběratelským řetězcům přidala další velká ekonomická nejistota způsobená válečným konfliktem na Ukrajině. Celý rok byl pak charakteristický bezprecedentně vysokou inflací, růstem základních úrokových sazeb, zvýšenou celkovou tržní nejistotou a vysokou volatilitou na finančních i energetických trzích.

Naše nová financovaná hodnota osobních a užitkových automobilů do 3,5 tuny meziročně klesla o 7,9 %, přičemž celkový trh nových osobních a užitkových vozidel v České republice dle statistik SDA ztrácel v porovnání s loňským rokem téměř 8% a na Slovensku dle statistik ZAP rostl za prvních 11 měsíců o necelá 3 %.

Prodej nákladní dopravní techniky nad 3,5 tuny meziročně rostl a s ním i náš objem nové financované hodnoty, a to o více než 14 %. V segmentu strojů a zařízení objemy našich nových obchodů rostly celkově o téměř 8,5 %.

V roce 2022 jsme v České republice stvrdili naše dlouholeté obchodní partnerství se značkou IVECO podpisem kooperační dohody, a značka se tím zařadila do portfolia našich značkových financování. V České republice i na Slovensku jsme se skupinou Emil Frey podepsali nové kooperační smlouvy ke značkám koncernu FCA. Na obou trzích jsme také uzavřeli kooperační smlouvy se značkou ISUZU.

Pokračovali jsme v dlouhodobě velmi dobře fungující obchodní spolupráci s divizí firemního bankovníctví UniCredit Bank i v dalším systematickém nastavování spolupráce s retailovou divizí banky, která v letošním roce již přinesla hmatatelné výsledky.

V průběhu celého roku jsme věnovali zvýšené úsilí do zlepšování řízení vztahu se zákazníkem a interního CRM systému. Zaměřili jsme se především na retenční aktivity, lead management a obchodní kampaně a vylepšili a automatizovali reporting a řízení obchodních aktivit. Dokončili jsme rozsáhlý upgrade našeho front-end systému. Na obou trzích jsme se zapojovali do čerpání nadnárodních finančních zdrojů jako například EIB, CEB nebo garančních programů EIF, a to vždy s pozitivními dopady pro naše klienty. V závěru roku jsme dokončili produktové inovace zaměřené na financování agro segmentu, elektromobility a fotovoltaických zařízení, od kterých očekáváme růst nového obchodu v roce 2023.

Retailové bankovníctví

Rok 2022 přinesl nové výzvy s významným dopadem i pro retailové a privátní bankovníctví. Po dvou covidových letech, se kterými se spojovalo systematické zavádění nových procesů distribuce našich služeb, naše podnikání ovlivnil konflikt na Ukrajině. Zejména první pololetí ovlivnila řada aktivit, které banka podnikala ve prospěch klientů postižených válečným konfliktem. Otevírali jsme mobilní pobočky v záchraných centrech, zaváděli bezpoplatková schémata pro transakce takových klientů a usnadňovali KYC procedury. Zároveň to bylo i období velké volatility na trzích, což se projevovalo v klesající poptávce po investičních produktech a nutilo nás zavádět a poskytovat nové produkty, které se s tímto rizikem vyrovnávají. Opět se nám podařilo zavést několik úspěšných nových produktů, a to nejen v oblasti investování.

Za klíčové obchodní úspěchy roku 2022 považujeme meziroční nárůst portfolia retailových úvěrů o 9 %, a to navzdory výraznému ochlazení trhu hypotečních úvěrů na českém trhu. Důvěra v naši banku se projevila nárůstem objemů depozit našich klientů o 6 %.

V oblasti privátního bankovníctví došlo k meziročnímu nárůstu objemu investic o 7 %.

Banka poskytuje na retailovém trhu plnou škálu bankovních produktů – běžné účty, spořicí a investiční produkty, platební karty, financování bydlení a spotřebitelské úvěry. Ve spolupráci s našimi strategickými partnery se stále více zaměřujeme na investiční produkty a také bankopojištění. U všech těchto produktů je cílem banky poskytovat inovativní produkty a při distribuci maximálně využívat elektronické kanály.

V oblasti digitálního bankovníctví se nám v roce 2022 mimořádně dařilo – zvýšili jsme podíl klientů, kteří aktivně využívají online nebo mobilní bankovníctví na 84 %, a podíl digitálních prodejů na celkových prodejkách produktů a služeb dosáhl téměř 30 %.

Minulý rok byl pro nás navzdory volatilnímu prostředí také rokem mimořádně úspěšné akvizice nových klientů. Výrazně k tomu dopomohl náš nový spořicí účet, poskytovaný jak na pobočkách, tak i digitálně, a to na obou trzích, kde působíme. Opět se potvrdila důležitost naší strategické orientace na digitální kanály.

Naším cílem zůstává posilování našeho tržního podílu v úvěrových i depozitních a investičních produktech, kterého dosahujeme a nadále chceme dosahovat především prostřednictvím koncentrace na vybrané segmenty retailového trhu a neustálou inovací v produktové a distribuční nabídce. I proto jsme v roce 2022 přistoupili ke změně našeho servisního modelu zavedením samostatných klientských segmentů Private Premium a Private Wealth. I prostřednictvím tohoto modelu chceme lépe sloužit našim zákazníkům.

Pozitivní klientská zkušenost je i nadále naprostou prioritou. Velmi nás proto těší výborná úroveň ukazatele Net Promoter Score, které jsme i v roce 2022 dosáhli u individuálních zákazníků jak na českém a slovenském trhu, tak v rámci divize Střední Evropa UniCredit. Pozitivní klientská zkušenost se podepisuje na pokračujícím trendu poklesu ztrátovosti klientů v rámci našeho klientského portfolia.

Pozitivní výsledky v oblasti spokojenosti našich klientů jsou pro nás cílem a zároveň i závazkem do příštích let.

Digital

V roce 2022 jsme nadále pokračovali v zavádění naší strategie postavené na vícekanálovém konceptu OPEN, který umožňuje snadný přístup klienta k bankovním službám, a také vzdálenou a bezpapírovou obsluhu v oblasti otevírání běžných účtů, spotřebitelského financování a hypoték. Nadále platí, že naši klienti nás mohou kontaktovat z pohodlí domova nebo práce přes naši webovou stránku, mobilní aplikaci nebo naše call centrum. Nebo mohou v případě potřeby využívat širokou síť našich obchodních míst.

Zatímco na začátku roku jsme digitální platformu Open doplnili o další produkty a varianty v oblasti účtů a spotřebitelských úvěrů, zbytek roku už byl ve znamení skokového nárůstu digitálních prodejů, zkracování času zpracování a celkového zvyšování komfortu pro klienty. Naše pobočky přes digitální platformu prodaly 4x více produktů než v roce 2021, platforma ušetřila 1,4 miliony listů papíru a desítky tisíc hodin práce. Především si ale klienti začali produkty pořizovat digitálně sami na webových stránkách, v internetovém bankovníctví nebo v mobilní aplikaci. Na konci roku dosáhl podíl těchto prodejů téměř 30 %. Stejně tak se podařilo zvýšit prodeje úvěrů přes call centrum o více než 50 % oproti roku 2021.

Naše mobilní bankovníctví dosáhlo ke konci roku historicky nejlepšího ratingu ze strany klientů. Za tímto úspěchem stojí doplňování nových funkcionalit zvyšujících pohodlí zákazníků ale také loajální program, který jsme do aplikace přidali, a vylepšená komunikace. Namísto klasických SMS převzala naše mobilní aplikace roli komunikačního centra, které během roku klientům komunikovalo miliony zpráv s výhodnými nabídkami, slevami a kampaněmi.

V síti bankomatů došlo k výraznému nárůstu transakcí proti roku 2021. Hlavně jsme ale začali připravovat a spouštět řadu strategických projektů, které budou dokončeny v následujícím roce – obnovu velké části bankomatů, harmonizaci softwaru a infrastruktury mezi českou a slovenskou částí sítě, recyklaci bankovek a také sdílení sítě bankomatů s dalšími českými bankami, které bylo veřejnosti oznámeno na konci roku a které povede ke zvýšení dostupnosti bankomatů a ke snížení zátěže na životní prostředí.

Spotřebitelské úvěry

V roce 2022 byla situace na trhu spotřebitelských úvěrů výrazně pozitivnější než v případě hypoték. U PRESTO Půjčky jsme zaznamenali vyšší zájem klientů o tento produkt díky dlouhodobé nabídce velmi zajímavých produktových parametrů, včetně výhodné úrokové sazby. Klient má možnost čerpat půjčku i bez nutnosti návštěvy pobočky, například ve svém mobilním nebo internetovém bankovníctví. Prostřednictvím digitální platformy Open je proces poskytnutí PRESTO Půjčky velmi jednoduchý a pohodlný.

V průběhu roku jsme klientům znovu nabídli možnost využít účelového spotřebitelského úvěru PRESTO Půjčky na lepší domov (PRESTO Půjčka na bydlení), která byla rozšířena o další účely určené pro modernizaci bytových objektů energeticky úspornými řešeními jako jsou tepelná čerpadla, solární ohřev vody, domácí fotovoltaika atd. V rámci každoročního hodnocení Člověka v tísní Indexem odpovědného úvěrování jsme opět uspěli a umístili se na předním místě v rámci tohoto hodnocení.

V obou zemích standardně nabízíme čtyři kategorie půjček: refinancování neboli převedení úvěrů, jednoduché a rychlé neúčelové

úvěry pro naše stávající klienty, bezúčelové úvěry a účelové úvěry na bydlení.

Hypotéky

V roce 2022 se dramaticky změnila ekonomická podmínka v obou zemích. Válka na Ukrajině, energetická krize, ukončení kvantitativního uvolňování ze strany ČNB/ECB přinesly zvýšení inflace a úrokových sazeb. Vyšší úrokové sazby v kombinaci s vysokými cenami nemovitostí a regulací ze strany národních bank zhoršují dostupnost hypoték už i pro klienty s průměrnými příjmy.

V České republice jsme po rekordním roce 2021 sledovali dva rozdílné půlroky. První polovina roku byla ještě ve znamení běžných prodejů, které byly ukončeny z důvodu zavedení regulace poměrových ukazatelů (DTI/DSTI) ze strany ČNB a rekordního růstu úrokových sazeb, kdy na konci roku průměrná tržní sazba atakovala 6 %, což je dvojnásobně více než na počátku roku.

Začátkem roku 2022 na Slovensku začaly stoupat úrokové sazby hypoték oproti úrovni pod 1 % p.a. i pro období fixace 10 let stouply ke konci roku na 3–4 % p.a. v závislosti na délce fixace. Zájem o nové hypotéky kulminoval na Slovensku ve druhém čtvrtletí 2022, kdy se klienti snažili získat hypotéku ještě za nižší úrokové sazby. Průměrná úroková sazba na našem portfoliu na Slovensku tak dosahuje o 2 % nižší úrovně než jsou průměrné úrokové sazby na nových úvěrech poskytovaných na konci roku.

V průběhu roku jsme na Slovensku z důvodu očekávaného nárůstu úrokových sazeb v několika vlnách aktivně nabízeli klientům předčasné prefixování hypotéky na delší období fixace za nižší úrokové sazby, abychom klienty ochránili před vysokým nárůstem měsíčních splátek. Dále se nám v rámci retence hypotečních úvěrů podařilo zopakovat rekordní výsledek z minulého roku, kdy jsme udrželi 81 % hypotečních úvěrů, kterým končila fixace úrokové sazby v roce 2022.

Běžné účty

V roce 2022 jsme pokračovali v nabídce našich účtů pro fyzické osoby START, OPEN a TOP, které jsme na trh uvedli v roce 2021. Účet START nabízí našim klientům všechny klíčové služby transakčního bankovníctví: účty, elektronické platby, platební kartu a mobilní i internetové bankovníctví zdarma a bez podmínek. Účet OPEN pak přináší rozšíření o neomezené výběry z bankomatů a kvalitní cestovní pojištění, pojištění platebních karet a osobních věcí. Účet TOP nabízí veškeré jmenované služby ve vyšším standardu a je určen pro prémiovou klientelu. Všechny nové účty jsou přístupné k otevření přes digitální kanály.

V průběhu roku jsme úspěšně realizovali celou řadu akvizičních kampaní, ať už samostatně, nebo s našimi partnery. Naše akviziční aktivity začaly kampaní s cílem pomoci klientům s vysokými náklady

na energie. V polovině roku jsme pokračovali ve velmi úspěšné kampani na korunový spořicí účet za 5,5 % a později 6 %. Závěrem roku jsme také v Česku i na Slovensku přidali kampaň pro fanoušky kin.

Investice a vklady

Základem produktové nabídky zůstávají tři fondy z rodiny Amundi Fund Solutions (konzervativní, vyvážený a dynamický), tedy výrazně diverzifikovaná investiční řešení spolu s aktivním a flexibilním řízením, kdy každý z těchto fondů představuje kompletní řešení portfolia pro daný rizikový profil klienta. Tyto fondy využíváme také jako základní stavební kameny našeho produktu U invest – programu pravidelného investování, který našim klientům poskytuje flexibilní řešení navýšování jejich majetku jednoduchým a systematickým způsobem, přičemž rozkládání investice v čase výrazně eliminuje riziko případného špatného načasování nákupu.

Geopolitická krize měla také zásadní dopady na finanční trhy a zároveň zprvu otřásala důvěrou investorů. Zejména v první polovině roku jsme tak zaznamenali na trzích až panické výprodeje pozic části investorů. Naopak v druhé polovině roku vidíme významný obrat zpátky k normálu.

Navzdory tomu jsme i v roce 2022 uskutečnili dvě emise Amundi Buy and Watch fondů. Tyto fondy mají pevně daný investiční horizont 4 let, investují do vybraných, zejména amerických firemních dluhopisů s vysokým výnosem. Prodejní úspěch potvrdil velkou oblibu tohoto investičního konceptu, na který chceme navázat i v příštím roce.

Kromě investic do podílových fondů stále potvrzujeme silnou pozici v oblasti strukturovaných investičních produktů. Nabídlí jsme hned několik desítek takových produktů v České republice i na Slovensku. Úrokové prostředí umožnilo také návrat produktů s tzv. 100% kapitálovou ochranou, se kterými jsme oslovili klienty všech segmentů retailového bankovníctví, a to s velkým prodejním úspěchem. Při výběru inovativních podkladových aktiv či investičních témat se vždy snažíme přinášet téma udržitelnosti (ESG).

V rámci segmentu privátního bankovníctví nadále uplatňujeme princip otevřené architektury, kdy klientům nabízíme širokou škálu investičních produktů preferovaných partnerů, se kterými máme navázanou dlouholetou spolupráci. Do nabídky privátního bankovníctví jsou zařazeny nejlepší a nejvýkonnější strategie v rámci dané třídy aktiv.

Naši aplikaci pro správu majetku Private Invest určenou exkluzivně privátním klientům, která umožňuje průběžně sledovat portfolio cenných papírů, bezpečně komunikovat s bankéřem a aktivně obchodovat s vybranými investičními produkty, průběžně rozšiřujeme o další možnosti a funkce.

Micro Business

V segmentu Micro Business jsme v roce 2022 upravili servisní model, abychom dokázali obsloužit mnohem větší počet firem a podnikatelů s obratem až do 25 milionů Kč a zároveň jim dokázali nabídnout více produktů za atraktivnějších podmínek.

Na straně úvěrů jsme více než zdvojnásobili maximální limity kontokorentů a nezajištěných úvěrů, a to pro stávající i nové klienty. Připravili jsme také další varianty podnikatelské hypotéky, která je mezi klienty velmi oblíbená. A naší velkou novinkou je spuštění prodeje úvěrů pro Agro klienty.

V oblasti účtů a vkladů jsme přišli s novinkou, která umožní klientům zvolit si jeden ze tří nových balíčků účtů tak, aby co nejlépe vyhovoval jejich podnikatelským potřebám. Nově máme v nabídce jak účet pro prosperující velkou firmu, tak i pro začínající podnikatele a start-upy. Zároveň jsme upravili účet pro specifické klienty jakými jsou bytové domy a společenství vlastníků jednotek.

Abychom lépe vyhověli na straně obsluhy potřebám našich vytížených klientů, spustili jsme model vzdálené pobočky a obsluhu prostřednictvím vzdálených komerčních bankéřů.

V segmentu svobodných povolání, který nadále zůstává naší velkou prioritou, se zaměřujeme na profesionalitu bankéřů a klademe důraz na pochopení individuálních potřeb každé klientské skupiny. Výsledkem naší snahy je rostoucí podíl na trhu, a to zejména v oblasti právnických profesí.

Platební karty

Pokračujeme ve vylepšování produktových řešení a služeb umožňujících využívání našich platebních karet klientům v internetovém prostředí a bez nutnosti návštěvy pobočky. Držitelé platebních karet mají v mobilním bankovníctví dostupné nejrůznější kontrolní funkce karet – zobrazení PIN kódu, snadná blokáce a rušení blokáce karet, nastavování platebních limitů. Karty je možné přidávat do ApplePay a GooglePay peněženky. Udělali jsme podstatné kroky k tomu, abychom v roce 2023 mohli využívat virtuální kartu přímo v mobilním bankovníctví. Dohodili jsme založení ATM aliance, v rámci které klienti, kteří i nadále potřebují hotovostní správu svých prostředků, budou moci od února 2023 vybírat (a později i vkládat) hotovost na všech ATM bank sdružených v této alianci za stejných podmínek jako v naší bance.

Bankopojištění

V roce 2022 jsme pokračovali ve strategickém partnerství se společnostmi Allianz a Generali ČP, s nimiž neustále inovujeme naši nabídku pojistných produktů. Kromě běžných pojistných produktů nabízíme například pravidelně placené investiční životní pojištění, které jsme připravili ve spolupráci s Allianz a Amundi. Jedná se o životní pojištění s investiční složkou do exkluzivních Amundi fondů.

V průběhu roku jsme také pro naše klienty připravili jednorázově placená investiční životní pojištění s atraktivní investiční složkou „Climate Action“ v Česku a „Thematica“ na Slovensku.

Pobočková distribuční síť

V průběhu roku 2022 nedošlo k zásadním organizačním změnám v pobočkové síti. Pokračovala renovace vybraných obchodních míst a také další instalace vkladových bankomatů v České republice i na Slovensku. Vlivem postupné digitalizace poklesl podíl transakcí na pobočkách trvale pod jedno procento.

Podpůrné útvary

Řízení rizik

Důraz v oblasti řízení rizik je kladen na důsledné oddělení neslučitelných funkcí v rámci organizační struktury banky. Rizikové strategie, nástroje a procesy banky jsou vybírány tak, aby co nejlépe odpovídaly obchodní strategii a zároveň nejlepšímu stavu znalostí ohledně řízení podstupovaných rizik. Banka v rámci řízení svých rizik důsledně sleduje a dodržuje sady parametrů tvořících její Risk Appetite Framework (míra podstupování rizik).

Banka řídí své úvěrové riziko jak na úrovni jednotlivé obchodní transakce, tak na úrovni celého portfolia, a to v souladu se základními principy definovanými v úvěrové politice banky a za účelem dodržení rizikových parametrů stanovených v úvěrové strategii pro příslušný rok.

Pro účely výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku banka používá (na základě souhlasu uděleného ČNB) pro většinu svého portfolia pokročilý přístup založený na vlastních odhadech rizikových parametrů (Advanced IRB). Banka pravidelně sleduje a vyhodnocuje očekávanou ztrátu svého úvěrového portfolia i očekávanou ztrátu nově uzavíraných obchodů, jakož i skutečně realizované ztráty plynoucí ze znehodnocení aktiv.

Na základě regulatorního povolení uplatňuje banka pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku (AMA), a to již od roku 2008.

V oblasti řízení tržních rizik banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých typů rizik a také jednotlivých druhů finančních nástrojů. Všechny limity jsou sledovány v rozdělení na obchodní portfolio (Regulační obchodní kniha) a bankovní knihu (IRRBB). Základním nástrojem řízení jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV, CPV), stop loss limity (limity maximální ztráty LWL) a limity pro Value at Risk (VaR).

V roce 2022 banka nezaznamenala významné události, které by vedly k přehodnocení strategie nebo výraznému přenastavení platných limitů.

Řízení aktiv a pasiv

Banka si dlouhodobě udržuje vysoký přebytek korunové likvidity z vlastních a klientských zdrojů nad korunovými finančními aktivy. Tento přebytek banka z velké části umístila ve formě reverzních repo operací v České národní bance a částečně ho využila pro financování svých dceřiných společností. Silná korunová likvidní pozice umožnila bance držet nízké náklady na korunovou likviditu.

Finanční a klientská aktiva denominovaná v eurech banka refinancuje z velké části klientskými a vlastními zdroji, částečně pak mezibankovními zdroji, mezi kterými hraje nejvýznamnější roli výhodné financování z Evropské centrální banky v rámci tzv. TLTRO programu, ke kterému má banka přístup prostřednictvím své slovenské pobočky. Nezanedbatelnou roli rovněž zastává emise vlastních krytých dluhopisů denominovaných v eurech. Dceřiné společnosti též využívají financování z nadnárodních rozvojových bank, např. z Evropské investiční banky.

Banka pravidelně sleduje a hlásí jak regulatorní likvidní ukazatel LCR, tak i plánovaný ukazatel NSFR. Dostatečný odstup těchto ukazatelů od minimální hranice dokládá silnou a udržitelnou likvidní situaci banky.

Servisní služby

Provozní aktivity banky v České a Slovenské republice byly během roku 2022 stabilní. Všechny bankovní provozní útvary poskytovaly vysokou kvalitu služeb a zlepšovaly zákaznickou zkušenost a spokojenost. Díky pokračující automatizaci a procesní optimalizaci jsme zvýšili efektivitu provozních procesů v obou zemích.

V říjnu roku 2022 proběhla fúze společnosti UniCredit Services S.C.p.A. zajišťující podpru IT služeb do holdingu UniCredit S.p.A. Model i rozsah podpory IT služeb se nezměnil.

V roce 2022 proběhly úpravy a rozšíření nabízených produktů a služeb bankovní digitální platformy, mobilního a internetového bankovníctví. Došlo ke spuštění projektů se zaměřením na digitalizaci v oblasti firemního bankovníctví a bankovní digitální identity. Rozběhla se také další etapa harmonizace a optimalizace prostředí s cílem zjednodušení a zefektivnění celkové architektury a aktivity vedoucí k automatizaci a zjednodušení procesů. Například proběhlo nasazení jednotného HR systému pro Českou Republiku i Slovensko, který nahradil různé lokální aplikace.

Banka úspěšně implementovala systémové změny dané regulatorním rámcem, požadavky na bezpečnost a compliance.

People & Culture

Lidé v UniCredit jsou klíčem úspěchu a udržitelného růstu společnosti. Hrají důležitou roli při dosahování strategie a cílů banky. Stejně klíčová je ale i kultura společnosti a pracovní prostředí, které lidem

umožňuje rozvíjet potenciál, využívat jejich talenty a kompetence. Pevnými atributy naší firemní kultury jsou proto hodnoty *Integrita, Zodpovědnost a Péče*, principy *Diversity, Rovnosti a Inkluze* a otevřená komunikace.

Nad rámec tradičních People & Culture (P&C) procesů v péči o zaměstnance byly prioritami roku 2022 strategie odměňování našich zaměstnanců s ohledem na makroekonomické prostředí, investice do digitalizace P&C nástrojů, podpoření značky UniCredit jako dobrého zaměstnavatele a rozvoj našich zaměstnanců.

V oblasti odměňování byl v roce 2022 rozhodujícím fenoménem růst inflace a její dopad na naše zaměstnance. Klíčovým pro řešení tohoto citlivého tématu byl dialog s našimi sociálními partnery, který vyústil v podepsání kolektivních smluv v České republice i na Slovensku. Vzájemná dohoda zajišťuje plošné navýšení mezd v roce 2023 pro všechny zaměstnance, nastrukturované tak, aby pokrytí míry inflace bylo větší u kolegů a kolegyně v nižších příjmových skupinách. Nad rámec plošného navýšení mezd banka v prosinci vyplatila všem zaměstnancům jednorázovou odměnu na pokrytí zvýšených životních nákladů, strukturovanou opět tak, aby nižší příjmové skupiny obdrželi vyšší částky. Mimo výše uvedené opatření banka kontinuálně monitoruje a udržuje rovnost v odměňování mužů a žen na srovnatelných pozicích.

Zaměření a péče o lidi se v dnešní době neobejde bez implementace nových digitálních nástrojů a automatizace procesů. P&C není výjimkou a již třetím rokem jsme na trajektorii digitalizace. Rok 2022 jsme zahájili implementaci základních P&C systémů, které zefektivňují procesy administrace, vzdělávání a procesů odměňování.

Naše hodnoty nás provází nejen ve vztahu k našim zaměstnancům, ale i vůči potenciálním kandidátům na trhu práce. Employer Branding aktivity a navázané spolupráce s univerzitami podporují strategii náboru i diversity zejména v oblasti věkové vyváženosti. Jsme atraktivním zaměstnavatelem pro mladé talenty, kterým již druhým rokem nabízíme přínosný Trainee Program. Flexibilita částečných úvazků, získání praxe v kombinaci s dokončením studia je cennou zkušeností a vstupenkou na zajímavé pozice v bance. Dále univerzity podporujeme účastí expertních manažerů na přednáškách, konzultacemi diplomových prací a zajímavými podcasty z prostředí banky.

Oblast vzdělávání a rozvoje zůstává dlouhodobou prioritou banky. Rychle se měnící podmínky vyžadují rychlejší a flexibilnější schopnost přizpůsobení jak ze strany zaměstnavatele, tak ze strany zaměstnanců. Neustále proto aktualizujeme a přizpůsobujeme možnosti rozvoje a obohacujeme je o rozvojové aktivity s důrazem na získání a prohloubení schopností a dovedností důležité pro budoucnost. Cílíme vzdělávání na dovednosti jako jsou kritické myšlení, adaptivní myšlení, práce s daty či umění zpětné vazby.

Kontinuální rozvoj je tedy nadále naší prioritou. Tento rok jsme se soustředili na talenty banky ve třech rozvojových programech:

- Leaders for the Future – všech 24 talentů úspěšně ukončilo tento náročný program formou finální prezentace týmových projektů pod záštitou sponzora z řad členů představenstva
- Retail Banking Academy – 26 talentů prošlo náročným procesem výběru a rozvíjí se v dovednostech a kompetencích důležitých pro roli manažera/ky pobočky.
- Datová akademie – je určena všem zaměstnancům se zájmem změnit či rozšířit své zaměření a osvojit si dovednosti datového analytika. Program úspěšně dokončilo 29 účastníků a někteří z nich již započali novou kariéru v oblasti datové analýzy.

Pozornost věnujeme i manažerské populaci a zahájili jsme dvouletý intenzivní rozvoj se zaměřením na dovednosti budoucnosti. Právě manažeři jsou nositelé kultury rozvoje a jejich prostřednictvím rozvíjíme naši banku jako celek. V první fázi byl spuštěn program *Leading through change* určený všem B-1 manažerům/kám, který má za cíl vytvořit silné, pozitivní a důvěryhodné lídry.

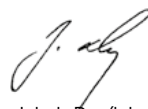
V rámci transformace kultury a podpory otevřené komunikace jsme díky úspěchu iniciativy „Management u vás“ přidali další formát setkávání managementu se zaměstnanci zvaný „Speak Up“ – Buďte slyšet, v rámci kterého má menší skupina zaměstnanců možnost přinést k diskusi jakékoli téma, které je pro ně klíčové, a diskutovat ho osobně s jedním ze členů představenstva. Proběhlá setkání jsou velmi kladně hodnocena a zaměstnanci si přejí pokračování této aktivity.

Banka respektuje lidská a sociální práva a dbá na potřeby svých zaměstnanců. Dlouhodobě podporujeme individuálně zaměstnance s ohledem na životní situace, kterým musí čelit (flexibilní úpravou pracovní doby, snížením pracovního úvazku, prací z domova, finanční podporou, neplaceným volnem atd.). Podpora zaměstnanců ve složité životní situaci je dlouhodobě zakotvena v kolektivní smlouvě.

Prohlášení osob odpovědných za výroční zprávu

Dle našeho nejlepšího vědomí tato výroční zpráva podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření banky a jejího konsolidačního celku za rok 2022 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření banky a jejího konsolidačního celku.

7. března 2023



Jakub Dušilek
Předseda představenstva



Massimo Francese
Člen představenstva

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada dohlížela na provádění obchodní politiky banky a výkonu pravomoci představenstva v souladu s českými zákony, předpisy ČNB a stanovami banky. Dozorčí rada měla v roce 2022 šest zasedání a vždy si vyžádala informace ze všech oblastí činnosti banky, které měly významný dopad na finanční situaci a finanční řízení banky.

Dozorčí rada úzce spolupracovala s výborem pro audit banky ve všech hlavních záležitostech spadajících do působnosti obou těchto orgánů.

Dozorčí rada dále na základě dokumentů, které jí byly poskytnuty v průběhu roku 2022, nezjistila žádné podstatné nedostatky nebo chyby, které by mohly vést k závěru, že účetnictví banky nebylo vedeno v souladu s příslušnými předpisy nebo že neodpovídá situaci UniCredit Bank.

7. března 2023

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu

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

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

K 31. prosinci 2022 byl základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu 695 413 967,42 Kč. Příspěvek do Garančního fondu činí 2 % z této částky, tedy 13 908 279,32 Kč.

Vytváříme...

Lepší banku

Lepší svět

Lepší budoucnost

Konsolidovaná účetní závěrka



Konsolidovaná účetní závěrka

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2022

Bod	2022 mil. Kč	2021 mil. Kč
Úrokové výnosy, z toho:	24 090	15 305
– úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby	30 403	12 722
Úrokové náklady	(9 506)	(2 324)
Čisté úrokové výnosy (1)	14 584	12 981
Výnosy z poplatků a provizí	5 402	5 009
Náklady na poplatky a provize	(1 600)	(1 414)
Čisté výnosy z poplatků a provizí (2)	3 802	3 595
Výnosy z dividend (3)	8	4
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování (4)	2 032	2 111
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot (5)	(2)	(1)
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: (6)	342	435
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	107	357
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	46	94
Finanční závazky	189	(16)
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: (7)	(4)	(12)
Povinně v reálné hodnotě	(4)	(12)
Provozní výnosy	20 762	19 113
Ztráty ze snížení hodnoty: (8)	(1 600)	(2 044)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(1 595)	(2 045)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(5)	1
Správní náklady (9)	(7 577)	(7 288)
Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy: (27)	62	41
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky	65	18
Ostatní rezervy	(3)	23
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání (18)	(951)	(1 064)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku (19)	(688)	(676)
Ostatní provozní výnosy a náklady, z toho: (10)	1 102	665
Ostatní provozní výnosy	1 549	1 128
Ostatní provozní náklady	(447)	(463)
Provozní náklady	(8 052)	(8 322)
Čistý zisk/(ztráta) z majetku oceňovaného reálnou hodnotou (18)	–	2
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	54	61
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	(2)	30
Výsledek hospodaření před zdaněním	11 162	8 840
Daň z příjmů (28)	(2 034)	(1 859)
Výsledek hospodaření po zdanění	9 128	6 981
Čistý zisk připadající vlastníkově skupiny	9 128	6 981
Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	(6)	–
Změna reálné hodnoty (7)	(7)	–
Odložená daň	1	–
Fond z přecenění majetku užívaného při podnikání oceněného reálnou hodnotou, z toho:	4	(53)
Změna reálné hodnoty	15	(51)
Převody do ostatních čistých položek vlastního kapitálu	(10)	(15)
Odložená daň	(1)	13
Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho:	(2 007)	(6 565)
Změna reálné hodnoty	(1 207)	(8 643)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	(1 299)	532
Odložená daň	499	1 546
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	(522)	29
Změna reálné hodnoty	(577)	89
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	(68)	(53)
Odložená daň	123	(7)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky	(332)	(709)
Ostatní úplný výsledek po zdanění	(2 863)	(7 298)
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkově skupiny	(2 863)	(7 298)
Celkový úplný výsledek po zdanění	6 265	(317)
Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkově skupiny	6 265	(317)

Příloha na stranách 65 až 142 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2022

	Bod	2022 mil. Kč	2021 mil. Kč
Aktiva			
Peníze a peněžní prostředky	(11)	7 086	5 772
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(12)	53 235	35 190
Určená k obchodování		52 695	34 646
Povinně v reálné hodnotě		540	544
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	(13)	28 319	21 802
Poskytnuté jako zajištění		5 448	6 234
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		645 469	605 192
Úvěry a zápůjčky bankám	(14)	108 389	121 843
Úvěry a zápůjčky klientům	(15)	537 080	483 349
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(16)	21 431	12 341
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů		(3 164)	(366)
Majetkové účasti	(17)	355	365
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	(18)	6 443	6 511
Nehmotný majetek	(19)	2 712	2 876
Daňové pohledávky, z toho:	(28)	3 036	2 553
Splatná daň		10	349
Odložená daň		3 026	2 204
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji		–	8
Ostatní aktiva	(20)	1 490	1 220
Aktiva celkem		766 412	693 464
Cizí zdroje			
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		52 725	35 135
Určené k obchodování	(21)	52 725	35 135
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		594 696	550 898
Závazky vůči bankám	(22)	56 910	56 874
Závazky vůči klientům a závazky z leasingu	(23)	503 374	470 158
Vydané dluhové cenné papíry	(24)	34 412	23 866
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(25)	39 799	21 755
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů		(12 656)	(5 395)
Daňové závazky, z toho:	(28)	1 459	998
Splatná daň		808	260
Odložená daň		651	738
Ostatní pasiva	(26)	7 703	6 827
Rezervy na rizika a poplatky	(27)	1 264	1 365
Závazky celkem		684 990	611 583
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	(29)	8 755	8 755
Emisní ážio	(29)	3 495	3 495
Fondy z přecenění		(9 029)	(6 141)
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	(31)	69 073	68 791
Zisk za účetní období		9 128	6 981
Vlastní kapitál celkem		81 422	81 881
Závazky a vlastní kapitál celkem		766 412	693 464

Příloha na stranách 65 až 142 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2022

Bod	2022 mil. Kč	2021* mil. Kč
Zisk po zdanění	9 128	6 981
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty:	1 600	2 044
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 595	2 045
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	5	(1)
Přecenění finančních instrumentů	(461)	1 358
Čisté rezervy na rizika a poplatky:	(62)	(41)
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky	(65)	(18)
Ostatní čisté rezervy	3	(23)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	951	1 064
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	688	676
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(46)	(94)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(46)	(94)
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	10	(6)
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	2	(30)
Daně	2 034	1 859
Nerealizované kurzové zisky/(ztráty)	(300)	(709)
Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní)	(995)	(2 225)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	12 549	10 877
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(17 682)	(19 482)
Určená k obchodování	(17 516)	(19 466)
Povinně v reálné hodnotě	(166)	(16)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	(39 646)	(9 533)
Úvěry a zápůjčky bankám	13 506	12 038
Úvěry a zápůjčky klientům	(53 152)	(21 571)
Ostatní finanční instrumenty *	2 181	(2 236)
Ostatní aktiva	(278)	852
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	17 585	18 336
Určené k obchodování	17 585	18 336
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	32 776	(3 366)
Závazky vůči bankám	259	(48 372)
Závazky vůči klientům	32 517	45 006
Ostatní pasiva	131	(3 230)
Placená daň z příjmů	(1 436)	(1 291)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	6 180	(9 073)
(Nákup) finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku *	(11 892)	(11 774)
Prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku *	3 640	9 038
Peněžní příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	982	1 525
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(949)	(895)
Přijaté dividendy	8	4
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(8 211)	(2 102)
Vyplacené dividendy	(6 662)	(3 299)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – emise dluhových cenných papírů (24)	13 283	16 408
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – splacení emitovaných dluhových cenných papírů (24)	(2 848)	(3 007)
(Platba) závazků z leasingu (23)	(428)	(362)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	3 345	9 740
Peníze a peněžní prostředky na počátku období	5 772	7 207
Peníze a peněžní prostředky na konci období	7 086	5 772
Přijaté úroky	23 221	15 347
Placené úroky	(8 941)	(2 625)

* Skupina se za účelem lepšího vyjádření podstaty hodnot na řádku „(Nákup)/prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a ostatních finančních aktiv“ rozhodla část tohoto řádku odpovídající ostatním finančním instrumentům zahrnout do peněžních toků z provozní činnosti a upravit srovnávací období. Zbývající část peněžních toků z investiční činnosti představovaná finančními aktivy oceňovanými reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byla rozdělena mezi peněžní toky způsobené nákupem a prodejem a splatností.

Příloha na stranách 65 až 142 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2022

mli. Kč	Základní kapitál	Emisní zápisovací nástroje	Fond z přecenění finančních aktiv			Kurzové rozdíly z konsolidace	Nerozdělený zisk a rezervní fondy			Vlastní kapitál	
			Emisní zápisovací nástroje	oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	oceňovaných reálnou hodnotou		kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	Účelový rezervní fond		Nerozdělený zisk
Zůstatek k 1. lednu 2021	8 755	3 495	567	353	250	(47)	5 243	14 471	47 054	5 317	85 592
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům											
Rozdělení zisku za předchozí období									5 317	(5 317)	-
Výplata dividendy								(2 069)	(1 230)		(3 299)
Dopad konsolidace						(100)			5		(95)
Celkový úplný výsledek za období											
Čistý zisk za období										6 981	6 981
Ostatní celkem				29	(53)	(709)					(7 298)
Stav k 31. prosinci 2021	8 755	3 495	(5 998)	382	197	(147)	5 243	12 402	51 146	6 981	81 881
Stav k 1. lednu 2022	8 755	3 495	(5 998)	382	197	(147)	5 243	12 402	51 146	6 981	81 881
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům											
Rozdělení zisku za předchozí období									6 981	(6 981)	-
Výplata dividendy								(793)	(5 869)		(6 662)
Dopad konsolidace						32			(37)		(62)
Celkový úplný výsledek za období											
Čistý zisk za období					4	(332)				9 128	9 128
Ostatní celkem			(2 007)	(528)							(2 863)
Stav k 31. prosinci 2022	8 755	3 495	(8 005)	(146)	201	(204)	5 243	11 609	52 221	9 128	81 422

Příloha na stranách 65 až 142 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Příloha konsolidované účetní závěrky

I. Úvod

Základní informace

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „skupina“) se skládá z mateřské společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (dále jen „banka“ nebo „mateřská společnost“) se sídlem na adrese Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle, 10 dceřiných společností a jedné přidružené společnosti.

Banka vznikla přeshraniční fúzí sloučením UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. a nástupnickou společností byla UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným datem fúze byl 1. červenec 2013. Změny obchodní firmy a ostatních skutečností spjatých s přeshraniční fúzí byly zapsány v Obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608 dne 1. prosince 2013. Identifikační číslo banky je 64948242.

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

Po skutečném přeshraniční fúze pokračuje banka v činnostech vykonávaných dříve společností UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenské republiky prostřednictvím své organizační složky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraniční banky.

Předmět podnikání

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

Mezi hlavní aktivity banky patří:

- příjem vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platební styk a zúčtování;
- vydávání a správa platebních prostředků;
- poskytování záruk;
- otvírání akreditivů;
- obstarávání inkasa;
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta:
 - s devizovými hodnotami;
 - v oblasti termínovaných obchodů (forwards) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových obchodů;
 - s převoditelnými cennými papíry;

- účast na vydávání akcií a poskytování služeb s nimi souvisejících;
- vydávání hypotečních zástavních listů;
- finanční makléřství;
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management);
- uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot;
- výkon funkce depozitáře;
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
- poskytování bankovních informací;
- pronájem bezpečnostních schránek;
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

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

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

II. Východiska pro sestavení účetní závěrky

1. Prohlášení o shodě

Tato konsolidovaná účetní závěrka skupiny (dále také „účetní závěrka“) za rok 2022 se srovnávacími údaji za rok 2021 byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií dle Nařízení Komise (ES) č. 1126/2008, ve znění pozdějších předpisů, včetně platných interpretací Výboru pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví („IFRIC“), dále jen „IFRS“.

Účel sestavení

Účelem sestavení účetní závěrky v České republice je dodržení zákona o účetnictví, č. 563/1991 Sb. Skupina sestavuje účetní závěrku a výroční zprávu dle zvláštního nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů.

Východiska pro sestavení účetní závěrky

Vydání této účetní závěrky bylo schváleno představenstvem. Účetní závěrka podléhá schválení valnou hromadou akcionářů.

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání banky v dohledné budoucnosti.

Individuální a konsolidovaná účetní závěrka za rok 2021 a rozdělení zisku za rok 2021 byly schváleny jediným akcionářem Banky dne 7. dubna 2022.

Účetní závěrka je sestavena na základě principu věcné a časové souvislosti, na jehož základě se transakce a další události účtují v okamžiku, kdy k nim došlo, a vykazují se v účetní závěrce období, se kterým souvisejí, a na základě předpokladu nepřetržitého trvání.

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

Konsolidované finanční výkazy jsou sestaveny na základě historických cen, s výjimkou finančních aktiv vykázaných do ostatního úplného výsledku, derivátů, dalších finančních aktiv a závazků určených k obchodování a finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a nemovitostí využívaných k podnikání a nemovitostí držených za účelem investic, které se všechny oceňují reálnou hodnotou. Způsoby stanovení reálné hodnoty jsou uvedeny v oddíle III. Důležité účetní metody, bod 3 Principy

ocenění reálnou hodnotou. Vykázaná aktiva a závazky, které jsou zajištěny proti riziku změn reálné hodnoty a za jiných okolností by nebyly oceňovány reálnou hodnotou, se přeceňují na reálnou hodnotu v rozsahu zajišťovaného rizika.

Regulatorní požadavky

Skupina podléhá regulatorním požadavkům České národní banky, které zahrnují limity a další omezení týkající se minimální kapitálové přiměřenosti, rezerv na pokrytí úvěrového rizika, likvidity, úrokových sazeb a devizové pozice skupiny.

2. Konsolidace

Tato účetní závěrka je konsolidovaná a zahrnuje mateřskou společnost a její dceřiné společnosti („skupina“).

Konečným vlastníkem banky je společnost UniCredit S.p.A, Milán, jež provádí konsolidaci celé skupiny UniCredit v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Některé dceřiné společnosti vedou účetnictví podle českých nebo slovenských účetních standardů a skupina provádí reklasifikace a úpravy údajů dle IFRS.

Konsolidační skupinu k 31. prosinci 2022 tvoří mateřská společnost a následující společnosti (dále jen „konsolidované společnosti“:

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

* Společnost RCI Financial Services, s.r.o. je přidruženou společností, která je konsolidovaná metodou ekvivalence. Skupina v této společnosti drží 50 % mínus 1 hlas a nevykonává kontrolu nad touto společností.

Změny ve skupině v roce 2022

- V důsledku vnitrostátní fúze sloučením přešlo na společnost UniCredit Leasing CZ, a.s., jakožto společnost nástupnickou, jmění zanikající společnosti HVB Leasing Czech Republic s. r. o. k 1. lednu 2022.

Principy konsolidace

K ovládání dochází, pokud je skupina vystavena variabilním výnosům ze své angažovanosti v dceřiné společnosti nebo na ně má právo

a má možnost tyto výnosy ovlivnit prostřednictvím své moci tyto výnosy ovlivňovat. Příslušné činnosti dceřiné společnosti jsou ty, které mají největší vliv na její variabilní návratnost.

Nekontrolní podíly představují ty části celkového úplného výsledku a čistých aktiv, které nepřipadají vlastníkům banky. Banka nemá žádné nekontrolní podíly.

Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou společnosti, které jsou ovládané skupinou. Účetní závěrky dceřiných společností jsou zahrnuty v konsolidované účetní závěrce od data vzniku rozhodujícího vlivu do data zániku tohoto vlivu. Účetní závěrky dceřiných společností banky jsou sestaveny za stejné účetní období jako účetní závěrka banky a používají konzistentní účetní postupy. Veškeré vnitroskupinové zůstatky, transakce, výnosy a náklady i nerealizované zisky a ztráty a dividendy jsou při konsolidaci vyloučeny.

Přidružené společnosti

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

Transakce pod společnou kontrolou

Podniková kombinace mezi účetními jednotkami nebo podniky pod společnou kontrolou je takovou podnikovou kombinací, ve které jsou všechny kombinující účetní jednotky nebo podniky v konečném důsledku kontrolovány stejnou stranou nebo stranami jak před podnikovou kombinací, tak i po podnikové kombinaci a tato kontrola není dočasná. Pro podnikové kombinace pod společnou kontrolou zvolila skupina metodu spojení podílů, tj. přejímá účetní hodnoty nabývaného podniku a zároveň tyto transakce vykazuje prospektivně, tedy bez úprav ve srovnávacích obdobích. Rozdíl mezi převedenou protihodnotou a účetní hodnotou nabývaných čistých aktiv se vykazuje přímo do vlastního kapitálu.

Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách

IFRS 12 „Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách“ vyžaduje zveřejnění významných úsudků a předpokladů používaných při stanovení povahy investice do společnosti nebo dohody, investice do dceřiných společností, společných dohod a přidružených podniků a do nekonsolidovaných strukturovaných účetních jednotek. Na základě analýzy provedené vedením nemá skupina žádné podíly v konsolidovaných strukturovaných účetních jednotkách ani v nekonsolidovaných strukturovaných účetních jednotkách.

3. Cizí měna a přepočítání cizí měny

Funkční měnou banky a subjektů se sídlem v České republice je česká koruna. Funkční měnou pobočky ve Slovenské republice a subjektů se sídlem ve Slovenské republice (dále jen „zahraniční jednotky“) je euro. Prezentační měnou této účetní závěrky je česká

koruna. Aktiva a závazky zahraničních jednotek jsou převedeny do prezentační měny kurzem platným v den účetní závěrky. Výsledek hospodaření zahraničních jednotek je převeden za použití průměrného kurzu. Výsledný rozdíl z titulu použití různých kurzů je vykázan v rámci vlastního kapitálu v položce „Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky“ a „Kurzové rozdíly z konsolidace“. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Transakce vyčíslené v cizí měně (tj. jiné než funkční) jsou přepočteny na funkční měnu devizovým kurzem vyhlášeným centrální bankou v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva v cizích měnách jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den účetní závěrky. Nepeněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den transakce. Nepeněžní položky oceněné reálnou hodnotou v cizí měně jsou přepočteny na funkční měnu měnovými kurzy platnými k datu, kdy byla reálná hodnota stanovena. Kurzové rozdíly vzniklé z přepočtu měn jsou vykázané ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/(ztráta) z obchodování“.

III. Důležité účetní metody

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

1. Finanční nástroje

Finanční nástroj je smlouva, na jejímž základě vzniká finanční aktivum pro jeden subjekt a finanční závazek nebo vlastní kapitál pro druhý subjekt.

Skupina klasifikuje finanční nástroje do následujících kategorií:

- finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou („AC“),
- finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku („FVTOCI“),
- finanční aktiva povinně oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů („FVTPL“),
- finanční aktiva určená k obchodování („FVTPL“),
- finanční závazky oceňované naběhlou hodnotou („AC“),
- finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů („FVTPL“).

Skupina na klasifikaci a oceňování finančních aktiv uplatnila přístup dle IFRS 9, který zohledňuje:

- obchodní model pro řízení finančních aktiv,
- charakteristiky smluvních peněžních toků z konkrétního finančního aktiva.

Finanční aktivum se ocení naběhlou hodnotou, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem inkasování smluvních peněžních toků, a současně
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Cílem obchodního modelu může být držení finančních aktiv za účelem inkasování smluvních peněžních toků, i pokud došlo k prodeji některých finančních aktiv nebo se očekává, že k němu dojde.

Finanční aktivum se ocení *reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv, a současně
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku zahrnují také investice do kapitálových nástrojů, pokud nejsou určeny k obchodování a jsou tak označeny při prvotním zachycení.

Finanční aktivum se ocení reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, pokud není oceňováno naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo pokud je označeno jako FVTPL při prvotním zachycení.

Všechny finanční závazky skupiny, s výjimkou finančních závazků určených k obchodování, finančních závazků určených jako FVTPL při prvotním zachycení a finančních závazků ze zajišťovacích derivátů, jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

a) Posouzení obchodních modelů

Obchodní model označuje způsob, jakým skupina řídí svá finanční aktiva za účelem generování peněžních toků. Obchodní model určuje, zda budou peněžní toky důsledkem inkasa smluvních peněžních toků, prodeje finančních aktiv nebo obojího.

Při posuzování vhodného obchodního modelu se zohledňují následující aspekty:

- jak se výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv určených v rámci tohoto modelu) hodnotí a vykazuje klíčovými členům vedení účetní jednotky,
- jaká jsou rizika ovlivňující výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv určených v rámci tohoto modelu) a jak se tato rizika řídí,
- jak jsou odměňováni členové vedení skupiny (tj. zda je odměna založena na reálné hodnotě spravovaných aktiv, nebo inkasovaných smluvních peněžních toků),

- frekvence, hodnota a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání ohledně budoucích prodejů,
- zda jsou prodeje a inkasování smluvních peněžních toků hlavní nebo vedlejší součástí obchodního modelu.

Obchodní model je určován na úrovni, která odráží způsob, jakým jsou skupiny finančních aktiv společně řízeny za účelem dosažení konkrétního obchodního cíle. Obchodní model skupiny nezávisí na záměrech vedení s jednotlivými nástroji, ale je určován na vyšší úrovni agregace.

Z posouzení obchodních modelů vzešly následující obchodní modely skupiny:

Obchodní model „held to collect“ („drženo za účelem inkasa smluvních peněžních toků“) zahrnuje bankovní knihu a byl přiřazen především úvěrovému portfoliu a portfoliu dluhových cenných papírů, které jsou drženy s úmyslem inkasovat smluvní peněžní toky.

Přestože je z objektivního hlediska cílem obchodního modelu držet finanční aktiva za účelem inkasování smluvních peněžních toků, nemusí účetní jednotka tyto nástroje držet až do splatnosti. Tímto obchodním modelem tedy může být držení úvěrů a dluhopisů s cílem inkasovat smluvní peněžní toky, i pokud dochází k omezeným prodejem finančních aktiv nebo se očekává, že k nim dojde v budoucnu.

Prodej je v souladu s obchodním modelem „held to collect“ v následujících situacích:

- prodeje jsou důsledkem zvýšení úvěrového rizika finančního aktiva,
- k prodejem dochází krátce před splatností finančního aktiva a výtěžek z prodeje se blíží inkasované hodnotě zbývajících smluvních peněžních toků,
- k prodejem dochází zřídka (přestože jsou významné), nebo jsou samostatně i dohromady nevýznamné (přestože jsou časté).

Obchodní model „held to collect and sell“ („drženo za účelem inkasa a prodeje“) zahrnuje bankovní knihu a byl přiřazen především:

- portfoliu dluhových cenných papírů, jejichž cíle je dosaženo inkasem smluvních peněžních toků i prodejem finančních aktiv; tyto se využívají především k řízení likvidity, úroků a doby trvání,
- kapitálovým nástrojům neodvolatelně označeným jako FVTOCI při prvotním zachycení.

Obchodní model „ostatní“ byl přiřazen finančním nástrojům (dluhovým cenným papírům, derivátům a kapitálovým nástrojům), které nejsou zařazeny do žádného z výše uvedených obchodních modelů a kde je hlavní strategií:

- obchodování:
 - realizovat peněžní toky prodejem aktiv nebo
 - aktivně řídit nástroje na základě reálné hodnoty za účelem realizování změn reálné hodnoty vyplývajících ze změn tržních faktorů, jako jsou výnosové křivky, úvěrová rozpětí atd.,

- řídit rizikově vážená aktiva nebo
- řízení likvidity a úrokové míry do jednoho roku.

b) Analýza charakteristik smluvních peněžních toků

Analýzu obchodního modelu v oblasti klasifikace finančních aktiv do nových kategorií podle IFRS 9 „Finanční nástroje“ doplňuje analýza smluvních peněžních toků – posouzení, zda ze smluvních podmínek finančního aktiva vyplývají finanční toky v konkrétních datech, které jsou výhradně platbami jistiny a úroků (tzv. „SPPI test“). Tato analýza je provedena pouze při prvotním zachycení nástroje v účetnictví.

Pro tyto účely je úrok definován jako protihodnota za časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko spojené s jistinou do doby splatnosti a další základní rizika a náklady vyplývající z poskytnutí úvěru, jakož i ziskovou marži.

Tato analýza je provedena v případě úvěrových produktů na úrovni „vzorové smlouvy“ u standardizovaných produktů, nebo na úrovni jednotlivých smluv u úvěrů pro podniky přizpůsobených na míru. V případě cenných papírů se analýza provádí na úrovni ISIN především s využitím externího poskytovatele dat.

Modifikovaná časová hodnota peněz

Časová hodnota peněz je složka úroků, která zohledňuje plynutí času. Nebere v potaz další rizika (úvěrové riziko, likviditu atd.) nebo náklady (administrativní atd.) spojené s držením finančního aktiva.

V některých případech může být časová hodnota peněz modifikovaná (nedokonalá). K tomu dochází například v případech, kdy se úroková míra finančního aktiva periodicky mění v závislosti na tržních podmínkách, ale frekvence těchto změn neodpovídá splatnosti naběhlého úroku. V takovém případě musí skupina posoudit modifikaci a určit, zda smluvní toky nadále představují pouze platby jistiny a úroků, tj. že modifikační podmínky významně nemění smluvní peněžní toky ve srovnání s dokonalým srovnatelným nástrojem. Skupina pro toto zhodnocení využívá srovnávací nástroj vyvinutý na úrovni skupiny UniCredit.

c) Vykazování a oceňování finančních aktiv

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

„Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“ se vykazují v účetnictví skupiny od okamžiku vypořádání obchodu. Kurzové rozdíly a ztráty ze snížení hodnoty jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku skupiny k datu sjednání obchodu.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se prvotně oceňují reálnou hodnotou, včetně transakčních nákladů. Po prvotním zachycení jsou tato finanční aktiva oceňována naběhlou hodnotou s využitím metody efektivní úrokové míry.

Efektivní úroková míra (EIR) je míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní příjmy za očekávanou dobu životnosti finančního aktiva nebo závazku na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva nebo zůstatkovou hodnotu závazku. EIR (a tedy i naběhlá hodnota finančního aktiva) zohledňuje transakční náklady, případné slevy nebo přírázky při pořízení finančního aktiva a další poplatky a náklady, které jsou nedílnou součástí EIR. Skupina účtuje úrokový výnos pomocí efektivní úrokové míry po očekávanou dobu životnosti finančního aktiva v zůstatkové hodnotě. U finančních nástrojů s pohyblivou úrokovou sazbou se efektivní úroková míra mění periodicky v závislosti na změnách tržních úrokových sazeb.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě představují úvěry a závazky bankám, úvěry a závazky klientům a dluhové cenné papíry.

„Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva“ (tzv. POCI) jsou finanční aktiva, která jsou znehodnocena již při prvotním vykázání. Skupina vykazuje POCI, pokud jsou úvěrově znehodnocenému dlužníkovi poskytnuty další významné peněžní prostředky po zohlednění hodnoty zajištění. V roce 2022 ani 2021 skupina neidentifikovala žádná taková aktiva.

Aktiva POCI se oceňují naběhlou hodnotou pomocí úvěrově modifikované EIR, která v sobě zahrnuje očekávaný dopad úvěrového rizika. Při prvotním zachycení aktiva POCI nemají opravnou položku ke snížení hodnoty. Místo toho jsou do výpočtu úvěrově modifikované EIR zahrnuty očekávané úvěrové ztráty po dobu trvání aktiva. Při výpočtu úvěrově modifikované EIR se do očekávaných peněžních toků zahrnou budoucí očekávané úvěrové ztráty po dobu životnosti aktiva – tj. očekávané smluvní peněžní toky jsou sníženy o očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání aktiva. Při následném oceňování jsou očekávané úvěrové ztráty u aktiv POCI vždy oceňovány jako očekávané úvěrové ztráty po dobu trvání. Jako opravná položka ke ztrátě jsou však začítovány pouze kumulativní změny v očekávaných úvěrových ztrátách po dobu trvání od prvotního vykázání, ne celková výše očekávaných úvěrových ztrát.

Úrokové výnosy z aktiv POCI jsou vypočítány pomocí úvěrově modifikované EIR použité na zůstatkovou hodnotu finančního aktiva.

Zisky a ztráty z finančních aktiv v naběhlé hodnotě jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku, když je finanční aktivum odúčtováno (v položce „Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“) nebo znehodnoceno (v položce „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“), a prostřednictvím odepisování v položce „Úrokové výnosy“ pomocí metody efektivní úrokové míry.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

„Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ se vykazují v účetnictví skupiny od okamžiku vypořádání

obchodu. Zisky a ztráty ze změn reálné hodnoty aktiv jsou účtovány do ostatního úplného výsledku k datu sjednání obchodu; ztráty ze snížení hodnoty jsou vykázány k datu sjednání obchodu.

Finanční aktiva oceňovaná FVTOCI se prvotně oceňují reálnou hodnotou, včetně transakčních nákladů. Po prvotním zachycení jsou tato finanční aktiva oceňována reálnou hodnotou.

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou vykázány v ostatním úplném výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „*Fondy z přecenění*“, s výjimkou očekávané úvěrové ztráty, která je vykázána ve výkazu o úplném výsledku jako „*Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*“. V případě prodeje, převodu nebo jiného vyřazení finančních aktiv se kumulativní zisk nebo ztráta vykáže ve výkazu o úplném výsledku jako „*Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*“. Úrokové výnosy z aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „*Úrokové výnosy*“ pomocí metody efektivní úrokové míry.

Finanční aktiva oceňovaná FVTOCI zahrnují dluhové nástroje a kapitálové nástroje (označené jako FVTOCI při prvotním zachycení).

„*Kapitálové nástroje označené jako FVTOCI při prvotním zachycení*“ – při prvotním zachycení kapitálového nástroje, který není určen k obchodování, se skupina může neodvolatelně rozhodnout vykazovat následné změny v reálné hodnotě v ostatním úplném výsledku. K tomuto rozhodnutí dochází na základě individuálního posouzení jednotlivých investic a zahrnuje strategické zájmy. Následné změny reálné hodnoty z přecenění jsou po dobu životnosti kapitálového nástroje vykazovány v položce „*Fondy z přecenění*“. Při odúčtování tohoto nástroje se následné změny nevykazují ve výkazu o úplném výsledku. Po odúčtování investice jsou finální kumulativní změny reálné hodnoty převedeny do nerozděleného zisku.

Výnosy z dividend z kapitálových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Výnosy z dividend*“ k datu oznámení dividendy.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

„*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů*“ se vykazují v účetnictví skupiny od okamžiku vypořádání obchodu. Zisky a ztráty ze změn reálné hodnoty aktiv jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku skupiny k datu sjednání obchodu.

Prvotní a následné ocenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů je v reálné hodnotě.

Finanční aktiva oceňovaná jako FVTPL zahrnují následující finanční aktiva:

- určená k obchodování (dluhové nástroje nebo deriváty),
- povinně v reálné hodnotě,
- označené jako FVTPL při prvotním zachycení.

„*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určená k obchodování*“ zahrnují nástroje určené skupinou především za účelem krátkodobého generování zisku. Tyto nástroje zahrnují investice do dluhových a kapitálových nástrojů, některých nakoupených pohledávek a derivátů, které nejsou zajišťovacími nástroji.

Zisk nebo ztráta z prodeje nebo odkoupení nebo ze změny reálné hodnoty finančního aktiva určeného k obchodování jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Čistý zisk/(ztráta) z obchodování*“, včetně zisků a ztrát souvisejících s deriváty, které jsou spojené s aktivy nebo závazky označenými jako oceňované reálnou hodnotou. Úrokové výnosy z finančních aktiv určených k obchodování jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Úrokové výnosy*“. Pokud reálná hodnota finančního nástroje klesne pod nulu, což se u derivátů může stát, je vykázána v položce „*Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování*“.

Veškeré nákupy a prodeje, které vyžadují dodání v časovém rámci stanoveném předpisem nebo tržními zvyklostmi („*obvyklé podmínky vypořádání*“) jsou vykázány jako *spotové transakce*. Transakce za obvyklých podmínek vypořádání / spotové transakce se vykazují k datu vypořádání, kterým je datum dodání finančního nástroje. Transakce, které nesplňují kritéria obvyklých podmínek vypořádání, jsou považovány za deriváty.

Derivát je finanční nástroj nebo jiný kontrakt, který má všechny následující vlastnosti:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změnách konkrétní úrokové sazby, ceny finančního nástroje, ceny komodity, směnného kurzu, indexu cen nebo sazeb, úvěrového hodnocení nebo úvěrového indexu nebo jiných proměnných (obvykle označovaných jako „*podkladové*“), za předpokladu, že případná nefinanční proměnná není specifická pro jednu ze smluvních stran,
- nevyžaduje počáteční čistou investici nebo vyžaduje počáteční čistou investici, která je nižší, než jaká by byla vyžadována u ostatních typů smluv, u nichž by se očekávala podobná reakce na změny tržních faktorů,
- je vypořádán k budoucímu datu (s výjimkou transakcí za obvyklých podmínek vypořádání).

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát (tzv. vložený derivát), který ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného

hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje. Vložený derivát se odděluje od hostitelského nástroje a účtuje se o něm samostatně, jestliže jsou splněny současně tyto podmínky:

- hostitelský nástroj není finančním aktivem dle IFRS 9 „Finanční nástroje“,
- ekonomické vlastnosti a rizika vloženého derivátu nejsou v těsném vztahu s ekonomickými vlastnostmi a riziky hostitelského nástroje,
- finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát by jako samostatný nástroj splňoval definici derivátu,
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu nebo je přeceňován na reálnou hodnotu, ale změny z ocenění jsou zaúčtovány do ostatního úplného výsledku.

Pokud dojde k oddělení vloženého derivátu, účtuje se o hostitelském nástroji dle jeho účetní klasifikace.

Deriváty se vykazují v účetnictví skupiny k datu sjednání obchodu. Deriváty se oceňují reálnou hodnotou a vykazují se jako aktiva, pokud je reálná hodnota kladná, a jako závazky, pokud je reálná hodnota záporná. Případné zisky nebo ztráty ze změn v reálné hodnotě aktiv jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku skupiny v položce „Čistý zisk/(ztráta) z obchodování“ k datu sjednání obchodu.

Deriváty jsou klasifikovány jako deriváty určené k obchodování, pokud nespĺňují podmínky zajišťovacích nástrojů k účinnému zajištění. Postupy účtování o zajišťovacích derivátech jsou uvedeny v oddíle III. Důležité účetní metody, bod 4. Zajišťovací deriváty.

Finanční aktiva jsou klasifikována jako „*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: povinně v reálné hodnotě*“, pokud nespĺňují podmínky obchodního modelu nebo vlastnosti peněžních toků pro ocenění naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Do tohoto portfolia patří následující aktiva:

- dluhové nástroje, cenné papíry a úvěry, jejichž obchodní model není „held to collect“ ani „held to collect and sell“, ale které nejsou součástí obchodního portfolia,
- dluhové nástroje, cenné papíry a úvěry s peněžními toky, které nejsou pouze platbami jistiny a úroků,
- jednotky v investičních fondech,
- kapitálové nástroje neurčené k obchodování, u nichž skupina neuplatňuje opci stanovenou standardem oceňování těchto nástrojů reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Zisky a ztráty z „Finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: povinně v reálné hodnotě“, realizované i nerealizované, se vykazují v položce „Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: povinně v reálné hodnotě“. Úrokové výnosy z finančních aktiv povinně v reálné hodnotě jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Úrokové výnosy“.

„*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: označená jako FVTPL*“ – skupina má při prvotním zachycení možnost nederivátové aktivum nezvratně označit jako FVTPL, pokud tím eliminuje nebo výrazně sníží oceňovací nebo účtovací nesoulad, tj. účetní nesoulad, který by jinak vznikl při oceňování aktiv nebo závazků nebo vykazování zisků a ztrát z nich plynoucích na jiné bázi. V roce 2022 ani 2021 skupina žádná taková aktiva neevidovala.

O těchto aktivech se účtuje jako o finančních aktivech určených k obchodování, realizované i nerealizované zisky a ztráty se však vykazují v položce „Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů“.

Úrokové výnosy z finančních aktiv označených jako FVTPL jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Úrokové výnosy“.

d) Modifikace a odúčtování finančních aktiv

Finanční aktivum je odúčtováno v případě, kdy práva ke smluvním peněžním tokům z daného finančního aktiva zaniknou nebo skupina převede finanční aktivum a tento převod splňuje podmínky pro odúčtování. Tato situace může nastat tehdy, pokud práva již byla uplatněna, došlo k jejich promlčení nebo k jejich postoupení bankou.

Aktiva oceňovaná proti ostatnímu úplnému výsledku a aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, která byla prodána, jsou odúčtována ke dni vypořádání obchodu. Současně s odúčtováním aktiva je zaúčtován vznik pohledávky za kupujícím z titulu prodeje aktiva.

Skupina odúčtuje finanční aktivum, tzv. „derecognition accounting“, pokud jeho smluvní podmínky byly upraveny do takové míry, že související peněžní toky byly významně změněny. Nové finanční aktivum je klasifikováno na stupni 1 pro účely výpočtu ECL, pokud není úvěrově znehodnoceno – v takovém případě je klasifikováno jako POCL.

Při posuzování, zda jde o podstatnou změnu smluvních peněžních toků, skupina zvažuje následující faktory:

- změna měny úvěru,
- změna dlužníka,
- změna způsobující nesplnění SPPI testu,
- změna z obchodních důvodů (například prodloužení splatnosti, změna úrokové sazby).

Pokud změna smluvních podmínek významně neovlivní související peněžní toky, finanční aktivum není odúčtováno. V takovém případě skupina zaúčtuje zisk nebo ztrátu z modifikace, tzv. „modification accounting“, představující rozdíl mezi:

- současnou hodnotou modifikovaných očekávaných peněžních toků (bez zohlednění úvěrových ztrát) diskontovaných původní EIR a
- současnou hrubou účetní hodnotou.

Tento rozdíl je zaúčtován ve výkazu o úplném výsledku v položce „Zisk nebo ztráta z modifikace“. V následujících účetních obdobích je zisk/ztráta z modifikace amortizován do data splatnosti finančního aktiva. Tato amortizace zisku/ztráty z modifikace se vykáže ve výkazu o úplném výsledku v položce „Úrokové výnosy“.

Změny smluvních peněžních toků z důvodu poskytnutí úlevy, tzv. „forbearance measure“ (kromě změny dlužníka, změny měny úvěru a změny způsobující nesplnění SPPI testu, který by byl proveden k datu modifikace), jsou považovány za změny, které neovlivňují související peněžní toky podstatným způsobem.

e) Odpisy

Skupina odepisuje finanční aktivum nebo jeho část, pokud důvodně neočekává, že by zpětně získala příslušné smluvní peněžní toky (ze samotné pohledávky nebo ze zajištění). Při provádění odpisu se hrubá účetní hodnota aktiva sníží spolu se související opravnou položkou na ztrátu. Odpisy a případné částky získané z vymáhání již odepsaných úvěrů se vykazují v řádku „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“.

Pohledávka je odepsána, pokud:

- očekávané náklady na její vymáhání překračují očekávanou vymoženou částku;
- veškeré zajištění bylo realizováno a nedá se očekávat další plnění;
- jde o nesplácenou nezajištěnou pohledávku, u které nedošlo k plnění v posledních 36 měsících a během toho období nedošlo k zahájení právních kroků;
- došlo k ukončení úpadku proti dlužníkovi vzhledem k nedostatku aktiv nebo po splnění rozhodnutí o harmonogramu;
- došlo k rozpuštění právního subjektu bez právního nástupce (např. likvidace) nebo úmrtí fyzické osoby, kde již došlo k částečnému uspokojení pohledávky nebo k uspokojení nemůže vůbec dojít.

Odepsaná finanční aktiva, která jsou předmětem dalšího vymáhání, jsou vykazována podrozvahově. Pokud skupina po odepsání finančního aktiva od klienta inkasuje další částky, jsou dodatečně zpětně získané částky vykazány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“.

f) Účtování, oceňování a odúčtování finančních závazků

„Finanční závazky v naběhlé hodnotě“ obsahují finanční nástroje (jiné než závazky určené k obchodování nebo ty označené jako oceňované reálnou hodnotou) představující různé formy financování třetími stranami. Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují závazky vůči bankám, závazky vůči klientům a vydané dluhové cenné papíry.

Tyto finanční závazky se vykazují k datu vypořádání prvotně v reálné hodnotě, kterou je obvykle obdržená protihodnota snížená o transakční náklady přímo související s finančním závazkem.

Následně jsou tyto nástroje oceňovány naběhlou hodnotou pomocí metody efektivní úrokové míry. Tyto úroky jsou vykážány v položce „Úrokové náklady“.

„Vydané dluhové cenné papíry“ jsou vykážány bez zpětně odkoupených cenných papírů, rozdíl mezi účetní hodnotou závazku a částkou zaplacenou za jeho koupi je vykážán ve výkazu o úplném výsledku v řádku „Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: finanční závazky“. Následný prodej emitentem nakoupených cenných papírů je považován za novou emisi, která nevede k ziskům nebo ztrátám.

Položka „Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů“ zahrnuje finanční závazky určené k obchodování a finanční závazky označené jako FVTPL při prvotním zachycení. Související úroky jsou vykážány v položce „Úrokové náklady“.

„Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování“ zahrnují finanční nástroje určené bankou primárně za účelem krátkodobého generování zisků. Tyto nástroje zahrnují krátké prodeje a deriváty, které nejsou určené jako zajišťovací nástroje. Závazek z krátkého prodeje představuje závazek dodat finanční aktiva, která si prodávající vypůjčil, aby mohl vypořádat krátký prodej. Ke krátkému prodeji dochází v případě, že skupina prodá finanční aktiva, která ještě nevlastní.

„Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování“, včetně derivátů, jsou oceňované reálnou hodnotou k datu prvotního zachycení i ke každému datu vykážány po prvotním zachycení transakce.

Zisk nebo ztráta z prodeje nebo zpětného odkupu nebo ze změny reálné hodnoty finančního závazku určeného k obchodování se vykáže ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/(ztráta) z obchodování“.

„Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: označené jako FVTPL“ – finanční závazky, stejně jako finanční aktiva, mohou být dle IFRS 9 „Finanční nástroje“ při prvotním zachycení rovněž oceněny reálnou hodnotou, za předpokladu, že:

- toto rozhodnutí poskytne více relevantních informací, protože:
 - vylučuje nebo významně omezuje oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout při oceňování aktiv nebo závazků nebo zaúčtování příslušných zisků a ztrát na jiném základě, nebo
 - skupina finančních závazků nebo finančních aktiv a finančních závazků je řízena a její výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty a v souladu se zdokumentovanou strategií řízení rizik nebo investiční strategií a informace o této skupině jsou na tomto základě interně předávány klíčovými řídicím zaměstnancům banky.

- smlouva obsahuje jeden nebo více vložených derivátů a hostitelská smlouva není aktivem, který spadá do rozsahu působnosti IFRS 9 „Finanční nástroje“, skupina může zařadit celou hybridní smlouvu do této kategorie kromě případů, kdy:
 - vložený derivát nemění významně peněžní toky, které by jinak byly smlouvou požadovány, nebo
 - při prvním posouzení podobného hybridního nástroje je na první pohled patrné, že vyčlenění vloženého derivátu není povoleno.
- finanční závazek, který vzniká, když převod finančního aktiva nespĺňuje podmínky pro odúčtování, nebo pokud se na něj vztahuje metoda pětřtvávající angažovanosti.

Tato kategorie může rovněž zahrnovat finanční závazky představované hybridními (kombinovanými) nástroji, které obsahují vložené deriváty, které by jinak měly být odděleny od hostitelské smlouvy.

Finanční závazky vykázané v této kategorii jsou oceňovány reálnou hodnotou při prvotním zachycení a po celou dobu života transakce. Změny reálné hodnoty jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů“, s výjimkou změn reálné hodnoty souvisejících se změnami úvěrového rizika těchto finančních závazků (tzv. vlastní úvěrové riziko). V tomto scénáři jsou změny reálné hodnoty vykazovány v položce „Fondy z přecenění“ související s ostatním úplným výsledkem. Za předpokladu, že tento způsob účtování nevede k nesouladu vyplývajícímu z uplatnění různých metod oceňování aktiv a závazků a souvisejících zisků a ztrát – v takovém případě jsou změny z reálné hodnoty vyplývající ze změn úvěrového rizika také vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů“.

V roce 2022 ani 2021 skupina takové závazky neevidovala.

Skupina odúčtuje finanční závazek (nebo část finančního závazku) z výkazu o finanční pozici pouze tehdy, pokud je vypořádaný – tedy když je závazek uvedený ve smlouvě splněný, zrušený nebo zaniklý.

g) Reklasifikace finančních nástrojů

Finanční nástroje nejsou reklasifikovány po prvotním zaúčtování, s výjimkou reklasifikace v účetním období po změně v rámci daného obchodního modelu.

Očekává se, že k reklasifikacím bude docházet velmi zřídka. Takové změny musí být schváleny klíčovými vedoucími pracovníky skupiny v důsledku externích nebo interních změn a musí být významné pro provoz skupiny a prokazatelné externím subjektům.

Následující externí nebo interní změny mohou vést ke změně obchodního modelu:

- změny v zákonech a předpisech týkající se některých aktiv, které jednotku nutí přehodnotit obchodní model,

- změny ve strategii týkající se třídy některého aktiva, jeho zeměpisného určení, typu produktu,
- podnikové kombinace, které jednotku vedou k přehodnocení jejího obchodního modelu týkajícího se některých finančních aktiv,
- skupina začíná vykonávat činnost, která je významná pro její provoz, nebo její výkon ukončuje.

Následující změny se nepovažují za změny obchodního modelu:

- změna v záměru týkající se konkrétních finančních aktiv (i v případě významných změn tržních podmínek),
- dočasné vymizení konkrétního trhu pro dané finanční aktivum, nebo
- převod finančních aktiv mezi částmi jednotky s různými obchodními modely.

Případné reklasifikace skupina aplikuje prospektivně, takže skupina neupravuje dříve vykázané zisky, ztráty (včetně zisků a ztrát ze snížení hodnoty) ani úroky.

Investice do kapitálových nástrojů označených jako FVTOCI při prvotním zachycení a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, která jsou označena jako FVTPL, nemohou být reklasifikovány, jelikož rozhodnutí o označení je nezvratné.

h) Zisk/ztráta prvního dne

V případě, že je transakční cena odlišná od reálné hodnoty finančního aktiva či finančního závazku oceňovaného reálnou hodnotou v den prvotního zachycení, je rozdíl mezi těmito hodnotami (zisk nebo ztráta) vykázan v výkazu o úplném výsledku s výjimkou ocenění reálnou hodnotou na úrovni 3. Skupina zpravidla neprovádí transakce tohoto typu Zisk/ztráta prvního dne.

2. Snížení hodnoty finančních nástrojů

Skupina vykazuje ztráty ze snížení hodnoty u svých dluhových finančních nástrojů výjma těch, které jsou oceněny reálnou hodnotou vykázanou proti účtům nákladů a výnosů, dále u svých pohledávek z leasingu a podrozvahových úvěrových rizikových expozic plynoucích z finančních záruk a úvěrových příslibů. Snížení hodnoty vychází z odhadu očekávaných úvěrových ztrát, jejichž ocenění zohledňuje:

- objektivní a pravděpodobnostně váženou částku, která je stanovena po vyhodnocení řady možných výsledků,
- časovou hodnotu peněz a
- vhodné podpůrné informace týkající se minulých událostí, současných podmínek a prognóz ohledně budoucí ekonomické situace, které lze získat k datu účetní závěrky bez nutnosti nepřiměřeně vysokých nákladů nebo úsilí.

Pro účely vykazování a tvorby opravných položek skupina v souladu s IFRS 9 „Finanční nástroje“ používá třístupňový model, který zohledňuje změny úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (tzv. „staging“):

- Do stupně 1 se řadí finanční aktiva, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvního zachycení, a aktiva s nízkým úvěrovým rizikem k datu účetní závěrky. Pro tato finanční aktiva se účtují 12měsíční očekávané úvěrové ztráty (resp. kratší v závislosti na splatnosti nástroje). Úrokový výnos se vypočítá z hrubé účetní hodnoty aktiv za použití efektivní úrokové míry.
- Do stupně 2 patří úvěrové expozice, které jsou splácené, ale u nichž došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Pro tato finanční aktiva se účtují očekávané úvěrové ztráty za celou dobu trvání. Úrokový výnos se vypočítá na základě hrubé účetní hodnoty aktiv.
- Do úrovně 3 patří zhoršené úvěrové expozice. Pro tato finanční aktiva se účtují očekávané úvěrové ztráty za celou dobu trvání. Úrokový výnos se vypočítá na základě čisté účetní hodnoty aktiv. Do této kategorie jsou přiřazeny pohledávky se selháním.

Modely snížení hodnoty se upravují tak, aby byly v souladu s účetními požadavky v IFRS 9 „Finanční nástroje“, jakož i s „Pokyny pro řízení úvěrových rizik úvěrových institucí a účtování o očekávaných úvěrových ztrátách“ vydaných Evropským orgánem pro bankovníctví.

Do výpočtu očekávaných úvěrových ztrát se zahrnují finanční aktiva v naběhlé hodnotě a příslušné podrozvahové expozice (jako např. úvěrové přísliby a smlouvy o finanční záruce), všechna aktiva s úvěrovou expozicí oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a pohledávky z leasingu.

Skupina provedla úpravy výpočtů parametrů pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD), ztráty při selhání (Loss Given Default – LGD) a expozice v případě selhání (Exposure At Default – EAD), které se využívají pro regulační reportingové účely (regulace Basel III) ke stanovení očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss – ECL), a byl vyvinut nový model, pomocí něhož se hodnotí přiřazení aktiv bez snížení hodnoty do stupně 1 a stupně 2 na úrovni jednotlivých úvěrů.

Hlavním rozdílem mezi těmito dvěma stupni je časový horizont pro výpočet ECL.

V případě LGD a EAD se aplikují specifické úpravy výpočtu u parametrů, které již byly vypočítány pro „regulační“ účely, a to z důvodu různých požadavků regulační a účetní metodiky, aby byla zajištěna konzistentnost s požadavky standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“. Účelem hlavních úprav je:

- odstranit konzervatismus vyžadovaný pouze pro regulační účely,
- zavést úpravu kalibrace rizikových parametrů na aktuální („point in time“) odhady místo kalibrace na celý hospodářský cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačních parametrech,
- zahrnout informace o budoucím očekávaném vývoji (forward looking adjustments),
- odhadnout parametry v několikaletém horizontu (pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání).

Co se týče pravděpodobnosti selhání, pro každý hlavní segment klientů byly vyvinuty samostatné křivky pravděpodobnosti selhání za dobu trvání založené na kumulované míře selhání a kalibrované tak, aby zohledňovaly aktuální („point in time“) a očekávanou budoucí míru selhání portfolia.

Očekávaná úvěrová ztráta odvozená z těchto upravených parametrů je stanovena tak, aby taktéž zohledňovala makroekonomické prognózy budoucího vývoje.

Klíčovým aspektem odvozeným z nového modelu při stanovení konečné očekávané úvěrové ztráty (ECL) je model přiřazování do stupňů, jenž alokuje úvěrové transakce mezi stupeň 1 a 2 (stupeň 3 odpovídá znehodnoceným aktivům), kde stupeň 1 zahrnuje především (i) nově vzniklé expozice, (ii) expozice „bez významného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování“ nebo (iii) expozice s „nízkým úvěrovým rizikem“ k datu účetní závěrky.

Hodnocení přiřazení do stupně 2 zahrnuje kombinaci relativních a absolutních faktorů. Mezi hlavní faktory patří:

- relativní srovnání mezi pravděpodobností selhání při pořízení a ke každému datu účetní závěrky vypočítaných pomocí interních modelů na úrovni jednotlivé transakce, kde limitní hodnoty zahrnují všechny klíčové proměnné každé transakce, které by mohly ovlivnit očekávání skupiny ohledně změn pravděpodobnosti selhání v čase (např. doba od pořízení, splatnost, míra pravděpodobnosti selhání při pořízení atd.) – výpočet limitní hodnoty pravděpodobnosti selhání probíhá specificky pro každou transakci s použitím všech klíčových proměnných. Tímto postupem se posuzuje, zda došlo k významnému snížení úvěrové kvality od prvotního zaúčtování. Toto posouzení bylo do září 2022 prováděno na porovnání pravděpodobnosti selhání v rámci 12měsíčního období. Od října 2022 je toto posouzení prováděno na porovnání pravděpodobnosti selhání v rámci celého trvání úvěrového vztahu – uvedená změna přístupu vedla k přesunu expozic ze stupně 1 do stupně 2 ve výši 19 900 mil. Kč (v říjnu 2022) a celkový nárůst ECL o 176 mil. Kč.
- absolutní faktory, jako např. limitní hodnoty vyžadované předpisy (tj. 30 dní po splatnosti),
- další faktory s interní relevancí (např. nové klasifikace do pohledávek s úlevou, převod do procesu „Watchlist 2“ nebo PD klient s interním ratingem 8+ nebo 8),
- během roku 2022 provedené další změny v pravidlech logiky přiřazení do stupně, jako jsou:
 - i. zavedení 3měsíční zkušební doby v květnu 2022, po kterou je expozice stále zařazena do stupně 2, potom co pominuly důvody pro zahrnutí do stupně 2,
 - ii. zavedení dalšího relativního faktoru „3xPD“ v květnu 2022, který přiřazuje expozice do stupně 2, pokud aktuální pravděpodobnost selhání je vyšší než trojnásobek pravděpodobnosti selhání při vzniku expozice

- iii. výjimka vzhledem k nízkému úvěrovému riziku, která umožňuje ponechat expozice ve stupni 1, i když překročí jeden ze dvou relativních faktorů, ale pouze v případě, že skutečná pravděpodobnost selhání je nižší než 0,306 %.

Skupina uplatňuje definici „selhání klienta/dlužníka“ podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. Selhání dlužníka především zahrnuje situace, kdy:

- je dlužník v prodlení nejméně s jednou splátkou jistiny nebo souvisejících úroků u kteréhokoliv ze svých závazků vůči skupině po více než 90 dnů a/nebo
- je pravděpodobné, že dlužník nebude schopen uhradit své závazky včas a v plné výši, aniž by skupina byla nucena realizovat zajištění.

Obvyklé případy, kdy dlužník nebude schopen uhradit své závazky:

- změny smluvních peněžních toků z důvodu poskytnutí úlevy dlužníkovi („forbearance measure“, při kterých skupina utrpí ztrátu),
- úvěr byl restrukturalizován nebo jeho splátky byly odloženy na delší dobu,
- dlužník se dopustil úvěrového podvodu nebo porušil finanční závazky plynoucí z úvěru,
- dlužník zemřel nebo je v insolvenční situaci,
- je pravděpodobné, že dlužník vstoupí do insolvence nebo bude provedena právní restrukturalizace jeho závazků apod.

Od 1. ledna 2021 vstoupila v platnost aktualizovaná definice „selhání klienta/dlužníka“ a jak je stanoveno v Obecných pokynech závěrečné zprávy k používání definice selhání (EBA/GL/2016/07), byl analyzován dopad definice selhání a na základě obezřetného přístupu byl očekávaný dopad včetně identifikace selhání a souvisejících změn procesu zohledněn ve finančních výkazech za rok 2020 ve výši ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty bez přeřazení konkrétních klientů do stupně 3, včetně dopadu na dceřiné společnosti banky.

Hlavní změny zavedené v rámci výše uvedeného nařízení:

- aplikovány nové hraniční limity pro výpočet dní po splatnosti („DPD“), absolutní (100 EUR pro retailové klienty a 500 EUR pro ostatní klienty) a relativní (1 % z celkové expozice vůči danému klientovi),
- aktualizace počátku výpočtu DPD a pravidel ukončení,
- aktualizace probačních pravidel,
- aktualizace pravidel agregování po splatnosti a společných závazků,
- aktualizace pravidel nucené restrukturalizace.

V tomto hodnocení jsou rovněž zvažovány očekávané scénáře prodeje aktiv, neboť strategie řízení aktiv se selháním skupiny UniCredit předpokládá dosažení návratnosti aktiv se selháním také prostřednictvím jejich prodeje.

Při stanovení rozsahu znehodnocených aktiv byla použita současná definice selhání uplatňovaná ve skupině UniCredit, která zahrnuje některé klíčové principy zakotvené v pokynech pro definici selhání vydaných orgánem EBA, např. posouzení snížení hodnoty nebo

selhání posouzením celkové expozice daného dlužníka (tzv. debtor approach).

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují především úvěry a zápůjčky bankám, úvěry a zápůjčky klientům a pohledávky z obchodního styku a jsou vykazovány v čisté výši, tj. po zohlednění ztrát ze snížení hodnoty.

Individuální ztráty ze snížení hodnoty snižují účetní hodnotu individuálně posuzovaných finančních aktiv v naběhlé hodnotě na jejich zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota finančních aktiv v naběhlé hodnotě se stanoví jako současná hodnota odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou finančního nástroje.

Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií aktiv se stejnými charakteristikami (v návaznosti na segment / ratingový model) jsou stanoveny na základě historických ztrát s přihlednutím k očekávanému makroekonomickému vývoji (kolektivně posuzovaná finanční aktiva). Na základě těchto informací je vypočtena očekávaná ztráta k datu účetní závěrky.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Snížení hodnoty dluhových finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku ve výši očekávané úvěrové ztráty je zachyceno ve výkazu o úplném výsledku v položce „Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv“. U majetkových cenných papírů klasifikovaných jako finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku se ztráty ze snížení hodnoty nevykazují.

Pohledávky z obchodního styku

Snížení hodnoty pohledávek z obchodního styku se vypočítá pomocí zjednodušeného přístupu na základě počtu dní po splatnosti.

Další informace týkající se řízení úvěrového rizika jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35 b).

Úvěrové přísliby a finanční záruky

Podle IFRS 9 „Finanční nástroje“ se požadavky na snížení hodnoty rovněž vztahují na úvěrové přísliby a finanční záruky neuvedené ve výkazu o finanční pozici. Na základě výhledu do budoucna skupina posuzuje očekávané úvěrové ztráty spojené s expozicí vyplývající z úvěrových příslibů a ze smluv o finančních zárukách.

Při odhadu očekávané úvěrové ztráty po dobu životnosti v případě nevyčerpaných úvěrových příslibů skupina odhadne očekávanou část úvěrového příslibu, která bude vyčerpana po dobu očekávané životnosti úvěru. Očekávaná úvěrová ztráta pak závisí na současné hodnotě očekávaných deficitů v peněžních tocích, pokud je úvěr vyčerpan, a to na základě pravděpodobnostně vážených scénářů.

V případě finančních záruk skupina odhaduje očekávané úvěrové ztráty na základě současné hodnoty očekávaných plateb, které se provádějí s cílem poskytnout držiteli kompenzaci za úvěrové ztráty, které mu vzniknou a skupina očekává, že je získá zpět. Výpočet se provede na základě pravděpodobnostně vážených scénářů.

Očekávané úvěrové ztráty související s úvěrovými přísliby a smlouvami o finančních zárukách se uvádějí ve výkazu o finanční pozici v položce „Rezervy na rizika a poplatky“ a ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čisté rezervy na rizika a poplatky: úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky“.

3. Principy ocenění reálnou hodnotou

Reálná hodnota je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacená za převod závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků je stanovena na základě jejich tržní ceny kótované ke dni účetní závěrky na aktivním trhu. Tržní cena není dále upravována o transakční náklady. Pokud není kótovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota nástroje se stanoví pomocí oceňovacích modelů či pomocí metody diskontovaných peněžních toků, která maximalizuje pozorovatelné tržní vstupy a minimalizuje ty, které jsou nepozorovatelné.

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

Reálná hodnota derivátů, které nejsou obchodované na burze, se stanoví jako částka, kterou by skupina obdržela nebo musela zaplatit v případě ukončení smlouvy k datu účetní závěrky s ohledem na současné podmínky na trhu a stávající úvěrové riziko u protistrany a u skupiny.

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

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

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro ocenění není dostupná nebo počet aktuálních kontribucí není dostatečný, skupina nadále vychází

z bezrizikové sazby úrokového swapu rozšířeného o kreditní spread, který je platný k datu vykazání. Takto postupuje do té doby, než:

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

Následně skupina provede ocenění zahrnující nové aspekty tržní ceny včetně posouzení možných ztrát ze snížení hodnoty (viz oddíl III. Důležité účetní metody, bod 2 Snížení hodnoty, konkrétně snížení hodnoty finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku).

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

Finanční aktiva a finanční závazky jsou klasifikovány do úrovně reálné hodnoty podle kvality vstupů použitých při jejich ocenění. Jednotlivé úrovně kvality vstupů a odvozené i kategorie finančních aktiv jsou definovány takto:

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

V každém účetním období skupina posuzuje přiřazení jednotlivých nástrojů do příslušné úrovně reálné hodnoty a v případě potřeby nástroje reklasifikuje na základě skutečností, které existují ke konci účetního období.

Úpravy reálných hodnot (fair value adjustments = FVA)

Úprava reálné hodnoty se definuje jako částka, která se připočte k tržní kotaci střed (mid price) nebo k teoretické ceně generované modelem ocenění s cílem získat reálnou hodnotu dané pozice. Účelem úpravy reálné hodnoty je tedy zajistit, aby reálná hodnota

reflektovala skutečnou výstupní cenu příslušné pozice ve finančním nástroji.

Níže je uveden seznam úprav:

- credit valuation adjustment (CVA)/debt valuation adjustment (DVA),
- Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (FCA/FBA)
- riziko modelu,
- náklady na vystoupení z pozice / uzavření pozice (close-out),
- ostatní úpravy.

Credit/Debt valuation adjustment (CVA/DVA)

Úpravy CVA/DVA jsou zohledněny v ocenění derivátů tak, aby se reflektoval dopad úvěrového rizika protistrany na reálnou hodnotu (v případě CVA) a vlastního úvěrového rizika banky (v případě DVA).

Skupina používá metodologii CVA/DVA založenou na následujících vstupech/předpokladech – tzv. simulační přístup:

- nové produkty, které lze ocenit, jsou automaticky zahrnuty do úprav CVA,
- používá se bilaterální úprava CVA,
- expozice v selhání (EAD) se odvozuje pomocí simulačních technik – bere se v úvahu celé portfolio obchodů uzavřených s danou protistranou včetně prostředků řízení úvěrového rizika, jako např. možnost kompenzace (netting) a kolaterálu (tj. finanční prostředky a kolaterál složené na margin účtech) dohodnuté s touto protistranou,
- pravděpodobnost selhání (PD) – přesný výpočet expozice vůči protistraně
 - implikovaná na základě současných tržních default rate ukazatelů, které byly získány ze swapů úvěrového selhání (CDS),
 - přednostně se využívají single name CDS, bude-li to možné. Pokud nejsou k dispozici, využívají se přibližné hodnoty odvozené ze sektorové křivky kreditního spreadu (na základě interního ratingu a sektoru).

Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (FCA/FBA)

FundVA označuje součet Funding Cost Adjustment (FCA) a Funding Benefit Adjustment (FBA), které zohledňují náklady a výnosy související s očekávaným budoucím financováním v případě derivátů, které nejsou plně zajištěny. Většina materiálních kontributorů jsou in-the-money (ITM) transakce s nezajištěnými protistranami.

FVA metodologie banky vychází z následujících vstupních veličin:

- profily kladných a záporných expozic odvozené z rizikově neutrální (risk neutral) varianty interního modelu úvěrového rizika protistrany,
- struktura pravděpodobnosti selhání (PD) implikovaná současnými sazbami selhání na trhu získaná ze swapů úvěrového selhání (CDS),
- křivka rozpětí financování (funding spread curve), která představuje průměrnou přírážku nad tržní úrokovou sazbu, za kterou si na trhu půjčují u obdobných finančních skupin, jako je Unicredit.

Riziko modelů

Finanční modely se používají pro ocenění finančních nástrojů, pokud nejsou k dispozici přímé tržní kotace. Riziko modelů obecně označuje možnost, že ocenění finančního nástroje je citlivé na výběr modelu. Stejný finanční nástroj je možné ocenit pomocí alternativních modelů, které by mohly poskytnout odlišné výsledky. Úprava reálné hodnoty o riziko modelu označuje riziko, že skutečná reálná hodnota nástroje se liší od hodnoty stanovené podle modelu.

Náklady na vystoupení z pozice/uzavření pozice (close-out)

Banka oceňuje implicitní náklady na uzavření (agregované) obchodní pozice. Krátkou pozici lze uzavřít dlouhou pozicí a naopak, případně uzavřením nové transakce (nebo několika transakcí), která kompenzuje (zajišťuje) otevřenou pozici. Náklady na uzavření pozice se zpravidla odvozují od rozpětí „bid/ask“ pozorovatelného na trhu. Počítá se s tím, že pozice je oceněna ve střední hladině, avšak lze ji zavřít pouze za kotaci „bid“ nebo „ask“. Úprava není potřeba, pokud je pozice oceňována kotací „bid“ nebo „ask“ a již představuje výstupní cenu. Navíc úprava o náklady na uzavření pozice je aplikována na NAV v případě, že existují poplatky vztahující se k výstupu z pozice v cenných papírech kolektivního investování.

Ostatní úpravy

Bylo by třeba zohlednit ostatní úpravy reálné hodnoty, které nejsou zahrnuty v předchozích kategoriích, aby se sjednotilo stanovení současné výstupní ceny podle úrovně likvidity na trhu, a oceňovací parametry, např. úprava kapitálových cen, jejichž kotace na trhu nepředstavuje efektivní výstupní cenu.

Informace o reálné hodnotě jsou uvedeny v oddíle 5 Doplňující informace, bod 37 Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků.

4. Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou účtovány v reálné hodnotě. Kladná reálná hodnota se vykazuje v položce „Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“, záporná reálná hodnota v položce „Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“. Způsob vykázání této reálné hodnoty závisí na používaném modelu zajišťovacího účetnictví.

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

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

V oblasti zajišťovacího účetnictví skupina dále využila možnosti zakotvené ve standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ nadále uplatňovat stávající požadavky na zajišťovací účetnictví podle standardu IAS 39 „Finanční nástroje: účtování a oceňování“.

V případě, že derivát zajišťuje expozici vůči změnám reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo právně vynutitelných pevných závazků, je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto přecenění úročené zajišťované položky i zajišťovacího derivátu jsou uvedeny ve výkazu o úplném v položce „Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot“. Realizované úrokové výnosy a náklady jsou vykázány na netto bázi v položce „Úrokové výnosy“ nebo položce „Úrokové náklady“.

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

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

V případě, že je zajišťovací instrument nebo zajišťovací vztah ukončen, ale stále se očekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykazovaná v ostatním úplném výsledku zůstane zachycena ve vlastním kapitálu a je vykázána v souladu s výše zmíněnými zásadami. Pokud se již neočekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta dříve vykázaná v ostatním úplném výsledku se zaúčtuje neprodleně ve výkazu o úplném výsledku.

„Makro zajištění“ – IAS 39 umožňuje, aby položka oceněná reálnou hodnotou a zajištěná vůči fluktuacím úrokové sazby mohla zahrnovat nejenom jednotlivé aktivum nebo závazek, ale rovněž měnovou pozici obsaženou v řadě finančních aktiv nebo závazků (nebo jejich částí). Proto tedy lze použít skupinu derivátů ke kompenzaci fluktuací reálné hodnoty v zajištěných položkách, k nimž dochází v důsledku změn tržních sazeb.

Skupina aplikuje makro zajištění na některá finanční aktiva a některé finanční závazky. Čisté změny (zisky nebo ztráty) reálné hodnoty makro zajištěných aktiv nebo závazků přiřaditelných k zajišťovanému riziku se vykazují v aktivech, resp. závazcích v položce „Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů“ a ve výkazu o úplném výsledku kompenzují položku „Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot“.

5. Repo operace a reverzní repo operace

Cenné papíry prodané na základě smlouvy o zpětném odkupu ke stanovenému budoucímu datu se rovněž označují jako „repo operace“ nebo „repo smlouvy“. Cenné papíry prodané v rámci těchto transakcí se z výkazu o finanční pozici neodúčtují, protože si skupina ponechává v podstatě všechna rizika a užítky vyplývající z jejich vlastnictví, a to díky tomu, že cenné papíry jsou zpětně odkoupeny za pevně stanovenou cenu, když je repo operace ukončena. Finanční aktiva převedená jině protistraně na základě repo transakce se oceňují v souladu s příslušnou účetní metodou vztahující se na dané finanční aktivum.

Cenné papíry prodané na základě repo operace se vykazují v položce „Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ nebo v položce „Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určená k obchodování“. Získaný úvěr včetně příslušenství se vyazuje v položce „Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči bankám“ nebo v položce „Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům“.

Dluhové cenné nástroje koupené na základě smluv o prodeji a zpětném odkupu ke stanovenému budoucímu datu, které se rovněž označují jako „reverzní repo operace“, nejsou uvedeny ve výkazu o finanční pozici skupiny, ale vykazují se v podrozvahové evidenci. Zaplacená protihodnota (poskytnutý úvěr), včetně příslušenství, se vyazuje v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“ nebo v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům“.

Rozdíl mezi prodejní protihodnotou a protihodnotou v případě zpětného odkupu se v rámci repo i reverzních repo operací se časově rozlišuje po dobu transakce pomocí efektivní úrokové sazby a zachycuje se ve výkazu o úplném výsledku v položce „Úrokové výnosy“ nebo „Úrokové náklady“.

V případě prodeje cenného papíru získaného v rámci reverzní repo operace skupina odúčtuje z rozvahy pořízené cenné papíry a ve výkazu o finanční pozici zachycuje závazek z „krátkého prodeje“, který je přeceněn reálnou hodnotou. Závazek se vyazuje v položce „Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování“, přičemž veškeré zisky a ztráty se zachycují v položce „Čistý zisk/(ztráta) z obchodování“.

Tzv. „Sell-buy“ a „Buy-Sell“ transakce se účtují stejným způsobem jako repo operace a reverzní repo operace.

6. Půjčky a výpůjčky cenných papírů

Finanční aktiva půjčená na základě smlouvy o půjčce cenných papírů se i nadále vykazují ve výkazu o finanční pozici, pokud je skupina vystavena rizikům a užítkům vyplývajícím z vlastnictví,

a jsou oceňována v souladu s vhodnými účetními zásadami pro daný typ finančních aktiv.

Finanční aktiva vypůjčená na základě smlouvy o vypůjčce cenných papírů se nevykazují ve výkazu o finanční pozici skupiny. Tato aktiva se zachycují v podrozvahové evidenci.

V případě prodeje cenného papíru získaného na základě smlouvy o vypůjčce cenných papírů skupina odúčtuje z podrozvahové evidence nabyté cenné papíry a ve výkazu o finanční pozici zachycuje závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán v položce „*Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování*“, přičemž veškeré zisky a ztráty jsou zachyceny v položce „*Čistý zisk/(ztráta) z obchodování*“.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci půjček a vypůjček cenných papírů jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány jako „*Výnosy z poplatků a provizí*“ nebo „*Náklady na poplatky a provize*“.

7. Kompenzace (netting)

Finanční aktiva a závazky mohou být kompenzovány v případě, že má skupina právní nárok tak učinit a plnění smlouvy je stanoveno na netto bázi. Ve výkazu o finanční pozici je pak vykázána čistá kompenzovaná částka. V běžném ani srovnávacím období skupina neprovádí kompenzaci finančních aktiv a finančních závazků.

8. Peníze a peněžní prostředky

Peníze zahrnují peněžní hotovost a peníze na cestě. Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé (se splatností maximálně tři měsíce), vysoce likvidní investice, které lze okamžitě převést na známé částky hotovosti a na které se vztahuje nevýznamné riziko změn hodnoty. Peněžní ekvivalenty jsou drženy za účelem splnění krátkodobých peněžních závazků, nikoliv pro investiční účely.

„*Peníze a peněžní prostředky*“ jsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny v pořizovací hodnotě.

„*Peníze a peněžní prostředky*“ zahrnují peněžní zůstatky, peněžní zálohy a ostatní vklady na požádání u České národní banky, Národní banky Slovenska a komerčních bank.

Položka „*Peníze a peněžní prostředky*“ nezahrnuje povinné minimální rezervy, které se vykazují v položce „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám*“.

Povinnými minimálními rezervami v České národní bance, resp. v Národní bance Slovenska, je povinný požadovaný vklad, jež může banka čerpat pouze omezeně. Tento vklad je povinný pro všechny komerční banky v České republice, resp. na Slovensku.

9. Hmotný majetek

Hmotný majetek je majetek, který lze užívat po více než jeden rok. Skupina má hmotný majetek, aby mohla provádět své činnosti.

Hmotný majetek se prvotně ocení pořizovacími náklady včetně veškerých nákladů vzniklých v souvislosti s uvedením daného majetku do provozu.

Poté, co se majetek vykáže jako aktivum:

- budovy a pozemky užívané pro obchodní účely (které se řídí standardem IAS 16 „Pozemky, budovy a zařízení“) se ocení podle modelu oceňování reálnou hodnotou, který má dopad pouze na následné ocenění,
- hmotný majetek užívaný pro obchodní účely kromě budov a pozemků se ocení podle modelu oceňování pořizovacími náklady.

Budovy a pozemky užívané pro obchodní účely

Model ocenění reálnou hodnotou skupině umožňuje zachytit změny reálné hodnoty nemovitostí v okamžiku, kdy tyto změny nastanou, v souladu s cíli přijatého aktivního řízení portfolia nemovitostí. Tímto způsobem se vykázání kapitálových zisků nebo ztrát v okamžiku prodeje příslušných nemovitostí časově nerozlišuje a ani není ovlivněno rozdílem mezi tržní hodnotou (jež je zakotvena v prodejní ceně) a pořizovacími náklady, které, jak bylo uvedeno, již nemusí být relevantní, pokud v poslední době nedošlo k nákupu nemovitostních aktiv.

Model ocenění reálnou hodnotou umožňuje přesnější zachycení finanční pozice skupiny, poněvadž stanovuje hodnotu nemovitostí s jediným referenčním datem, tj. datum sestavení účetní závěrky. Tímto se zabrání nejednotnosti ocenění podle modelu oceňování pořizovacími náklady, jež zohledňuje tržní podmínky v různých obdobích – tj. dle data nákupu.

Rozdíl mezi aktuální reálnou hodnotou a předchozí reálnou hodnotou se vykazují následovně:

- jsou-li záporné,
 - ve výkazu o ostatním úplném výsledku a souhrnně v rámci vlastního kapitálu v položce „*Fondy z přecenění*“ do výše dříve vykázaného kladného oceňovacího rozdílu, jinak
 - ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou*“,
- jsou-li kladné,
 - ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou*“ do výše dříve vykázaného záporného oceňovacího rozdílu, jinak
 - ve výkazu o ostatním úplném výsledku a souhrnně v rámci vlastního kapitálu v položce „*Fondy z přecenění*“.

Položka „Fondy z přecenění“ je lineárně převáděna do položky „Nerozdělený zisk a rezervní fondy“ po zbývající dobu životnosti příslušných nemovitostí užívaných pro obchodní účely. V případě prodeje aktiva se nerozpuštěná výše relevantního fondu z přecenění reklasifikuje do položky „Nerozdělený zisk a rezervní fondy“.

Výplata přebytku z přecenění akcionářům je omezena a je možná pouze v případě, že dojde k prodeji nemovitého majetku.

Nemovitosti užívané pro obchodní účely, oceněné v souladu s modelem přecenění dle IAS 16, se rovnoměrně odepisují po dobu životnosti z vyšší přeceněné částky.

Reálná hodnota byla stanovena na základě nezávislých externích ocenění na pololetní bázi (k 30. červnu a k 31. prosinci).

Hmotný majetek užívaný pro obchodní účely

V modelu oceňování pořizovacími náklady se majetek uvádí v historických cenách po odečtení oprav a ztrát ze snížení hodnoty majetku.

Odpisy, snížení hodnoty a zisky a ztráty z prodeje

Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti. Doby odepisování (po odhadovanou dobu životnosti) pro jednotlivé kategorie hmotného majetku jsou následující:

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

U hmotného majetku (včetně aktiv z práva k užívání) se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty nebo zkrácení doby použitelnosti. Pokud nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být zpětně ziskatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně ziskatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně ziskatelná hodnota. Zpětně ziskatelná hodnota je reálná hodnota snížená o náklady spojené s prodejem nebo hodnota z užívání podle toho, která z těchto hodnot je vyšší.

Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jejich účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do položky „Ostatní provozní výnosy a náklady“. Nevýznamné náklady na opravy, udržování a technické zhodnocení jsou zahrnuty do nákladů v okamžiku, kdy nastanou. Naopak velké opravy a technické zhodnocení je aktivováno.

Dlouhodobý majetek, který skupina plánuje prodat do 12 měsíců, je klasifikován jako „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“. Takový majetek je reklasifikován v účetní hodnotě nebo prodejní ceně snížené o náklady související s prodejem podle toho, která z těchto hodnot je nižší. Zisk nebo ztráta z prodeje se vykazuje v položce „Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv“.

10. Nehmotný majetek

Nehmotný majetek je majetek, který lze použít po dobu delší než jeden rok. Nehmotný majetek se vykazuje v historických cenách snížených o opravy a ztráty ze snížení hodnoty.

Odpisy se vypočítají pomocí lineární metody po dobu odhadované životnosti aktiv. Odpisy nehmotného majetku (po dobu příslušných dob životnosti) jsou následující:

- Software a nehmotná aktiva 2–7 let nebo podle smlouvy

U nehmotného majetku se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty nebo zkrácení doby životnosti. Pokud nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být zpětně ziskatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně ziskatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně ziskatelná hodnota. Zpětně ziskatelná hodnota je reálná hodnota snížená o náklady spojené s prodejem nebo hodnota z užívání podle toho, která z těchto hodnot je vyšší.

11. Leasing

Problematika leasingu je řešena dle mezinárodního účetního standardu IFRS 16 „Leasingy“.

a) Poskytovaný finanční leasing

Leasingové smlouvy se klasifikují jako finanční leasing, když v podstatě všechny přínosy a rizika spojená s vlastnictvím přecházejí na nájemce.

Pohledávky z finančního leasingu se vykazují na začátku leasingu po převzetí předmětu nájmem ve výši rovnající se čisté investici do leasingu. Součet budoucích minimálních leasingových splátek a počátečních poplatků za poskytnutí leasingu se rovná čisté investici do leasingu (jelikož smlouvy o finančním leasingu obsahují ustanovení o odkupu na konci doby trvání nájmu, neexistuje nezajištěná zůstatková hodnota). Rozdíl mezi hrubými a čistými investicemi do leasingu představuje časově rozlišený výnos z finančního leasingu, který se vykazuje jako úrokové výnosy po dobu trvání leasingu v konstantní periodické návratnosti čisté investice do finančního leasingu. Částky obdržené od nájemce snižují čistou investici.

Skupinové pohledávky z finančního leasingu zahrnují náklady na aktiva pronajímaná v rámci finančního leasingu u smlouvy, kde již bylo aktivum pořízeno, ale smlouva o finančním leasingu k datu účetní závěrky nebyla kapitalizována.

Významné smluvní podmínky pro finanční leasing jsou následující:

- Předmět leasingu je uvedený v textu leasingové smlouvy anebo v potvrzení o přijetí (součást leasingové smlouvy),
- Doba nájmu začíná dnem převzetí předmětu nájmu ze strany nájemce a končí uplynutím dohodnuté doby trvání leasingu,
- Nájemce je oprávněn odkoupit předmět nájmu od pronajímatele,
- Předmět leasingu zůstává ve výhradním vlastnictví pronajímatele po celou dobu trvání leasingu. Vlastnictví přechází na nájemce / kupujícího v den, kdy je kupní cena podle kupní smlouvy připsána na účet pronajímatele,
- Kupní cena a všechny částky v leasingové smlouvě jsou bez daně z přidané hodnoty, sazba DPH je stanovena zákonem a na fakturách je vyznačená odděleně,
- Úplata za pronájem zahrnuje mimořádnou leasingovou platbu, smluvní paušální poplatek (např. za zpracování a administraci leasingové smlouvy) a počet leasingových plateb podle smlouvy a počítá se z pořizovací ceny (v Kč nebo cizí měně),
- Předmět leasingu musí být pojištěný po celou dobu trvání leasingové smlouvy,
- Pronajímatel může kdykoliv předčasně ukončit leasingovou smlouvu bez výpovědní doby odstoupením od smlouvy anebo výpovědí s okamžitou platností v případě, že nájemce významně porušuje anebo neplní povinnosti a závazky vyplývající z leasingové smlouvy. V tom případě je nájemce povinen uhradit všechny zbývající leasingové platby pronajímateli v souladu se splátkovým kalendářem. Platby jsou splatné k předčasnému ukončení leasingové smlouvy.

Pohledávky z finančního leasingu jsou vykazovány v položce „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům*“.

b) Poskytovaný operativní leasing

Ostatní pronájmy jsou klasifikované jako operativní leasing. Předmět leasingu zůstává ve vlastnictví leasingové společnosti po skončení leasingové smlouvy.

Výnosy z operativního leasingu jsou vykázány v položce „*Ostatní provozní výnosy a náklady*“.

c) Přijatý operativní leasing

IFRS 16 vyžaduje, aby nájemce vykazoval aktivum z práva k užívání podkladového aktiva a zároveň závazek odrážející budoucí platby z leasingové smlouvy pro všechny typy leasingu.

Při prvotním zaúčtování se aktivum oceňuje na základě peněžních toků z leasingové smlouvy, k nim patří, kromě současné hodnoty leasingových plateb, všechny počáteční náklady přiřaditelné k leasingu, leasingové platby placené před datem zahájení leasingu a případně další požadované náklady na demontáž / odstranění podkladového aktiva na konci smlouvy a snížené o přijaté pobídky. Aktiva z práva k užívání jsou vykazována v položce „*Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání*“.

Po prvotním zaúčtování se právo k užívání oceňuje na základě rezerv stanovených pro hmotný majetek s použitím modelu oceňování pořizovacími náklady snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Doba odpisování se rovná stanovené době leasingu.

Oprávky a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty jsou vykazované v položce „*Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání*“.

Skupina si zvolila použití přechodného praktického zjednodušení, které spočívá v nepřehodnocování, zda je smlouva leasingová nebo obsahuje leasing k 1. lednu 2019. Místo toho skupina použila standard pouze na smlouvy dříve označené jako leasingové za použití standardů IAS 17 a IFRIC 4 k datu prvotního použití.

V souladu se standardem se skupina rozhodla nepoužít standard IFRS 16 na leasing nehmotných aktiv, krátkodobé leasingy kratší než 12 měsíců a leasing s podkladovým aktivem v nízké hodnotě. Související náklady jsou prezentovány časově rozlišené v položce „*Správní náklady*“.

Aby bylo možné vypočítat závazky z leasingu a související aktiva na základě práva k užívání, diskontuje skupina budoucí leasingové platby pomocí vhodné diskontní sazby. Leasingové platby jsou v této souvislosti nastavené k diskontování na základě smluvních ujednání a bez DPH, protože povinnost platit tuto daň vzniká v čase vystavení faktury pronajímatelem, a ne k datu zahájení leasingové smlouvy.

K uskutečnění těchto výpočtů musí být platby diskontované implicitní úrokovou sazbou na základě leasingové smlouvy, nebo pokud tato není k dispozici, přírůstkovou výpůjční úrokovou mírou. Ta je stanovena na základě nákladů na financování závazku srovnatelné doby trvání a srovnatelného zajištění jako ten, který je obsažen v leasingové smlouvě.

Podrobnosti týkající se Stanovení doby trvání pronájmu jsou uvedeny v oddíle IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady.

Závazky z leasingu jsou vykazovány v položkách „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům*“ na základě protistrany. Po prvotním zaúčtování jsou leasingové závazky zvýšeny o úrokové náklady vypočítané s použitím stejné úrokové sazby, která byla použita pro diskontování příslušných leasingových plateb, a snížené o tyto leasingové platby. Úrokové náklady jsou vykazovány v položce „*Úrokové náklady*“.

Valná většina aktiv z práva k užívání / závazků z leasingu se týká centrály skupiny a jejích poboček.

Přehled částek souvisejících s operativními leasingy dle IFRS 16 k 31. prosinci 2022 a 2021 je uveden v následujících tabulkách:

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku	Bod v oddíle V. Doplňující informace	2022	2021
Odpisy aktiv z práva k užívání	18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	(334)	(420)
Úrokové náklady	1. Čisté úrokové výnosy	(27)	(12)
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici	Bod v oddíle V. Doplňující informace	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Aktiva z práva k užívání	18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	2 034	2 322
Leasingové závazky	23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům	1 995	2 385

Modifikace leasingu jsou změny v době trvání nebo podmínkách leasingové smlouvy, které mění rozsah leasingové smlouvy (např. přidáním nebo snížením pronajatého majetku), vyšší nájemného nebo smluvní dobu nájmu.

Modifikace leasingu se oceňuje jako samostatná leasingová smlouva odděleně od původní modifikované leasingové smlouvy, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- modifikace zvyšuje rozsah leasingu přidáním dalšího aktiva, a
- leasingové splátky se rovněž zvyšují tak, aby odrážely tržní hodnotu takového navýšení rozsahu (případně upraveny tak, aby zohledňovaly specifika konkrétní leasingové smlouvy).

Naopak, pokud modifikace nesplňuje výše uvedenou podmínku, vedou provedené úpravy k přepočtení závazku z leasingu diskontováním revidovaných leasingových splátek za upravenou dobu nájmu při použití upravené diskontní sazby. Výsledná úprava závazku z leasingu je zaúčtována zvýšením/snížením práva k užívání.

12. Faktoring

Faktoring představuje odkup krátkodobých pohledávek v nominální hodnotě, které vznikly na základě dodávek zboží či služeb poskytnutých dodavatelem odběrateli a které nejsou po splatnosti.

Faktoringová společnost vyplácí dodavateli část kupní ceny (tzv. předfinancování). Pohledávky z odkoupených pohledávek jsou vykázány v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům“ po odečtení závazku z odkoupených pohledávek. Po zaplacení odběratelem je zbytek kupní ceny doplacen dodavateli.

V rámci svých služeb inkasuje skupina poplatky za poskytnuté předfinancování. Odměna je vykázána ve výnosech v okamžiku, kdy dojde k transakci, a je vykázána v položce „Výnosy z poplatků a provizí“. Kromě odměny si skupina účtuje úrok, jehož absolutní výše závisí na objemu proplaceného předfinancování a časovém rozpětí mezi poskytnutím části kupní ceny a inkasem platby od odběratele. Úroky jsou vykázány v položce „Úrokové výnosy“.

13. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky se vytváří v případě, že skupina bude muset poskytnout třetí straně pravděpodobné plnění s nejistým

časovým rozvrhem a výší. Rezervy na rizika a poplatky se vykazují v případě, jestliže jsou splněna následující kritéria:

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

Rezerva na restrukturalizace se tvoří v případě splnění následujících kritérií:

- skupina má připraven oficiální podrobný plán restrukturalizace,
- je vyvoláno reálné očekávání uskutečnění restrukturalizace u těch, kterých se týká, tím, že začala implementace plánu nebo došlo ke zveřejnění jeho hlavních rysů.

Při tvorbě rezerv k podrozvahovým položkám skupina postupuje analogicky jako u ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě nebo finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku dle požadavků IFRS 9.

Tyto jsou vykazovány ve výkazu o finanční pozici v položce „Rezervy na rizika a poplatky“.

14. Odložené pobídky

Skupina účtuje o odložených pobídkách a časově je rozlišuje. Související závazek je vykázán v položce „Ostatní pasiva“ vůči položce „Správní náklady“ ve výkazu o úplném výsledku.

Zaměstnanci na identifikovaných pracovních pozicích jsou odměňováni na základě skupinového systému pobídek a lokálního systému pobídek. Platba bonusu za dané období je rozložena na několik let.

Na základě skupinového systému pobídek je platba bonusu rozložena na šest let (vyšší management) nebo čtyři roky (další identifikovaní zaměstnanci). Každý rok je výplata bonusu podmíněna dokončením hodnocení zaměstnance v souladu s předpisy, splněním podmínky souvisejícího zaměstnání a žádosti o vrácení, které potvrzují, snižují nebo zcela ruší právo na výplatu bonusu. Část pobídek je vyplácena v peněžní formě a část v nepeněžních nástrojích nebo podílech.

Na základě lokálního systému pobídek je platba bonusu rozložena na čtyři roky. Každý rok je výplata bonusu podmíněna dokončením hodnocení souladu s předpisy, splněním podmínky souvisejícího zaměstnaní a žádosti o vrácení, které potvrzují, snižují nebo zcela ruší právo na výplatu bonusu. Část pobídek je vyplácena v peněžní formě a část v nepeněžních nástrojích.

15. Podmíněná aktiva a závazky

Podmíněný závazek označuje možný závazek, jehož existence závisí na tom, zda dojde nebo nedojde k některým nejistým událostem v budoucnosti, nebo existující závazek, u něhož není pravděpodobné, že dojde k vyrovnání závazku nebo částka závazku nemůže být s dostatečnou mírou spolehlivosti vyčíslena.

Podmíněné aktivum je možné aktivum, které vzniklo jako důsledek minulých událostí a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou účetní jednotky.

Podmíněná aktiva/závazky skupina nevykazuje ve výkazu o finanční pozici, ale průběžně prověřuje jejich stav a vývoj tak, aby se zjistilo, zda se odtok/přítok prostředků představujících ekonomický prospěch stal pravděpodobným. Pokud se pravděpodobnost odtoku ekonomických užitků zvýší na více než 50 % (velice pravděpodobné), vykáže skupina rezervu. Pokud je pravděpodobnost přítoku ekonomických užitků téměř 100 % (téměř jisté), zaúčtuje skupina aktivum a výnos.

16. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a úrokové náklady jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku do období, s nímž časově a věcně souvisejí, za použití metody efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy jsou vykazovány za použití metody efektivní úrokové míry u finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou a finančních aktiv oceňovaných jako FVTOCI. Úrokové náklady se vypočítávají s použitím metody efektivní úrokové míry u všech finančních závazků v naběhlé hodnotě.

Úroky z úvěrů a z vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Výnosy a náklady z úroků rovněž obsahují relevantní prvotní transakční náklady a diskont či prémii mezi pořizovací cenou instrumentu a jeho hodnotou v době splatnosti stanovenou při použití metody efektivní úrokové sazby.

Úrokové výnosy z finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, která jsou zařazena do stupně 1 a 2 (tj. aktiva bez selhání), jsou vypočteny z hrubé účetní hodnoty (tj. před opravnými položkami). Úrokové výnosy z finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, která jsou zařazena do stupně 3 (tj. úvěrově znehodnocená aktiva), jsou vypočteny z čisté účetní hodnoty (tj. po opravných položkách) za užití tzv. unwindingu.

Úroky z finančních aktiv a závazků oceňovaných jako FVTPL jsou vypočítány metodou efektivní úrokové míry.

V prostředí záporných úrokových sazeb jsou záporné úrokové výnosy prezentovány v rámci úrokových nákladů a záporné úrokové náklady v rámci úrokových výnosů.

Čisté úrokové výnosy zahrnují úrokové výnosy a úrokové náklady vypočítané za použití metody efektivní úrokové míry a dalších metod. Úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové míry jsou vykázány samostatně ve výkazu o úplném výsledku a poskytují symetrické a srovnatelné údaje.

17. Výnosy a náklady z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí představují poplatky za finanční služby poskytované/přijímané skupinou kromě poplatků, které souvisí se získáním/vznikem finančního aktiva či závazku. Tyto poplatky a provize jsou součástí efektivního úrokového výnosu či nákladu z finančního nástroje.

Poplatky a provize za finanční služby zahrnují především služby platebního styku, zprostředkovatelské služby, služby obchodníka s cennými papíry, investiční poradenství a finanční plánování, služby investičního bankovníctví a správu aktiv.

Výnosy z poplatků a provizí se zaúčtují do výkazu o úplném výsledku, když skupina splní závazek plnění zakotvený ve smlouvě uzavřené s klientem, a to v souladu s pravidly standardu IFRS 15 „Výnosy ze smluv se zákazníky“.

Konkrétně:

- Pokud je závazek k plnění splněn jednorázově, příslušný výnos se zaúčtuje ve výkazu o úplném výsledku v okamžiku, když dojde k poskytnutí služby.
- Pokud je závazek k plnění plněn průběžně, související výnos se účtuje ve výkazu o úplném výsledku průběžně s cílem zachytit poměrnou část splnění tohoto závazku v čase.

Výnosy z poplatků z transakcí s cennými papíry a poplatků za platební služby se zpravidla vykazují jednorázově, když dojde k poskytnutí služby a příslušná částka je stržena z účtu zákazníka.

Poplatky za služby v oblasti řízení aktiv (asset management), správy portfolií, vkladů a úschovy, vedení účtů a platebních karet se zpravidla vykazují průběžně po dobu trvání smlouvy. Výnosy se rozlišují v čase lineárně a jsou tak rozloženy rovnoměrně po dobu trvání smlouvy, poněvadž tato metoda nejlépe zachycuje závazek skupiny plnit požadavky klientů, tak jak přicházejí v průběhu času. Tyto služby se nejčastěji fakturují pravidelně (zpravidla jednou za měsíc), přičemž vybrané služby se fakturují předem.

Poplatky související s poskytnutými úvěry s výjimkou poplatků přímo souvisejících s poskytnutím úvěru, které jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry, se vykazují buď jednorázově, když dojde k poskytnutí služby, nebo se vykazují průběžně po dobu trvání smlouvy na základě druhu smlouvy.

Částka výnosů z poplatků a provizí se stanoví na základě smluvních podmínek. Variabilita, která by měla dopad na částku, kterou skupina dle očekávání obdrží, se u služeb poskytovaných skupinou neočekává.

Pokud se smlouva týká různého zboží nebo různých služeb, které nejsou samostatně oceněny a fakturovány, výnosy se alokují proporcionálně k různým závazkům z této ceny na základě samostatné ceny jednotlivých dodaných položek. Tyto částky se proto zaúčtují ve výkazu o úplném výsledku dle načasování splnění jednotlivých závazků.

Tato situace, jejíž finanční dopad není významný, může nastat v souvislosti se zákaznickými věrnostními programy a s programy na získání nových zákazníků. Věrnostní programy mohou umožňovat bezúplatné poskytnutí zboží či služeb nebo poskytnutí zboží či služeb za cenu, jež nebyla stanovena v souladu s tržními podmínkami, pokud klient dosáhne stanoveného objemu poplatků. V rámci programu na získání nových zákazníků, cílový subjekt získá určitý bonus (formou produktu nebo služby), pokud se stane novým klientem. Samostatné prodejní ceny bezúplatných plnění se stanoví pomocí upravené metody tržního ocenění. Smluvní závazek z bezúplatných plnění není významný.

V rámci praktického zjednodušení dle IFRS 15 „*Výnosy ze smluv se zákazníky*“ se skupina rozhodla, že nezveřejní cenu transakce alokovanou k nesplněným závazkům k plnění souvisejícím s poplatky a provizemi z finančních služeb, protože skupina zpravidla nesjednává příslušné služby na období delší než 12 měsíců. Jediná významná smlouva s časově rozlišenými výnosy po více než 12 měsíců (smlouva s nevratnými počátečními poplatky, jež nesouvisejí s konkrétními službami převedenými na zákazníka, a tudíž se rovnoměrně odepisují v rámci položky „*Výnosy z poplatků a provizí*“ po dobu trvání smlouvy, tj. po dobu 5, resp. 15 let) se vyazuje v položce „*Ostatní závazky*“ v částce 449 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (522 mil. Kč k 31. prosinci 2021).

18. Výnosy z dividend

Výnosy z dividend jsou účtovány ve výkazu o úplném výsledku v rámci položky „*Výnosy z dividend*“ v den oznámení výplaty dividendy.

19. Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů v České republice se propočte z výsledku hospodaření za účetní období podle českých účetních standardů připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy

na dani a případné zápočty. Závazek (položka „*Daňové závazky: splatná daň*“) či pohledávka (položka „*Daňové pohledávky: splatná daň*“) ze splatné daně je spočtena za použití daňové sazby platné k ultimu roku a vykázána v očekávané částce vyrovnání s příslušným daňovým úřadem.

Daň z příjmů subjektů se sídlem na Slovensku se vypočítává v souladu s předpisy platnými ve Slovenské republice.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky či vyrovnání závazku na základě daňových sazeb, které byly uzákoněny nebo v zásadě uzákoněny. O odložené daňové pohledávce (položka „*Daňové pohledávky: odložená daň*“) se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích. O odloženém daňovém závazku (položka „*Daňové závazky: odložená daň*“) se účtuje u všech dočasných rozdílů.

Splatná a odložená daň se vyazuje jako daňová pohledávka nebo závazek ve výkazu o úplném výsledku s výjimkou daní souvisejících s přeceněním na reálnou hodnotu dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, kurzových rozdílů a čistého pohybu zajištění peněžních toků, které se účtují na vrub nebo ve prospěch ostatního úplného výsledku.

Tyto výjimky jsou následně reklasifikovány z ostatního úplného výsledku do výkazu o úplném výsledku spolu s příslušnou časově rozlišenou ztrátou nebo ziskem. Skupina rovněž vyazuje daňové dopady plateb a nákladů na emise související s finančními nástroji, které jsou klasifikované jako vlastní kapitál, přímo do vlastního kapitálu.

Skupina započítává odloženou daňovou pohledávku proti závazkům, pouze pokud má zákonné právo započíst proti sobě daňové pohledávky a závazky splatné daně a zároveň má v úmyslu vypořádat výslednou čistou částku.

20. Vykazování podle segmentů

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

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

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

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

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

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

21. Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

V běžném období jsou v účinnosti následující nové standardy, úpravy stávajících standardů a nová interpretace vydané Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a přijaté Evropskou unií:

- **Úpravy standardu IFRS 3 Podnikové kombinace** – Odkaz na Koncepční rámec – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení** – Výnosy před zamýšleným použitím – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 37 Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva** – Nevýhodné smlouvy – náklady na plnění smlouvy – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2018–2020)“** vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU dne 28. června 2021. (Úpravy IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu. Úpravy IFRS 16 se týkají pouze ilustrativního příkladu, takže datum účinnosti není stanoveno.)

Přijetí těchto úprav stávajících standardů nevedlo k žádným významným změnám v účetní závěrce skupiny.

22. Standardy a interpretace vydané radou IASB, které dosud nejsou účinné

K datu schválení této účetní závěrky byly následující úpravy stávajících standardů vydány radou IASB a přijaty EU, ale nejsou zatím účinné:

- **Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a Stanoviska k aplikaci IFRS č. 2: Posuzování významnosti (materiality)** – Novelizace IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky zveřejňovaly významné (materiální) informace o svých účetních pravidlech namísto podstatných účetních pravidel. (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později; dřívější použití je povoleno.)
- **Novelizace IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby** – Novelizace zavádí definici „účetních odhadů“ a obsahuje další úpravy IAS 8, které objasňují, jak odlišit změny v účetních pravidlech od změn v odhadech. Tento rozdíl je důležitý proto, že změny účetních pravidel se obecně uplatňují zpětně, zatímco změny odhadů se účtují v období, kdy změna nastala. (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později; dřívější použití je povoleno.)
- **Novelizace IAS 12 Daně ze zisku** – Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům plynoucím z jediné transakce: Novelizace zužuje rozsah výjimky při prvotním vykazání (IRE) tak, že se neuplatní na transakce, které vedou ke vzniku shodných přechodných rozdílů, které jsou předmětem započtení – např. leasingy a závazky z ukončení provozu. U leasingů a závazků z ukončení provozu budou muset být příslušné odložené daňové pohledávky a závazky vykazány na začátku nejdřívějšího vykazovaného srovnatelného období, přičemž se případný kumulativní dopad vykáže jako úprava nerozděleného zisku nebo jiné složky vlastního kapitálu k danému datu. V případě všech ostatních transakcí se novelizace vztahuje na transakce, ke kterým dojde po začátku nejdřívějšího vykazovaného období. (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

Skupina se rozhodla nepřijímat nový standard a úpravy stávajících standardů před datem účinnosti. Dle odhadů skupiny nebude mít dodržování těchto standardů a úprav stávajících standardů v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku skupiny.

23. Nové a upravené standardy IFRS vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií

V současné době se podoba standardů přijatá Evropskou unií výrazně neliší od podoby standardů schválených IASB. Výjimkou jsou následující standardy a úpravy stávajících standardů, které nebyly k datu schválení účetní závěrky schváleny k používání v EU (data účinnosti uvedená níže jsou pro IFRS vydané radou IASB):

- **Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé (novelizace IAS 1)** – Podle stávajících požadavků IAS 1 účetní jednotky klasifikují závazek jako krátkodobý, pokud nemají

nepodmíněné právo odložit vypořádání závazku na dobu nejméně dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace vydaná v roce 2020 odstranila požadavek na nepodmíněnost práva a namísto toho vyžaduje, aby právo na odložení vypořádání existovalo ke konci účetního období a mělo podstatu (klasifikace závazků není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení společnosti ohledně toho, zda společnost uplatní své právo na odložení vypořádání, nebo se rozhodne pro dřívější vypořádání). (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně. Dřívější použití je povoleno.)

- **Dlouhodobé závazky s kovenanty (novelizace IAS 1)** –

Novelizace vydaná v roce 2022 dále objasňuje, že pokud je právo odložit vypořádání podmíněno tím, že účetní jednotka dodrží podmínky (kovenanty) stanovené v ujednání o úvěru, ovlivňují klasifikaci závazku jako krátkodobého či dlouhodobého pouze ty kovenanty, které je účetní jednotka povinná dodržovat ke či před koncem účetního období. Kovenanty, které je účetní jednotka povinná dodržovat až po skončení účetního období klasifikaci závazku k tomuto datu neovlivňují. Novelizace však vyžaduje, aby účetní jednotky zveřejnily informace o těchto budoucích kovenantech, a umožnily tak uživatelům posoudit riziko, že závazky budou splatné během dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace také objasňuje, jak účetní jednotka klasifikuje závazek, který lze vypořádat ve vlastních akciích (tj. konvertibilní dluh). (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně. Dřívější použití je povoleno.)

- **Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu**

(**novelizace IFRS 16**) – Novelizace IFRS 16 Leasingy má dopad na to jak prodávající-nájemce účtuje o variabilních leasingových platbách v transakcích prodeje a zpětného leasingu. Novelizace zavádí nový účetní model pro variabilní platby a bude od prodávajících-nájemců požadovat, aby přehodnotili a případně znovu vykázali transakce prodeje a zpětného leasingu uzavřené od roku 2019.

Novelizace potvrzuje:

- při prvotním vykázání zahrne prodávající-nájemce variabilní leasingové platby při oceňování závazku z leasingu vyplývajících z transakce prodeje a zpětného leasingu;
- po prvotním vykázání prodávající-nájemce aplikuje obecné požadavky při následném vyúčtování závazku z leasingu tak, že nevykazuje zisk nebo ztrátu související s právem k užívání, které si ponechává.

Prodávající-nájemce může přijmout různé přístupy, které splňují nové požadavky na následné ocenění. Tato novelizace nemění účtování o jiných leasingích než těch, které vznikají při transakcích prodeje a zpětného leasingu. (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně.)

- **Úpravy standardů IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků** – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem a další úpravy (datum účinnosti bylo odloženo na neurčito).

Dle odhadů skupiny nebude mít dodržování těchto standardů a úprav stávajících standardů v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku skupiny.

Pro oblast zajišťovacího účetnictví uplatňovaného u portfolia finančních aktiv a závazků, jehož zásady Evropská unie dosud neschválila, nejsou zatím schválena žádná nařízení.

Skupina odhaduje, že aplikace zajišťovacího účetnictví na portfolio finančních aktiv nebo závazků v souladu se standardem IAS 39 „Finanční nástroje – účtování a oceňování“ by v případě použití k datu účetní závěrky neměla na účetní závěrku žádný významný dopad.

IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

Tento bod doplňuje komentář k řízení finančních rizik (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).

Pro sestavení konsolidované účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení skupiny provádělo posouzení, odhady a stanovovalo předpoklady, které mají významný dopad na výši aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů (tam, kde není veřejný trh), snížení hodnoty aktiv a rezerv a dalších oblastí, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

Dopad současné geopolitické situace

Skupina pozorně sleduje aktuální vývoj současné geopolitické situace a vyhodnocuje její dopad na evropské ekonomiky, a i z celosvětového pohledu. Ačkoliv doposud nepozorujeme zhoršení kvality úvěrového portfolia, očekáváme, že negativní ekonomické důsledky současné situace postihnou jak jednotlivé firmy, tak celá odvětví. Skupina provedla kroky, které promítají tato zhoršená očekávání do rizikových parametrů ovlivňujících hospodářský výsledek.

Tyto okolnosti vyžadují k 31. prosinci 2022 pečlivé vyhodnocení určitých položek finančních výkazů, jejichž návratnost závisí na budoucí projekci peněžních toků, a to přehodnocením peněžních toků, aby byly zohledněny předpoklady o dopadech současné geopolitické situace.

Zatímco uvedená vyhodnocení byla učiněna na základě informací považovaných za přiměřené a podložitelné k 31. prosinci 2022,

je současný scénář ovlivněn vysokou nejistotou, jejíž výsledek není v tuto chvíli předvídatelný s ohledem na přímé i nepřímé dopady, jako jsou zvýšené ceny energií a narušení dodavatelských řetězců.

Další informace jsou uvedené v oddíle V. Doplňující informace, bod 15 k).

Dopad COVID-19

Skupina sleduje aktuální vývoj šíření COVID-19 a pečlivě vyhodnocuje určité položky finančních výkazů, jejichž návratnost závisí na budoucí projekci peněžních toků, které mohou být ovlivněny rozšířením COVID-19. Uvedená vyhodnocení byla učiněna na základě informací považovaných za přiměřené a podložitelné k 31. prosinci 2022. Přesto je současný scénář ovlivněn vysokou nejistotou, jejíž výsledek není v tuto chvíli předvídatelný s ohledem na budoucí vývoj COVID-19.

Dopad klimatických změn

Klimatické změny mají dopad jak na společnost jako celek, tak na jednotlivé společnosti. Skupina zvažuje dopad změny klimatu na její obchodní model, rizikovou strategii a také dopad na její účetní závěrku.

Klimatické změny mohou ovlivnit budoucí úvěrové ztráty Skupiny v důsledku ekologických katastrof, regulačních změn nebo schopnosti dlužníka dostát svým závazkům vůči Skupině. Následně mohou mít dopad na snížení hodnoty a/nebo ocenění zajištění. Vedení Skupiny pečlivě sleduje tato rizika.

Klimatické změny mohou ovlivnit také klasifikaci a oceňování úvěrů, protože věřitelé mohou zahrnout do smluvní dokumentace podmínky ovlivňující smluvní peněžní toky na základě dosažení klimatických cílů. V tomto ohledu Skupina posuzuje, zda uvedené podmínky finančního aktiva vedou ke vzniku peněžních toků, které jsou výhradně platbami jistiny a úroků (tzv. „SPPI test“).

Posouzení obchodního modelu

Klasifikace finančních aktiv vychází z obchodního modelu. Při posuzování obchodního modelu uplatňuje vedení při určování úrovně agregace a portfolia finančních nástrojů svůj úsudek. Při posuzování prodejních transakcí bere skupina v úvahu jejich historickou četnost, časové rozvržení a hodnotu, důvody prodeje a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti.

Posouzení, zda peněžní toky jsou výlučně splátkami jistiny a úroků

Vyžaduje se posouzení, zda peněžní toky finančního aktiva jsou výlučně splátkami jistiny a úroků a zda jsou v souladu s SPPI testem. Je třeba posoudit, zda rizika a volatilita smluvních peněžních toků souvisí se základní smlouvou o půjčce. Mezi prvky, které vyžadují posouzení, patří například změna časové hodnoty peněz, posouzení,

zda lze poplatky za předčasné splacení vztahující se na úvěry považovat za přiměřenou náhradu za předčasné ukončení nebo zálohy.

Snížení hodnoty finančních aktiv

Finanční aktiva účtovaná v naběhlé hodnotě a v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku (s výjimkou FVTOCI), pohledávky z pronájmu, pohledávky z obchodního styku, úvěrové přísliby a finanční záruky (neúčtované v FVTPL) podléhají snížení hodnoty v rámci modelu očekávaných úvěrových ztrát. Snížení hodnoty se stanoví ve výši 12měsíční (nebo kratší v závislosti na splatnosti nástroje) očekávané úvěrové ztráty v případě aktiv, u nichž nedošlo k významnému navýšení úvěrového rizika od prvotního vykázání, a ve výši očekávaných ztrát po celou dobu životnosti v případě aktiv, u nichž došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykázání nebo která jsou znehodnocena. Při posuzování snížení hodnoty je návratnost finančních aktiv hodnocena samostatně pomocí nejlepšího možného odhadu současné hodnoty budoucích peněžních toků, u nichž se očekává, že budou přijaty. Při odhadování těchto peněžních toků posuzuje vedení skupiny finanční situaci dlužníka a čistou realizovatelnou hodnotu jakéhokoliv podkladového zajištění.

Tvorba opravných položek na očekávané úvěrové ztráty, identifikované smlouvy o finančních zárukách a úvěrových příslibech zahrnuje mnoho nejistot ohledně výsledků výše uvedených rizik a vyžaduje, aby vedení skupiny při odhadu výše ztrát provedlo mnoho subjektivních posouzení. Ocenění opravných položek na očekávané úvěrové ztráty u finančních aktiv v naběhlé hodnotě a oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku vyžaduje použití modelů a významných posouzení týkajících se budoucích ekonomických podmínek a úvěrového chování. S ohledem na současné ekonomické podmínky se může výsledek odhadů lišit od opravných položek vykázaných k 31. prosinci 2022, které jsou vykázané v položkách „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“, „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ a „Čisté rezervy na rizika a poplatky: úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky“.

Zahnutí informací o výhledu (dále „FLI“)

1. „Macroeconomic Multiscenario Overlay Factor“
Očekávaná ztráta z úvěrů musí vycházet z minulých, aktuálních a výhledových informací. V tomto ohledu skupina obvykle aktualizuje makroekonomické scénáře pololetně a vykazuje související vlivy v pololetních výkazech a v účetní závěrce sestavované ke konci účetního období. V souladu s touto obvyklou praxí došlo před koncem 2022 k pravidelné aktualizaci.

Míru nejistoty makroekonomických předpovědí snižuje tzv. Multiscenario Overlay Factor. Díky této složce byla do výpočtu zahrnuta citlivost vývoje očekávané ztráty z úvěrů v různých scénářích. Proces určený pro zahrnutí několika makroekonomických scénářů je zcela v souladu s procesy prognózování, které skupina používá pro účely dodatečného řízení rizik (například procesy přijaté pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát z makroekonomických prognóz na základě zkoušky odolnosti EBA a rámce Interního procesu hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) a využívá také nezávislého výzkumu skupiny UniCredit. Skupina konkrétně vybrala dva makroekonomické scénáře, aby stanovila výhledovou složku: základní scénář a negativní scénář. Základní scénář je referenčním scénářem a jeho realizace je tedy nejpravděpodobnější. Negativní scénáře představuje potenciální alternativní, horší možnost vývoje v porovnání se základním scénářem z hlediska vývoje hospodářství. S ohledem na přetrvávající nejistotu je váha základního scénáře nastavena na 60 % (k dříve použitým 55 % se připočítává 5 % z eliminovaného pozitivního scénáře), zatímco negativní scénář zůstává na 40 %.

a. IFRS9 Základní scénář – „mírná recese“

Základní scénář odráží pokles exportu ruského plynu v souladu s nedávnými zaznamenanými trendy. Předpokládá se, že ve většině zemí nedojde k přidělování plynu a že zavedená protipatření (vysoká úroveň zásob LNG a plynu a úspory ve spotřebě plynu) v souhrnu dokážou kompenzovat velmi nízkou dodávku plynu z Ruska s případnými krátkodobými odstávkami. Scénář je charakterizován vysokými cenami energií, slabou globální obchodní aktivitou a přetrvávajícím narušením dodavatelských řetězců, což má dopad i na ceny potravin a komodit. V potaz je také vzata restriktivní politika Evropské centrální banky („ECB“).

Tento scénář bere v úvahu zhoršující se výhled růstu s utlumeným globálním růstem v roce 2022 a stále nižším růstem v roce 2023. Oslabení je v Evropě reflektováno přísnějšími finančními podmínkami, prudce rostoucími účty za energie a navazujícím vedlejším efektem je snížená ekonomická dynamika v USA, Evropě a Číně. Výrobní sektor je pod tlakem, růst služeb po znovuotevření ekonomiky klesá a spotřebitelská důvěra je nízká. Omezení dodávek se zmírnilo, ale ve srovnání s obdobím před COVID-19 zůstává zvýšené. Vysoké přebytky úspor a napjatý trh práce by ale měly vést k tomu, že jakákoli recese bude mírná.

Také ve střední a východní Evropě se očekává technická recese v 1. čtvrtletí 2023 způsobená vysokými cenami energií. Postupné oživení se předpokládá ve 2. polovině 2023. Většina zemí střední a východní Evropy bude mít dostatek zemního plynu na průměrnou zimu, i kdyby Rusko zastavilo vývoz do Evropy.

Inflace pravděpodobně dosáhne vrcholu během zimy na přelomu let 2022 a 2023 ve všech zemích střední a východní Evropy. V roce 2023 bude ale stále výrazně nad cílem kvůli vyšším maloobchodním cenám

energie, odolné domácí poptávce a napjatému trhu práce. I když většina vlád omezuje ceny energií až do určité úrovně spotřeby, inflaci neovlivňují pouze ceny energií, ale také silná spotřebitelská poptávka, která nadále převyšuje nabídku nejen po energii, ale i po dalším zboží a službách.

Pokud jde o měnově-politické sazby, scénář pracuje se zastavením zpříšňování ke konci roku 2022 a s určitým snížením během roku 2023. Vývoj měnové politiky tedy ovlivní vývoj mezibankovních sazeb.

b. IFRS9 Negativní scénář – „vázná recese“

V negativním scénáři vážné recese se uvažuje o úplném zastavení dodávek plynu z Ruska s nižšími substitucemi jinými zdroji, což způsobí výrazné narušení dodavatelských řetězců. Závažnost scénáře zahrnuje další eskalaci rusko-ukrajinského konfliktu. Scénář pracuje s vyššími cenami energií oproti „základnímu stavu“ (cca o 25–30 % vyšší cena ropy v průměru v letech 2023–2025), cenami potravin a dalších komodit, což podporuje inflaci. Předpokladem je, že vysoká nejistota, eroze reálných příjmů a další narušení dodávek k již existujícímu narušení způsobeném COVID-19, přivede evropskou ekonomiku v roce 2023 do recese.

Z makroekonomického pohledu scénář pracuje s předpokladem, že i země střední a východní Evropy budou zasaženy růstovým šokem cen. Zhruba třetina kumulativních šoků bude v průměru pocházet z eurozóny, zatímco zbytek v důsledku faktorů specifických pro danou zemi. Ve všech zemích se předpokládá vyšší míra nezaměstnanosti oproti výchozímu stavu. Navzdory rozšíření produkční mezery, která by měla být sama o sobě deflazivní, povedou vyšší ceny energií a znehodnocení měny k vyšší inflaci v regionu v období 2023–2025 ve srovnání se základním scénářem.

Z pohledu sazeb scénář předpokládá zásahy centrálních bank ve většině zemí v letech 2023–2025 na devizovém trhu kvůli tlaku na depreciaci měn s mezibankovními sazbami vyššími ve srovnání se základním scénářem. Pokles krátkodobých sazeb je předpokládán v roce 2024, kdy spolu s poklesem inflace mohou být sníženy i základní sazby. Ve srovnání se základním scénářem by však sazby zůstaly vyšší.

Dále scénář předpokládá, že větší rozpočtový deficit bude tlačit na růst výnosů dluhopisů. Klesající inflace a oživení růstu by mohly pomoci snížit jejich výnosy v roce 2024.

V případě stupně 1, stupně 2 a stupně 3 je souhrnná konečná očekávaná ztráta z úvěrů vypočítána pomocí váženého průměru ECL pro výše uvedené scénáře.

Níže je uveden přehled uvedených scénářů a jejich kumulativní dopad.

K zahrnutí budoucí projekce FLI do parametrů pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD) a ztráty při selhání (Loss Given

Default – LGD) jsou použity modely založené na makroekonomických faktorech z níže uvedené tabulky. V rámci modelu se používá reálný HDP, měsíční mzda, míra nezaměstnanosti, průměrná krátkodobá úroková sazba (3M Euribor pro Slovensko) a roční změna indexu cen nemovitostí.

Země	Makroekonomický scénář	Základ (60 %)		
		2023	2024	2025
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	(0,3)	2,7	2,8
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	6,6	3,2	2,8
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	9,5	4,8	3,0
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 575,3	1 648,9	1 744,0
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	4,6	3,9	3,6
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	5,50	3,75	3,25
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	25,6	25,2	25,0
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	25,3	25,4	25,1
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	5,65	3,90	3,40
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	6,9	4,8	3,6
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	4,5	4,0	3,8
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	1,0	1,0	1,0
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	0,9	2,3	2,5
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	8,9	3,3	2,9
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	11,2	4,5	4,0
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 298,3	1 369,5	1 428,7
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	7,2	6,9	6,4
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	2,5	2,5	2,5
Slovensko	Roční změna indexu cen nemovitostí	(3,7)	–	2,1
Země	Makroekonomický scénář	Negativní (40 %)		
		2023	2024	2025
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	(4,3)	3,9	2,5
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	10,4	4,5	3,0
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	12,3	6,0	4,1
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 495,0	1 631,0	1 691,0
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	5,5	5,0	4,1
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	6,00	5,00	4,75
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	26,6	25,9	25,9
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	26,0	26,2	25,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	6,1	5,1	4,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	6,9	5,6	5,0
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	5,1	4,3	4,3
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	(0,7)	2,0	1,0
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	(5,2)	3,2	2,7
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	9,9	4,3	3,1
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	11,5	4,9	4,1
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 217,8	1 399,7	1 445,1
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	7,8	7,1	7,1
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	2,5	2,5	2,5
Slovensko	Roční změna indexu cen nemovitostí	(3,8)	–	2,1

c. Analýza citlivosti

Jelikož se pracuje pouze se dvěma scénáři, analýza citlivosti zahrnuje posouzení poklesu HDP mezi základním a negativním scénářem na výši očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss – ECL).

Citlivost je vypočítána jako poměr mezi:

- rozdílem mezi ECL předpokládaným podle negativního a podle základního scénáře, a
- odchylky HDP (na tříleté kumulativní bázi) mezi alternativním a základním scénářem (v % bodech).

Tříletý kumulativní růst HDP (podle země) je vypočítán podobně jako výpočet složeného úročení:

$$((1 + \%HDP_{2023}) (1 + \%HDP_{2024}) (1 + \%HDP_{2025}) - 1).$$

Implikované předpoklady jsou:

- prognóza HDP (na 3 roky) je nejdůležitějším ekonomickým faktorem jako indikátor daného scénáře;
- pro každou entitu se pro výpočet citlivosti bere v úvahu HDP relevantní země.

Země	Tříletý kumulativní růst HDP		Rozdíl v HDP pro uvedené scénáře	Hodnota ECL v mil. Kč		Procentní rozdíl v ECL	Citlivost ECL v % vs 3 Tříletý kumulativní růst HDP
	Základní scénář	Negativní scénář		Základní scénář	Negativní scénář		Růst ECL pro snížený HDP o 1 bazický bod
Česká rep.	5,26	1,97	(3,29)	3 784	4 310	13,9%	4,2%
Slovensko	5,87	0,55	(5,32)	1 671	2 001	19,7%	3,7%

Výsledky analýzy citlivosti ukazují, že každý pokles tříletého kumulativního růstu HDP o 1 bazický bod by způsobil nárůst ECL o 4,2 % v České republice, resp. 3,7 % nárůst v případě Slovenska.

2. Zahrnutí specifických faktorů

S ohledem na aktuální a očekávané události s datem realizace krátce po začátku roku 2023 bylo rozhodnuto už pro rok 2022 přehodnotit modely pro stanovení výše ztráty ze snížení hodnoty pohledávek a tento dopad zohlednit již ve výkazu o úplném výsledku za rok 2022, konkrétně:

a) **Očekávané významné změny modelů IRB**, které jsou vstupem pro výpočet ztrát ze snížení hodnoty pohledávek. Všechny IRB modely byly v letech 2018–2020 od základu přepracovány tak, aby vyhovovaly novým definicím dle platné regulace. Modely byly vyvinuty jako přeshraniční, společné pro české i slovenské portfolio, využívající aktualizované časové řady a selhání dle aktuální definice. Upravené IRB modely, s výjimkou modelu PD Mid Corporate, jsou v procesu schvalování od ECB. Je očekáváno, že schválení bude v roce 2023. Model PD Mid Corporate byl již schválen a probíhá postupné přehodnocování portfolia pomocí nového modelu. Skupina se domnívá, že upravené modely poskytují přesnější odhad budoucích ztrát, a proto byl dopad zohledněn ve výkazu o úplném výsledku již za rok 2022. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 196 mil. Kč (109 mil. Kč pro firemní klienty a 87 mil. Kč pro retailové klienty).

b) **Zahrnutí geopolitických nejistot**, které zahrnuje všechny ostatní makroekonomické faktory nejistoty (narušení dodavatelských řetězců, riziko vysokých úrokových sazeb), vede k zohlednění prudkého nárůstu nákladů na energie pro firemní klienty a nárůst inflace a úrokových sazeb pro retailové klienty do výpočtu ztrát ze snížení hodnoty pohledávek. Tento faktor geopolitických nejistot kvantifikuje ztráty ze snížení hodnoty pohledávek z předchozího krizového kontextu, více spojeného s COVID-19 a krizí dodavatelských řetězců, do krizového kontextu založeného na energetických krizích a rostoucí inflaci/úrokových sazbách jako dopad vypuknutí rusko-ukrajinského konfliktu.

Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 1 801 mil. Kč (1 534 mil. Kč pro firemní klienty a 267 mil. Kč pro retailové klienty).

- c) Na základě zjištění ECB byl definován **speciální přístup pro produkty s jednorázovou/vysokou splátkou při splatnosti úvěru**. Aby byly zohledněny charakteristiky zmíněných produktů, měla by být aplikována korekce pravděpodobnosti selhání po celou dobu úvěru zachováním pevné plné splatnosti na počátku (čímž dojde ke sterilizaci časového efektu za předpokladu, že rizikovost se s postupem času nesnižuje, tak jako v případě průběžně spláceného úvěru). S očekávaným dopadem této definice byl implementován tento specifický faktor jako přechodné řešení. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 205 mil. Kč.

Stanovení reálných hodnot

Určování reálných hodnot finančních aktiv a pasiv, pro která neexistují tržní hodnoty, vyžaduje použití oceňovacích technik, jak je popsáno v účetních metodách, oddílu III. Důležité účetní metody, bod 3. Principy stanovení reálné hodnoty. Pro finanční instrumenty, které se obchodují zřídka a mají nízkou cenovou transparentnost, je určení reálné hodnoty méně objektivní, a vyžaduje různé stupně úsudků záviselých na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladů tvorby ceny a ostatních ovlivňujících faktorů.

Stanovení doby trvání pronájmu

Pro stanovení doby trvání pronájmu je třeba vzít v úvahu nevypověditelné období stanovené ve smlouvě, ve kterém je nájemce oprávněn užívat podkladové aktivum, přičemž se rovněž zohlední možnosti prodloužení, pokud existuje přiměřená jistota, že nájemce opci na prodloužení využije.

Zejména pokud jde o smlouvy, které umožňují prodloužení nájemní smlouvy po uplynutí prvního období bez nutnosti explicitně vyjádřit záměr toto prodloužení využít, je lhůta určena s ohledem na faktory, jako je délka prvního období, existence plánů změny využití/opuštění majetku a jakékoli jiné okolnosti, které mají vliv na přiměřenou jistotu prodloužení nájemní smlouvy.

Po datu zahájení skupina přehodnocuje dobu nájmu, pokud dojde k významné události nebo změně okolností, které jsou pod její kontrolou a ovlivňují její schopnost uplatnit nebo neuplatnit opci na prodloužení nebo ukončení.

Zajišťovací účetnictví

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

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

Rezervy na závazky

Částky vykázané jako rezervy jsou založeny na úsudku vedení a představují nejlepší možný odhad nákladů potřebných k vypořádání závazku, u kterého není jasné, kdy nastane, a/nebo není jasná jeho výše.

V. Doplnující informace

1. Čisté úrokové výnosy

	2022	2021
Úrokové výnosy		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě:	29 765	12 418
Úvěry a zápůjčky centrální bance	11 866	2 086
Úvěry a zápůjčky bankám	948	327
Úvěry a zápůjčky klientům	16 951	10 005
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	638	304
Úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby	30 403	12 722
Zajišťovací deriváty	(7 383)	1 949
Dopad zajišťovacích derivátů	(7 383)	1 949
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – finanční leasing	553	553
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:	9	9
Určená k obchodování	9	9
Povinně v reálné hodnotě	–	–
Ostatní aktiva	508	72
Ostatní úrokové výnosy	1 070	634
Úrokové výnosy	24 090	15 305
Úrokové náklady		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě:	(14 531)	(1 531)
Závazky vůči centrální bance	(69)	–
Závazky vůči bankám	(659)	(216)
Závazky vůči klientům	(13 374)	(1 168)
Vydané dluhové cenné papíry	(429)	(147)
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:	(17)	(21)
Určené k obchodování	(17)	(21)
Zajišťovací deriváty	5 069	(760)
Závazky z leasingu	(27)	(12)
Úrokové náklady	(9 506)	(2 324)
Čisté úrokové výnosy	14 584	12 981

Záporné úrokové náklady u závazků jsou vykázány v rámci úrokových výnosů na následujících řádcích:

- Úvěry a zápůjčky centrální bance – k 31. prosinci 2022 166 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 334 mil. Kč)
- Úvěry a zápůjčky bankám – k 31. prosinci 2022 86 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 223 mil. Kč)
- Úvěry a zápůjčky klientům – k 31. prosinci 2022 205 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 171 mil. Kč)

Záporné úrokové výnosy u aktiv jsou vykázány v rámci úrokových nákladů na následujících řádcích:

- Závazky vůči centrální bance – k 31. prosinci 2022 (22) mil. Kč (k 31. prosinci 2021 (14) mil. Kč)
- Závazky vůči bankám – k 31. prosinci 2022 (15) mil. Kč (k 31. prosinci 2021 (44) mil. Kč)
- Závazky vůči klientům – k 31. prosinci 2022 (7) mil. Kč (k 31. prosinci 2021 (24) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatků a provizí

	2022	2021
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	21	14
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	799	838
Z úvěrových operací	1 314	1 283
Z platebního styku	718	659
Ze správy účtů	488	514
Z platebních karet	1 205	946
Ostatní	295	203
Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky	4 840	4 457
Úvěrové přísliby a finanční záruky	562	552
Výnosy z poplatků a provizí	5 402	5 009
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	(15)	(13)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(111)	(115)
Z úvěrových operací	(394)	(338)
Z platebního styku	(55)	(54)
Z platebních karet	(872)	(739)
Ostatní	(153)	(155)
Náklady na poplatky a provize	(1 600)	(1 414)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 802	3 595

3. Výnosy z dividend

	2022	2021
Výnosy z dividend		
Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jiných než k obchodování povinně v reálné hodnotě	5	2
Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	3	2
Celkem	8	4

4. Čistý zisk/(ztráta) z obchodování

	2022	2021
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z dluhových nástrojů určených k obchodování	129	162
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	348	(410)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu pohledávek a závazků v cizí měně	1 555	2 359
Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování	2 032	2 111

5. Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot

	2022	2021
Zajišťovací nástroje	(2 100)	(5 109)
Zajišťované nástroje	2 098	5 108
Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(2)	(1)

Více informací o zajištění v části V. Ostatní poznámky, bod 35. řízení finančních rizik

6. Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo repo operací

	2022	2021
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům	107	357
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	46	94
Finanční závazky: vydané dluhové cenné papíry	189	(16)
Čistý zisk/ztráta z prodeje či repo operace	342	435

7. Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv/závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

	2022	2021
Akcie	(4)	(12)
Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	(4)	(12)

8. Ztráty ze snížení hodnoty

	2022	2021
Peníze a peněžní prostředky	(93)	–
Stupeň 1	(93)	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, ze kterých:	(1 502)	(2 045)
Úvěry a zápůjčky bankám	(12)	(1)
Stupeň 1	(8)	(3)
Stupeň 2	–	2
Stupeň 3	(4)	–
Úvěry a zápůjčky klientům	(1 490)	(2 044)
<i>Firemní klienti</i>	(1 603)	(1 289)
Stupeň 1	(1 366)	(452)
Stupeň 2	(1 256)	(831)
Stupeň 3	1 019	(6)
<i>Retailoví klienti</i>	113	(755)
Stupeň 1	(169)	(535)
Stupeň 2	232	(217)
Stupeň 3	49	(3)
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(5)	1
Stupeň 1	(5)	1
Celkem	(1 600)	(2 044)

Ztráty ze snížení hodnoty peněz a peněžních prostředků představují snížení hodnoty běžných účtů a vkladů na viděnou u bank, které jsou zahrnuty v položce „Ostatní vklady na požádání“ v oddíle V. Doplnující informace, v bodě 11. „Peníze a peněžní prostředky“.

9. Správní náklady

	2022	2021
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(2 619)	(2 544)
Sociální náklady	(1 003)	(976)
Ostatní	(306)	(242)
	(3 928)	(3 762)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(341)	(285)
Informační technologie	(1 536)	(1 597)
Reklama a marketing	(236)	(220)
Spotřeba materiálu	(68)	(58)
Audit, právní a poradenské služby	(151)	(167)
Administrativní a logistické služby	(217)	(192)
Pojištění depozit a obchodů	(835)	(744)
Ostatní služby	(250)	(225)
Ostatní	(15)	(38)
	(3 649)	(3 526)
Celkem	(7 577)	(7 288)

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení:

	2022	2021
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	179	186
Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	–	1
Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	42	31
Celkem	221	218

Členové klíčového vedení jsou osoby, které mají přímou či nepřímou pravomoc a odpovědnost přímo za plánování, řízení a kontrolu činnosti skupiny, včetně všech členů vedení (výkonných i jiných). Informace o odměnách vázaných na vlastní kapitál jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 30. Odměny vázané na vlastní kapitál.

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující:

	2022		2021	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zaměstnanci	2 188	997	2 217	1 025
Členové představenstva	8	1	8	1
Členové dozorčí rady	2	1	2	1
Ostatní členové vedení přímo podřízeni představenstvu	36	2	39	3

Do kategorie zaměstnanců patří všichni zaměstnanci skupiny. Členové představenstva, dozorčí rady a ostatní členové vedení přímo podřízeni představenstvu jsou osoby zastupující banku.

10. Ostatní provozní výnosy a náklady

	2022	2021
Přijaté nájemné	623	608
Přijaté nájemné z investic do nemovitostí	–	7
Ostatní výnosy související se specifickou službou finančního leasingu	58	89
Ostatní výnosy	868	424
Celkem ostatní provozní výnosy	1 549	1 128
Ostatní daně	(23)	(27)
Pokuty a penále	(10)	(4)
Ostatní náklady související se specifickou službou leasingu	(67)	(94)
Ostatní náklady	(347)	(338)
Celkem ostatní provozní náklady	(447)	(463)
Celkem	1 102	665

Položky „Ostatní výnosy“ a „Ostatní náklady“ představují zejména dodatečné příjmy/výdaje z operativního leasingu.

Následující tabulka udává shrnutí peněžních toků, které skupina obdrží z operativních leasingů, kde je pronajímatelem.

	Splatnost do 1 roku	Splatnost 1 rok – 5 let	Splatnost v následujících letech
2022			
Budoucí peněžní toky z operativních leasingů	475	650	9
2021			
Budoucí peněžní toky z operativních leasingů	503	657	1

11. Peníze a peněžní prostředky

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pokladní hotovost	3 758	3 612
Vklady u centrálních bank	318	250
Ostatní vklady na požádání	3 010	1 910
Celkem	7 086	5 772

Peníze jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako peníze a peněžní prostředky.

Položka „Ostatní vklady na požádání“ obsahuje běžné účty a vklady na požádání u bank, z nichž naprostá většina (99,9 %) je k 31. prosinci 2022 je klasifikována ve stupni 1 s celkovou opravnou položkou 98 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 0 mil. Kč).

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

(a) Určených k obchodování

(i) Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dluhové cenné papíry	11	1 005
Deriváty	52 684	33 641
Celkem	52 695	34 646

Žádné z dluhových cenných papírů nejsou k 31. prosinci 2022 a 2021 poskytnuty jako zajištění.

(ii) Podle typu emitenta

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dluhové cenné papíry		
Instituce veřejné správy	11	1 004
Ostatní	–	1
Celkem	11	1 005

(b) Povinně v reálné hodnotě

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Akcie a ostatní dluhové cenné papíry	540	544
Celkem	540	544

(ii) Podle typu emitenta

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry		
Ostatní finanční instituce	540	544
Celkem	540	544

13. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

(a) Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dluhové cenné papíry	28 301	21 782
Akcie	18	20
Celkem	28 319	21 802

Z dluhových cenných papírů je částka 5 448 mil. Kč poskytnuta jako zajištění (k 31. prosinci 2021: 6 234 mil. Kč).

Dluhové cenné papíry jsou vykázány v rámci položky „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ dle odst. 4.1.2.a) standardu IFRS 9 – klasifikováno na základě obchodního modelu a při splnění SPPI testu. Akcie jsou vykázány v rámci položky „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ v ostatním úplném výsledku dle odst. 5.7.5. standardu IFRS 9 – možnost FVTOCI.

(b) Podle typu emitenta

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dluhové cenné papíry		
Finanční instituce	2 381	2 493
Vládní instituce	22 563	15 463
Ostatní	3 357	3 826
Akcie		
Ostatní	18	20
Celkem	28 319	21 802

Všechny dluhové cenné papíry v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou k 31. prosinci 2022 dle úvěrové kvality zařazeny do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 7 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 5 mil. Kč).

Z celkového objemu dluhových cenných papírů bylo k 31. prosinci 2022 94 % zahrnuto do Interního ratingu 1 a 6 % do Interního ratingu 2 a 3 (k 31. prosinci 2021 91 % v Interním ratingu 1 a 9 % do Interního ratingu 3).

(c) Majetkové účasti

Jméno společnosti	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Zůstatková hodnota v roce 2022	Zůstatková hodnota v roce 2021	Podíl skupiny k 31. 12. 2022	Podíl skupiny k 31. 12. 2021
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10. října 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24		

14. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám**(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek**

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Termínové vklady	35 620	24 027
Reverzní repo operace (viz oddíl V, bod 32)	72 101	84 661
Povinné minimální rezervy v centrálních bankách	668	13 155
Celkem	108 389	121 843

Převážná většina (99,9 %) finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám je k 31. prosinci 2022 dle úvěrové kvality zařazena do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 11 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 7 mil. Kč).

Z celkového množství finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám bylo k 31. prosinci 2022 87 % zahrnuto do Interního ratingu 1, 2 % do Interního ratingu 2 a 11 % do interního ratingu 3 (k 31. prosinci 2021 91 % do Interního ratingu 1, 1 % do Interního ratingu 2 a 8 % do Interního ratingu 3).

(b) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Česká republika	84 997	100 045
Slovenská republika	10 769	11 854
Ostatní členské státy Evropské unie	12 555	9 682
Ostatní	68	262
Celkem	108 389	121 843

15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům**(a) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle typu pohledávek**

Firemní klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2022												
Běžné účty (kontokorenty)	29 236	(444)	28 792	7 993	(216)	7 777	1 925	(1 651)	274	39 154	(2 311)	36 843
Hypoteční úvěry	103 705	(509)	103 196	17 926	(634)	17 292	2 930	(1 742)	1 188	124 561	(2 885)	121 676
Kreditní karty	9	–	9	4	–	4	1	–	1	14	–	14
Leasingy	8 967	(61)	8 906	2 435	(113)	2 322	543	(382)	161	11 945	(556)	11 389
Faktoring	7 093	(49)	7 044	472	(5)	467	161	(8)	153	7 726	(62)	7 664
Ostatní úvěry	147 012	(873)	146 139	20 355	(643)	19 712	3 662	(2 279)	1 383	171 029	(3 795)	167 234
Dluhové cenné papíry	18 828	–	18 828	–	–	–	–	–	–	18 828	–	18 828
Celkem	314 850*	(1 936)	312 914	49 185	(1 611)	47 574	9 222	(6 062)	3 160	373 257	(9 609)	363 648

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 6 mil. Kč.

Firemní klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2021												
Běžné účty (kontokorenty)	24 206	(172)	24 034	6 930	(120)	6 810	2 419	(1 990)	429	33 555	(2 282)	31 273
Hypoteční úvěry	97 173	(271)	96 902	12 393	(229)	12 164	3 778	(2 445)	1 333	113 344	(2 945)	110 399
Kreditní karty	7	–	7	1	–	1	1	(1)	–	9	(1)	8
Leasingy	11 195	(62)	11 133	1 834	(68)	1 766	813	(580)	233	13 842	(710)	13 132
Faktoring	5 904	(19)	5 885	1 220	(4)	1 216	100	(22)	78	7 224	(45)	7 179
Ostatní úvěry	142 599	(531)	142 068	13 192	(307)	12 885	3 934	(2 273)	1 661	159 725	(3 111)	156 614
Dluhové cenné papíry	1 455	–	1 455	–	–	–	–	–	–	1 455	–	1 455
Celkem	282 539*	(1 055)	281 484	35 570	(728)	34 842	11 045	(7 311)	3 734	329 154	(9 094)	320 060

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 9 mil. Kč.

Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2022												
Běžné účty (kontokorenty)	845	(9)	836	631	(23)	608	66	(51)	15	1 542	(83)	1 459
Hypoteční úvěry	122 686*	(118)	122 568	29 743	(420)	29 323	498	(140)	358	152 927	(678)	152 249
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	5 743**	(94)	5 649	4 590	(419)	4 171	210	(151)	59	10 543	(664)	9 879
Leasingy	680	(5)	675	589	(14)	575	68	(38)	30	1 337	(57)	1 280
Ostatní úvěry	7 622	(63)	7 559	985	(59)	926	182	(102)	80	8 789	(224)	8 565
Celkem	137 576	(289)	137 287	36 538	(935)	35 603	1 024	(482)	542	175 138	(1 706)	173 432

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 24 mil. Kč.

** Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 2 mil. Kč.

Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2021												
Běžné účty (kontokorenty)	1 086	(10)	1 076	252	(26)	226	156	(132)	24	1 494	(168)	1 326
Hypoteční úvěry	135 071*	(208)	134 863	7 684	(346)	7 338	585	(184)	401	143 340	(738)	142 602
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	7 436**	(199)	7 237	1 632	(415)	1 217	240	(169)	71	9 308	(783)	8 525
Leasingy	1 383	(8)	1 375	161	(6)	155	90	(50)	40	1 634	(64)	1 570
Ostatní úvěry	8 707	(56)	8 651	546	(27)	519	229	(133)	96	9 482	(216)	9 266
Celkem	153 683	(481)	153 202	10 275	(820)	9 455	1 300	(668)	632	165 258	(1 969)	163 289

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 29 mil. Kč.

** Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 3 mil. Kč.

Z celkové částky finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům je 141 912 mil. Kč poskytnuto jako zajištění (k 31. prosinci 2021: 150 734 mil. Kč).

(b) Klasifikace pohledávek za klienty v hrubé hodnotě podle interního ratingu včetně průměrné pravděpodobnosti selhání („PD“)

	Brutto pohledávky		Pravděpodobnost selhání
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022 a 31. 12. 2021
Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2			
Interní rating 1	37 733	16 309	0,02 % – 0,04 %
Interní rating 2	37 706	29 976	0,06 % – 0,10 %
Interní rating 3	77 091	58 372	0,14 % – 0,26 %
Interní rating 4	153 349	147 842	0,36 % – 0,66 %
Interní rating 5	109 321	108 234	0,90 % – 1,68 %
Interní rating 6	79 636	86 050	2,29 % – 4,25 %
Jiný interní rating	36 695	32 856	5,80 % – 20,00 %
Pohledávky bez interního ratingu	6 618	2 428	14,67 %
Celkem	538 149	482 067	
Pohledávky se selháním – stupeň 3	10 246	12 345	100 %
Celkem	548 395	494 412	

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

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finanční instituce	48 193	30 679
Nefinanční instituce	285 210	277 043
Vládní sektor	30 245	12 338
Fyzické osoby a ostatní	173 432	163 289
Celkem	537 080	483 349

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

	Maximální expozice vůči úvěrovému riziku	Bankovní a podobné záruky	Hypoteční úvěry	Firemní záruka	Movitý majetek	Jiné zajištění	Celkem zajištění	Čistá expozice
31. 12. 2022								
Stupeň 1	450 201	3 158	141 407	10 663	3 295	36 516	195 039	255 162
Stupeň 2	83 177	468	28 945	3 564	2 569	–	35 546	47 631
Stupeň 3	3 702	53	1 997	853	125	384	3 412	290
Celkem	537 080	3 679	172 349	15 080	5 989	36 900	233 997	303 083
31. 12. 2021								
Stupeň 1	434 686	2 758	117 677	10 079	37 842	4 762	173 118	261 568
Stupeň 2	44 297	227	10 404	2 300	–	1 644	14 575	29 722
Stupeň 3	4 366	73	2 199	996	732	199	4 199	167
Celkem	483 349	3 058	130 280	13 375	38 574	6 605	191 892	291 457

Hodnota uvedeného zajištění splňující příslušné interní podmínky pro zajištění je omezena maximální expozicí jednotlivých expozic.

Položka „Čistá expozice“ obsahuje mimo jiné pohledávky z projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 41 288 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 41 307 mil. Kč). U projektového financování komerčních nemovitostí (IPRE) je kvalita zajištění zohledněna při stanovení ratingu transakce; hodnota zajištění v těchto případech silně koreluje s bonitou dlužníka.

Pokud je expozice plně zajištěna, opravná položka je nulová.

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

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Česká republika	367 390	326 284
Slovenská republika	147 435	141 928
Ostatní členské státy Evropské unie	19 894	12 390
Ostatní	2 361	2 747
Celkem	537 080	483 349

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

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Služby v oblasti nemovitostí	82 448	76 835
Finanční služby	31 183	17 781
Velkoobchod	33 169	28 673
Domácnosti (fyzické osoby)	169 415	159 236
Maloobchod (podnikatelé)	11 273	11 757
Leasing a pronájem	19 446	15 119
Automobilový průmysl	6 329	11 885
Energetický průmysl	25 187	22 957
Ostatní	158 630	139 106
Celkem pohledávky za klienty	537 080	483 349

(g) Analýza pohledávek s úlevou (forbearance)

Přístup skupiny k evidenci pohledávek s úlevou je popsán v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik.

Přehled pohledávek s úlevou podle sektorů:

	Hrubá hodnota pohledávek bez selhání	Hrubá hodnota pohledávek se selháním	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou celkem	Snížení hodnoty pohledávek bez selhání	Snížení hodnoty pohledávek se selháním	Snížení hodnoty pohledávek s úlevou celkem	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. 12. 2022							
Nefinanční instituce	16 087	2 980	19 067	(314)	(2 172)	(2 486)	16 581
Ostatní finanční společnosti	–	–	–	–	–	–	–
Fyzické osoby a ostatní	595	122	717	(22)	(73)	(95)	622
Celkem	16 682	3 102	19 784	(336)	(2 245)	(2 581)	17 203

Všechny pohledávky s úlevou bez selhání jsou zařazeny do stupně 2, všechny pohledávky s úlevou se selháním jsou zařazeny do stupně 3.

	Hrubá hodnota pohledávek bez selhání	Hrubá hodnota pohledávek se selháním	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou celkem	Snížení hodnoty pohledávek bez selhání	Snížení hodnoty pohledávek se selháním	Snížení hodnoty pohledávek s úlevou celkem	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. 12. 2021							
Nefinanční instituce	19 765	3 517	23 282	(301)	(2 476)	(2 777)	20 505
Ostatní finanční společnosti	8	–	8	–	–	–	8
Fyzické osoby a ostatní	541	252	793	(60)	(105)	(165)	628
Celkem	20 314	3 769	24 083	(361)	(2 581)	(2 942)	21 141

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových čistých pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2022 činil 3,20 % (k 31. prosinci 2021: 4,37 %).

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

	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou	Snížení hodnoty pohledávek s úlevou	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. 12. 2022			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	15 520	(276)	15 244
Po splatnosti	1 162	(60)	1 102
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	16 682	(336)	16 346
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	2 146	(1 354)	792
91–180 dní po splatnosti	395	(380)	15
181–1 rok po splatnosti	138	(113)	25
Více než 1 rok po splatnosti	423	(398)	25
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	3 102	(2 245)	857
Celkem	19 784	(2 581)	17 203
31. 12. 2021			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	19 051	(318)	18 733
Po splatnosti	1 263	(43)	1 220
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	20 314	(361)	19 953
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	3 186	(2 053)	1 133
91–180 dní po splatnosti	220	(200)	20
181–1 rok po splatnosti	66	(52)	14
Více než 1 rok po splatnosti	297	(276)	21
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	3 769	(2 581)	1 188
Celkem	24 083	(2 942)	21 141

Následující tabulka shrnuje změny pohledávek s úlevou:

Zůstatek k 1. lednu 2021	20 256
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	12 482
Přírůstky	786
Odpisy	(1)
Splacené	(2 747)
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	(6 849)
Ostatní	156
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2021	24 083
Zůstatek k 1. lednu 2022	24 083
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	4 738
Přírůstky	632
Odpisy	–
Splacené	(3 629)
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	(5 936)
Ostatní	(104)
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2022	19 784

Následující tabulka shrnuje změny snížení hodnoty pohledávek s úlevou:

Zůstatek k 1. lednu 2021	(2 613)
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	(1 024)
Tvorba v průběhu roku	(575)
Rozpuštění v průběhu roku	422
Odepsané pohledávky – použití	1
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	824
Ostatní	23
Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2021	(2 942)
Zůstatek k 1. lednu 2022	(2 942)
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	(256)
Tvorba v průběhu roku	(556)
Rozpuštění v průběhu roku	625
Odepsané pohledávky – použití	1
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	503
Ostatní	44
Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2022	(2 581)

(h) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

Změny snížení hodnoty pohledávek za klienty

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	(1 235)	(978)	(7 078)	(9 291)
Tvorba v průběhu roku	(617)	(379)	(3 505)	(4 501)
<i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i>	(447)	(251)	(804)	(1 502)
Rozpuštění v průběhu roku	959	407	2 286	3 652
<i>z toho splacené v příslušném roce</i>	221	80	1 102	1 403
Odepsané pohledávky – použití	13	1	799	813
Přesun mezi stupni	(185)	217	(32)	–
Kurzové rozdíly	10	4	219	233
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2021	(1 055)	(728)	(7 311)	(9 094)

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	(1 055)	(728)	(7 311)	(9 094)
Tvorba v průběhu roku	(1 559)	(1 304)	(1 999)	(4 862)
<i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i>	(718)	(592)	(694)	(2 004)
Rozpuštění v průběhu roku	639	614	2 337	3 590
<i>z toho splacené v příslušném roce</i>	196	114	1 099	1 409
Odepsané pohledávky – použití	5	4	718	727
Přesun mezi stupni	31	(200)	169	–
Kurzové rozdíly	3	3	24	30
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2022	(1 936)	(1 611)	(6 062)	(9 609)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	(311)	(370)	(1 017)	(1 698)
Tvorba v průběhu roku	(318)	(645)	(223)	(1 186)
<i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i>	(148)	(184)	(70)	(402)
Rozpuštění v průběhu roku	263	130	252	645
<i>z toho splacené v příslušném roce</i>	78	62	97	237
Odepsané pohledávky – použití	5	1	251	257
Přesun mezi stupni	(122)	63	59	–
Kurzové rozdíly	2	1	10	13
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2021	(481)	(820)	(668)	(1 969)
Zůstatek k 1. lednu 2022	(481)	(820)	(668)	(1 969)
Tvorba v průběhu roku	(331)	(805)	(199)	(1 335)
<i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i>	(86)	(243)	(53)	(382)
Rozpuštění v průběhu roku	509	702	219	1 430
<i>z toho splacené v příslušném roce</i>	24	54	79	157
Odepsané pohledávky – použití	1	8	158	167
Přesun mezi stupni	13	(20)	7	–
Kurzové rozdíly	–	–	1	1
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2022	(289)	(935)	(482)	(1 706)

Změny pohledávek za klienty v hrubé hodnotě

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2022				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(29 752)	27 917	1 835	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	4 418	(5 631)	1 213	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	91	169	(260)	–
2021				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(22 573)	19 453	3 120	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	7 503	(9 428)	1 925	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	98	1 142	(1 240)	–

Pokud dojde ke změně identifikace jednotlivých existujících pohledávek (přeúčtování mezi různými účty/úvěry daného klienta), pak jsou tyto pohledávky vykázány jako nové expozice, které jsou z pohledu migrace přidány k existujícím expozicím migrujícím ze stage 1. Stejný postup je aplikován ve všech kategoriích migrační matice.

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2022				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(31 887)	31 574	313	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	4 145	(4 355)	210	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	66	302	(368)	–

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2021				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(8 059)	7 758	301	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	2 219	(2 486)	267	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	113	161	(274)	–

i) Odepsané a vymáhané pohledávky

Částka odepsaných pohledávek za klienty, které jsou dosud vymáhány, k 31. prosinci 2022 činila 2 945 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 2 704 mil. Kč).

j) Pohledávky z finančního leasingu

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
	Budoucí peněžní toky (pohledávky z finančního leasingu v hrubé výši)	
Pohledávky z finančních leasingů:		
Do jednoho roku	4 826	5 449
Od jednoho roku do dvou let	3 866	4 273
Od dvou do tří let	2 620	3 048
Od tří do čtyř let	1 623	1 858
Od čtyř do pěti let	727	985
Nad pět let	695	860
Celkové budoucí peněžní toky z finančního leasingu	14 357	16 473
Nerealizovaný finanční výnos	(1 075)	(997)
Pohledávky z leasingu	13 282	15 476

k) Dopad současné geopolitické situace ve východní Evropě

Skupina přezkoumala svá portfolia, aby identifikovala aktiva s přímou expozicí vůči Ukrajině a/nebo Ruské federaci (tj. aktiva vlastněná rezidenty příslušných zemí), a dospěla k závěru, že přímá expozice je omezená (přibližně 1 377 mil. Kč, což představuje 0,26 % z klientské expozice Skupiny). Dále Skupina identifikovala nepřímé expozice (tj. aktiva závislá na dodavatelko-odběratelských řetězcích nebo aktiva citlivá na pohyb ceny energetických komodit) a analyzovala případná rizika v jednotlivých případech. Vysoce rizikové nepřímé expozice byly klasifikovány ve stage 2 nebo stage 3. Tyto expozice činí přibližně 507 mil. Kč a představují tak 0,1 % z klientské expozice Skupiny. Kumulovaná výše opravných položek k těmto přímým a nepřímým expozicím (s vysokým rizikem) činí k 31. prosinci 2022 přibližně 302 mil. Kč.

16. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zajištění reálných hodnot	6 628	2 370
Zajištění peněžních toků	14 803	9 971
Celkem	21 431	12 341

Podrobnosti o zajištění jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik.

17. Majetkové účasti

	Aktiva	Závazky	Vlastní kapitál	Provozní výnosy	Výsledek hospodaření	Zůstatková hodnota
31. 12. 2022						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	2 640	2 028	612	180	108	355
Celkem						355
31. 12. 2021						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	2 977	2 343	634	211	121	365
Celkem						365

Změny v podílech s podstatným vlivem

	2022	2021
Zůstatek k 1. lednu	365	359
Změny ve výkazu o úplném výsledku	54	61
Dividendy	(64)	(55)
Celkem k 31. prosinci	355	365

18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Provozní hmotný majetek		
Budovy a pozemky	868	826
Technické zhodnocení u pronajímáných budov	233	217
Inventář	33	27
IT vybavení	57	68
Aktiva poskytnutá prostřednictvím operativního leasingu	2 847	2 767
Ostatní	371	284
Aktiva z práva k užívání		
Budovy a pozemky	2 034	2 322
Celkem	6 443	6 511

(a) Změny provozního hmotného majetku

	Budovy a pozemky	Technické zhodnocení u pronajímáných budov	Inventář	IT vybavení	Operativní leasing	Ostatní	Celkem
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2021	2 682	1 021	173	650	3 857	697	9 080
Oprávy a snížení hodnoty k 1. lednu 2021	(1 822)	(830)	(144)	(580)	(1 169)	(254)	(4 799)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2021	860	191	29	70	2 688	443	4 281
Zvýšení reálné hodnoty	21	–	–	–	–	–	21
Snížení reálné hodnoty	(56)	–	–	–	–	–	(56)
Přírůstky	78	64	11	29	1 062	70	1 314
Úbytky	–	–	–	–	(434)	(162)	(596)
Odpisy	(33)	(37)	(9)	(32)	(513)	(20)	(644)
Přesun do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“	(8)	–	–	–	–	–	(8)
Ostatní a kurzové rozdíly	(36)	(1)	(4)	1	(36)	(47)	(123)
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	826	217	27	68	2 767	284	4 189
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2021	2 542	1 050	148	630	3 889	498	8 757
Oprávy a snížení hodnoty k 31. prosinci 2021	(1 716)	(833)	(121)	(562)	(1 122)	(214)	(4 568)

	Budovy a pozemky	Technické zhodnocení u pronajímáných budov	Inventář	IT vybavení	Operativní leasing	Ostatní	Celkem
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2022	2 542	1 050	148	630	3 889	498	8 757
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2022	(1 716)	(833)	(121)	(562)	(1 122)	(214)	(4 568)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	826	217	27	68	2 767	284	4 189
Zvýšení reálné hodnoty	23	–	–	–	–	–	23
Snížení reálné hodnoty	(3)	–	–	–	–	–	(3)
Přírůstky	73	63	13	18	1 063	78	1 308
Úbytky	–	–	–	–	(431)	300	(131)
Odpisy	(34)	(39)	(5)	(28)	(498)	(13)	(617)
Přesun do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“	–	–	–	–	–	–	–
Ostatní a kurzové rozdíly	(17)	(8)	(2)	(1)	(54)	(278)	(360)
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	868	233	33	57	2 847	371	4 409
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2022	2 617	1 080	135	621	4 006	586	9 045
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2022	(1 749)	(847)	(102)	(564)	(1 159)	(215)	(4 636)

Operativní leasing představuje především pronájem aut.

(b) Změny aktiv z práva k užívání

	Budovy a pozemky	Celkem
Zůstatková hodnota k 1. 1. 2021	2 598	2 598
Přírůstky	313	313
Úbytky	(169)	(169)
Odpisy	(420)	(420)
Ostatní a kurzové rozdíly	–	–
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2021	2 322	2 322
Pořizovací cena k 31. 12. 2021	3 410	3 410
Oprávký a snížení hodnoty k 31. 12. 2021	(1 088)	(1 088)
Zůstatková hodnota k 1. 1. 2022	2 322	2 322
Přírůstky	180	180
Úbytky	(134)	(134)
Odpisy	(334)	(334)
Ostatní a kurzové rozdíly	–	–
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2022	2 034	2 034
Pořizovací cena k 31. 12. 2022	3 446	3 446
Oprávký a snížení hodnoty k 31. 12. 2022	(1 412)	(1 412)

19. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

	Software	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2021	4 914	4 914
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2021	(2 306)	(2 306)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2021	2 608	2 608
Přírůstky	846	846
Odpisy	(676)	(676)
Ostatní	98	98
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	2 876	2 876
Pořizovací cena k 31. prosinci 2021	5 571	5 571
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2021	(2 695)	(2 695)
Pořizovací cena k 1. lednu 2022	5 571	5 571
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2021	(2 695)	(2 695)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	2 876	2 876
Přírůstky	463	463
Odpisy	(688)	(688)
Ostatní	61	61
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	2 712	2 712
Pořizovací cena k 31. prosinci 2022	6 043	6 043
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2022	(3 331)	(3 331)

20. Ostatní aktiva

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Náklady a příjmy příštích období	572	523
Pohledávky z obchodního styku	219	190
Pohledávky z cenných papírů	4	7
Uspořádací účty	466	357
Ostatní	236	152
Celkem	1 497	1 229
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(7)	(9)
Čistá ostatní aktiva	1 490	1 220

21. Finanční závazky určené k obchodování

Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky z krátkých prodejů	–	1 065
Deriváty	52 725	34 070
Celkem	52 725	35 135

22. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky vůči centrální bance	37 776	39 223
Běžné účty	8 086	9 495
Úvěry	5 659	7 811
Termínové vklady	538	345
Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32)	4 851	–
Celkem	56 910	56 874

Řádek „Závazky vůči centrální bance“ zahrnuje k 31. prosinci 2022 měnový nástroj „Targeted Long-Term Refinancing Operation“ (dále jen „TLTRO“) ve výši 37 776 mil. Kč, konkrétně TLTRO III.4, který byl čerpaný v červnu 2020, a TLTRO III.7, který byl čerpaný v březnu 2021 (k 31. prosinci 2021: 39 223 mil. Kč).

Finanční závazky plynoucí z TLTRO jsou nástrojem financování v rámci bankovní knihy, které se oceňují v naběhlé hodnotě dle IFRS 9, 4.2.1. Finanční podmínky TLTRO odrážejí iniciativy měnové politiky Evropské centrální banky („ECB“), jejichž cílem je perspektivně snížit tržní náklady na financování bankovních institucí pomocí nekonvenčních nástrojů a promítnout je do operací na peněžním trhu. Kromě příznivějších podmínek již zavedených v březnu 2020 (uplatňovaných v období od 24. června 2020 do 23. června 2021) rozhodla Rada guvernérů ECB dne 10. prosince 2020 o prodloužení obdobných příznivých podmínek pro období od 24. června 2021 do 23. června 2022.

Pro banky, které dosáhnou cílové hodnoty poskytnutých úvěrů během předdefinovaných referenčních období končících 31. prosince 2021, mohou být úrokové sazby půjček až o 50 bazických bodů pod průměrnou úrokovou sazbou „Deposit Facility Rate“ (dále jen „DFR“) v období od 24. června 2020 do 23. června 2021 a od 24. června 2021 do 23. června 2022 a ve výši DFR po zbytek životnosti TLTRO III.

Při zohlednění pravidel stanovení efektivní úrokové sazby na základě tržních sazeb jsou změny tržního indexu (např. ve výši základní sazby a příslušné marže) zohledněny v účetní hodnotě s odkazem na vývoj „indexu TLTRO“ a omezené na časové rozlišení naběhlých úroků k datu stanovení. Výsledkem je, že efektivní úroková sazba TLTRO III čerpaného v červnu 2020 a březnu 2021 se pro tříleté období financování pohybuje v roce 2021 a také v roce 2022 do 23. listopadu v rozmezí –0,33 % až –0,83 %, v souladu (i) s dosažením cílové hodnoty poskytnutých úvěrů k březnu 2021 a prosinci 2021 a (ii) s aktuální výší ECB sazeb pro „Main Refinancing Operation“ a DFR.

Dne 27. října 2022 se Rada guvernérů ECB rozhodla překalibrovat podmínky TLTRO III v rámci opatření měnové politiky přijatých k obnově cenové stability ve střednědobém horizontu s datem účinnosti od 23. listopadu 2022. Od 23. listopadu 2022 do data splatnosti nebo data předčasného splacení každé příslušné nesplacené výše TLTRO III, bude úroková sazba indexována na průměrnou sazbu DFR (průměr vypočtený od 23. listopadu 2022). Bylo vyhodnoceno, že uvedená změna podmínek TLTRO představuje podstatnou úpravu podmínek finančního závazku, což vedlo k odúčtování původního finančního závazku a zaúčtování nového. Smluvní podmínky závazku byly změněny zejména transformací jeho povahy na „plain-vanilla“ nástroj s pohyblivou úrokovou sazbou dle tržních podmínek a již není možné aplikovat předchozí účetní přístup, tedy zpětný přepočet EIR (tzv. catch-up přepočet).

K 23. listopadu 2022 tak byla odúčtována plná výše závazku s pozitivním jednorázovým dopadem do konsolidované výkazu o úplném výsledku vykázaným v položce „Čistý zisk/ztráta z prodeje nebo zpětného odkupu: finanční závazky“ ve výši 181 mil. Kč.

V roce 2022 byl zaúčtován čistý úrokový výnos z výše uvedených operací v souvislosti s TLTRO 97 mil. Kč (2021: čistý úrokový výnos ve výši 334 mil. Kč).

23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům a závazky z leasingu

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Běžné účty	394 021	430 960
Termínové vklady	99 875	34 204
Závazky z leasingu	1 995	2 385
Ostatní	7 483	2 609
Celkem	503 374	470 158
Změny v leasingovém závazku	2022	2021
K 1. lednu	2 385	2 646
Přírůstky	46	144
Naběhlý úrok	27	12
Leasingové splátky	(428)	(362)
Ostatní a kurzové rozdíly	(35)	(55)
Celkem k 31. prosinci	1 995	2 385

V roce 2022 měla skupina celkové peněžní výdaje související s leasingem ve výši 495 mil. Kč, včetně leasingů, které nespádají do působnosti standardu IFRS 16 (2021: 399 mil. Kč).

24. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Hypoteční zástavní listy	16 793	5 860
Strukturované dluhopisy	1 372	1 246
Jiné vydané dluhové cenné papíry	16 247	16 760
Celkem	34 412	23 866
Pohyby v emitovaných dluhových cenných papírech	2022	2021
K 1. lednu	23 866	10 473
Přírůstky	13 283	16 408
Splátky jistiny	(2 848)	(3 007)
Naběhlý úrok	429	147
Splátky úroku	(318)	(155)
Celkem k 31. prosinci	34 412	23 866

Strukturované dluhopisy (v řádku „*Strukturované dluhopisy*“ a částečně v řádku „*Hypoteční zástavní listy*“) obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové, v celkové nominální hodnotě 1 291 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 1 205 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 384 mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční aktiva určená k obchodování*“ (k 31. prosinci 2021: 23 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši (128) mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční závazky určené k obchodování*“ (k 31. prosinci 2021: 204 mil. Kč).

Řádek „Jiné vydané dluhové cenné papíry“ zahrnuje k 31. prosinci 2021 také nástroj Minimálního požadavku na vlastní zdroje a uznatelné závazky („The Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities“; dále jen „MREL“) ve formě „Senior Non_Preferred“ dluhopisu v měně EUR vydaného za účelem splnění kapitálových požadavků EU (směrnice BRRD2) a České republiky (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu) jako součást modelu Single Point of Entry („SPE“) uplatňovaného v rámci skupiny UniCredit. MREL byl vydán k 23. listopadu 2021 v celkové jmenovité hodnotě 16 408 mil. Kč a splatnosti 23. listopadu 2027 s možností splacení po 5 letech. Jediným investorem je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. prosinci 2022 je 15 967 mil. Kč. (k 31. prosinci 2021: 16 418 mil. Kč.)

25. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zajištění reálných hodnot	14 576	5 855
Zajištění peněžních toků	25 223	15 900
Celkem	39 799	21 755

Podrobnosti o zajištění jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančního rizika.

26. Ostatní pasiva

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Výnosy a výdaje příštích období	1 430	1 497
Závazky z obchodního styku	415	768
Závazky vůči zaměstnancům	597	455
Nevypořádané obchody s cennými papíry	373	2
Uspořádací účty	4 481	3 638
Ostatní	407	467
Celkem	7 703	6 827

27. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky tvoří následující položky:

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 150	1 230
a. – Stupeň 1	324	202
b. – Stupeň 2	244	136
c. – Stupeň 3	582	892
Soudní spory	89	81
Rezerva na restrukturalizaci	1	15
Ostatní	24	39
Celkem	1 264	1 365

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	179	346	768	1 293
Tvorba v průběhu roku	185	187	577	949
Rozpuštění v průběhu roku	(155)	(387)	(425)	(967)
Ostatní – kurzové rozdíly	(7)	(10)	(28)	(45)
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2021	202	136	892	1 230
Zůstatek k 1. lednu 2022	202	136	892	1 230
Tvorba v průběhu roku	294	253	212	759
Rozpuštění v průběhu roku	(168)	(142)	(514)	(824)
Ostatní – kurzové rozdíly	(4)	(3)	(8)	(15)
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2022	324	244	582	1 150

(b) Ostatní rezervy

	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	88	69	51	208
Tvorba v průběhu roku	4	2	22	28
Použití v průběhu roku	(7)	(20)	(23)	(50)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(4)	(36)	(11)	(51)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2021	81	15	39	135
Zůstatek k 1. lednu 2022	81	15	39	135
Tvorba v průběhu roku	15	–	(2)	13
Použití v průběhu roku	(7)	(5)	(12)	(24)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	–	(9)	(1)	(10)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2022	89	1	24	114

28. Daň z příjmů

(a) Daň ve výkazu o úplném výsledku

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Splatná daň	(2 361)	(1 898)
Daň z minulého roku	19	(17)
Odložená daň	308	56
Celkem daň z příjmů	(2 034)	(1 859)

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

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	11 162	8 840
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	(2 121)	(1 680)
Změny v dohadách týkající se předchozích let	22	(17)
Nezdanitelné příjmy	277	11
Daňově neodčitelné náklady	(165)	(108)
Dopad minulých let na odloženou daň	(4)	5
Dopad vyšší sazby slovenské daně	(22)	(54)
Vykázání v minulosti nevykázané odložené daně	(7)	18
Ostatní	(14)	(34)
Celkem daň z příjmů	(2 034)	(1 859)

Efektivní daňová sazba skupiny je 18,22 % (za rok 2021: 21,03 %).

(b) Odložená daňová pohledávka/závazek

Odložená daň z příjmů je počítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby.

Při výpočtu čistých odložených daňových pohledávek a závazků provádí skupina kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmů placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii.

Vedení skupiny se domnívá, že skupina bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2022 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(i) Odložená daňová pohledávka

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Daňově neodčitatelné rezervy	131	130
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	965	829
Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot hmotného majetku	29	33
Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů *	1 979	1 435
Fond z přecenění finančních aktiv reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku *	54	4
Ostatní	202	166
Započtení vůči odloženému daňovému závazku	(334)	(393)
Čistá odložená daňová pohledávka	3 026	2 204

* Změna v odložené dani z těchto položek je vykázána ve výkazu o ostatním úplném výsledku.

(ii) Odložený daňový závazek

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahové položky	558	32
Rozdíly z titulu zůstatkových cen hmotného majetku	122	99
Rozdíly z titulu zůstatkových cen nehmotného majetku	161	153
Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů *	70	25
Fond z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě vykázanych do ostatního úplného výsledku *	20	93
Fond z přecenění nemovitostí oceňovaných reálnou hodnotou *	52	51
Ostatní	2	678
Započtení vůči odložené daňové pohledávce	(334)	(393)
Čistý odložený daňový závazek	651	738

* Změna v odložené dani z těchto položek je vykázána ve výkazu o ostatním úplném výsledku.

Skupina dále eviduje následující odložené daňové pohledávky, které nevykazuje: z titulu daňově neuznatelných opravných položek vytvořených společností UniCredit Bank ve výši 11 mil. Kč (2021: 11 mil. Kč) a společností UniCredit Leasing Slovakia, a.s. ve výši 29 mil. Kč (2021: 22 mil. Kč) a z hmotného majetku společností UniCredit Leasing Slovakia, a.s. ve výši 18 mil. Kč (2021: 18 mil. Kč).

29. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál skupiny k 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021 činil 8 755 mil. Kč.

(a) Složení akcionářů banky

Název	Sídlo	Jmenovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisní ážio v mil. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
K 31. 12. 2022				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100,00
Celkem		8 755	3 495	100,00
K 31. 12. 2021				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100,00
Celkem		8 755	3 495	100,00

(b) Analýza základního kapitálu

	31. 12. 2022 Počet akcií	31. 12. 2022 mil. Kč	31. 12. 2021 Počet akcií	31. 12. 2021 mil. Kč
Kmenové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmenové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmenové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmenové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmenové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Celkem základní kapitál		8 755		8 755

Akcie jsou volně převoditelné. S kmenovými akciemi je spojeno právo podílet se na řízení skupiny a právo na podíl na zisku.

Mezi nejvýznamnější body, které spadají do působnosti valné hromady, a o kterých tak může akcionář rozhodovat, patří:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 511 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (ZOK), nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodování o zvýšení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle § 511 a násl. ZOK či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
- rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 286 a násl. ZOK,
- volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených stanovami,
- schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitimní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo o úhradě ztráty a stanovení podílů na zisku členům představenstva a dozorčí rady,
- rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,
- rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo

o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu,

- určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,
- rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání.

Rozhodný den pro uplatnění práva na dividendu je totožný s rozhodným dnem k účasti na valné hromadě; tímto dnem je 7. kalendářní den přede dnem konání příslušné valné hromady. Právo na dividendu se promlčuje po uplynutí tříleté zákonné lhůty dle § 629 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

Při zrušení banky s likvidací má podle § 37 ZOK každý akcionář právo na podíl na likvidačním zůstatku; tento podíl se vyplácí v penězích. Rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora, včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku náleží valné hromadě.

Skupina nedržela k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 žádné vlastní akcie.

30. Odměny vázané na vlastní kapitál

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

31. Nerozdělený zisk a rezervní fondy

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervní fondy	5 243	5 243
Účelový rezervní fond	11 609	12 402
Nerozdělený zisk	52 221	51 146
Celkem	69 073	68 791

V rámci přeshraniční fúze byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 056 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 387 mil. Kč převeden do Účelového rezervního fondu v měně EUR. Tato část Účelového rezervního fondu v celkové výši 11 611 mil. Kč vzniklá z přeshraniční fúze může být použita pouze k úhradě ztráty banky.

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

(a) Reverzní repo operace

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Úvěry a zápůjčky bankám	72 101	84 661
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	70 740	84 661

K 31. prosinci 2022 a 2021 nejsou žádné cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací.

(b) Repo operace

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky vůči bankám	4 851	–
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	5 694	–

33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty

V rámci obvyklých obchodních transakcí skupina vstupuje do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci výkazu o finanční pozici a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje.

Pokud není uvedeno jinak, představují níže uváděné údaje nominální částky podrozvahových operací.

(a) Podmíněné závazky**Soudní spory**

K 31. prosinci 2022 skupina posoudila možné dopady soudních sporů, ve kterých je v pozici žalovaného. K těmto soudním sporům skupina vytvořila rezervy (viz oddíl V, bod 27 přílohy). Kromě těchto sporů byla skupina žalována v záležitostech, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici skupiny.

Zdanění

Česká a slovenská daňová legislativa se v posledních letech významně změnila. Mnoho problematických částí v rámci legislativy zůstalo nevyjasněno a nemusí být vždy možné určit, který výklad může finanční úřad v konkrétních případech zvolit. Důsledky této nejistoty nejsou kvantifikovatelné a řešeny mohou být pouze za předpokladu, že příslušná legislativa bude uvedena do praxe nebo pokud bude k dispozici oficiální výklad.

Úvěrové přísliby, finanční záruky a další poskytnuté přísliby

Úvěrové přísliby vydané skupinou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů a kontokorentních rámců. Úvěrové přísliby odvolatelné představují nečerpané úvěry, které skupina může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu neodvolatelné úvěrové přísliby představují závazek skupiny k poskytnutí úvěru nebo vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli skupiny.

Finanční záruky představují neodvolatelné přísliby skupiny zaplatit oprávněnému ze záruky závazky za dlužníka v případě, že dlužník neplní své závazky v souladu s podmínkami definovanými v jednotlivých smlouvách. Tyto přísliby nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim skupina vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k rezervám (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek skupiny, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Skupina k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného postupu jako k úvěrům (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).

Skupina vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí očekávaných úvěrových ztrát, které plynou ze ztrát ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2021 činila celková částka těchto rezerv 1 150 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 1 230 mil. Kč), viz oddíl V. Doplňující informace, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
31. 12. 2022			
Akreditivy a finanční záruky	52 405	(594)	51 811
– Stupeň 1	48 832	(202)	48 630
– Stupeň 2	3 204	(73)	3 131
– Stupeň 3	369	(319)	50
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	159 733	(556)	159 177
– Stupeň 1	142 798	(122)	142 676
– Stupeň 2	16 176	(171)	16 005
– Stupeň 3	759	(263)	496
Celkem	212 138	(1 150)	210 988
31. 12. 2021			
Akreditivy a finanční záruky	47 833	(656)	47 177
– Stupeň 1	45 263	(103)	45 160
– Stupeň 2	1 936	(82)	1 854
– Stupeň 3	634	(471)	163
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	165 928	(574)	165 354
– Stupeň 1	156 460	(99)	156 361
– Stupeň 2	8 745	(54)	8 691
– Stupeň 3	723	(421)	302
Celkem	213 761	(1 230)	212 531

Klasifikace podrozvahových položek v brutto hodnotě dle interního ratingu včetně průměrné pravděpodobnosti selhání („PD“)

	Brutto podrozvahové položky		Pravděpodobnost selhání
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022 a 31. 12. 2021
Pohledávky – stupeň 1 a 2			
Interní rating 1	18 071	13 523	0,02 % – 0,04 %
Interní rating 2	34 713	23 421	0,06 % – 0,10 %
Interní rating 3	55 757	35 974	0,14 % – 0,26 %
Interní rating 4	52 518	58 480	0,36 % – 0,66 %
Interní rating 5	28 736	50 515	0,90 % – 1,68 %
Interní rating 6	17 216	25 977	2,29 % – 4,25 %
Ostatní rating	3 855	4 412	5,80 % – 20,00 %
Pohledávky bez interního ratingu	144	102	14,67 %
Celkem	211 010	212 404	
Pohledávky – stupeň 3	1 128	1 357	100 %
Celkem	212 138	213 761	

(b) Podmíněná aktiva

Banka má možnost čerpat úvěrový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 226,2 mil. Kč (10 mil. USD) s maximální splatností 5 let od data načerpání.

(c) Finanční deriváty

(i) Nominální a reálné hodnoty finančních derivátů

	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. 12. 2022			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	126 391	2 001	2 000
Úrokové swapy	922 527	44 066	43 693
Úrokové forwardy (FRA)	1 206	–	4
Cross currency swapy	154 852	5 749	3 706
Forwardy a swapy v cizích měnách	44 302	174	2 646
Ostatní nástroje	4 186	694	676
Celkem	1 253 464	52 684	52 725
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	–	–	–
Celkem nástroje určené k obchodování	–	–	–
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	643 386	19 775	39 378
Cross currency swapy	98 480	1 656	421
Celkem zajišťovací nástroje	741 866	21 431	39 799

	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. 12. 2021			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	110 800	1 504	1 514
Úrokové swapy	780 444	24 801	25 539
Úrokové forwardy (FRA)	6 820	–	17
Cross currency swapy	184 672	3 966	3 161
Forwardy a swapy v cizích měnách	47 979	273	798
Ostatní nástroje	5 037	3 063	3 041
Celkem	1 135 752	33 607	34 070
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	505	34	–
Celkem nástroje určené k obchodování	1 136 257	33 641	34 070
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	659 526	10 244	20 868
Cross currency swapy	121 925	2 097	887
Celkem zajišťovací nástroje	781 451	12 341	21 755

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. 12. 2022				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	174 225	477 212	299 419	950 856
Akciové	373	2 914	116	3 403
Měnové	188 581	98 609	7 829	295 019
Ostatní	2 992	1 194	–	4 186
Celkem	366 171	579 929	307 364	1 253 464
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	105 331	347 871	190 184	643 386
Měnové	14 744	35 228	48 508	98 480
Celkem	120 075	383 099	238 692	741 866
31. 12. 2021				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	119 128	440 970	250 733	810 831
Akciové	1 329	1 202	–	2 531
Měnové	213 468	95 609	8 276	317 353
Ostatní	4 149	888	–	5 037
Celkem	338 074	538 669	259 009	1 135 752
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	120 211	332 154	207 161	659 526
Měnové	33 760	25 774	62 391	121 925
Celkem	153 971	357 928	269 552	781 451

34. Informace o segmentech

Skupina vykazuje informace o segmentech podle výkonostních kritérií tak, jak je stanoveno v oddíle III. Důležité účetní metody, bod 21. Vykazování podle segmentů.

V průběhu 1. pololetí 2022 skupina provedla úpravu zařazení do jednotlivých segmentů. V souladu s IFRS 8 Provozní segmenty došlo k úpravě hodnot vykázaných v rámci informací o segmentech podle kategorie klientů k 31. prosinci 2021 za účelem zachování porovnatelnosti vykázaných hodnot.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

	Retailové a privátní bankovnictví	Firemní a investiční bankovnictví, leasingy	Ostatní	Celkem
31. 12. 2022				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 008	11 199	(1 615)	14 592
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 133	2 725	(56)	3 802
Ostatní čisté výnosy	604	3 119	(199)	3 524
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	–	(173)	(1 466)	(1 639)
Ztráta ze snížení hodnoty	(39)	(1 553)	(8)	(1 600)
Náklady segmentu	(3 729)	(4 534)	746	(7 517)
Zisk před zdaněním	2 977	10 783	(2 598)	11 162
Daň z příjmů	–	–	(2 034)	(2 034)
Výsledek segmentu	2 977	10 783	(4 632)	9 128
Aktiva podle segmentů	190 860	558 726	16 826	766 412
Cizí zdroje podle segmentů	221 858	423 599	39 533	684 990

	Retailové a privátní bankovnictví	Firemní a investiční bankovnictví, leasingy	Ostatní	Celkem
31. 12. 2021				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	3 205	8 309	1 471	12 985
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 064	2 578	(47)	3 595
Ostatní čisté výnosy	594	2 945	(278)	3 261
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	–	(203)	(1 537)	(1 740)
Ztráta ze snížení hodnoty	(790)	(1 269)	15	(2 044)
Náklady segmentu	(3 643)	(4 381)	807	(7 217)
Zisk před zdaněním	495	7 874	471	8 840
Daň z příjmů	–	–	(1 859)	(1 859)
Výsledek segmentu	495	7 874	(1 388)	6 981
Aktiva podle segmentů	171 234	507 265	14 965	693 464
Cizí zdroje podle segmentů	220 234	365 112	26 237	611 583

Daň z příjmu za všechny segmenty je vykázána v segmentu „Ostatní“.

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

(b) Informace o zeměpisných oblastech

	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
31. 12. 2022			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	11 751	2 841	14 592
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 588	1 214	3 802
Ostatní čisté výnosy	2 726	798	3 524
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(1 124)	(515)	(1 639)
Ztráta ze snížení hodnoty	(879)	(721)	(1 600)
Náklady segmentu	(5 398)	(2 119)	(7 517)
Zisk před zdaněním	9 665	1 497	11 162
Daň z příjmů	(1 616)	(418)	(2 034)
Výsledek segmentu	8 049	1 079	9 128
Aktiva podle segmentů	627 370	139 042	766 412
Cizí zdroje podle segmentů	539 619	145 371	684 990

	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
31. 12. 2021			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	10 102	2 883	12 985
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 429	1 166	3 595
Ostatní čisté výnosy	2 649	612	3 261
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(1 227)	(513)	(1 740)
Ztráta ze snížení hodnoty	(1 541)	(503)	(2 044)
Náklady segmentu	(5 140)	(2 077)	(7 217)
Zisk před zdaněním	7 272	1 568	8 840
Daň z příjmů	(1 455)	(404)	(1 859)
Výsledek segmentu	5 817	1 164	6 981
Aktiva podle segmentů	541 027	152 437	693 464
Cizí zdroje podle segmentů	470 359	141 224	611 583

35. Řízení finančních rizik

(a) Úvod

Skupina je vystavena následujícím typům rizik:

- úvěrové riziko
- tržní riziko
- operační riziko

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

Hlavní součástí skupiny je banka, proto níže uvedený popis se týká primárně řízení rizik v bance. Řízení rizik v dceřiných společnostech je popsáno v oddíle V. Doplňující informace, bod 35 b (vi).

(b) Úvěrové riziko

Skupina je vystavena úvěrovému riziku z titulu obchodování

na finančních trzích, poskytování úvěrů, zajišťovacích aktivit a zprostředkovatelských činností.

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

Na řízení úvěrových rizik se bezprostředně podílejí úseky Úvěrového underwritingu, Úvěrových operací a Strategického řízení úvěrových rizik. Tyto úseky jsou organizačně nezávislé na obchodních divizích a podléhají přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik (Chief Risk Officer).

Skupina ve své politice řízení úvěrového rizika definuje obecné zásady, metody a nástroje používané k identifikaci, měření a řízení úvěrových rizik. Za stanovení politiky skupiny řízení úvěrového rizika odpovídá úsek Strategického řízení úvěrových rizik, který ji v pravidelných intervalech, nejméně však jednou ročně, přehodnocuje.

Ve svých interních předpisech skupina rovněž definuje schvalovací kompetence, včetně vymezení odpovědností a pravomocí Úvěrového výboru banky.

Následující tabulka uvádí maximální expozici vůči úvěrovému riziku souvisejícímu s rozvahovými aktivy. Maximální expozice vůči úvěrovému riziku nezahrnuje dopad získaného kolaterálu:

	2022	2021
Peníze a peněžní prostředky	7 086	5 772
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	53 235	35 190
Určená k obchodování	52 695	34 646
Povinně v reálné hodnotě	540	544
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	28 319	21 802
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	645 469	605 192
Úvěry a zápůjčky bankám	108 389	121 843
Úvěry a zápůjčky klientům	537 080	483 349
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21 431	12 341
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(3 164)	(366)
Ostatní aktiva	1 490	1 220
Celkem	753 866	681 151

Následující tabulka uvádí maximální expozici vůči úvěrovému riziku související s podrozvahovými položkami. Maximální expozice vůči úvěrovému riziku nezahrnuje dopad získaného kolaterálu:

	2022	2021
Akreditivy a finanční záruky	51 811	47 177
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	159 177	165 354
Celkem	210 988	212 531

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

Interní ratingový systém je tvořen 26 ratingovými třídami (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ u některých ratingových tříd, jako např. 1+; 1-; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také finanční ukazatele klienta (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek výkazu o finanční pozici, výkazu o úplném výsledku, výkazu o peněžních tocích), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu předkládaných výkazů klienta, kvalitu výrobních postupů, chování klienta na účtech apod. Klientům v selhání je přiřazena ratingová třída 8-, 9 či 10.

Korporátní klienti

Úvěrové riziko je na úrovni klienta řízeno prostřednictvím analýzy bonity klienta a stanovení limitů maximální expozice vůči úvěrovému riziku klienta (úvěrový limit). Analýza se zaměřuje na analýzu konkurenční pozice klienta na relevantním trhu, vyhodnocení finanční situace podle finančních výkazů, predikci jeho schopnosti dostát svým závazkům atd. Výsledkem analýzy je mimo jiné interní rating, který odráží pravděpodobnost selhání (defaultu) klienta a zohledňuje kvantitativní, kvalitativní i behaviorální faktory. Analýza bonity, stanovení limitů úvěrové angažovanosti a interního ratingu se provádí před poskytnutím úvěru. Následně se interní rating, jakož i bonita klienta alespoň jednou ročně přehodnocuje.

Retailové klienti

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

Registry úvěrů

Jako dodatečný zdroj informací pro posouzení bonity korporátních i retailových klientů banka aktivně využívá dotazů do úvěrových registrů.

Zajištění (kolaterál)

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik může před poskytnutím úvěru vyžadovat, aby klienti zřídili zajištění svých úvěrových pohledávek. Výše a druh zajištění závisí na bonitě klienta a typu úvěru. Banka akceptuje následující typy zajištění: hotovost, investiční cenné papíry, záruky jiné bonitní osoby (včetně bankovních záruk) a zajištění ve formě zástavy nemovitou věcí. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele zajištění u osobního zajištění (např. ručení) a nominální hodnoty zajištění (v případě neosobního zajištění jako zástava nemovitosti). Zajištění je oceněno na základě znaleckých posudků vypracovaných zvláštním útvarem banky či externím subjektem. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

Banka pravidelně analyzuje a monitoruje trendy v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích.

Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tj. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice a pravidelně kvantifikuje očekávanou ztrátu ze své úvěrové expozice. Očekávaná ztráta je stanovena na základě interních odhadů rizikových

parametrů, tedy pravděpodobnosti selhání (PD), expozice v selhání (EaD) a ztráty ze selhání (LGD).

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

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

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

Banka průběžně provádí kategorizaci svých pohledávek z finančních činností v souladu se standardem IFRS 9 „Finanční nástroje“, zejména člení své pohledávky na pohledávky se selháním (stupeň 3) a pohledávky bez selhání (stupeň 1 a 2).

Pohledávky ze stupně 2 zahrnují pohledávky, u nichž došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika mezi prvotním uznáním a datem účetní závěrky. Všechny pohledávky se pravidelně monitorují s ohledem na selhání a významné zvýšení úvěrového rizika.

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek se selháním

Ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek se selháním (tj. stupeň 3 dle IFRS 9 „Finanční nástroje“) banka vykazuje v případě, že účetní hodnota jednotlivé pohledávky je nižší než realizovatelná hodnota, a banka takovou pohledávku, zcela nebo z části, neodepíše. Banka posuzuje realizovatelnou hodnotu u všech pohledávek za dlužníky se selháním: (i) na základě jejich individuálního posouzení, přesahuje-li výše pohledávky ekvivalent EUR 1 mil., (ii) souhrnně s použitím míry návratnosti (recovery rate) odvozené od relevantního modelu zohledňujícího historickou návratnost příslušné pohledávky. Banka pohledávky odepisuje tehdy, pokud již neočekává žádný výnos z pohledávky ani ze zajištění k této pohledávce přijatého.

Ztráta ze snížení hodnoty (i) je u individuálně posuzovaných pohledávek rovna rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou pohledávky; (ii) u pohledávek posuzovaných souhrnně je rovna částce očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání stanovené na základě portfolia.

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek bez selhání

Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (tj. stupeň 1), banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty jako část očekávaných úvěrových ztrát (ECL) za dobu trvání, které představují očekávané úvěrové ztráty vyplývající ze selhání u finančního nástroje, které jsou možné po dobu následujících 12 měsíců po datu účetní závěrky (1-year expected

credit loss). Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, avšak jde stále o pohledávku bez selhání (tj. stupeň 2), banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty pohledávek jako očekávanou úvěrovou ztrátu do konečné doby splatnosti pohledávky (lifetime expected credit loss).

Úvěrové expozice zahrnuté do stupně 1 z důvodu nízkého úvěrového rizika činí k 31. prosinci 2022 0 mil. Kč představované expozicemi vůči nefinančním institucím (31. prosince 2021: 0 mil. Kč).

Rezervy k podrozvahovým položkám

Banka vytváří tyto rezervy pomocí stejných metod jako u určení ztrát se snížení hodnoty u portfolií pohledávek s ohledem na další konverzní faktory související s konkrétním typem podrozvahové expozice.

Dopad témat ESG na ztráty ze snížení pohledávek

Ve vztahu k tématům environmentálním, společenským a týkajícím se řízení společnosti, které se označují jako „ESG“ témata, nebyl aktuálně identifikován žádný dopad na výši ztrát ze snížení hodnot pohledávek. V koordinaci s aktivitami skupiny UniCredit probíhal sběr a dodávka dat pro stressové testování a regulační reporting (např. týkajících se environmentálních rizik nebo souvisejících s energetickou náročností budov). K 31. prosinci 2022 zatím není znám žádný výsledek ani dopad. Skupina si je vědoma důležitosti tématu ESG do budoucna a podniká kroky, aby byla připravena na pokrytí nadcházejících požadavků. V souladu s tím se UniCredit Group přihlásila do Net-Zero Banking Alliance. Kromě toho byla vyvinuta metodika pro odhad potenciálního skutečného ročního zhoršení reálné hodnoty (FV) zajištění za hypotečním portfoliem. Skupina aktivně propaguje téma ESG v komunikaci s klienty a také je podporuje při poskytování potřebných informací pomocí implementovaných dotazníků. Sběr a vyhodnocení dat z dotazníkového procesu ESG je povinnou součástí schvalovacího procesu pro významné expozice v úvěrovém portfoliu s budoucím rozšířením procesu na jiné skupiny klientů. Skupina je členem řádného výboru ESG České bankovní asociace, který podporuje a spolupracuje na aktivitách směřujících k budoucímu hladkému sběru a zpracování dat, které klientům pomohou snížit zátěž sběrem dat. Součástí této činnosti je vytvoření a implementace harmonizovaného dotazníku, který bude sloužit všem větším bankám na českém a slovenském trhu ke sběru dat souvisejících s ESG. Probíhá interní implementační projekt týkající se ukládání a zpracování dat.

(iv) Pohledávky s úlevou (Forbearance)

V kategorii Pohledávky s úlevou banka eviduje úvěrové pohledávky, u kterých došlo po poskytnutí ke změně původně dohodnutého splátkového kalendáře z důvodu finančních potíží klienta (zejména posunutí splátek, dočasné snížení splátek, prodloužení konečné lhůty splatnosti atd.). Tyto případy jsou zachyceny ve výkazu o finanční pozici v kategorii úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka a v kategorii úvěrových pohledávek se selháním dlužníka.

Úvěrové pohledávky, při nichž dochází ke změně původně dohodnutého splátkového kalendáře, banka standardně označuje jako pohledávky se selháním dlužníka. Banka po zodpovědném uvážení může kategorizovat jednotlivé pohledávky i navzdory změně platebního kalendáře jako pohledávky bez selhání. Banka takto postupuje v případech, kdy důvody vedoucí ke změně splátkových podmínek podle důsledného uvážení banky nejsou závažného charakteru, a banka neočekává v souvislosti s budoucím splácením takovýchto úvěrových pohledávek ztrátu.

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

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

Doba, po kterou je klient označován jako „forborne“, se označuje jako zkušební období („probation period“) a trvá minimálně 2 roky, od ukončení selhání klienta, resp. od provedení úlevy, pokud šlo o úlevu bez selhání klienta. Dále toto období může být ukončeno pouze v případě, že klient plní sjednané podmínky řádně a včas a není v prodlení více než 30 dnů. V případě odepisovaných půjček musí během této doby dojít ke snížení dluhu o minimálně 10 %.

Vzhledem k objemu pohledávek ve Forbearance portfoliu a k uvedeným postupům a standardům neidentifikujeme závažné hrozby pro banku vyplývající z tohoto portfolia. Toto podporuje i fakt, že část pohledávek, u kterých došlo ke změně splátkových podmínek s cílem překlenout zhoršenou ekonomickou situaci dlužníka, se vrací zpět do klasifikace pohledávek s úlevou se selháním dlužníka (evidované ve výkazu o finanční pozici banky jako pohledávky s úlevou se selháním dlužníka – viz popis výše).

(v) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka má zřízen zvláštní Odbor vymáhání a restrukturalizace úvěrů, který spravuje pohledávky (se selháním i bez selhání dlužníka),

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

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

(vi) Řízení rizik v dceřiných společnostech

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

Těmito specifiky jsou zejména:

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

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

(c) Tržní riziko

(i) Obchodování

Skupina zaujímá pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina aktivit skupiny v oblasti tradingu je řízena požadavky klientů skupiny. Podle prognózy poptávky klientů drží skupina zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Pozice jsou také drženy za účelem realizace krátkodobého zisku z budoucího očekávaného vývoje finančních trhů, přičemž nástroje se klasifikují v souladu s IFRS 9 „Finanční nástroje“ jako Finanční nástroje určené k obchodování. Obchodní strategie skupiny je tak ovlivněna krátkodobým ziskem

z obchodování a tvorby trhu (market making) a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování na finančních trzích.

Skupina řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení tržního rizika jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), tzv. „stop loss“ limity a Value at Risk (VaR) limity. V následující kapitole je uveden popis kvantitativních metod, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

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

(ii) Řízení tržních rizik

Níže jsou popsány vybrané typy rizik, jimž je banka vystavena z důvodu svých tradingových aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy skupiny k řízení těchto rizik. V bankovní knize je rovněž uvedena angažovanost skupiny vůči tržnímu riziku, která koresponduje s portfolií finančních nástrojů, které nejsou určeny k obchodování. Rizika jsou měřena u obchodního a bankovního portfolia, a to jednotlivě i společně. Detailnější postupy, které skupina používá k měření a řízení těchto rizik, jsou podrobně popsány v následujících odstavcích.

Skupina je vystavena tržnímu riziku, které vyplývá z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Řízení rizik ve skupině se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vůči úrokovému riziku vyplývající ze struktury aktiv a závazků skupiny. Skupina tedy monitoruje úrokové riziko měřením citlivosti jednotlivých aktiv nebo závazků, které jsou splatné nebo jsou přeceněny v konkrétním časovém intervalu. Tato citlivost je vyjádřena změnou hodnoty těchto aktiv a závazků při nárůstu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely zajišťovacího účetnictví pak skupina identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Value at Risk

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

- jednodenní horizont držby předpokládá, že veškeré pozice mohou být během jednoho dne zlikvidovány. Tento předpoklad nemusí být na méně likvidních trzích zcela naplněn,

- 99% hladina spolehlivosti nereflektuje případné ztráty, které mohou za touto úrovní spolehlivosti nastat,
- VaR je počítán z pozic ke konci obchodního dne a nereflektuje pozice, které mohou být otevřeny „intra-day“,
- použití historických dat jako základu pro stanovení možného budoucího vývoje nemusí vždy pokrýt všechny možné scénáře budoucího vývoje, zejména ty krizové.

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

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk:

	K 31. prosinci 2022	Průměr za rok 2022	K 31. prosinci 2021	Průměr za rok 2021
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	10,83	26,51	16,74	13,27
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	168,57	140,11	98,85	70,93

Value at Risk

Rok 2021 byl ovlivněn doznávajícím COVID-19 a vzhledem k použité metodě výpočtu VaR, kdy je použito historické období 250 dní, začala volatilita VaR z počátku roku 2021 ve výpočtu klesat od 2. čtvrtletí tohoto roku. Rok 2022 je ovlivněn odlišnými událostmi z pohledu finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování, kdy došlo k centralizaci obchodní knihy do UniCredit Group a v souladu se změnou této strategie byla pozice na této knize snížena, a z pohledu finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, kdy v souladu se strategií Banky došlo k navýšení pozice státních dluhopisů.

Úrokové riziko

Skupina je vystavena úrokovému riziku, protože úročená aktiva a pasiva mají různé doby splatnosti, dochází u nich k resetu sazeb v různých obdobích anebo se liší objem aktiv či pasiv s expozicí vůči úrokovému riziku v daném období (mismatch risk). V případě změny úrokových sazeb je skupina vystavena úrokovému riziku, které je dáno rozdílným mechanismem nebo načasováním resetu jednotlivých typů úrokových sazeb, jako např. PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů atd. (basis risk a yield curve risk). Řízení úrokového rizika má za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos skupiny v souladu se strategiemi skupiny schválenými představenstvem.

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

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

Celková úroková pozice skupiny je měřena především výpočtem citlivosti změny reálné hodnoty portfolia na posun úrokových sazeb o jeden bazický bod (BP01). Citlivost úrokové sazby se měří v členění podle časového období a individuálně podle měny. Různá úroková rizika související s jednotlivými měnami jsou kompenzována v rámci jednotlivých časových pásem a agregovaných krátkých a dlouhých pozic. Hlavní pozice jsou zastoupeny CZK a EUR.

Využití hodnoty bazického bodu (BP01) zůstalo během posuzovaného období obecně stabilní.

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu s interními Pravidly řízení likvidity a interními Pravidly pro převodní ceny fondů a Strategií řízení úrokového rizika v bankovním portfoliu schválenými představenstvem banky. Část výnosů skupiny je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky.

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

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

Stresové testování úrokového rizika

Skupina provádí měsíčně následující stresové scénáře:

- výpočet simulovaného dopadu na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu („EVE“) v rámci stresových scénářů významných pohybů na finančních trzích, interně definovaných scénářů s nízkou pravděpodobností a makro scénářů skupiny UniCredit,
- výpočet dopadu na čistý úrokový příjem („NII“) při stresových scénářích významných pohybů na finančních trzích.

Oba zátěžové testy se provádějí na měsíční bázi v porovnání se sadou Risk Appetite Framework („RAF“) limitů.

Zátěžový test pro EVE

EVE, tj. ekonomická hodnota vlastního kapitálu, se vypočítá jako současná hodnota všech peněžních toků aktiv, od kterých se odečte současná hodnota všech peněžních toků pasiv (závazků). Jinými slovy, je to čistá současná hodnota („NPV“) všech budoucích peněžních toků banky.

Zátěžový test má za cíl vyjádřit nárůst/pokles této čisté NPV v závislosti na šokové změně tržních faktorů a pokles NPV porovnat s nastavenými limity (interními i regulatorními).

Standardní zátěžový scénář odpovídá různým posunům úrokové výnosové křivky požadovaných regulátory, včetně:

- posun o +200/–200 bazických bodů dle EBA,
- „Supervisory outlier test – SOT“, tj. paralelní zvýšení/snížení křivek, zploštění, zakřivení, zvýšení/snížení sazeb.

Následující tabulka ukazuje dopad stresových scénářů na výsledky EVE banky. Banka používá EUR jako základní měnu pro výsledky stresového testování.

Ekonomická hodnota vlastního kapitálu 2022	EBA stress test (% dopad do vlastního kapitálu) 2022		SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2022					
	+200 bp	–200 bp	Paralelní zvýšení	Paralelní snížení	Zploštění	Zakřivení	Zvýšení sazeb	Snížení sazeb
Maximální dopad stress testu	–9,22 %	9,04 %	–9,32 %	9,14 %	–1,95 %	4,19 %	–6,01 %	2,64 %
Minimální dopad stress testu	–13,04 %	4,44 %	–13,20 %	4,49 %	–6,35 %	2,67 %	–8,80 %	1,18 %
Průměrný dopad stress testu	–11,47 %	5,79 %	–11,58 %	5,86 %	–4,37 %	3,49 %	–7,04 %	1,83 %
RAF Limity (31. 12. 2022)	–13,70 %	–13,70 %	–13,70 %	–13,70 %	–13,70 %	–13,70 %	–13,70 %	–13,70 %

Ekonomická hodnota vlastního kapitálu 2021	EBA stress test (% dopad do vlastního kapitálu) 2021		SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2021					
	+200 bp	–200 bp	Paralelní zvýšení	Paralelní snížení	Zploštění	Zakřivení	Zvýšení sazeb	Snížení sazeb
Maximální dopad stress testu	–6,80 %	5,40 %	–6,80 %	5,40 %	–0,90 %	2,40 %	–3,00 %	2,60 %
Minimální dopad stress testu	–11,70 %	2,30 %	–11,70 %	2,40 %	–3,80 %	–0,20 %	–5,90 %	1,90 %
Průměrný dopad stress testu	–9,70 %	3,90 %	–9,80 %	4,00 %	–2,10 %	1,10 %	–4,50 %	2,20 %
RAF Limity (31. 12. 2021)	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %

Zátěžový test pro NII

Dva hlavní stresové scénáře odpovídají paralelnímu zvýšení/snížení výnosové křivky o 100 bazických bodů (v případě scénáře snížení u měn s již zápornými sazbami se aplikuje snížení o 30 bazických bodů) pro všechny měny (CZK, EUR, USD).

Další stresové scénáře představují různé změny trhu, například paralelní zvýšení/snížení o 200 bazických bodů.

Následující tabulka ukazuje dopad těchto dvou hlavních scénářů na NII banky jako procentuální podíl oproti plánovanému čistému úrokovému výnosu.

	RAF paralelní zvýšení	RAF paralelní snížení	NII +200 bps	NII -200 bps
Čistý úrokový výnos (%dopad rozpočtu NII) 2022				
Maximální dopad stress testu	11,57 %	-1,81 %	4,08 %	-0,96 %
Minimální dopad stress testu	4,37 %	-8,27 %	1,44 %	-3,19 %
Průměrný dopad stress testu	8,91 %	-4,72 %	2,92 %	-2,42 %
RAF Limit	-11,50 %	-11,50 %	-	-
Čistý úrokový výnos (%dopad rozpočtu NII) 2021				
Maximální dopad stress testu	18,50 %	17,20 %	5,80 %	6,20 %
Minimální dopad stress testu	10,80 %	-8,40 %	3,70 %	-3,40 %
Průměrný dopad stress testu	14,50 %	1,90 %	4,80 %	2,10 %
RAF Limit	-9,00 %	-9,00 %	-	-

Zajišťovací účetnictví

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

Zajištění reálných hodnot slouží ke snížení úrokového rizika vydaných dluhopisů, koupených cenných papírů, úvěrů a vkladů. Zajištění peněžních toků se využívá k odstranění nejistoty u budoucích peněžních toků za účelem stabilizace čistých úrokových výnosů, tj. k řízení reinvestičního rizika.

Zajištění reálných hodnot

Zajišťovanými instrumenty mohou být odděleně finanční aktiva a pasiva vykazované v naběhlé hodnotě a finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zajištění reálných hodnot skupina provádí v okamžiku vzniku zajišťovacího vztahu na základě budoucích změn reálných hodnot zajištěného i zajišťovacího instrumentu a očekávaného scénáře budoucího pohybu úrokových sazeb – prospektivní test.

Dále se test efektivity provádí každý měsíc na základě skutečného vývoje úrokových sazeb. Měsíční testování efektivity skupina provádí z důvodu včasného odhalení případné neefektivity zajišťovacího vztahu.

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

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

V následující tabulce skupina stanovuje kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty ze souvisejícího pokračujícího zajišťovacího vztahu, bez ohledu na to, zda v průběhu roku došlo či nedošlo ke změně označení zajištění.

	Účetní hodnota zajišťovaných položek (s výjimkou kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty)		Kumulovaná částka úprav zajištění reálné hodnoty u zajišťovaných položek	
	Aktiva	Pasiva	Aktiva	Pasiva
31. prosince 2022				
Zajištění reálné hodnoty				
Mikro zajištění reálné hodnoty				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	48 328	18 954	3 561	(457)
Zajištění reálné hodnoty portfolia				
Úrokové riziko – viz „B“ níže	86 770	101 590	3 164	(12 656)
31. prosince 2021				
Zajištění reálné hodnoty				
Mikro zajištění reálné hodnoty				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	34 776	4 911	1 426	(58)
Zajištění reálné hodnoty portfolia				
Úrokové riziko – viz „B“ níže	10 572	99 564	366	(5 395)

Související položky z řádku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici, ve kterém jsou vykázány zajišťovaná položka a změny kumulativní reálné hodnoty, obsahují:

„A“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům*“,
- zakoupených dluhopisů uvedených na řádku „*Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*“,
- obchodů na peněžním trhu uvedených na řádku „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky vůči bankám*“,
- vydaných dluhopisů uvedených na řádku „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: vydané dluhové cenné papíry*“.

„B“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům*“,
- běžných účtů uvedených na řádku „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za klienty*“.

Zajišťovací nástroje představují zajišťovací deriváty uvedené v položce „*Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů*“ nebo „*Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů*“.

Následující tabulka uvádí výsledek zajišťovací strategie skupiny, především změny reálné hodnoty zajišťovaných položek a zajišťovacích nástrojů v účetním období a ve srovnatelném období, jako základ pro účtování o neefektivnosti zajištění:

	Zisky/(ztráty) připadající na zajišťované riziko		Neefektivita zajištění
	Zajišťované položky	Zajišťovací nástroje	
31. prosince 2022			
Zajištění reálné hodnoty			
Mikro zajištění reálné hodnoty			
Úrokové riziko	(2 390)	2 388	(2)
Zajištění reálné hodnoty portfolia			
Úrokové riziko	4 455	(4 455)	–
31. prosince 2021			
Zajištění reálné hodnoty			
Mikro zajištění reálné hodnoty			
Úrokové riziko	(1 529)	1 529	–
Zajištění reálné hodnoty portfolia			
Úrokové riziko	6 624	(6 624)	–

Zajištění peněžních toků

V souladu s IAS 39 se zajištění peněžních toků používá k zajištění nejistých (variabilních) budoucích peněžních toků (úrokových plateb), které mohou negativně ovlivnit budoucí výsledek hospodaření. Za tímto účelem jsou do budoucna projektovány úrokové toky zajištěných nástrojů a souvisejících zajišťovacích nástrojů (derivátů). Zajištění se vztahuje na riziko variability úrokových toků vyplývajících ze stanovených aktiv, závazků, plánovaných nebo očekávaných transakcí (nebo jejich částí) v závislosti na změně úrokových sazeb. Zajištění se považuje za správné za předpokladu, že čistý peněžní tok související se zajišťovacím nástrojem v každém časovém segmentu je nižší nebo roven peněžnímu toku ze zajišťovaných nástrojů.

V případě zajišťovacího účetnictví peněžních toků je zajišťovací nástroj vykazován v reálné hodnotě. K prokázání efektivity zajišťovacích vztahů se provádějí prospektivní a retrospektivní testy:

Prospektivní test:

- Test peněžních toků – Projektovaný peněžní tok z derivátové zajišťovacího nástroje je porovnán s projektovaným peněžním tokem podkladové položky rozvahy (tj. zajišťovaného nástroje) – musí platit, že peněžní tok podkladové položky je vyšší než zajišťujícího nástroje.
- Test reálné hodnoty – Citlivost na budoucí pohyby úrokových sazeb se vypočítá pro podkladový i zajištěný nástroj a porovná se, aby se prokázal hedgingový vztah jako efektivní, tj. celková delta je v rozmezí 80–125 %.

Retrospektivní test:

- Historické změny v reálné hodnotě podkladového i zajištěného nástroje jsou porovnávány, aby se prokázalo, že hedgingový vztah je efektivní, tj. v rozmezí uvedeném výše, a
- Historické měsíční změny reálné hodnoty podkladového i zajištěného nástroje jsou porovnávány, aby se hedgingový vztah prokázal jako efektivní.

Následující tabulka uvádí finanční aktiva a finanční závazky skupiny označené jako zajišťované položky v pokračujících zajišťovacích vztazích, které zajišťují peněžní toky, a výsledek zajišťovací strategie skupiny:

	Rezerva na zajištění peněžních toků		Netto změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů užívaných k měření neefektivnosti zajištění		
	Pokračující zajištění	Ukončená zajištění	Celkem	Efektivní část	Neefektivnost zajištění
				Účtováno do ostatního úplného výsledku	Účtováno do úplného výsledku na řádku Čistý zisk z obchodování
31. prosince 2022					
Zajištění peněžního toku					
Zajištění peněžních toků portfolia					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	(9 924)	10	(2 506)	(2 506)	–
31. prosince 2021					
Zajištění peněžního toku					
Zajištění peněžních toků portfolia					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	(7 343)	(65)	(8 111)	(8 111)	–

Související položky z řádku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici, ve kterém jsou vykázány zajišťovaná položka a změny kumulativní reálné hodnoty, obsahují:

„A“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům“ a na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky bankám“,
- zakoupených dluhopisů s pohyblivým kuponem uvedených v řádku „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“,
- vkladů uvedených v řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za klienty“ a řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za bankami“,
- vydaných dluhopisů uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: vydané dluhové cenné papíry“.

Zajišťovací nástroje představují zajišťovací deriváty uvedené v položce „Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“ nebo „Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“.

Profil splatnosti zajišťovacích nástrojů je uveden v oddíle V. Doplňující informace, bod 33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty.

Následující tabulka uvádí sesouhlasení složek vlastního kapitálu podle kategorií rizika a analýzu ostatních položek úplného výkazu zisku a ztráty ze zajišťovacího účetnictví:

	2022	2021
Zajištění peněžních toků vykázané ve vlastním kapitálu		
<i>Úrokové riziko</i>		
Stav k 1.1.	(5 998)	567
Změna reálné hodnoty vykázaná ve vlastním kapitálu	(1 207)	(8 643)
Přecenění vykázané do výkazu zisku a ztrát	(1 299)	532
Odložená daň	499	1 546
Celkem k 31.12.	(8 005)	(5 998)

Reforma sazeb IBOR

Komplexní reforma referenčních úrokových sazeb („reforma IBOR“) proběhla v reakci na obavy, které v posledních letech panují ohledně integrity a spolehlivosti hlavních referenčních úrokových sazeb na finančních trzích. S cílem posoudit relevantní rizika spojená s globálními reformami referenčních úrokových sazeb, které iniciovala Rada pro finanční stabilitu, a v rámci zajištění vhodného přechodu na alternativní nebo reformované referenční úrokové sazby ještě před nejzazším termínem stanoveným na konec roku 2021 (jak je uvedeno v novelizovaném nařízení EU o regulaci referenčních sazeb – nařízení BMR) skupina UniCredit zahájila v říjnu 2018 rozsáhlý projekt, jehož cílem je řídit nahrazení dotčených referenčních úrokových sazeb IBOR.

Dopad reformy IBOR na účetní závěrku skupiny považuje skupina za nevýznamný, poněvadž většina smluv skupiny úročených variabilní úrokovou sazbou vychází z referenčních úrokových sazeb, které již plní podmínky stanovené nařízením BMR. Jedná se hlavně o sazby PRIBOR a EURIBOR.

Hlavní smluvní vztahy Skupiny, které obsahují variabilní úrokové sazby založené na jiných referenčních sazbách než PRIBOR nebo EURIBOR, byly navázány na USD-LIBOR. Alternativní referenční sazbou pro USD-LIBOR je „Secured Overnight Financing Rate“ (SOFR). Ačkoli bylo plánováno ukončení USD-LIBOR do konce roku 2021, v březnu 2021 ICE Benchmark Administration (IBA), regulovaný a autorizovaný správce LIBOR, oznámil, že určité USD-LIBOR sazby (tj. O/N, jedno-, tří-, šesti- a 12měsíční sazby) přestanou být zveřejňovány po 30. červnu 2023. Ostatní LIBOR sazby (tj. všechny GBP-, EUR-, CHF- a JPY-LIBOR sazby a jednotýdenní a dvouměsíční USD-LIBOR sazby) přestaly být zveřejňovány po 31. prosinci 2021.

Skupina však do konce roku 2021 dokončila proces implementace „fallback“ ustanovení (tj. definice kroků, které by měly být podniknuty k odsouhlasení nové referenční sazby, pokud referenční sazba v transakci již není k dispozici) upravující ukončení referenční úrokové sazby pro všechny smluvní vztahy navázané na LIBOR.

Dopad reformy IBOR na zajišťovací účetnictví

Skupina aktualizuje svoji zajišťovací dokumentaci tak, aby odrážela změny v nastavení do konce účetního období, ve kterém byly změny provedeny. Tyto dodatky k zajišťovací dokumentaci nevyžadují, aby skupina ukončila zajišťovací vztahy.

Skupina v účetním období neprovedla žádné změny ve své zajišťovací dokumentaci související s reformou IBOR.

• Portfoliové zajištění:

Skupina nemusela v průběhu účetního období upravovat portfoliové zajištění.

• Test retrospektivní účinnosti:

V průběhu období skupina nevynulovala kumulativní změny reálné hodnoty zajištěné položky a zajišťovacího nástroje v žádném ze svých zajištění.

• Rizikové složky:

V průběhu období skupina neurčila žádné rizikové složky alternativních referenčních sazeb v žádném ze zajišťovacích vztahů.

Smluvní vztahy skupiny zahrnující IBOR sazby určené k nahrazení jsou představovány sazbami USD-LIBOR, které přestanou být zveřejňovány po 30. červnu 2023 (tj. O/N, jedno-, tří-, šesti- a 12měsíční USD-LIBOR), a proto reforma IBOR nepředstavuje žádný dopad za rok končící 31. prosince 2022 z pohledu zajišťovacího účetnictví, protože k 31. prosinci 2022 neexistují žádné zajišťovací transakce, u kterých by referenční sazba byla nahrazena alternativní referenční sazbou.

Zajišťovací vztahy skupiny, jejichž referenční sazby reforma IBOR ovlivnila (tj. USD-LIBOR sazby, jak uvedeno výše), jejichž

- nominální hodnoty představují 2,1 % celkové nominální hodnoty, a
- reálné hodnoty představují 1,3 % celkové kladné a záporné reálné hodnoty všech zajišťovacích nástrojů k 31. prosinci 2022, a z toho důvodu jsou nevýznamné.

Detailní informace o zajišťovacích vztazích skupiny jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, v bodě 33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty a v bodě 35. Řízení finančních rizik, část (c) Tržní riziko.

Dopad reformy IBOR na finanční nástroje v naběhlé hodnotě a závazky z leasingu

Smluvní vztahy Skupiny s úrokovými sazbami ovlivněnými reformou IBOR (tj. sazby USD-LIBOR, jak je uvedeno výše) jsou v následujících účetních portfoliích v uvedené výši k 31. prosinci 2022:

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům a bankám ve výši 100 mil. Kč. (k 31. prosinci 2021: 1 085 mil. Kč).

- Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům a bankám ve výši 1 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 4 637 mil. Kč).

Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici skupiny vůči měnovému riziku. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku.

Skupina nastavila systém limitů na měnové riziko na bázi čisté měnové expozice v jednotlivých měnách.

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn (nezahrnuje případný vliv podrozvahové expozice):

	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2022						
Peníze a peněžní prostředky	2 830	3 337	465	40	414	7 086
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	52 693	2	540	–	–	53 235
– určená k obchodování	52 693	2	–	–	–	52 695
– povinně v reálné hodnotě	–	–	540	–	–	540
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	18 599	9 720	–	–	–	28 319
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě z toho:	329 550	314 263	1 104	25	527	645 469
Úvěry a zápůjčky bankám	91 818	16 560	11	–	–	108 389
Úvěry a zápůjčky klientům	237 732	297 703	1 093	25	527	537 080
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21 433	(2)	–	–	–	21 431
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(3 164)	–	–	–	–	(3 164)
Majetkové účasti	355	–	–	–	–	355
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	–	–	–	–	–
Ostatní aktiva	824	638	16	1	11	1 490
Celková expozice – aktiva	423 120	327 958	2 125	66	952	754 221
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů z toho:	52 724	1	–	–	–	52 725
– určená k obchodování	52 724	1	–	–	–	52 725
Finanční závazky v naběhlé hodnotě z toho	331 100	246 397	13 231	891	3 077	594 696
Závazky vůči bankám	5 479	51 422	9	–	–	56 910
Závazky vůči klientům	319 915	166 269	13 222	891	3 077	503 374
Vydané dluhové cenné papíry	5 706	28 706	–	–	–	34 412
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	39 940	(141)	–	–	–	39 799
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(11 108)	(1 548)	–	–	–	(12 656)
Ostatní pasiva	3 090	3 970	308	8	327	7 703
Rezervy na rizika a poplatky	598	611	29	9	17	1 264
Celková expozice – závazky	416 344	249 290	13 568	908	3 421	683 531
Gap	6 776	78 668	(11 443)	(842)	(2 469)	70 690

	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2021						
Peníze a peněžní prostředky	1 845	2 842	568	44	473	5 772
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:						
– určená k obchodování	34 020	626	544	–	–	35 190
– povinně v reálné hodnotě	–	–	544	–	–	544
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	10 236	11 566	–	–	–	21 802
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě z toho:	327 304	275 555	2 218	7	108	605 192
Úvěry a zápůjčky bankám	103 409	18 238	196	–	–	121 843
Úvěry a zápůjčky klientům	223 895	257 317	2 022	7	108	483 349
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 342	(1)	–	–	–	12 341
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(366)	–	–	–	–	(366)
Majetkové účasti	365	–	–	–	–	365
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	8	–	–	–	8
Ostatní aktiva	737	452	17	–	14	1 220
Celková expozice – aktiva	386 483	291 048	3 347	51	595	681 524
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů z toho:						
– určená k obchodování	35 134	1	–	–	–	35 135
– určená k obchodování	35 134	1	–	–	–	35 135
Finanční závazky v naběhlé hodnotě z toho	312 533	221 478	12 571	602	3 714	550 898
Závazky vůči bankám	6 027	50 827	20	–	–	56 874
Závazky vůči klientům	298 974	154 317	12 551	602	3 714	470 158
Vydané dluhové cenné papíry	6 031	17 835	–	–	–	23 866
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21 761	(6)	–	–	–	21 755
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(5 652)	257	–	–	–	(5 395)
Ostatní pasiva	2 754	3 475	416	4	178	6 827
Rezervy na rizika a poplatky	607	695	29	9	25	1 365
Celková expozice – závazky	365 636	227 401	13 016	615	3 917	610 585
Gap	20 847	63 647	(9 669)	(564)	(3 322)	70 939

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk pro měnové riziko představující příspěvek měnového rizika k celkovému VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování a celkové měnové riziko vzhledem k tomu, že všechny otevřené měnové pozice jsou zavírány v rámci Finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování:

	K 31. prosinci 2022	Průměr za rok 2022	K 31. prosinci 2021	Průměr za rok 2021
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	8,46	17,07	7,70	4,21

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu skupiny a finančních derivátů, u kterých jsou akcie podkladovým nástrojem. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji, i když část akciového rizika vzniká také z důvodu neobchodních aktivit skupiny. Rizika spojená s držetím akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny výše.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká ze způsobu financování aktivit skupiny a řízení pozic ve finančních nástrojích. Zahrnuje riziko neschopnosti financovat aktiva skupiny nástroji s vhodnou splatností i riziko neschopnosti skupiny prodat v případě potřeby aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

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

Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity prostřednictvím analýzy rozdílu reziduálních splatností aktiv a pasiv ve stanoveném časovém období. Uplatňuje při tom dva pohledy: krátkodobý a dlouhodobý (strukturální). V krátkodobém pohledu skupina každodenně sleduje rozdíl přílivů a odlivů likvidity. Má stanovené limity pro kumulativní rozdíl přílivů a odlivů s výhledem na několik týdnů. Při překročení limitů skupina přijme opatření pro snížení likviditního rizika. V dlouhodobém (strukturálním) pohledu skupina sleduje rozdíl splatností aktiv a pasiv v obdobích nad jeden rok. I v tomto pohledu má skupina nastaveny ukazatele a při jejich překročení přijímá adekvátní opatření, např. opatření k získání dlouhodobých refinančních zdrojů.

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

Skupina provádí stresové testování krátkodobé likvidity na měsíční, resp. týdenní bázi (na základě vývoje ukazatelů likvidity nebo v případě aktivace „liquidity attention phase“). Stresové testy prověřují schopnost skupiny překonat extrémní situace, jako je systémové přerušení aktivit mezibankovního peněžního trhu, snížení ratingu skupiny, výpadky v IT systémech a reputační riziko skupiny. Výsledky stresových scénářů jsou prezentovány na ALCO.

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

	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs. – 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2022							
Peníze a peněžní prostředky	7 086	7 087	6 869	–	–	215	3
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho	53 235	108 029	6 796	18 180	50 265	32 788	–
– určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje	11	12	–	9	–	3	–
– určená k obchodování – deriváty	52 684	107 477	6 796	18 171	50 265	32 245	–
– povinné v reálné hodnotě	540	540	–	–	–	540	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	28 319	30 968	190	4 715	16 875	9 188	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	645 469	715 776	158 197	78 798	231 695	244 518	2 568
– úvěry a zápůjčky bankám	108 389	108 552	104 674	33	3 845	–	–
– úvěry a zápůjčky klientům	537 080	607 224	53 523	78 765	227 850	244 518	2 568
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21 431	53 214	3 619	9 035	28 089	12 471	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(3 164)	(3 164)	–	–	–	(3 164)	–
Majetkové účasti	355	355	–	–	–	3 979	(3 624)
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	–	–	–	–	–	–
Ostatní aktiva	1 490	1 490	1 134	356	–	–	–
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	52 725	104 917	6 801	18 464	48 117	31 535	–
– určené k obchodování – dluhové nástroje	–	–	–	–	–	–	–
– určené k obchodování – deriváty	52 725	104 917	6 801	18 464	48 117	31 535	–
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	594 696	601 350	487 388	61 394	49 974	2 460	134
Závazky vůči bankám	56 910	57 637	9 281	36 007	10 747	1 468	134
Závazky vůči klientům z toho:	503 374	504 318	477 833	24 407	1 265	813	–
– Závazky z leasingu	1 995	2 179	80	260	1 046	793	–
– Jiné závazky	501 379	502 139	477 753	24 147	219	20	–
Vydané dluhové cenné papíry	34 412	39 395	274	980	37 962	179	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	39 799	88 780	6 327	11 093	43 010	28 350	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(12 656)	(12 656)	(12 656)	–	–	–	–
Ostatní pasiva	7 703	7 703	6 009	1 694	–	–	–
Rezervy na rizika a poplatky	1 264	1 264	47	162	496	450	109
Nečerpané úvěrové rámce	52 405	52 405	52 405	–	–	–	–
Bankovní záruky	159 733	159 733	159 733	–	–	–	–

Čistý peněžní tok z nečerpaných úvěrových nástrojů a bankovních záruk je uveden v časovém intervalu „do 3 měsíců“ podle nejhoršího scénáře.

	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs. – 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2021							
Peníze a peněžní prostředky	5 772	5 772	5 558	–	–	211	3
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho	35 190	35 255	2 788	3 137	14 029	15 301	–
– určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje	1 005	1 070	3	28	416	623	–
– určená k obchodování – deriváty	33 641	39 121	3 075	4 092	17 135	14 819	–
– povinně v reálné hodnotě	544	544	–	–	–	544	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	21 802	23 227	73	2 120	7 739	13 295	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	605 192	648 359	170 641	72 488	198 438	203 809	2 983
– úvěry a zápůjčky bankám	121 843	121 918	118 048	105	3 765	–	–
– úvěry a zápůjčky klientům	483 349	526 441	52 593	72 383	194 673	203 809	2 983
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 341	24 142	2 002	4 371	10 045	7 724	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	(366)	(366)	(366)	–	–	–	–
Majetkové účasti	365	365	–	–	–	3 979	(3 614)
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	8	8	8	–	–	–	–
Ostatní aktiva	1 220	1 220	216	1 004	–	–	–
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	35 135	35 135	4 145	3 344	13 580	14 066	–
– určené k obchodování – dluhové nástroje	1 065	1 065	1 065	–	–	–	–
– určené k obchodování – deriváty	34 070	45 394	4 874	6 944	18 510	15 066	–
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	550 898	552 237	465 139	17 112	50 922	18 920	144
Závazky vůči bankám	56 874	56 413	9 822	2 742	42 522	1 184	143
Závazky vůči klientům z toho:	470 158	470 327	455 012	12 966	1 283	1 065	1
– Závazky z leasingu	2 385	2 568	165	261	1 123	1 019	–
– Jiné závazky	467 773	467 759	454 847	12 705	160	46	1
Vydané dluhové cenné papíry	23 866	25 497	305	1 404	7 117	16 671	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21 755	28 664	386	2 368	13 611	12 299	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	(5 395)	(5 395)	(5 395)	–	–	–	–
Ostatní pasiva	6 827	6 827	5 079	1 748	–	–	–
Rezervy na rizika a poplatky	1 365	1 365	117	169	584	377	118
Nečerpané úvěrové rámce	47 833	47 833	47 833	–	–	–	–
Bankovní záruky	165 928	165 928	165 928	–	–	–	–

(a) Operační riziko

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

Organizační struktura banky a její interní předpisy jsou nastaveny tak, aby bylo plně respektováno oddělení neslučitelných funkcí a zabráněno se střetu zájmů. Interní předpisy jednoznačně stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců, včetně řídicích pracovníků, a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je Výbor pro nefinanční rizika a kontrolu, jehož stálými členy jsou také všichni členové představenstva. Odbor Operační rizika, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva odpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulatorními předpisy a standardy mateřské společnosti.

Sledování a řízení operačních rizik je prováděno jmenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarů. Interní audit je orgánem identifikujícím výjimečné trendy v oblasti operačního rizika, porušení nebo nedodržení předpisů a vyhodnocujícím funkčnost řídicího a kontrolního systému.

Skupina pokračovala v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. V souladu se Strategii pro řízení operačního rizika na rok 2022 skupina stanovila své priority na zmírnění expozice vůči operačnímu riziku, které jsou konzistentní s rizikovým profilem a rizikovým apetitem skupiny a banky. Apetit operačního rizika jako úroveň rizika, kterou je skupina a banka připravena akceptovat, byl měřen ukazatelem ELOR (Expected loss on revenue), který je definován jako podíl očekávaných ztrát z operačního rizika (odhad z historických dat) a výnosů (rozpočtované výnosy podle čtvrtletních období). Stanovení limitu tohoto ukazatele a jeho monitorování probíhalo v souladu se směrnicemi skupiny.

Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navrzení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (při přípravě procesních mitigačních opatřeních nebo strategického pojistného plánu skupiny). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezení operačního rizika. Sběr dat o operačním riziku je prováděn kontinuálně ve spolupráci jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě).

Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších incidentech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informovány jednou týdně, nebo v případě nutnosti okamžitě. Data o operačním riziku jsou pravidelně podrobována reconciliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit kompletnost a správnost sbíraných dat.

Skupina se v roce 2022 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů a nastavování a sledování rizikových indikátorů. Důležitou součástí systému řízení operačního rizika je i řízení kontinuity provozu (pohotovostní plánování, krizové řízení). Plány obnovy (pro krizové situace) byly aktualizovány a testovány s cílem zajistit jejich plnou využitelnost a účinnost v aktuálních podmínkách. Odbor Operační rizika také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku ve skupině a školí zaměstnance skupiny prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

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

(b) Řízení kapitálu

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

Regulatorní kapitál skupiny se skládá z následujících položek:

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

Skupina plní definované minimální požadavky pravidel Basel III na kapitálovou přiměřenost včetně kapitálových polštářů. V roce 2021 skupina obdržela od České národní banky rozhodnutí o průběžných a cílových úrovních MREL implementované zákonem č. 374/2015 Sb.

- Úrovně MREL jsou vyjádřeny na základě rizikově vážených aktiv a pákového poměru (vyšší úrovně vypočítané pomocí dvou přístupů budou představovat limitující faktor).

Skupina úspěšně vydala první MREL nástroj v roce 2021, aby byla v souladu s průběžným cílem od 1. ledna 2022 stanoveným Českou národní bankou. Cílová úroveň MREL je platná od 1. ledna 2024. Další podrobnosti jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 24.

Výkaz kapitálu pro výpočet kapitálové přiměřenosti skupiny na konsolidované bázi, jak je předkládán regulátorovi v souladu s platnými pravidly k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021, je uveden ve Výroční zprávě, část „Nejdůležitější konsolidované hospodářské výsledky“.

36. Transakce se spřízněnými osobami

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

Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřská společnost banky a její sesterské společnosti v rámci skupiny UniCredit nebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vliv, dceřiné a přidružené společnosti banky, dále členové představenstva a ostatní vedoucí pracovníci banky.

Skupina UniCredit připravila kapitálový program pro zaměstnance skupiny UniCredit, v rámci kterého mohou zaměstnanci nakupovat investiční akcie mateřské společnosti skupiny UniCredit se slevou. Na slevové akcie se vztahuje zákaz prodeje během vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že pracovní poměr příslušného zaměstnance ve skupině UniCredit bude ukončen. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině UniCredit, které jsou zapojeny do programu a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

(a) Transakce s mateřskou společností

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	1 357	522
Úvěry a zápůjčky bankám	12 032	9 315
Finanční aktiva k obchodování	28 744	18 592
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 343	4 768
Celkem	49 476	33 197

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky		
Závazky vůči bankám	461	1 557
Dluhové cenné papíry	15 967	16 418
Finanční závazky určené k obchodování	28 476	18 584
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	19 130	12 560
Celkem	64 034	49 119

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	778	564
Neodvolatelné úvěrové rámce	1 222	1 107
Celkem	2 000	1 671

	2022	2021
Úrokové výnosy	633	641
Úrokové náklady	(4 037)	(4)
Výnosy z poplatků a provizí	4	1
Náklady na poplatky a provize	(44)	(2)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	(706)	(1 044)
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(282)	(3 257)
Správní náklady	(905)	(62)
Celkem	(5 337)	(3 727)

(b) Transakce se členy klíčového vedení

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	151	174
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	29	33
Ostatní členové vedení	122	141
Celkem	151	174

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky		
Závazky vůči klientům	165	117
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	59	26
Ostatní členové vedení	106	91
Celkem	165	117

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	7	4
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	6	3
Celkem	7	3

(c) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	722	334
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	409	291
AO UniCredit Bank	120	12
Finanční aktiva určená k obchodování	11 712	5 279
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	11 712	5 279
Úvěry a zápůjčky bankám	6	54
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	–	–
AO UniCredit Bank	6	54
Úvěry a zápůjčky klientům	1 045	1 507
<i>z toho:</i>		
UCTAM SVK, s.r.o.	–	397
RCI Financial Services, s.r.o.	1 045	1 110
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	11 254	5 691
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	11 254	5 691
Celkem	24 739	12 865

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky		
Závazky vůči bankám	5 351	5 896
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	1 058	3 017
UniCredit Bank AG	4 198	2 795
UniCredit Bank Hungary Zrt.	55	28
Závazky vůči klientům	54	168
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	54	67
Finanční závazky určené k obchodování	4 698	3 920
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 698	3 920
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	14 931	5 005
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	14 931	5 005
Celkem	25 034	14 989

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	3 820	3 457
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 884	3 065
UniCredit Bank Austria AG	1 421	163
UniCredit Bank Hungary Zrt.	10	11
AO UniCredit Bank	85	109
Neodvolatelné úvěrové rámce	6 448	5 399
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 045	3 342
UniCredit Bank Austria AG	1 333	1 070
RCI Financial Services, s.r.o.	1 005	940
Celkem	10 268	8 856

	2022	2021
Úrokové výnosy	3 103	541
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 053	503
UniCredit Bank Austria AG	14	3
RCI Financial Services, s.r.o.	33	25
Úrokové náklady	(175)	(71)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(41)	(3)
UniCredit Bank Austria AG	(126)	(62)
Výnosy z poplatků a provizí	93	63
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	73	43
UniCredit Bank Hungary Zrt.	2	2
UniCredit Bank Austria AG	12	15
Náklady na poplatky a provize	(6)	(10)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(5)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	5 576	1 203
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 576	1 203
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(1 188)	(578)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1 188)	(578)
Správní náklady	(35)	(942)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(7)	(11)
UniCredit Services S.C.p.A.	-	(922)
Celkem	7 368	206

37. Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků

Podle kvality vstupních údajů použitých k ocenění reálnou hodnotou

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

Určená k obchodování

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Dluhové cenné papíry	11	–	–	11
Deriváty	1	52 530	153	52 684
Celkem	12	52 530	153	52 695
31. 12. 2021				
Dluhové cenné papíry	756	248	1	1 005
Deriváty	34	33 360	247	33 641
Celkem	790	33 608	248	34 646

Povinně oceňovaná reálnou hodnotou

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry	–	405	135	540
Celkem	–	405	135	540
31. 12. 2021				
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry	–	277	267	544
Celkem	–	277	267	544

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Dluhové cenné papíry	23 507	4 548	246	28 301
Akcie	–	–	18	18
Celkem	23 507	4 548	264	28 319
31. 12. 2021				
Dluhové cenné papíry	16 974	4 747	61	21 782
Akcie	–	–	20	20
Celkem	16 974	4 747	81	21 802

Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Zajištění reálné hodnoty	–	6 628	–	6 628
Zajištění peněžních toků	–	14 803	–	14 803
Celkem	–	21 431	–	21 431
31. 12. 2021				
Zajištění reálné hodnoty	–	2 370	–	2 370
Zajištění peněžních toků	–	9 971	–	9 971
Celkem	–	12 341	–	12 341

Finanční závazky určené k obchodování

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Závazky z krátkých prodejů	–	–	–	–
Deriváty	–	52 568	157	52 725
Celkem	–	52 568	157	52 725
31. 12. 2021				
Závazky z krátkých prodejů	1 065	–	–	1 065
Deriváty	–	33 818	252	34 070
Celkem	1 065	33 818	252	35 135

Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Zajištění reálné hodnoty	–	14 576	–	14 576
Zajištění peněžních toků	–	25 223	–	25 223
Celkem	–	39 799	–	39 799
31. 12. 2021				
Zajištění reálné hodnoty	–	5 855	–	5 855
Zajištění peněžních toků	–	15 900	–	15 900
Celkem	–	21 755	–	21 755

Následující tabulka uvádí účetní hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, které nejsou ve výkazu o finanční pozici vykázány ve své reálné hodnotě (reálná hodnota je vypočtena diskontováním budoucích peněžních toků za použití běžných tržních sazeb, ke kterým jsou přiřčeny kreditní přírůstky odvozené z interních ratingových kategorií jednotlivých klientů):

	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2022					
Finanční aktiva					
Úvěry a zápůjčky bankám	108 389	108 210	–	89 342	18 868
Úvěry a zápůjčky klientům	537 080	500 029	18 828	209 995	271 206
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	56 910	57 074	–	47 235	9 839
Závazky vůči klientům	503 374	503 321	–	731	502 590
Vydané dluhové cenné papíry	34 412	21 837	–	21 837	–

	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2021					
Finanční aktiva					
Úvěry a zápůjčky bankám	121 843	121 838	–	98 792	23 046
Úvěry a zápůjčky klientům	483 349	463 911	1 455	191 270	271 186
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	56 874	57 348	–	42 503	14 845
Závazky vůči klientům	470 158	470 133	–	528	469 605
Vydané dluhové cenné papíry	23 866	23 292	–	23 292	–

V roce 2022 a 2021 banka neevidovala ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Banka v roce 2022 a 2021 neevidovala ve finančních závazcích oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Následující tabulka uvádí převody aktiv vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů		Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou	Celkem
	Určená k obchodování	Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2021	217	263	71	1 220	1 771
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výkazu o úplném výsledku	–	(12)	–	2	(10)
V ostatním úplném výsledku	–	–	1	(37)	(36)
Nákupy	132	–	13	78	223
Prodeje/splatnost	(49)	–	–	(360)	(409)
Převody z/do ostatních úrovní	(115)	–	–	–	(115)
Odpisy	n/a	n/a	n/a	(33)	(33)
Ostatní	63	16	(4)	(44)	31
Konečný zůstatek k 31. 12. 2021	248	267	81	826	1 422
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:					(10)
z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období					(10)

	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů		Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou	Celkem
	Určená k obchodování	Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2022	248	267	81	826	1 422
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výkazu o úplném výsledku	–	(151)	–	–	(151)
V ostatním úplném výsledku	–	–	(6)	21	15
Nákupy	144	–	249	73	466
Prodeje/splatnost	(104)	–	–	–	(104)
Převody z/do ostatních úrovní	(135)	–	(57)	–	(192)
Odpisy	–	–	–	(34)	(34)
Ostatní	–	19	(3)	(18)	(2)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2022	153	135	264	868	1 420
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:					–
z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období					–

Následující tabulka uvádí převody finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

	Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování	Zajišťovací deriváty	Celkem
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2021	224	–	224
Zisky a ztráty z přecenění			
Ve výkazu o úplném výsledku	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–
Vydání	131	–	131
Prodeje/splatnost	(49)	–	(49)
Převody z/do ostatních úrovní	(115)	–	(115)
Ostatní	61	–	61
Konečný zůstatek k 31. 12. 2021	252	–	252
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:			–
<i>Z toho:</i> Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držných ke konci účetního období			–

	Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování	Zajišťovací deriváty	Celkem
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2022	252	–	252
Zisky a ztráty z přecenění			
Ve výkazu o úplném výsledku	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–
Vydání	144	–	144
Prodeje/splatnost	(103)	–	(103)
Převody z/do ostatních úrovní	(135)	–	(135)
Ostatní	(1)	–	(1)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2022	157	–	157
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:			–
<i>Z toho:</i> Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držných ke konci účetního období			–

38. Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

Skupina neprovádí zápočet finančních aktiv a finančních závazků.

Níže uvedené tabulky uvádějí aktiva, která jsou součástí dohod o zápočtech podle ujednání o řízení úvěrového rizika, jež jsou součástí dohod o derivátových rámcích, jako je ISDA apod. Tato aktiva jsou předmětem zápočtu (performance netting) a jsou součástí uzavření/vystoupení z pozice (close-out).

	Hrubá výše vykázaných finančních aktiv	Hrubá výše započtených finančních závazků	Čistá výše vykázaných finančních aktiv	Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje	Získaný peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2022						
Deriváty	8 069	–	8 069	1 001	–	7 068
31. prosince 2021						
Deriváty	45 900	–	45 900	33 258	–	12 642

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

	Hrubá výše vykázaných finančních závazků	Hrubá výše započtených finančních aktiv	Čistá výše vykázaných finančních závazků	Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje	Poskytnutý peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2022						
Deriváty	2 200	–	2 200	1 001	–	1 199
31. prosince 2021						
Deriváty	35 342	–	35 342	33 258	–	2 084

39. Následné události

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

Účetní závěrka byla schválena představenstvem banky a schválena k vydání dne 7. března 2023.

Jménem představenstva byla účetní závěrka podepsána:



Jakub Dušilek, MBA
předseda představenstva



Massimo Francese
člen představenstva

Osoba zodpovědná
za účetnictví



Lea Branecká

Osoba zodpovědná
za účetní závěrku



Alena Večerníková



Vytváříme...

Lepší banku

Lepší svět

Lepší budoucnost

Individuální účetní závěrka



Individuální účetní závěrka

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2022

	Bod	2022 mil. Kč	2021 mil. Kč
Úrokové výnosy, z toho:		22 777	13 863
– úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby		29 642	11 828
Úrokové náklady		(9 473)	(2 280)
Čisté úrokové výnosy	(1)	13 304	11 583
Výnosy z poplatků a provizí		4 919	4 494
Náklady na poplatky a provize		(1 496)	(1 296)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	(2)	3 423	3 198
Výnosy z dividend	(3)	658	4
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování	(4)	2 023	2 108
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(5)	(2)	(1)
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(6)	347	423
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		112	345
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		46	94
Finanční závazky		189	(16)
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(7)	(4)	(12)
Povinně v reálné hodnotě		(4)	(12)
Provozní výnosy		19 749	17 303
Ztráty ze snížení hodnoty:	(8)	(1 482)	(1 870)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		(1 477)	(1 871)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(5)	1
Správní náklady	(9)	(7 035)	(6 737)
Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy:	(27)	73	53
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky		65	23
Ostatní rezervy		8	30
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(18)	(452)	(523)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(19)	(624)	(623)
Ostatní provozní výnosy a náklady, z toho:	(10)	456	73
Ostatní provozní výnosy		483	92
Ostatní provozní náklady		(27)	(19)
Provozní náklady		(7 582)	(7 757)
Čistý zisk/(ztráta) z majetku oceněného reálnou hodnotou	(18)	–	2
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv		(2)	27
Výsledek hospodaření před zdaněním		10 683	7 705
Daň z příjmů	(28)	(1 760)	(1 591)
Výsledek hospodaření po zdanění		8 923	6 114
Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření			
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:		(6)	–
Změna reálné hodnoty		(7)	–
Odložená daň		1	–
Fond z přecenění majetku oceněného reálnou hodnotou do úplného výsledku hospodaření, z toho:		4	(53)
Změna reálné hodnoty		15	(51)
Převody do ostatních čistých položek vlastního kapitálu		(10)	(15)
Odložená daň		(1)	13
Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření			
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho:		(2 177)	(6 682)
Změna reálné hodnoty		(1 422)	(8 787)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření		(1 299)	532
Odložená daň		544	1 573
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:		(522)	29
Změna reálné hodnoty		(577)	89
Přecenění převedené do výsledku hospodaření		(68)	(53)
Odložená daň		123	(7)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky		(332)	(709)
Ostatní úplný výsledek po zdanění		(3 033)	(7 415)
Celkový úplný výsledek po zdanění		5 890	(1 301)

Příloha na stranách 149 až 224 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2022

	Bod	2022 mil. Kč	2021 mil. Kč
Aktiva			
Peníze a peněžní prostředky	(11)	7 067	5 747
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(12)	53 235	35 190
Určená k obchodování		52 695	34 646
Povinně v reálné hodnotě		540	544
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	(13)	28 319	21 802
Poskytnuté jako zajištění		5 448	6 234
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		635 227	592 156
Úvěry a zápůjčky bankám	(14)	108 389	121 838
Úvěry a zápůjčky klientům	(15)	526 838	470 318
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(16)	21 692	12 502
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů		(3 164)	(366)
Majetkové účasti	(17)	3 979	3 979
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	(18)	3 281	3 437
Nehmotný majetek	(19)	2 495	2 629
Daňové pohledávky, z toho:	(28)	2 919	2 399
Splatná daň		–	341
Odložená daň		2 919	2 058
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji		–	8
Ostatní aktiva	(20)	1 040	913
Aktiva celkem		756 090	680 396
Cizí zdroje			
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		52 725	35 135
Určené k obchodování	(21)	52 725	35 135
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		589 313	543 316
Závazky vůči bankám	(22)	51 932	49 902
Závazky vůči klientům a závazky z leasingu	(23)	502 969	469 876
Vydané dluhové cenné papíry	(24)	34 412	23 538
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(25)	40 441	22 065
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů		(12 656)	(5 395)
Daňové závazky, z toho:	(28)	692	45
Splatná daň		692	45
Odložená daň		–	–
Ostatní pasiva	(26)	7 175	5 937
Rezervy na rizika a poplatky	(27)	1 229	1 332
Závazky celkem		678 919	602 435
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	(29)	8 755	8 755
Emisní ážio	(29)	3 495	3 495
Fondy z přecenění		(9 104)	(6 103)
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	(31)	65 102	65 700
Zisk za účetní období		8 923	6 114
Vlastní kapitál celkem		77 171	77 961
Závazky a vlastní kapitál celkem		756 090	680 396

Příloha na stranách 149 až 224 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz o peněžních tocích za rok 2022

Bod	2022 mil. Kč	2021* mil. Kč
Zisk po zdanění	8 923	6 114
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty:	1 482	1 870
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 477	1 871
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	5	(1)
Přecenění finančních instrumentů	(461)	1 357
Čisté rezervy na rizika a poplatky:	(66)	(55)
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky	(65)	(23)
Ostatní čisté rezervy	(1)	(32)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	452	523
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	624	623
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(46)	(94)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(46)	(94)
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	2	(27)
Daně	1 760	1 591
Nerealizované kurzové zisky/(ztráty)	(300)	(709)
Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní)	109	(1 217)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	12 479	9 976
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(17 682)	(19 481)
Určená k obchodování	(17 516)	(19 465)
Povinně v reálné hodnotě	(166)	(16)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	(42 329)	(11 639)
Úvěry a zápůjčky bankám	13 501	12 045
Úvěry a zápůjčky klientům	(55 830)	(23 684)
Ostatní finanční instrumenty *	2 001	(2 439)
Ostatní aktiva	(785)	1 215
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	17 585	18 336
Určené k obchodování	17 585	18 336
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	34 647	174
Závazky vůči bankám	2 253	(44 775)
Závazky vůči klientům	32 394	44 949
Ostatní pasiva	1 238	(2 780)
Placená daň z příjmů	(981)	(1 067)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	6 173	(7 705)
(Nákup) finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku *	(11 892)	(11 774)
Prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku *	3 640	9 038
Peněžní příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	14	68
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(949)	(895)
Přijaté dividendy	658	4
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(8 529)	(3 559)
Vyplacené dividendy	(6 662)	(3 299)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – emise dluhových cenných papírů (24)	13 283	16 408
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – splacení emitovaných dluhových cenných papírů (24)	(2 520)	(2 920)
(Platba) závazků z leasingu (23)	(425)	(358)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	3 676	9 831
Peníze a peněžní prostředky na počátku období	5 747	7 180
Peníze a peněžní prostředky na konci období	7 067	5 747
Přijaté úroky	21 908	13 905
Placené úroky	(8 907)	(2 581)

* Banka se za účelem lepšího vyjádření podstaty hodnot na řádku „(Nákup)/prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a ostatních finančních aktiv“ rozhodla část tohoto řádku odpovídající ostatním finančním instrumentům zahrnout do peněžních toků z provozní činnosti a upravit srovnávací období. Zbývající část peněžních toků z investiční činnosti představovaná finančními aktivy oceňovanými reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byla rozdělena mezi peněžní toky způsobené nákupem a prodejem a splatností.

Příloha na stranách 149 až 224 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2022

	Fond z přecenění finančních aktiv			Nerozdělený zisk a rezervní fondy					Vlastní kapitál	
	Emisní ážio	Zajišťovací instrumenty	oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	majetku oceňovaného reálnou hodnotou	kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	Účelový rezervní fond	Nerozdělený zisk		Zisk za účetní období
mli. Kč										
Zůstatek k 1. lednu 2021	3 495	575	353	250	134	3 372	14 471	45 972	5 162	82 539
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům										
Rozdělení zisků minulých let								5 162	(5 162)	-
Výplata dividendy							(2 069)	(1 230)		(3 299)
Ostatní								22		22
Celkový úplný výsledek za období										
Čistý zisk za období									6 114	6 114
Ostatní celkem		(6 682)	29	(53)	(709)					(7 415)
Zůstatek k 31. prosinci 2021	3 495	(6 107)	382	197	(575)	3 372	12 402	49 926	6 114	77 961
Zůstatek k 1. lednu 2022	3 495	(6 107)	382	197	(575)	3 372	12 402	49 926	6 114	77 961
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům										
Rozdělení zisků minulých let								6 114	(6 114)	-
Výplata dividendy							(793)	(5 869)		(6 662)
Ostatní					32			(50)		(18)
Celkový úplný výsledek za období										
Čistý zisk za období									8 923	8 923
Ostatní celkem		(2 177)	(528)	4	(332)					(3 033)
Zůstatek k 31. prosinci 2022	3 495	(8 284)	(146)	201	(875)	3 372	11 609	50 121	8 923	77 171

Příloha na stranách 149 až 224 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Příloha individuální účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2022

I. Úvod

Základní informace

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“) vznikla přeshraniční fúzí sloučením UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. a nástupnickou společností byla UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným datem fúze byl 1. červenec 2013. Změny obchodní firmy a ostatních skutečností spjatých s přeshraniční fúzí byly zapsány v obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608 dne 1. prosince 2013. Identifikační číslo banky je 64948242.

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

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

Po skutečném přeshraniční fúze pokračuje banka v činnostech vykonávaných dříve společností UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenské republiky prostřednictvím své organizační složky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Předmět podnikání

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

Mezi hlavní aktivity banky patří:

- příjem vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platební styk a zúčtování;
- vydávání a správa platebních prostředků;
- poskytování záruk;
- otvírání akreditivů;
- obstarávání inkasa;
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta:
 - s devizovými hodnotami,
 - v oblasti termínovaných obchodů (forwards) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových obchodů,
 - s převoditelnými cennými papíry;
- účast na vydávání akcií a poskytování služeb s nimi souvisejících;
- vydávání hypotečních zástavních listů;
- finanční makléřství;
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management);

- uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot;
- výkon funkce depozitáře;
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
- poskytování bankovních informací;
- pronájem bezpečnostních schránek;
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

II. Východiska pro sestavení individuální účetní závěrky

1. Prohlášení o shodě

Tato individuální účetní závěrka banky (dále také „účetní závěrka“) za rok 2022 se srovnávacími údaji za rok 2021 byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií dle nařízení Komise (ES) č. 1126/2008, ve znění pozdějších předpisů, včetně platných interpretací Výboru pro interpretaci mezinárodního účetního výkaznictví („IFRIC“), dále jen „IFRS“.

Účel sestavení

Účelem sestavení účetní závěrky v České republice je dodržení zákona o účetnictví, č. 563/1991 Sb. Banka sestavuje účetní závěrku a výroční zprávu dle zvláštního nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů.

Východiska pro sestavení účetní závěrky

Vydání této účetní závěrky bylo schváleno představenstvem. Účetní závěrka podléhá schválení valnou hromadou akcionářů.

Tato účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání banky v dohledné budoucnosti.

Individuální a konsolidovaná účetní závěrka za rok 2021 a rozdělení zisku za rok 2021 byly schváleny jediným akcionářem banky dne 7. dubna 2022.

Účetní závěrka je sestavena na základě principu věcné a časové souvislosti, na jehož základě se transakce a další události účtují v okamžiku, kdy k nim došlo, a vykazují se v účetní závěrce v období, se kterým souvisejí, a na základě předpokladu nepřetržitého trvání.

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

Finanční výkazy jsou sestaveny na základě historických cen, s výjimkou finančních aktiv vykázaných do ostatního úplného výsledku, derivátů, dalších finančních aktiv a závazků určených k obchodování a finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a nemovitostí využívaných

k podnikání, které se všechny oceňují reálnou hodnotou. Způsoby stanovení reálné hodnoty jsou uvedeny v oddíle III. Důležité účetní metody, bod 3 Principy ocenění reálnou hodnotou. Vykázaná aktiva a závazky, které jsou zajištěny proti riziku změn reálné hodnoty a za jiných okolností by nebyly oceňovány reálnou hodnotou, se přeceňují na reálnou hodnotu v rozsahu zajišťovaného rizika.

Regulatorní požadavky

Banka podléhá regulatorním požadavkům České národní banky, které zahrnují limity a další omezení týkající se minimální kapitálové přiměřenosti, rezerv na pokrytí úvěrového rizika, likvidity, úrokových sazeb a devizové pozice banky.

2. Cizí měna a přepočítání cizí měny

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

Transakce vyčíslené v cizí měně (tj. jiné než funkční) jsou přepočteny na funkční měnu devizovým kurzem vyhlášeným centrální bankou v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva v cizích měnách jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den účetní závěrky. Nepeněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den transakce. Nepeněžní položky oceněné reálnou hodnotou v cizí měně jsou přepočteny na funkční měnu měnovými kurzy platnými k datu, kdy byla reálná hodnota stanovena. Kurzové rozdíly vzniklé z přepočtu měn jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/(ztráta) z obchodování“.

III. Důležité účetní metody

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

1. Finanční nástroje

Finanční nástroj je smlouva, na jejímž základě vzniká finanční aktivum pro jeden subjekt a finanční závazek nebo vlastní kapitál pro druhý subjekt.

Banka klasifikuje finanční nástroje do následujících kategorií:

- finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou („AC“),
- finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku („FVTOCI“),

- finanční aktiva povinně oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů („FVTPL“),
- finanční aktiva určená k obchodování („FVTPL“),
- finanční závazky oceňované naběhlou hodnotou („AC“),
- finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů („FVTPL“).

Banka na klasifikaci a oceňování finančních aktiv uplatnila přístup dle IFRS 9, který zohledňuje:

- obchodní model pro řízení finančních aktiv,
- charakteristiky smluvních peněžních toků z konkrétního finančního aktiva.

Finanční aktivum se ocení naběhlou hodnotou, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem inkasování smluvních peněžních toků, a současně
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Cílem obchodního modelu může být držení finančních aktiv za účelem inkasování smluvních peněžních toků, i pokud došlo k prodeji některých finančních aktiv nebo se očekává, že k němu dojde.

Finanční aktivum se ocení reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv, a současně
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku zahrnují také investice do kapitálových nástrojů, pokud nejsou určeny k obchodování a jsou tak označeny při prvotním zachycení.

Finanční aktivum se ocení reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, pokud není oceňováno naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo pokud je označeno jako FVTPL při prvotním zachycení.

Všechny finanční závazky banky, s výjimkou finančních závazků určených k obchodování, finančních závazků určených jako FVTPL při prvotním zachycení a finančních závazků ze zajišťovacích derivátů, jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

a) Posouzení obchodních modelů

Obchodní model označuje způsob, jakým banka řídí svá finanční aktiva za účelem generování peněžních toků. Obchodní model určuje, zda budou peněžní toky důsledkem inkasa smluvních peněžních toků, prodeje finančních aktiv, nebo obojího.

Při posuzování vhodného obchodního modelu se zohledňují následující aspekty:

- jak se výkonost obchodního modelu (a finančních aktiv určených v rámci tohoto modelu) hodnotí a vykazuje klíčovými členům vedení účetní jednotky,
- jaká jsou rizika ovlivňující výkonost obchodního modelu (a finančních aktiv určených v rámci tohoto modelu) a jak se tato rizika řídí,
- jak jsou odměňováni členové vedení banky (tj. zda je odměna založena na reálné hodnotě spravovaných aktiv, nebo inkasovaných smluvních peněžních toků),
- frekvence, hodnota a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání ohledně budoucích prodejů,
- zda jsou prodeje a inkasování smluvních peněžních toků hlavní, nebo vedlejší součástí obchodního modelu.

Obchodní model je určován na úrovni, která odráží způsob, jakým jsou skupiny finančních aktiv společně řízeny za účelem dosažení konkrétního obchodního cíle. Obchodní model banky nezávisí na záměrech vedení s jednotlivými nástroji, ale je určován na vyšší úrovni agregace.

Z posouzení obchodních modelů vzešly následující obchodní modely banky:

Obchodní model „held to collect“ („drženo za účelem inkasa smluvních peněžních toků“) zahrnuje bankovní knihu a byl přiřazen především úvěrovému portfoliu a portfoliu dluhových cenných papírů, které jsou drženy s úmyslem inkasovat smluvní peněžní toky.

Přestože je z objektivního hlediska cílem obchodního modelu držet finanční aktiva za účelem inkasování smluvních peněžních toků, nemusí účetní jednotka tyto nástroje držet až do splatnosti. Tímto obchodním modelem tedy může být držení úvěrů a dluhopisů s cílem inkasovat smluvní peněžní toky, i pokud dochází k omezeným prodejům finančních aktiv nebo se očekává, že k nim dojde v budoucnu.

Prodej je v souladu s obchodním modelem „held to collect“ v následujících situacích:

- prodeje jsou důsledkem zvýšení úvěrového rizika finančního aktiva,
- k prodejům dochází krátce před splatností finančního aktiva a výtěžek z prodeje se blíží inkasované hodnotě zbývajících smluvních peněžních toků,
- k prodejům dochází zřídka (přestože jsou významné), nebo jsou samostatně i dohromady nevýznamné (přestože jsou časté).

Obchodní model „held to collect and sell“ („drženo za účelem inkasa a prodeje“) zahrnuje bankovní knihu a byl přiřazen především:

- portfoliu dluhových cenných papírů, jejichž cíle je dosaženo inkasem smluvních peněžních toků i prodejem finančních aktiv; tyto se využívají především k řízení likvidity, úroků a doby trvání,
- kapitálovým nástrojům neodvolatelně označeným jako FVTOCI při prvotním zachycení.

Obchodní model „ostatní“ byl přiřazen finančním nástrojům (dluhovým cenným papírům, derivátům a kapitálovým nástrojům), které nejsou zařazeny do žádného z výše uvedených obchodních modelů a kde je hlavní strategií:

- obchodování:
 - realizovat peněžní toky prodejem aktiv nebo
 - aktivně řídit nástroje na základě reálné hodnoty za účelem realizování změn reálné hodnoty vyplývajících ze změn tržních faktorů, jako jsou výnosové křivky, úvěrová rozpětí atd.,
- řídit rizikově vážená aktiva nebo
- řízení likvidity a úrokové míry do jednoho roku.

b) Analýza charakteristik smluvních peněžních toků

Analýzu obchodního modelu v oblasti klasifikace finančních aktiv do nových kategorií podle IFRS 9 „Finanční nástroje“ doplňuje analýza smluvních peněžních toků – posouzení, zda ze smluvních podmínek finančního aktiva vyplývají finanční toky v konkrétních datech, které jsou výhradně platbami jistiny a úroků (tzv. „SPPI test“). Tato analýza je provedena pouze při prvotním zachycení nástroje v účetnictví.

Pro tyto účely je úrok definován jako protihodnota za časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko spojené s jistinou do doby splatnosti a další základní rizika a náklady vyplývající z poskytnutí úvěru, jakož i ziskovou marži.

Tato analýza je provedena v případě úvěrových produktů na úrovni „vzorové smlouvy“ u standardizovaných produktů nebo na úrovni jednotlivých smluv u úvěrů pro podniky přizpůsobených na míru. V případě cenných papírů se analýza provádí na úrovni ISIN především s využitím externího poskytovatele dat.

Modifikovaná časová hodnota peněz

Časová hodnota peněz je složka úroků, která zohledňuje plynutí času. Nebere v potaz další rizika (úvěrové riziko, likviditu atd.) nebo náklady (administrativní atd.) spojené s držením finančního aktiva.

V některých případech může být časová hodnota peněz modifikovaná (nedokonalá). K tomu dochází například v případech, kdy se úroková míra finančního aktiva periodicky mění v závislosti na tržních podmínkách, ale frekvence těchto změn neodpovídá splatnosti naběhlého úroku. V takovém případě musí banka posoudit modifikaci a určit, zda smluvní toky nadále představují pouze platby jistiny a úroků, tj. že modifikační podmínky významně nemění smluvní

peněžní toky ve srovnání s dokonalým srovnatelným nástrojem. Banka pro toto zhodnocení využívá srovnávací nástroj vyvinutý na úrovni skupiny UniCredit.

c) Vykazování a oceňování finančních aktiv

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

„Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“ se vykazují v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu. Kurzové rozdíly a ztráty ze snížení hodnoty jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku banky k datu sjednání obchodu.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se prvotně oceňují reálnou hodnotou, včetně transakčních nákladů. Po prvotním zachycení jsou tato finanční aktiva oceňována naběhlou hodnotou s využitím metody efektivní úrokové míry.

Efektivní úroková míra (EIR) je míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní příjmy za očekávanou dobu životnosti finančního aktiva nebo závazku na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva nebo zůstatkovou hodnotu závazku. EIR (a tedy i naběhlá hodnota finančního aktiva) zohledňuje transakční náklady, případné slevy nebo přírázky při pořízení finančního aktiva a další poplatky a náklady, které jsou nedílnou součástí EIR. Banka účtuje úrokový výnos pomocí efektivní úrokové míry po očekávanou dobu životnosti finančního aktiva v zůstatkové hodnotě. U finančních nástrojů s pohyblivou úrokovou sazbou se efektivní úroková míra mění periodicky v závislosti na změnách tržních úrokových sazeb.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě představují úvěry a závazky bankám, úvěry a závazky klientům a dluhové cenné papíry.

„Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva“ (tzv. POCI) jsou finanční aktiva, která jsou znehodnocena již při prvotním vykazání. Banka vykazuje POCI, pokud jsou úvěrově znehodnocenému dlužníkovi poskytnuty další významné peněžní prostředky po zohlednění hodnoty zajištění. V roce 2022 ani 2021 banka neidentifikovala žádná taková aktiva.

Aktiva POCI se oceňují naběhlou hodnotou pomocí úvěrově modifikované EIR, která v sobě zahrnuje očekávaný dopad úvěrového rizika. Při prvotním zachycení aktiva POCI nemají opravnou položku ke snížení hodnoty. Místo toho jsou do výpočtu úvěrově modifikované EIR zahrnuty očekávané úvěrové ztráty po dobu trvání aktiva. Při výpočtu úvěrově modifikované EIR se do očekávaných peněžních toků zahrnou budoucí očekávané úvěrové ztráty po dobu životnosti aktiva – tj. očekávané smluvní peněžní toky jsou sníženy o očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání aktiva. Při následném oceňování jsou očekávané úvěrové ztráty u aktiv POCI vždy oceňovány jako očekávané úvěrové ztráty po dobu trvání. Jako opravná položka ke ztrátě jsou však zaúčtovány pouze kumulativní změny v očekávaných úvěrových

ztrátách po dobu trvání od prvotního vykazání, ne celková výše očekávaných úvěrových ztrát.

Úrokové výnosy z aktiv POCI jsou vypočítány pomocí úvěrově modifikované EIR použité na zůstatkovou hodnotu finančního aktiva.

Zisky a ztráty z finančních aktiv v naběhlé hodnotě jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku, když je finanční aktivum odúčtováno (v položce „Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“) nebo znehodnoceno (v položce „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“), a prostřednictvím odepisování v položce „Úrokové výnosy“ pomocí metody efektivní úrokové míry.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

„Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ se vykazují v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu. Zisky a ztráty ze změn reálné hodnoty aktiv jsou účtovány do ostatního úplného výsledku k datu sjednání obchodu; ztráty ze snížení hodnoty jsou vykázány k datu sjednání obchodu.

Finanční aktiva oceňovaná FVTOCI se prvotně oceňují reálnou hodnotou, včetně transakčních nákladů. Po prvotním zachycení jsou tato finanční aktiva oceňována reálnou hodnotou.

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou vykázány v ostatním úplném výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fondy z přecenění“, s výjimkou očekávané úvěrové ztráty, která je vykázána ve výkazu o úplném výsledku jako „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“. V případě prodeje, převodu nebo jiného vyřazení finančních aktiv se kumulativní zisk nebo ztráta vykáže ve výkazu o úplném výsledku jako „Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“. Úrokové výnosy z aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Úrokové výnosy“ pomocí metody efektivní úrokové míry.

Finanční aktiva oceňovaná FVTOCI zahrnují dluhové nástroje a kapitálové nástroje (označené jako FVTOCI při prvotním zachycení).

„Kapitálové nástroje označené jako FVTOCI při prvotním zachycení“ – při prvotním zachycení kapitálového nástroje, který není určen k obchodování, se banka může neodvolatelně rozhodnout vykazovat následné změny v reálné hodnotě v ostatním úplném výsledku. K tomuto rozhodnutí dochází na základě individuálního posouzení jednotlivých investic a zahrnuje strategické zájmy. Následné změny reálné hodnoty z přecenění jsou po dobu životnosti kapitálového

nástroje vykazovány v položce „Fondy z přecenění“. Při odúčtování tohoto nástroje se následné změny nevykazují ve výkazu o úplném výsledku. Po odúčtování investice jsou finální kumulativní změny reálné hodnoty převedeny do nerozděleného zisku.

Výnosy z dividend z kapitálových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z dividend“ k datu oznámení dividendy.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

„Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů“ se vykazují v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu. Zisky a ztráty ze změn reálné hodnoty aktiv jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku banky k datu sjednání obchodu.

Prvotní a následné ocenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů je v reálné hodnotě.

Finanční aktiva oceňovaná jako FVTPL zahrnují následující finanční aktiva:

- *určená k obchodování* (dluhové nástroje nebo deriváty),
- *povinně v reálné hodnotě*,
- *označené jako FVTPL* při prvotním zachycení.

„Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: *určená k obchodování*“ zahrnují nástroje určené bankou především za účelem krátkodobého generování zisku. Tyto nástroje zahrnují investice do dluhových a kapitálových nástrojů, některých nakoupených pohledávek a derivátů, které nejsou zajišťovacími nástroji.

Zisk nebo ztráta z prodeje nebo odkoupení nebo ze změny reálné hodnoty finančního aktiva určeného k obchodování jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/(ztráta) z obchodování“, včetně zisků a ztrát souvisejících s deriváty, které jsou spojené s aktivy nebo závazky označenými jako oceňované reálnou hodnotou. Úrokové výnosy z finančních aktiv určených k obchodování jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Úrokové výnosy“. Pokud reálná hodnota finančního nástroje klesne pod nulu, což se u derivátů může stát, je vykázána v položce „Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: *určené k obchodování*“.

Veškeré nákupy a prodeje, které vyžadují dodání v časovém rámci stanoveném předpisem nebo tržními zvyklostmi („*obvyklé podmínky vypořádání*“) jsou vykázány jako *spotové transakce*. Transakce za obvyklých podmínek vypořádání / spotové transakce se vykazují k datu vypořádání, kterým je datum dodání finančního nástroje. Transakce, které nespĺňují kritéria obvyklých podmínek vypořádání, jsou považovány za deriváty.

Derivát je finanční nástroj nebo jiný kontrakt, který má všechny následující vlastnosti:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změnách konkrétní úrokové sazby, ceny finančního nástroje, ceny komodity, směnného kurzu, indexu cen nebo sazeb, úvěrového hodnocení nebo úvěrového indexu nebo jiných proměnných (obvykle označovaných jako „podkladové“) za předpokladu, že případná nefinanční proměnná není specifická pro jednu ze smluvních stran,
- nevyžaduje počáteční čistou investici nebo vyžaduje počáteční čistou investici, která je nižší, než jaká by byla vyžadována u ostatních typů smluv, u nichž by se očekávala podobná reakce na změny tržních faktorů,
- je vypořádán k budoucímu datu (s výjimkou transakcí za obvyklých podmínek vypořádání).

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

- hostitelský nástroj není finančním aktivem dle IFRS 9 „Finanční nástroje“,
- ekonomické vlastnosti a rizika vloženého derivátu nejsou v těsném vztahu s ekonomickými vlastnostmi a riziky hostitelského nástroje,
- finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát by jako samostatný nástroj splňoval definici derivátu,
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu nebo je přeceňován na reálnou hodnotu, ale změny z ocenění jsou zaúčtovány do ostatního úplného výsledku.

Pokud dojde k oddělení vloženého derivátu, účtuje se o hostitelském nástroji dle jeho účetní klasifikace.

Deriváty se vykazují v účetnictví banky k datu sjednání obchodu. Deriváty se oceňují reálnou hodnotou a vykazují se jako aktiva, pokud je reálná hodnota kladná, a jako závazky, pokud je reálná hodnota záporná. Případné zisky nebo ztráty ze změn v reálné hodnotě aktiv jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku banky v položce „Čistý zisk/(ztráta) z obchodování“ k datu sjednání obchodu.

Deriváty jsou klasifikovány jako deriváty určené k obchodování, pokud nespĺňují podmínky zajišťovacích nástrojů k účinnému zajištění. Postupy účtování o zajišťovacích derivátech jsou uvedeny v oddíle III. Důležité účetní metody, bod 4. Zajišťovací deriváty.

Finanční aktiva jsou klasifikována jako „*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: povinně v reálné hodnotě*“, pokud nespĺňují podmínky obchodního modelu nebo vlastnosti peněžních toků pro ocenění naběhlou hodnotou nebo

reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Do tohoto portfolia patří následující aktiva:

- dluhové nástroje, cenné papíry a úvěry, jejichž obchodní model není „held to collect“ ani „held to collect and sell“, ale které nejsou součástí obchodního portfolia,
- dluhové nástroje, cenné papíry a úvěry s peněžními toky, které nejsou pouze platbami jistiny a úroků,
- jednotky v investičních fondech,
- kapitálové nástroje neurčené k obchodování, u nichž banka neuplatňuje opci stanovenou standardem oceňování těchto nástrojů reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Zisky a ztráty z „*Finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: povinně v reálné hodnotě*“, realizované i nerealizované, se vykazují v položce „*Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: povinně v reálné hodnotě*“. Úrokové výnosy z finančních aktiv povinně v reálné hodnotě jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „*Úrokové výnosy*“.

„*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: označená jako FVTPL*“ – banka má při prvotním zachycení možnost nederivátové aktivum nezvratně označit jako FVTPL, pokud tím eliminuje nebo výrazně sníží oceňovací nebo účtovací nesoulad, tj. účetní nesoulad, který by jinak vznikl při oceňování aktiv nebo závazků nebo vykazování zisků a ztrát z nich plynoucích na jiné bázi. V roce 2022 ani 2021 banka žádná taková aktiva neevidovala.

O těchto aktivech se účtuje jako o finančních aktivech určených k obchodování, realizované i nerealizované zisky a ztráty se však vykazují v položce „*Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů*“.

Úrokové výnosy z finančních aktiv označených jako FVTPL jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „*Úrokové výnosy*“.

d) Modifikace a odúčtování finančních aktiv

Finanční aktivum je odúčtováno v případě, kdy práva ke smluvním peněžním tokům z daného finančního aktiva zaniknou nebo banka převede finanční aktivum a tento převod splňuje podmínky pro odúčtování. Tato situace může nastat tehdy, pokud práva již byla uplatněna, došlo k jejich promlčení nebo k jejich postoupení bankou.

Aktiva oceňovaná proti ostatnímu úplnému výsledku a aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, která byla prodána, jsou odúčtována ke dni vypořádání obchodu. Současně s odúčtováním aktiva je zaúčtován vznik pohledávky za kupujícím z titulu prodeje aktiva.

Banka odúčtuje finanční aktivum, tzv. „derecognition accounting“, pokud jeho smluvní podmínky byly upraveny do takové míry,

že související peněžní toky byly významně změněny. Nové finanční aktivum je klasifikováno na stupni 1 pro účely výpočtu ECL, pokud není úvěrově znehodnoceno – v takovém případě je klasifikováno jako POCL.

Při posuzování, zda jde o podstatnou změnu smluvních peněžních toků, banka zvažuje následující faktory:

- změna měny úvěru,
- změna dlužníka,
- změna způsobující nesplnění SPPI testu,
- změna z obchodních důvodů (například prodloužení splatnosti, změna úrokové sazby).

Pokud změna smluvních podmínek významně neovlivní související peněžní toky, finanční aktivum není odúčtováno. V takovém případě banka zaúčtuje zisk nebo ztrátu z modifikace, tzv. „modification accounting“, představující rozdíl mezi:

- současnou hodnotou modifikovaných očekávaných peněžních toků (bez zohlednění úvěrových ztrát) diskontovaných původní EIR a
- současnou hrubou účetní hodnotou.

Tento rozdíl je zaúčtován ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Zisk nebo ztráta z modifikace*“. V následujících účetních obdobích je zisk/ztráta z modifikace amortizován/a do data splatnosti finančního aktiva. Tato amortizace zisku/ztráty z modifikace se vykáže ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Úrokové výnosy*“.

Změny smluvních peněžních toků z důvodu poskytnutí úlevy, tzv. „forbearance measure“ (kromě změny dlužníka, změny měny úvěru a změny způsobující nesplnění SPPI testu, který by byl proveden k datu modifikace), jsou považovány za změny, které neovlivňují související peněžní toky podstatným způsobem.

e) Odpisy

Banka odepisuje finanční aktivum nebo jeho část, pokud důvodně neočekává, že by zpětně získala příslušné smluvní peněžní toky (ze samotné pohledávky nebo ze zajištění). Při provádění odpisu se hrubá účetní hodnota aktiva sníží spolu se související opravnou položkou na ztrátu. Odpisy a případné částky získané z vymáhání již odepsaných úvěrů se vykazují v řádce „*Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě*“.

Pohledávka je odepsána, pokud:

- očekávané náklady na její vymáhání překračují očekávanou vymoženou částku;
- veškeré zajištění bylo realizováno a nedá se očekávat další plnění;
- jde o nesplácenou nezajištěnou pohledávku, u které nedošlo k plnění v posledních 36 měsících a během toho období nedošlo k zahájení právních kroků;
- došlo k ukončení úpadku proti dlužníkovi vzhledem k nedostatku aktiv nebo po splnění rozhodnutí o harmonogramu;

- došlo k rozpuštění právního subjektu bez právního nástupce (např. likvidace) nebo úmrtí fyzické osoby, kde již došlo k částečnému uspokojení pohledávky nebo k uspokojení nemůže vůbec dojít.

Odepsaná finanční aktiva, která jsou předmětem dalšího vymáhání, jsou vykazována podrozvahově. Pokud banka po odepsání finančního aktiva od klienta inkasuje další částky, jsou dodatečně zpětně získané částky vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“.

f) Účtování, oceňování a odúčtování finančních závazků

„Finanční závazky v naběhlé hodnotě“ obsahují finanční nástroje (jiné než závazky určené k obchodování nebo ty označené jako oceňované reálnou hodnotou) představující různé formy financování třetími stranami. Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují závazky vůči bankám, závazky vůči klientům a vydané dluhové cenné papíry.

Tyto finanční závazky se vykazují k datu vypořádání prvotně v reálné hodnotě, kterou je obvykle obdržená protihodnota snížená o transakční náklady přímo související s finančním závazkem. Následně jsou tyto nástroje oceňovány naběhlou hodnotou pomocí metody efektivní úrokové míry. Tyto úroky jsou vykázány v položce „Úrokové náklady“.

„Vydané dluhové cenné papíry“ jsou vykázány bez zpětně odkoupených cenných papírů, rozdíl mezi účetní hodnotou závazku a částkou zaplacenou za jeho koupi je vykázán ve výkazu o úplném výsledku v řádku „Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: finanční závazky“. Následný prodej emitentem nakoupených cenných papírů je považován za novou emisi, která nevede k ziskům nebo ztrátám.

Položka „Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů“ zahrnuje finanční závazky určené k obchodování a finanční závazky označené jako FVTPL při prvotním zachycení. Související úroky jsou vykázány v položce „Úrokové náklady“.

„Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování“ zahrnují finanční nástroje určené bankou primárně za účelem krátkodobého generování zisků. Tyto nástroje zahrnují krátké prodeje a deriváty, které nejsou určené jako zajišťovací nástroje. Závazek z krátkého prodeje představuje závazek dodat finanční aktiva, která si prodávající vypůjčil, aby mohl vypořádat krátký prodej. Ke krátkému prodeji dochází v případě, že banka prodá finanční aktiva, která ještě nevlastní.

„Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování“, včetně derivátů, jsou oceňované reálnou hodnotou k datu prvotního zachycení i ke každému datu vykázání po prvotním zachycení transakce.

Zisk nebo ztráta z prodeje nebo zpětného odkupu nebo ze změny reálné hodnoty finančního závazku určeného k obchodování se vykazuje ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/(ztráta) z obchodování“.

„Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: označené jako FVTPL“ – finanční závazky, stejně jako finanční aktiva, mohou být dle IFRS 9 „Finanční nástroje“ při prvotním zachycení rovněž oceněny reálnou hodnotou, za předpokladu, že:

- toto rozhodnutí poskytne více relevantních informací, protože:
 - vylučuje nebo významně omezuje oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout při oceňování aktiv nebo závazků nebo zaúčtování příslušných zisků a ztrát na jiném základě, nebo
 - skupina finančních závazků nebo finančních aktiv a finančních závazků je řízena a její výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty a v souladu se zdokumentovanou strategií řízení rizik nebo investiční strategií a informace o této skupině jsou na tomto základě interně předávány klíčovými řídicím zaměstnancům banky.
- smlouva obsahuje jeden nebo více vložených derivátů a hostitelská smlouva není aktivem, který spadá do rozsahu působnosti IFRS 9 „Finanční nástroje“, banka může zařadit celou hybridní smlouvu do této kategorie kromě případů, kdy:
 - vložený derivát nemění významně peněžní toky, které by jinak byly smlouvou požadovány, nebo
 - při prvním posouzení podobného hybridního nástroje je na první pohled patrné, že vyčlenění vloženého derivátu není povoleno.
- finanční závazek, který vzniká, když převod finančního aktiva nesplňuje podmínky pro odúčtování nebo pokud se na něj vztahuje metoda přetrvávající angažovanosti.

Tato kategorie může rovněž zahrnovat finanční závazky představované hybridními (kombinovanými) nástroji, které obsahují vložené deriváty, které by jinak měly být odděleny od hostitelské smlouvy.

Finanční závazky vykázané v této kategorii jsou oceňovány reálnou hodnotou při prvotním zachycení a po celou dobu života transakce. Změny reálné hodnoty jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů“, s výjimkou změn reálné hodnoty souvisejících se změnami úvěrového rizika těchto finančních závazků (tzv. vlastní úvěrové riziko). V tomto scénáři jsou změny reálné hodnoty vykazovány v položce „Fondy z přecenění“ související s ostatním úplným výsledkem. Za předpokladu, že tento způsob účtování nevede k nesouladu vyplývajícimu z uplatnění různých metod oceňování aktiv a závazků a souvisejících zisků a ztrát – v takovém případě jsou změny z reálné hodnoty vyplývající ze změn úvěrového rizika také vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů“.

V roce 2022 ani 2021 banka takové závazky neevidovala.

Banka odúčtuje finanční závazek (nebo část finančního závazku) z výkazu o finanční pozici pouze tehdy, pokud je vypořádaný – tedy když je závazek uvedený ve smlouvě splněný, zrušený nebo zaniklý.

g) Reklasifikace finančních nástrojů

Finanční nástroje nejsou reklasifikovány po prvotním zaúčtování, s výjimkou reklasifikace v účetním období po změně v rámci daného obchodního modelu.

Očekává se, že k reklasifikacím bude docházet velmi zřídka. Takové změny musí být schváleny klíčovými vedoucími pracovníky banky v důsledku externích nebo interních změn a musí být významné pro provoz banky a prokazatelné externím subjektům.

Následující externí nebo interní změny mohou vést ke změně obchodního modelu:

- změny v zákonech a předpisech týkající se některých aktiv, které jednotku nutí přehodnotit obchodní model,
- změny ve strategii týkající se třídy některého aktiva, jeho zeměpisného určení, typu produktu,
- podnikové kombinace, které jednotku vedou k přehodnocení jejího obchodního modelu týkajícího se některých finančních aktiv,
- banka začíná vykonávat činnost, která je významná pro její provoz, nebo její výkon ukončuje.

Následující změny se nepovažují za změny obchodního modelu:

- změna v záměru týkající se konkrétních finančních aktiv (i v případě významných změn tržních podmínek),
- dočasné vymizení konkrétního trhu pro dané finanční aktivum nebo
- převod finančních aktiv mezi částmi jednotky s různými obchodními modely.

Případné reklasifikace banka aplikuje prospektivně, takže neupravuje dříve vykázané zisky, ztráty (včetně zisků a ztrát ze snížení hodnoty) ani úroky.

Investice do kapitálových nástrojů označených jako FVTOCI při prvotním zachycení a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, která jsou označena jako FVTPL, nemohou být reklasifikovány, jelikož rozhodnutí o označení je nezvratné.

h) Zisk/ztráta prvního dne

V případě, že je transakční cena odlišná od reálné hodnoty finančního aktiva či finančního závazku oceňovaného reálnou hodnotou v den prvotního zachycení, je rozdíl mezi těmito hodnotami (zisk nebo ztráta) vykázan ve výkazu o úplném výsledku s výjimkou ocenění reálnou hodnotou na úrovni 3. Banka zpravidla neprovádí transakce tohoto typu Zisk/ztráta prvního dne.

2. Snížení hodnoty finančních nástrojů

Banka vykazuje ztráty ze snížení hodnoty u svých dluhových finančních nástrojů vyjma těch, které jsou oceněny reálnou hodnotou vykázanou proti účtům nákladů a výnosů, dále u svých pohledávek z leasingu a podrozvahových úvěrových rizikových expozic plynoucích z finančních záruk a úvěrových příslibů. Snížení hodnoty vychází z odhadu očekávaných úvěrových ztrát, jejichž ocenění zohledňuje:

- objektivní a pravděpodobnostně váženou částku, která je stanovena po vyhodnocení řady možných výsledků,
- časovou hodnotu peněz a
- vhodné podpůrné informace týkající se minulých událostí, současných podmínek a prognóz ohledně budoucí ekonomické situace, které lze získat k datu účetní závěrky bez nutnosti nepřiměřeně vysokých nákladů nebo úsilí.

Pro účely vykazování a tvorby opravných položek banka v souladu s IFRS 9 „Finanční nástroje“ používá třístupňový model, který zohledňuje změny úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (tzv. „staging“):

- Do stupně 1 se řadí finanční aktiva, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvního zachycení, a aktiva s nízkým úvěrovým rizikem k datu účetní závěrky. Pro tato finanční aktiva se účtují 12měsíční očekávané úvěrové ztráty (resp. kratší v závislosti na splatnosti nástroje). Úrokový výnos se vypočítá z hrubé účetní hodnoty aktiv za použití efektivní úrokové míry.
- Do stupně 2 patří úvěrové expozice, které jsou splácené, ale u nichž došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Pro tato finanční aktiva se účtují očekávané úvěrové ztráty za celou dobu trvání. Úrokový výnos se vypočítá na základě hrubé účetní hodnoty aktiv.
- Do úrovně 3 patří zhoršené úvěrové expozice. Pro tato finanční aktiva se účtují očekávané úvěrové ztráty za celou dobu trvání. Úrokový výnos se vypočítá na základě čisté účetní hodnoty aktiv. Do této kategorie jsou přiřazeny pohledávky se selháním.

Modely snížení hodnoty se upravují tak, aby byly v souladu s účetními požadavky v IFRS 9 „Finanční nástroje“, jakož i s „Pokyny pro řízení úvěrových rizik úvěrových institucí a účtování o očekávaných úvěrových ztrátách“ vydaných Evropským orgánem pro bankovníctví.

Do výpočtu očekávaných úvěrových ztrát se zahrnují finanční aktiva v naběhlé hodnotě a příslušné podrozvahové expozice (jako např. úvěrové přísliby a smlouvy o finanční záruce), všechna aktiva s úvěrovou expozicí oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a pohledávky z leasingu.

Banka provedla úpravy výpočtů parametrů pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD), ztráty při selhání (Loss Given Default – LGD) a expozice v případě selhání (Exposure at Default – EAD), které se využívají pro regulační reportingové účely (regulace Basel III) ke stanovení očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss – ECL),

a byl vyvinut nový model, pomocí něhož se hodnotí přiřazení aktiv bez snížení hodnoty do stupně 1 a stupně 2 na úrovni jednotlivých úvěrů.

Hlavním rozdílem mezi těmito dvěma stupni je časový horizont pro výpočet ECL.

V případě LGD a EAD se aplikují specifické úpravy výpočtu u parametrů, které již byly vypočítány pro „regulační“ účely, a to z důvodu různých požadavků regulační a účetní metodiky, aby byla zajištěna konzistentnost s požadavky standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“. Účelem hlavních úprav je:

- odstranit konzervatismus vyžadovaný pouze pro regulační účely,
- zavést úpravu kalibrace rizikových parametrů na aktuální („point in time“) odhady místo kalibrace na celý hospodářský cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačních parametrech,
- zahrnout informace o budoucím očekávaném vývoji (forward looking adjustments),
- odhadnout parametry v několikiletém horizontu (pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání).

Co se týče pravděpodobnosti selhání, pro každý hlavní segment klientů byly vyvinuty samostatné křivky pravděpodobnosti selhání za dobu trvání založené na kumulované míře selhání a kalibrované tak, aby zohledňovaly aktuální („point in time“) a očekávanou budoucí míru selhání portfolia.

Očekávaná úvěrová ztráta odvozená z těchto upravených parametrů je stanovena tak, aby taktéž zohledňovala makroekonomické prognózy budoucího vývoje.

Klíčovým aspektem odvozeným z nového modelu při stanovení konečné očekávané úvěrové ztráty (ECL) je model přiřazování do stupňů, jenž alokuje úvěrové transakce mezi stupně 1 a 2 (stupně 3 odpovídá znehodnoceným aktivům), kde stupeň 1 zahrnuje především (i) nově vzniklé expozice, (ii) expozice „bez významného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování“ nebo (iii) expozice s „nízkým úvěrovým rizikem“ k datu účetní závěrky.

Hodnocení přiřazení do stupně 2 zahrnuje kombinaci relativních a absolutních faktorů. Mezi hlavní faktory patří:

- relativní srovnání mezi pravděpodobností selhání při pořízení a ke každému datu účetní závěrky vypočítaných pomocí interních modelů na úrovni jednotlivé transakce, kde limitní hodnoty zahrnují všechny klíčové proměnné každé transakce, které by mohly ovlivnit očekávání banky ohledně změn pravděpodobnosti selhání v čase (např. doba od pořízení, splatnost, míra pravděpodobnosti selhání při pořízení atd.) – výpočet limitní hodnoty pravděpodobnosti selhání probíhá specificky pro každou transakci s použitím všech klíčových proměnných. Tímto postupem se posuzuje, zda došlo k významnému snížení úvěrové kvality od prvotního zaúčtování.

Toto posouzení bylo do září 2022 prováděno na porovnání pravděpodobnosti selhání v rámci 12měsíčního období. Od října 2022 je toto posouzení prováděno na porovnání pravděpodobnosti selhání v rámci celého trvání úvěrového vztahu – uvedená změna přístupu vedla k přesunu expozic ze stupně 1 do stupně 2 ve výši 19 900 mil. Kč (v říjnu 2022) a celkový nárůst ECL o 176 mil. Kč.

- absolutní faktory, jako např. limitní hodnoty vyžadované předpisy (tj. 30 dní po splatnosti),
- další faktory s interní relevancí (např. nové klasifikace do pohledávek s úlevou, převod do procesu „Watchlist 2“ nebo PD klient s interním ratingem 8+ nebo 8),
- během roku 2022 provedené další změny v pravidlech logiky přiřazení do stupně, jako jsou:
 - i. zavedení 3měsíční zkušební doby v květnu 2022, po kterou je expozice stále zařazena do stupně 2, potom co pominuly důvody pro zahrnutí do stupně 2,
 - ii. zavedení dalšího relativního faktoru „3x PD“ v květnu 2022, který přiřazuje expozice do stupně 2, pokud aktuální pravděpodobnost selhání je vyšší než trojnásobek pravděpodobnosti selhání při vzniku expozice,
 - iii. výjimka vzhledem k nízkému úvěrovému riziku, která umožňuje ponechat expozice ve stupni 1, i když překročí jeden ze dvou relativních faktorů, ale pouze v případě, že skutečná pravděpodobnost selhání je nižší než 0,306 %.

Banka uplatňuje definici „selhání klienta/dlužníka“ podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. Selhání dlužníka především zahrnuje situace, kdy:

- a. je dlužník v prodlení nejméně s jednou splátkou jistiny nebo souvisejících úroků u kteréhokoliv ze svých závazků vůči bance po více než 90 dnů a/nebo
- b. je pravděpodobné, že dlužník nebude schopen uhradit své závazky včas a v plné výši, aniž by banka byla nucena realizovat zajištění.

Obvyklé případy, kdy dlužník nebude schopen uhradit své závazky:

- změny smluvních peněžních toků z důvodu poskytnutí úlevy dlužníkovi („forbearance measure“, při kterých banka utrpí ztrátu),
- úvěr byl restrukturalizován nebo jeho splátky byly odloženy na delší dobu,
- dlužník se dopustil úvěrového podvodu nebo porušil finanční závazky plynoucí z úvěru,
- dlužník zemřel nebo je v insolventi,
- je pravděpodobné, že dlužník vstoupí do insolvence nebo bude provedena právní restrukturalizace jeho závazků apod.

Od 1. ledna 2021 vstoupila v platnost aktualizovaná definice „selhání klienta/dlužníka“ a jak je stanoveno v Obecných pokynech závěrečné zprávy k používání definice selhání (EBA/GL/2016/07), byl analyzován dopad definice selhání a na základě obezřetného přístupu byl očekávaný dopad včetně identifikace selhání

a souvisejících změn procesu zohledněn ve finančních výkazech za rok 2020 ve výši ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty bez přeřazení konkrétních klientů do stupně 3, včetně dopadu na dceřiné společnosti banky.

Hlavní změny zavedené v rámci výše uvedeného nařízení:

- aplikovány nové hraniční limity pro výpočet dní po splatnosti („DPD“), absolutní (100 EUR pro retailové klienty a 500 EUR pro ostatní klienty) a relativní (1 % z celkové expozice vůči danému klientovi),
- aktualizace počátku výpočtu DPD a pravidel ukončení,
- aktualizace probačních pravidel,
- aktualizace pravidel agregování po splatnosti a společných závazků,
- aktualizace pravidel nucené restrukturalizace.

V tomto hodnocení jsou rovněž zvažovány očekávané scénáře prodeje aktiv, neboť strategie řízení aktiv se selháním skupiny UniCredit předpokládá dosažení návratnosti aktiv se selháním také prostřednictvím jejich prodeje.

Při stanovení rozsahu znehodnocených aktiv byla použita současná definice selhání uplatňovaná ve skupině UniCredit, která zahrnuje některé klíčové principy zakotvené v pokynech pro definici selhání vydaných orgánem EBA, např. posouzení snížení hodnoty nebo selhání posouzením celkové expozice daného dlužníka (tzv. debtor approach).

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují především úvěry a zápůjčky bankám, úvěry a zápůjčky klientům a pohledávky z obchodního styku a jsou vykazovány v čisté výši, tj. po zohlednění ztrát ze snížení hodnoty.

Individuální ztráty ze snížení hodnoty snižují účetní hodnotu individuálně posuzovaných finančních aktiv v naběhlé hodnotě na jejich zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota finančních aktiv v naběhlé hodnotě se stanoví jako současná hodnota odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou finančního nástroje.

Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií aktiv se stejnými charakteristikami (v návaznosti na segment/ratingový model) jsou stanoveny na základě historických ztrát s přihlédnutím k očekávanému makroekonomickému vývoji (kolektivně posuzovaná finanční aktiva). Na základě těchto informací je vypočtena očekávaná ztráta k datu účetní závěrky.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Snížení hodnoty dluhových finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku ve výši očekávané úvěrové ztráty je zachyceno ve výkazu o úplném výsledku v položce „Ztráty

ze snížení hodnoty finančních aktiv“. U majetkových cenných papírů klasifikovaných jako finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku se ztráty ze snížení hodnoty nevykazují.

Pohledávky z obchodního styku

Snížení hodnoty pohledávek z obchodního styku se vypočítá pomocí zjednodušeného přístupu na základě počtu dní po splatnosti.

Další informace týkající se řízení úvěrového rizika jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35 b).

Úvěrové přísliby a finanční záruky

Podle IFRS 9 „Finanční nástroje“ se požadavky na snížení hodnoty rovněž vztahují na úvěrové přísliby a finanční záruky neuvedené ve výkazu o finanční pozici. Na základě výhledu do budoucna banka posuzuje očekávané úvěrové ztráty spojené s expozicí vyplývající z úvěrových příslibů a ze smluv o finančních zárukách.

Při odhadu očekávané úvěrové ztráty po dobu životnosti v případě nevyčerpaných úvěrových příslibů banka odhadne očekávanou část úvěrového příslibu, která bude vyčerpána po dobu očekávané životnosti úvěru. Očekávaná úvěrová ztráta pak závisí na současné hodnotě očekávaných deficitů v peněžních tocích, pokud je úvěr vyčerpán, a to na základě pravděpodobnostně vážených scénářů.

V případě finančních záruk banka odhaduje očekávané úvěrové ztráty na základě současné hodnoty očekávaných plateb, které se provádějí s cílem poskytnout držiteli kompenzaci za úvěrové ztráty, které mu vzniknou a banka očekává, že je získá zpět. Výpočet se provede na základě pravděpodobnostně vážených scénářů.

Očekávané úvěrové ztráty související s úvěrovými přísliby a smlouvami o finančních zárukách se uvádějí ve výkazu o finanční pozici v položce „Rezervy na rizika a poplatky“ a ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čisté rezervy na rizika a poplatky: úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky“.

3. Principy ocenění reálnou hodnotou

Reálná hodnota je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacená za převod závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků je stanovena na základě jejich tržní ceny kotované ke dni účetní závěrky na aktivním trhu. Tržní cena není dále upravována o transakční náklady. Pokud není kotovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota nástroje se stanoví pomocí oceňovacích modelů či pomocí metody diskontovaných peněžních toků, která maximalizuje pozorovatelné tržní vstupy a minimalizuje ty, které jsou nepozorovatelné.

Pokud je použita metoda diskontovaných peněžních toků, odhadované budoucí peněžní toky jsou založeny na nejlepších odhadech vedení

banky a diskontní sazba je odvozena od tržní sazby pro nástroje s podobnými charakteristikami platné k datu účetní závěrky. V případě použití oceňovacích modelů jsou vstupy založeny na tržních hodnotách k datu účetní závěrky.

Reálná hodnota derivátů, které nejsou obchodované na burze, se stanoví jako částka, kterou by banka obdržela nebo musela zaplatit v případě ukončení smlouvy k datu účetní závěrky s ohledem na současné podmínky na trhu a stávající úvěrové riziko u protistran a u banky.

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

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

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro ocenění není dostupná nebo počet aktuálních kontribucí není dostatečný, banka nadále vychází z bezrizikové sazby úrokového swapu rozšířeného o kreditní spread, který je platný k datu vykazání. Takto postupuje do té doby, než:

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

Následně banka provede ocenění zahrnující nové aspekty tržní ceny včetně posouzení možných ztrát ze snížení hodnoty (viz oddíl III. Důležité účetní metody, bod 2 Snížení hodnoty, konkrétně snížení hodnoty finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku).

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

Finanční aktiva a finanční závazky jsou klasifikovány do úrovně reálné hodnoty podle kvality vstupů použitých při jejich ocenění. Jednotlivé úrovně kvality vstupů a odvozené i kategorie finančních aktiv jsou definovány takto:

- Vstupy na úrovni 1 – kotované (neupravené) ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, které má banka ke dni ocenění k dispozici.

- Vstupy na úrovni 2 – vstupní údaje jiné než kotované ceny obsažené v úrovni 1, které jsou pozorovatelné pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo, nebo nepřímo. Tato kategorie zahrnuje nástroje oceněné kotovanými cenami podobných aktiv či závazků na aktivních trzích, kotovanými cenami identických či podobných aktiv či závazků na trzích, které nejsou aktivní, oceňovacími technikami, kde jsou významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné na trhu.
- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovatelné vstupní údaje pro aktivum či závazek. Tato kategorie zahrnuje nástroje, kde oceňovací techniky obsahují vstup, který není založen na pozorovatelných údajích, a nepozorovatelný vstup může mít významný vliv na ocenění nástroje.

V každém účetním období banka posuzuje přiřazení jednotlivých nástrojů do příslušné úrovně reálné hodnoty a v případě potřeby nástroje reklasifikuje na základě skutečností, které existují ke konci účetního období.

Úpravy reálných hodnot (fair value adjustments = FVA)

Úprava reálné hodnoty se definuje jako částka, která se připočte k tržní kotaci střed (mid price) nebo k teoretické ceně generované modelem ocenění s cílem získat reálnou hodnotu dané pozice. Účelem úpravy reálné hodnoty je tedy zajistit, aby reálná hodnota reflektovala skutečnou výstupní cenu příslušné pozice ve finančním nástroji.

Níže je uveden seznam úprav:

- credit valuation adjustment (CVA) / debt valuation adjustment (DVA),
- funding Cost and Funding Benefit Adjustment (FCA/FBA)
- riziko modelu,
- náklady na vystoupení z pozice / uzavření pozice (close-out),
- ostatní úpravy.

Credit/Debt valuation adjustment (CVA/DVA)

Úpravy CVA/DVA jsou zohledněny v ocenění derivátů tak, aby se reflektoval dopad úvěrového rizika protistrany na reálnou hodnotu (v případě CVA) a vlastního úvěrového rizika banky (v případě DVA).

Banka používá metodologii CVA/DVA založenou na následujících vstupech/předpokladech – tzv. simulační přístup:

- nové produkty, které lze ocenit, jsou automaticky zahrnuty do úprav CVA,
- používá se bilaterální úprava CVA,
- expozice v selhání (EAD) se odvozuje pomocí simulačních technik – bere se v úvahu celé portfolio obchodů uzavřených s danou protistranou včetně prostředků řízení úvěrového rizika, jako např. možnost kompenzace (netting) a kolaterálu (tj. finanční prostředky a kolaterál složené na margin účtech) dohodnuté s touto protistranou,
- pravděpodobnost selhání (PD) – přesný výpočet expozice vůči protistraně
 - implikovaná na základě současných tržních default rate ukazatelů, které byly získány ze swapů úvěrového selhání (CDS),

- přednostně se využívají single name CDS, bude-li to možné. Pokud nejsou k dispozici, využívají se přibližné hodnoty odvozené ze sektorové křivky kreditního spreadu (na základě interního ratingu a sektoru).

Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (FCA/FBA)

FundVA označuje součet Funding Cost Adjustment (FCA) a Funding Benefit Adjustment (FBA), které zohledňují náklady a výnosy související s očekávaným budoucím financováním v případě derivátů, které nejsou plně zajištěny. Většina materiálních kontributorů jsou in-the-money (ITM) transakce s nezajištěnými protistranami.

FVA metodologie banky vychází z následujících vstupních veličin:

- profily kladných a záporných expozic odvozené z rizikově neutrální (risk neutral) varianty interního modelu úvěrového rizika protistrany,
- struktura pravděpodobnosti selhání (PD) implikovaná současnými sazbami selhání na trhu získaná ze swapů úvěrového selhání (CDS),
- křivka rozpětí financování (funding spread curve), která představuje průměrnou přírůžku nad tržní úrokovou sazbu, za kterou si na trhu půjčují u obdobných finančních skupin, jako je UniCredit.

Riziko modelů

Finanční modely se používají pro ocenění finančních nástrojů, pokud nejsou k dispozici přímé tržní kotace. Riziko modelů obecně označuje možnost, že ocenění finančního nástroje je citlivé na výběr modelu. Stejný finanční nástroj je možné ocenit pomocí alternativních modelů, které by mohly poskytnout odlišné výsledky. Úprava reálné hodnoty o riziko modelu označuje riziko, že skutečná reálná hodnota nástroje se liší od hodnoty stanovené podle modelu.

Náklady na vystoupení z pozice / uzavření pozice (close-out)

Banka oceňuje implicitní náklady na uzavření (agregované) obchodní pozice. Krátkou pozici lze uzavřít dlouhou pozicí a naopak, případně uzavřením nové transakce (nebo několika transakcí), která kompenzuje (zajišťuje) otevřenou pozici. Náklady na uzavření pozice se zpravidla odvozují od rozpětí „bid/ask“ pozorovatelného na trhu. Počítá se s tím, že pozice je oceněna ve střední hladině, avšak lze ji zavřít pouze za kotací „bid“ nebo „ask“. Úprava není potřeba, pokud je pozice oceňována kotací „bid“ nebo „ask“ a již představuje výstupní cenu. Navíc úprava o náklady na uzavření pozice je aplikována na NAV v případě, že existují poplatky vztahující se k výstupu z pozice v cenných papírech kolektivního investování.

Ostatní úpravy

Bylo by třeba zohlednit ostatní úpravy reálné hodnoty, které nejsou zahrnuty v předchozích kategoriích, aby se sjednotilo stanovení současné výstupní ceny podle úrovně likvidity na trhu, a oceňovací parametry, např. úprava kapitálových cen, jejichž kotace na trhu nepředstavuje efektivní výstupní cenu.

Informace o reálné hodnotě jsou uvedeny v oddíle 5 Doplňující informace, bod 37 Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků.

4. Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou účtovány v reálné hodnotě. Kladná reálná hodnota se vykazuje v položce „Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“, záporná reálná hodnota v položce „Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“. Způsob vykázání této reálné hodnoty závisí na používaném modelu zajišťovacího účetnictví.

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

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

V oblasti zajišťovacího účetnictví banka dále využila možnosti zakotvené ve standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ nadále uplatňovat stávající požadavky na zajišťovací účetnictví podle standardu IAS 39 „Finanční nástroje: účtování a oceňování“.

V případě, že derivát zajišťuje expozici vůči změnám reálné hodnoty záúčtovaných aktiv a pasiv nebo právně vynutitelných pevných závazků, je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto přecenění úročené zajišťované položky i zajišťovacího derivátu jsou uvedeny ve výkazu o úplném v položce „Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot“. Realizované úrokové výnosy a náklady jsou vykázány na netto bázi v položce „Úrokové výnosy“ nebo položce „Úrokové náklady“.

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

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

V případě, že je zajišťovací instrument nebo zajišťovací vztah ukončen, ale stále se očekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykazovaná v ostatním úplném výsledku zůstane zachycena ve vlastním kapitálu a je vykázána v souladu s výše zmíněnými zásadami. Pokud se již neočekává, že zajišťovaná

transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta dříve vykázaná v ostatním úplném výsledku se zaúčtuje neprodleně ve výkazu o úplném výsledku.

„*Makro zajištění*“ – IAS 39 umožňuje, aby položka oceněná reálnou hodnotou a zajištěná vůči fluktuacím úrokové sazby mohla zahrnovat nejenom jednotlivé aktivum nebo závazek, ale rovněž měnovou pozici obsaženou v řadě finančních aktiv nebo závazků (nebo jejich částí). Proto tedy lze použít skupinu derivátů ke kompenzaci fluktuací reálné hodnoty v zajištěných položkách, k nimž dochází v důsledku změn tržních sazeb.

Banka aplikuje makro zajištění na některá finanční aktiva a některé finanční závazky. Čisté změny (zisky nebo ztráty) reálné hodnoty makro zajištěných aktiv nebo závazků přiřaditelných k zajišťovanému riziku se vykazují v aktivech, resp. závazcích v položce „*Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů*“ a ve výkazu o úplném výsledku kompenzují položku „*Čistý zisk(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot*“.

5. Repo operace a reverzní repo operace

Cenné papíry prodané na základě smlouvy o zpětném odkupu ke stanovenému budoucímu datu se rovněž označují jako „repo operace“ nebo „repo smlouvy“. Cenné papíry prodané v rámci těchto transakcí se z výkazu o finanční pozici neodúčtují, protože si banka ponechává v podstatě všechna rizika a užítky vyplývající z jejich vlastnictví, a to díky tomu, že cenné papíry jsou zpětně odkoupeny za pevně stanovenou cenu, když je repo operace ukončena. Finanční aktiva převedená jiné protistraně na základě repo transakce se oceňují v souladu s příslušnou účetní metodou vztahující se na dané finanční aktivum.

Cenné papíry prodané na základě repo operace se vykazují v položce „*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*“ nebo v položce „*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určená k obchodování*“. Získaný úvěr včetně příslušenství se vyazuje v položce „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči bankám*“ nebo v položce „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům*“.

Dluhové cenné nástroje koupené na základě smluv o prodeji a zpětném odkupu ke stanovenému budoucímu datu, které se rovněž označují jako „*reverzní repo operace*“, nejsou uvedeny ve výkazu o finanční pozici banky, ale vykazují se v podrozvahové evidenci. Zaplacená protihodnota (poskytnutý úvěr), včetně příslušenství, se vyazuje v položce „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám*“ nebo v položce „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům*“.

Rozdíl mezi prodejní protihodnotou a protihodnotou v případě zpětného odkupu se v rámci repo i reverzních repo operací

časově rozlišuje po dobu transakce pomocí efektivní úrokové sazby a zachycuje se ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Úrokové výnosy*“ nebo „*Úrokové náklady*“.

V případě prodeje cenného papíru získaného v rámci reverzní repo operace banka odúčtuje z rozvahy pořízené cenné papíry a ve výkazu o finanční pozici zachycuje závazek z „krátkého prodeje“, který je přeceněn reálnou hodnotou. Závazek se vyazuje v položce „*Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování*“, přičemž veškeré zisky a ztráty se zachycují v položce „*Čistý zisk(ztráta) z obchodování*“.

Tzv. „sell-buy“ a „buy-sell“ transakce se účtují stejným způsobem jako repo operace a reverzní repo operace.

6. Půjčky a výpůjčky cenných papírů

Finanční aktiva půjčená na základě smlouvy o půjčce cenných papírů se i nadále vykazují ve výkazu o finanční pozici, pokud je banka vystavena rizikům a užítkům vyplývajícím z vlastnictví, a jsou oceňována v souladu s vhodnými účetními zásadami pro daný typ finančních aktiv.

Finanční aktiva vypůjčená na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů se nevykazují ve výkazu o finanční pozici banky. Tato aktiva se zachycují v podrozvahové evidenci.

V případě prodeje cenného papíru získaného na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů banka odúčtuje z podrozvahové evidence nabyté cenné papíry a ve výkazu o finanční pozici zachycuje závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázan v položce „*Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování*“, přičemž veškeré zisky a ztráty jsou zachyceny v položce „*Čistý zisk(ztráta) z obchodování*“.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci půjček a výpůjček cenných papírů jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázané jako „*Výnosy z poplatků a provizí*“ nebo „*Náklady na poplatky a provize*“.

7. Kompenzace (netting)

Finanční aktiva a závazky mohou být kompenzovány v případě, že má banka právní nárok tak učinit a plnění smlouvy je stanoveno na netto bázi. Ve výkazu o finanční pozici je pak vykázána čistá kompenzovaná částka. V běžném ani srovnávacím období banka neprovádí kompenzaci finančních aktiv a finančních závazků.

8. Peníze a peněžní prostředky

Peníze zahrnují peněžní hotovost a peníze na cestě. Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé (se splatností maximálně tři měsíce), vysoce likvidní investice, které lze okamžitě převést na známé částky

hotovosti a na které se vztahuje nevýznamné riziko změn hodnoty. Peněžní ekvivalenty jsou drženy za účelem splnění krátkodobých peněžních závazků, nikoliv pro investiční účely.

„Peníze a peněžní prostředky“ jsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny v pořizovací hodnotě.

„Peníze a peněžní prostředky“ zahrnují peněžní zůstatky, peněžní zálohy a ostatní vklady na požádání u České národní banky, Národní banky Slovenska a komerčních bank.

Položka „Peníze a peněžní prostředky“ nezahrnuje povinné minimální rezervy, které se vykazují v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“.

Povinnými minimálními rezervami v České národní bance, resp. v Národní bance Slovenska, je povinný požadovaný vklad, jež může banka čerpat pouze omezeně. Tento vklad je povinný pro všechny komerční banky v České republice, resp. na Slovensku.

9. Majetkové účasti

Majetkové účasti jsou kapitálové nástroje, které jsou podle IAS 32 „Finanční nástroje: vykazování“ následně definovány jako finanční nástroje. Vykazují se v položce „Majetkové účasti“ a oceňují se pořizovacími náklady.

Existují-li důkazy o tom, že mohlo dojít ke snížení hodnoty majetkové účasti, účetní hodnota této majetkové účasti se porovná s její zpětně ziskatelnou hodnotou. Pokud je zpětně ziskatelná hodnota nižší než účetní hodnota, rozdíl se vykáže ve výkazu o úplném výsledku v položce „Zisk/(ztráta) z majetkových účastí“. Pokud důvody pro snížení hodnoty pominou v důsledku následně události, k níž došlo po datu vykazování snížení hodnoty, prostřednictvím stejné položky se provedou ztráty ze snížení hodnoty.

Majetkové účasti považované za strategické investice, na něž se nevztahují výše stanovené definice a které se nevykazují v položce „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“, se klasifikují jako aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo finanční aktiva povinně oceněná reálnou hodnotou a jsou odpovídajícím způsobem zachycena.

10. Hmotný majetek

Hmotný majetek je majetek, který lze užívat po více než jeden rok. Banka má hmotný majetek, aby mohla provádět své činnosti.

Hmotný majetek se prvotně ocení pořizovacími náklady včetně veškerých nákladů vzniklých v souvislosti s uvedením daného majetku do provozu.

Poté, co se majetek vykáže jako aktivum:

- budovy a pozemky užívané pro obchodní účely (které se řídí standardem IAS 16 „Pozemky, budovy a zařízení“) se ocení podle modelu oceňování reálnou hodnotou, který má dopad pouze na následné ocenění,
- hmotný majetek užívaný pro obchodní účely kromě budov a pozemků se ocení podle modelu oceňování pořizovacími náklady.

Budovy a pozemky užívané pro obchodní účely

Model ocenění reálnou hodnotou bance umožňuje zachytit změny reálné hodnoty nemovitostí v okamžiku, kdy tyto změny nastanou, v souladu s cíli přijatého aktivního řízení portfolia nemovitostí. Tímto způsobem se vykazování kapitálových zisků nebo ztrát v okamžiku prodeje příslušných nemovitostí časově nerozlišuje a ani není ovlivněno rozdílem mezi tržní hodnotou (jež je zakotvena v prodejní ceně) a pořizovacími náklady, které, jak bylo uvedeno, již nemusí být relevantní, pokud v poslední době nedošlo k nákupu nemovitostních aktiv.

Model ocenění reálnou hodnotou umožňuje přesnější zachycení finanční pozice banky, poněvadž stanovuje hodnotu nemovitostí s jediným referenčním datem, tj. datum sestavení účetní závěrky. Tímto se zabrání nejednotnosti ocenění podle modelu oceňování pořizovacími náklady, jenž zohledňuje tržní podmínky v různých obdobích – tj. dle data nákupu.

Rozdíly mezi aktuální reálnou hodnotou a předchozí reálnou hodnotou se vykazují následovně:

- jsou-li záporné,
 - ve výkazu o ostatním úplném výsledku a souhrnně v rámci vlastního kapitálu v položce „Fondy z přecenění“ do výše dříve vykázaného kladného oceňovacího rozdílu, jinak
 - ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou“,
- jsou-li kladné,
 - ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou“ do výše dříve vykázaného záporného oceňovacího rozdílu, jinak
 - ve výkazu o ostatním úplném výsledku a souhrnně v rámci vlastního kapitálu v položce „Fondy z přecenění“.

Položka „Fondy z přecenění“ je lineárně převáděna do položky „Nerozdělený zisk a rezervní fondy“ po zbývajících dobu životnosti příslušných nemovitostí užívaných pro obchodní účely. V případě prodeje aktiva se nerozpuštěná výše relevantního fondu z přecenění reklasifikuje do položky „Nerozdělený zisk a rezervní fondy“.

Výplata přebytku z přecenění akcionářům je omezena a je možná pouze v případě, že dojde k prodeji nemovitého majetku.

Nemovitosti užívané pro obchodní účely, oceněné v souladu s modelem přecenění reálnou hodnotou dle IAS 16, se rovnoměrně odepisují po dobu životnosti z vyšší přeceněné částky.

Reálná hodnota byla stanovena na základě nezávislých externích ocenění na pololetní bázi (k 30. červnu a k 31. prosinci).

Hmotný majetek užívaný pro obchodní účely

V modelu oceňování pořizovacími náklady se majetek uvádí v historických cenách po odečtení oprav a ztrát ze snížení hodnoty majetku.

Odpisy, snížení hodnoty a zisky a ztráty z prodeje

Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti. Doby odepisování (po odhadovanou dobu životnosti) pro jednotlivé kategorie hmotného majetku jsou následující:

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

U hmotného majetku (včetně aktiv z práva k užívání) se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty nebo zkrácení doby použitelnosti. Pokud nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být zpětně získatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně získatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně získatelná hodnota. Zpětně získatelná hodnota je reálná hodnota snížená o náklady spojené s prodejem nebo hodnota z užívání podle toho, která z těchto hodnot je vyšší.

Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jejich účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do položky „Ostatní provozní výnosy a náklady“. Nevýznamné náklady na opravy, udržování a technické zhodnocení jsou zahrnuty do nákladů v okamžiku, kdy nastanou. Naopak velké opravy a technické zhodnocení jsou aktivovány.

Dlouhodobý majetek, který banka plánuje prodat do 12 měsíců, je klasifikován jako „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“. Takový majetek je reklasifikován v účetní hodnotě nebo prodejní ceně snížené o náklady související s prodejem podle toho, která z těchto hodnot je nižší. Zisk nebo ztráta z prodeje se vykazuje v položce „Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv“.

11. Nehmotný majetek

Nehmotný majetek je majetek, který lze použít po dobu delší než jeden rok. Nehmotný majetek se vykazuje v historických cenách snížených o opravy a ztráty ze snížení hodnoty.

Odpisy se vypočítají pomocí lineární metody po dobu odhadované životnosti aktiv. Odpisy nehmotného majetku (po dobu příslušných dob životnosti) jsou následující:

- Software a nehmotná aktiva 2–7 let nebo podle smlouvy

U nehmotného majetku se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty nebo zkrácení doby životnosti. Pokud nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být zpětně získatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně získatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně získatelná hodnota. Zpětně získatelná hodnota je reálná hodnota snížená o náklady spojené s prodejem nebo hodnota z užívání podle toho, která z těchto hodnot je vyšší.

12. Leasing

Problematika leasingu je řešena dle mezinárodního účetního standardu IFRS 16 „Leasingy“.

a) Poskytovaný finanční leasing

Leasingové smlouvy se klasifikují jako finanční leasing, když v podstatě všechny přínosy a rizika spojená s vlastnictvím přecházejí na nájemce.

Pohledávky z finančního leasingu se vykazují na začátku leasingu po převzetí předmětu nájmem ve výši rovnající se čisté investici do leasingu. Součet budoucích minimálních leasingových splátek a počátečních poplatků za poskytnutí leasingu se rovná čisté investici do leasingu (jelikož smlouvy o finančním leasingu obsahují ustanovení o odkupu na konci doby trvání nájmu, neexistuje nezajištěná zůstatková hodnota). Rozdíl mezi hrubými a čistými investicemi do leasingu představuje časově rozlišený výnos z finančního leasingu, který se vykazuje jako úrokové výnosy po dobu trvání leasingu v konstantní periodické návratnosti čisté investice do finančního leasingu. Částky obdržené od nájemce snižují čistou investici.

Pohledávky banky z finančního leasingu zahrnují náklady na aktiva pronajímaná v rámci finančního leasingu u smluv, kde již bylo aktivum pořízeno, ale smlouva o finančním leasingu k datu účetní závěrky nebyla kapitalizována.

Významné smluvní podmínky pro finanční leasing jsou následující:

- předmět leasingu je uvedený v textu leasingové smlouvy anebo v potvrzení o přijetí (součást leasingové smlouvy),
- doba nájmu začíná dnem převzetí předmětu nájmu ze strany nájemce a končí uplynutím dohodnuté doby trvání leasingu,
- nájemce je oprávněn odkoupit předmět nájmu od pronajímatele,

- předmět leasingu zůstává ve výhradním vlastnictví pronajímatele po celou dobu trvání leasingu. Vlastnictví přechází na nájemce/kupujícího v den, kdy je kupní cena podle kupní smlouvy připsána na účet pronajímatele,
- kupní cena a všechny částky v leasingové smlouvě jsou bez daně z přidané hodnoty, sazba DPH je stanovena zákonem a na fakturách je vyznačená odděleně,
- úplata za pronájem zahrnuje mimořádnou leasingovou platbu, smluvní paušální poplatek (např. za zpracování a administraci leasingové smlouvy) a počet leasingových plateb podle smlouvy a počítá se z pořizovací ceny (v Kč nebo cizí měně),
- předmět leasingu musí být pojištěný po celou dobu trvání leasingové smlouvy,
- pronajímatel může kdykoliv předčasně ukončit leasingovou smlouvu bez výpovědní doby odstoupením od smlouvy anebo výpovědí s okamžitou platností v případě, že nájemce významně porušuje anebo neplní povinnosti a závazky vyplývající z leasingové smlouvy. V tom případě je nájemce povinen uhradit všechny zbývající leasingové platby pronajímateli v souladu se splátkovým kalendářem. Platby jsou splatné k předčasnému ukončení leasingové smlouvy.

Pohledávky z finančního leasingu jsou vykazovány v položce „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům*“.

b) Poskytování operativní leasing

Ostatní pronájmy jsou klasifikované jako operativní leasing. Předmět leasingu zůstává ve vlastnictví leasingové společnosti po skončení leasingové smlouvy.

Výnosy z operativního leasingu jsou vykazované v položce „*Ostatní provozní výnosy a náklady*“.

c) Přijatý operativní leasing

IFRS 16 vyžaduje, aby nájemce vykazoval aktivum z práva k užívání podkladového aktiva a zároveň závazek odrážející budoucí platby z leasingové smlouvy pro všechny typy leasingu.

Při prvotním zaúčtování se aktivum oceňuje na základě peněžních toků z leasingové smlouvy, k nim patří kromě současné hodnoty leasingových plateb všechny počáteční náklady přiřaditelné k leasingu, leasingové platby placené před datem zahájení leasingu a případně další požadované náklady na demontáž/odstranění podkladového aktiva na konci smlouvy a snížené o přijaté pobídky. Aktiva z práva k užívání jsou vykazována v položce „*Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání*“.

Po prvotním zaúčtování se právo k užívání oceňuje na základě rezerv stanovených pro hmotný majetek s použitím modelu oceňování pořizovacími náklady snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Doba odpisování se rovná stanovené době leasingu.

Oprávky a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty jsou vykazované v položce „*Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání*“.

Banka si zvolila použití přechodného praktického zjednodušení, které spočívá v nepřehodnocování, zda je smlouva leasingová, nebo obsahuje leasing k 1. lednu 2019. Místo toho banka použila standard pouze na smlouvy dříve označené jako leasingové za použití standardů IAS 17 a IFRIC 4 k datu prvotního použití.

V souladu se standardem se banka rozhodla nepoužít standard IFRS 16 na leasing nehmotných aktiv, krátkodobé leasingy kratší než 12 měsíců a leasing s podkladovým aktivem v nízké hodnotě. Související náklady jsou prezentovány časově rozlišené v položce „*Správní náklady*“.

Aby bylo možné vypočítat závazky z leasingu a související aktiva na základě práva k užívání, diskontuje banka budoucí leasingové platby pomocí vhodné diskontní sazby. Leasingové platby jsou v této souvislosti nastavené k diskontování na základě smluvních ujednání a bez DPH, protože povinnost platit tuto daň vzniká v čase vystavení faktury pronajímatelem, a ne k datu zahájení leasingové smlouvy.

K uskutečnění těchto výpočtů musí být platby diskontované implicitní úrokovou sazbou na základě leasingové smlouvy, nebo pokud tato není k dispozici, přírůstkovou výpůjční úrokovou mírou. Ta je stanovena na základě nákladů na financování závazku srovnatelné doby trvání a srovnatelného zajištění jako ten, který je obsažen v leasingové smlouvě.

Podrobnosti týkající se Stanovení doby trvání pronájmu jsou uvedeny v oddíle IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady.

Závazky z leasingu jsou vykazovány v položkách „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům*“ na základě protistrany. Po prvotním zaúčtování jsou leasingové závazky zvýšeny o úrokové náklady vypočítané s použitím stejné úrokové sazby, která byla použita pro diskontování příslušných leasingových plateb, a snížené o tyto leasingové platby. Úrokové náklady jsou vykazovány v položce „*Úrokové náklady*“.

Valná většina aktiv z práva k užívání/závazků z leasingu se týká centrály banky a jejich poboček.

Přehled částek souvisejících s operativními leasingy dle IFRS 16 k 31. prosinci 2022 a 2021 je uveden v následujících tabulkách:

Výkaz o úplném výsledku	Bod v oddíle V. Doplňující informace	2022	2021
Odpisy aktiv z práva k užívání	18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	(335)	(411)
Úrokové náklady	1. Čisté úrokové výnosy	(26)	(12)
Výkaz o finanční pozici			
	Bod v oddíle V. Doplňující informace	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Aktiva z práva k užívání	18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	1 914	2 187
Leasingové závazky	23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům	1 882	2 254

Modifikace leasingu jsou změny v době trvání nebo podmínkách leasingové smlouvy, které mění rozsah leasingové smlouvy (např. přidáním nebo snížením pronajatého majetku), výši nájemného nebo smluvní dobu nájmu.

Modifikace leasingu se oceňuje jako samostatná leasingová smlouva odděleně od původní modifikované leasingové smlouvy, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- modifikace zvyšuje rozsah leasingu přidáním dalšího aktiva a
- leasingové splátky se rovněž zvyšují tak, aby odrážely tržní hodnotu takového navýšení rozsahu (případně upraveny tak, aby zohledňovaly specifika konkrétní leasingové smlouvy).

Naopak, pokud modifikace nespĺňuje výše uvedenou podmínku, vedou provedené úpravy k přepočtení závazku z leasingu diskontováním revidovaných leasingových splátek za upravenou dobu nájmu při použití upravené diskontní sazby. Výsledná úprava závazku z leasingu je zaúčtována zvýšením/snížením práva k užívání.

13. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky se vytváří v případě, že banka bude muset poskytnout třetí straně pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezervy na rizika a poplatky se vykazují v případě, jestliže jsou splněna následující kritéria:

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

Rezerva na restrukturalizace se tvoří v případě splnění následujících kritérií:

- banka má připraven oficiální podrobný plán restrukturalizace,
- je vyvoláno reálné očekávání uskutečnění restrukturalizace u těch, kterých se týká, tím, že začala implementace plánu nebo došlo ke zveřejnění jeho hlavních rysů.

Při tvorbě rezerv k podrozvahovým položkám banka postupuje analogicky jako u ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé

hodnotě nebo finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku dle požadavků IFRS 9.

Tyto jsou vykazovány ve výkazu o finanční pozici v položce „Rezervy na rizika a poplatky“.

14. Odložené pobídky

Banka účtuje o odložených pobídkách a časově je rozlišuje. Související závazek je vykázán v položce „Ostatní pasiva“ vůči položce „Správní náklady“ ve výkazu o úplném výsledku.

Zaměstnanci na identifikovaných pracovních pozicích jsou odměňováni na základě bankovního systému pobídek a lokálního systému pobídek. Platba bonusu za dané období je rozložena na několik let.

Na základě bankovního systému pobídek je platba bonusu rozložena na šest let (vyšší management) nebo čtyři roky (další identifikovaní zaměstnanci). Každý rok je výplata bonusu podmíněna dokončením hodnocení zaměstnance v souladu s předpisy, splněním podmínky souvisejícího zaměstnání a žádosti o vrácení, které potvrzují, snižují nebo zcela ruší právo na výplatu bonusu. Část pobídek je vyplácena v peněžní formě a část v nepeněžních nástrojích nebo podílech.

Na základě lokálního systému pobídek je platba bonusu rozložena na čtyři roky. Každý rok je výplata bonusu podmíněna dokončením hodnocení souladu s předpisy, splněním podmínky souvisejícího zaměstnání a žádosti o vrácení, které potvrzují, snižují nebo zcela ruší právo na výplatu bonusu. Část pobídek je vyplácena v peněžní formě a část v nepeněžních nástrojích.

15. Podmíněná aktiva a závazky

Podmíněný závazek označuje možný závazek, jehož existence závisí na tom, zda dojde, nebo nedojde k některým nejistým událostem v budoucnosti, nebo existující závazek, u něhož není pravděpodobné, že dojde k vyrovnání závazku nebo částka závazku nemůže být s dostatečnou mírou spolehlivosti vyčíslena.

Podmíněné aktivum je možné aktivum, které vzniklo jako důsledek minulých událostí a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde, nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou účetní jednotky.

Podmíněná aktiva/závazky banka nevykazuje ve výkazu o finanční pozici, ale průběžně prověřuje jejich stav a vývoj tak, aby se zjistilo, zda se odtok/přítok prostředků představujících ekonomický prospěch stal pravděpodobným. Pokud se pravděpodobnost odtoku ekonomických užitků zvýší na více než 50 % (velice pravděpodobné), vykáže banka rezervu. Pokud je pravděpodobnost přítoku ekonomických užitků téměř 100% (téměř jisté), zaúčtuje banka aktivum a výnos.

16. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a úrokové náklady jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku do období, s nímž časově a věcně souvisejí, za použití metody efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy jsou vykazovány za použití metody efektivní úrokové míry u finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou a finančních aktiv oceňovaných jako FVTOCI. Úrokové náklady se vypočítávají s použitím metody efektivní úrokové míry u všech finančních závazků v naběhlé hodnotě.

Úroky z úvěrů a z vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Výnosy a náklady z úroků rovněž obsahují relevantní prvotní transakční náklady a diskont či prémii mezi pořizovací cenou instrumentu a jeho hodnotou v době splatnosti stanovenou při použití metody efektivní úrokové sazby.

Úrokové výnosy z finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, která jsou zařazena do stupně 1 a 2 (tj. aktiva bez selhání), jsou vypočteny z hrubé účetní hodnoty (tj. před opravnými položkami). Úrokové výnosy z finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, která jsou zařazena do stupně 3 (tj. úvěrově znehodnocená aktiva), jsou vypočteny z čisté účetní hodnoty (tj. po opravných položkách) za užití tzv. unwindingu.

Úroky z finančních aktiv a závazků oceňovaných jako FVTPL jsou vypočítány metodou efektivní úrokové míry.

V prostředí záporných úrokových sazeb jsou záporné úrokové výnosy prezentovány v rámci úrokových nákladů a záporné úrokové náklady v rámci úrokových výnosů.

Čisté úrokové výnosy zahrnují úrokové výnosy a úrokové náklady vypočítané za použití metody efektivní úrokové míry a dalších metod. Úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové míry jsou vykazovány samostatně ve výkazu o úplném výsledku a poskytují symetrické a srovnatelné údaje.

17. Výnosy a náklady z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí představují poplatky za finanční služby poskytované/přijímané bankou kromě poplatků, které souvisí

se získáním/vznikem finančního aktiva či závazku. Tyto poplatky a provize jsou součástí efektivního úrokového výnosu či nákladu z finančního nástroje.

Poplatky a provize za finanční služby zahrnují především služby platebního styku, zprostředkovatelské služby, služby obchodníka s cennými papíry, investiční poradenství a finanční plánování, služby investičního bankovníctví a správu aktiv.

Výnosy z poplatků a provizí se zaúčtují do výkazu o úplném výsledku, když banka splní závazek plnění zakotvený ve smlouvě uzavřené s klientem banky, a to v souladu s pravidly standardu IFRS 15 „Výnosy ze smluv se zákazníky“.

Konkrétně:

- Pokud je závazek k plnění splněn jednorázově, příslušný výnos se zaúčtuje ve výkazu o úplném výsledku v okamžiku, když dojde k poskytnutí služby.
- Pokud je závazek k plnění plněn průběžně, související výnos se účtuje ve výkazu o úplném výsledku průběžně s cílem zachytit poměrnou část splnění tohoto závazku v čase.

Výnosy z poplatků z transakcí s cennými papíry a poplatků za platební služby se zpravidla vykazují jednorázově, když dojde k poskytnutí služby a příslušná částka je stržena z účtu zákazníka.

Poplatky za služby v oblasti řízení aktiv (asset management), správy portfolií, vkladů a úschovy, vedení účtů a platebních karet se zpravidla vykazují průběžně po dobu trvání smlouvy. Výnosy se rozlišují v čase lineárně a jsou tak rozloženy rovnoměrně po dobu trvání smlouvy, poněvadž tato metoda nejlépe zachycuje závazek banky plnit požadavky klientů, tak jak přicházejí v průběhu času. Tyto služby se nejčastěji fakturují pravidelně (zpravidla jednou za měsíc), přičemž vybrané služby se fakturují předem.

Poplatky související s poskytnutými úvěry s výjimkou poplatků přímo souvisejících s poskytnutím úvěru, které jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry, se vykazují buď jednorázově, když dojde k poskytnutí služby, nebo se vykazují průběžně po dobu trvání smlouvy na základě druhu smlouvy.

Částka výnosů z poplatků a provizí se stanoví na základě smluvních podmínek. Variabilita, která by měla dopad na částku, kterou banka dle očekávání obdrží, se u služeb poskytovaných bankou neočekává.

Pokud se smlouva týká různého zboží nebo různých služeb, které nejsou samostatně oceněny a fakturovány, výnosy se alokují proporcionálně k různým závazkům z této ceny na základě samostatné ceny jednotlivých dodaných položek. Tyto částky se proto zaúčtují ve výkazu o úplném výsledku dle načasování splnění jednotlivých závazků.

Tato situace, jejíž finanční dopad není významný, může nastat v souvislosti se zákaznickými věrnostními programy a s programy na získání nových zákazníků. Věrnostní programy mohou umožňovat bezúplatné poskytnutí zboží či služeb nebo poskytnutí zboží či služeb za cenu, jež nebyla stanovena v souladu s tržními podmínkami, pokud klient dosáhne stanoveného objemu poplatků. V rámci programu na získání nových zákazníků cílový subjekt získá určitý bonus (formou produktu nebo služby), pokud se stane novým klientem. Samostatné prodejní ceny bezúplatných plnění se stanoví pomocí upravené metody tržního ocenění. Smluvní závazek z bezúplatných plnění není významný.

V rámci praktického zjednodušení dle IFRS 15 „Výnosy ze smluv se zákazníky“ se banka rozhodla, že nezveřejní cenu transakce alokovanou k nesplněným závazkům k plnění souvisejícím s poplatky a provizemi z finančních služeb, protože banka zpravidla nesjednává příslušné služby na období delší než 12 měsíců. Jediná významná smlouva s časově rozlišenými výnosy po více než 12 měsících (smlouva s nevratnými počátečními poplatky, jež nesouvisejí s konkrétními službami převedenými na zákazníka, a tudíž se rovnoměrně odepisují v rámci položky „Výnosy z poplatků a provizí“ po dobu trvání smlouvy, tj. po dobu 5, resp. 15 let) se vykazuje v položce „Ostatní závazky“ v částce 449 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (522 mil. Kč k 31. prosinci 2021).

18. Výnosy z dividend

Výnosy z dividend jsou účtovány ve výkazu o úplném výsledku v rámci položky „Výnosy z dividend“ v den oznámení výplaty dividendy.

19. Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů v České republice se propočte z výsledku hospodaření za účetní období podle českých účetních standardů připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty. Závazek (položka „Daňové závazky: splatná daň“) či pohledávka (položka „Daňové pohledávky: splatná daň“) ze splatné daně jsou spočteny za použití daňové sazby platné k ultimu roku a vykážány v očekávané částce vyrovnání s příslušným daňovým úřadem.

Daň z příjmů subjektů se sídlem na Slovensku se vypočítává v souladu s předpisy platnými ve Slovenské republice.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky či vyrovnání závazku na základě daňových sazeb, které byly uzákoněny nebo v zásadě uzákoněny. O odložené daňové pohledávce (položka „Daňové pohledávky: odložená daň“) se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích. O odloženém daňovém závazku

(položka „Daňové závazky: odložená daň“) se účtuje u všech dočasných rozdílů.

Splatná a odložená daň se vykazuje jako daňová pohledávka nebo závazek ve výkazu o úplném výsledku s výjimkou daní souvisejících s přeceněním na reálnou hodnotu dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, kurzových rozdílů a čistého pohybu zajištění peněžních toků, které se účtují na vrub nebo ve prospěch ostatního úplného výsledku.

Tyto výjimky jsou následně reklasifikovány z ostatního úplného výsledku do výkazu o úplném výsledku spolu s příslušnou časově rozlišenou ztrátou nebo ziskem. Banka rovněž vykazuje daňové dopady plateb a nákladů na emise související s finančními nástroji, které jsou klasifikované jako vlastní kapitál, přímo do vlastního kapitálu.

Banka započítává odloženou daňovou pohledávku proti závazkům, pouze pokud má zákonné právo započíst proti sobě daňové pohledávky a závazky splatné daně a zároveň má v úmyslu vypořádat výslednou čistou částku.

20. Vykazování podle segmentů

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

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

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

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

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

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

21. Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

V běžném období jsou v účinnosti následující nové standardy, úpravy stávajících standardů a nová interpretace vydané Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a přijaté Evropskou unií:

- **Úpravy standardu IFRS 3 Podnikové kombinace** – Odkaz na Koncepční rámec – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení** – Výnosy před zamýšleným použitím – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 37 Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva** – Nevýhodné smlouvy – náklady na plnění smlouvy – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2018–2020)“** vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU dne 28. června 2021. (Úpravy IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu. Úpravy IFRS 16 se týkají pouze ilustrativního příkladu, takže datum účinnosti není stanoveno.)

Přijetí těchto úprav stávajících standardů nevedlo k žádným významným změnám v účetní závěrce banky.

22. Nové a upravené standardy IFRS vydané radou IASB, které zatím nejsou účinné

K datu schválení této účetní závěrky byly následující úpravy stávajících standardů vydány radou IASB a přijaty EU, ale nejsou zatím účinné:

- **Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a Stanoviska k aplikaci IFRS č. 2: Posuzování významnosti (materiality)** – Novelizace IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky zveřejňovaly významné (materiální) informace o svých účetních pravidlech namísto podstatných účetních pravidel. (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později; dřívější použití je povoleno.)
- **Novelizace IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby** – Novelizace zavádí definici „účetních odhadů“ a obsahuje další úpravy IAS 8, které objasňují, jak odlišit změny v účetních pravidlech od změn v odhadech. Tento rozdíl je důležitý proto, že změny účetních pravidel se obecně uplatňují zpětně, zatímco změny odhadů se účtují v období, kdy změna nastala. (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později; dřívější použití je povoleno.)

- **Novelizace IAS 12 Daně ze zisku** – Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům plynoucím z jediné transakce: Novelizace zužuje rozsah výjimky při prvotním vykázání (IRE) tak, že se neuplatní na transakce, které vedou ke vzniku shodných přechodných rozdílů, které jsou předmětem započtení – např. leasingy a závazky z ukončení provozu. U leasingů a závazků z ukončení provozu budou muset být příslušné odložené daňové pohledávky a závazky vykázány na začátku nejdřívějšího vykazovaného srovnatelného období, přičemž se případný kumulativní dopad vykáže jako úprava nerozděleného zisku nebo jiné složky vlastního kapitálu k danému datu. V případě všech ostatních transakcí se novelizace vztahuje na transakce, ke kterým dojde po začátku nejdřívějšího vykazovaného období. (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

Banka se rozhodla nepřijímat nový standard a úpravy stávajících standardů před datem účinnosti. Dle odhadů banky nebude mít dodržování těchto standardů a úprav stávajících standardů v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku banky.

23. Nové a upravené standardy IFRS vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií

V současné době se podoba standardů přijatá Evropskou unií výrazně neliší od podoby standardů schválených IASB. Výjimkou jsou následující standardy a úpravy stávajících standardů, které nebyly k datu schválení účetní závěrky schváleny k používání v EU (data účinnosti uvedena níže jsou pro IFRS vydané radou IASB):

- **Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé (novelizace IAS 1)** – Podle stávajících požadavků IAS 1 účetní jednotky klasifikují závazek jako krátkodobý, pokud nemají nepodmíněné právo odložit vypořádání závazku na dobu nejméně dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace vydaná v roce 2020 odstranila požadavek na nepodmíněnost práva a namísto toho vyžaduje, aby právo na odložení vypořádání existovalo ke konci účetního období a mělo podstatu (klasifikace závazků není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení společnosti ohledně toho, zda společnost uplatní své právo na odložení vypořádání, nebo se rozhodne pro dřívější vypořádání). (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně. Dřívější použití je povoleno.)
- **Dlouhodobé závazky s kovenanty (novelizace IAS 1)** – Novelizace vydaná v roce 2022 dále objasňuje, že pokud je právo odložit vypořádání podmíněno tím, že účetní jednotka dodrží podmínky (kovenanty) stanovené v ujednání o úvěru, ovlivňují klasifikaci závazku jako krátkodobého či dlouhodobého pouze ty kovenanty, které je účetní jednotka povinna dodržovat ke či před

koncem účetního období. Kovenanty, které je účetní jednotka povinna dodržovat až po skončení účetního období, klasifikaci závazku k tomuto datu neovlivňují. Novelizace však vyžaduje, aby účetní jednotky zveřejnily informace o těchto budoucích kovenantech, a umožnily tak uživatelům posoudit riziko, že závazky budou splatné během dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace také objasňuje, jak účetní jednotka klasifikuje závazek, který lze vypořádat ve vlastních akciích (tj. konvertibilní dluh). (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně. Dřívější použití je povoleno.)

- **Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (novelizace IFRS 16)** – Novelizace IFRS 16 Leasingy má dopad na to, jak prodávající-nájemce účtuje o variabilních leasingových platbách v transakcích prodeje a zpětného leasingu. Novelizace zavádí nový účetní model pro variabilní platby a bude od prodávajících-nájemců požadovat, aby přehodnotili a případně znovu vykázali transakce prodeje a zpětného leasingu uzavřené od roku 2019. Novelizace potvrzuje:
 - při prvotním vykázání zahrne prodávající-nájemce variabilní leasingové platby při oceňování závazku z leasingu vyplývajícího z transakce prodeje a zpětného leasingu;
 - po prvotním vykázání prodávající-nájemce aplikuje obecné požadavky při následném vyúčtování závazku z leasingu tak, že nevykazuje zisk nebo ztrátu související s právem k užívání, které si ponechává.

Prodávající-nájemce může přijmout různé přístupy, které splňují nové požadavky na následné ocenění. Tato novelizace nemění účtování o jiných leasingích než těch, které vznikají při transakcích prodeje a zpětného leasingu. (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně.)

- **Úpravy standardů IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků** – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem a další úpravy. Datum účinnosti bylo odloženo na neurčito.

Dle odhadů banky nebude mít dodržování těchto standardů a úprav stávajících standardů v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku banky.

Pro oblast zajišťovacího účetnictví uplatňovaného u portfolia finančních aktiv a závazků, jehož zásady Evropská unie dosud neschválila, nejsou zatím schválena žádná nařízení.

Banka odhaduje, že aplikace zajišťovacího účetnictví na portfolio finančních aktiv nebo závazků v souladu se standardem IAS 39 „Finanční nástroje – účtování a oceňování“ by v případě použití k datu účetní závěrky neměla na účetní závěrku žádný významný dopad.

IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

Tento bod doplňuje komentář k řízení finančních rizik (viz oddíl V. Doplnující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).

Pro sestavení účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení banky provádělo posouzení, odhady a stanovovalo předpoklady, které mají významný dopad na výši aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů (tam, kde není veřejný trh), snížení hodnoty aktiv a rezerv a dalších oblastí, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

Dopad současné geopolitické situace

Banka pozorně sleduje aktuální vývoj současné geopolitické situace a vyhodnocuje její dopad na evropské ekonomiky, a to i z celosvětového pohledu. Ačkoliv doposud nepozorujeme zhoršení kvality úvěrového portfolia, očekáváme, že negativní ekonomické důsledky současné situace postihnou jak jednotlivé firmy, tak celá odvětví. Banka provedla kroky, které promítají tato zhoršená očekávání do rizikových parametrů ovlivňujících hospodářský výsledek.

Tyto okolnosti vyžadují k 31. prosinci 2022 pečlivé vyhodnocení určitých položek finančních výkazů, jejichž návratnost závisí na budoucí projekci peněžních toků, a to přehodnocením peněžních toků, aby byly zohledněny předpoklady o dopadech současné geopolitické situace.

Zatímco uvedená vyhodnocení byla učiněna na základě informací považovaných za přiměřené a podložitelné k 31. prosinci 2022, je současný scénář ovlivněn vysokou nejistotou, jejíž výsledek není v tuto chvíli předvídatelný s ohledem na přímé i nepřímé dopady, jako jsou zvýšené ceny energií a narušení dodavatelských řetězců.

Další informace jsou uvedené v oddíle V. Doplnující informace, bod 15 k).

Dopad COVID-19

Banka sleduje aktuální vývoj šíření COVID-19 a pečlivě vyhodnocuje určité položky finančních výkazů, jejichž návratnost závisí na budoucí projekci peněžních toků, které mohou být ovlivněny rozšířením COVID-19. Uvedená vyhodnocení byla učiněna na základě informací považovaných za přiměřené a podložitelné k 31. prosinci 2022. Přesto je současný scénář ovlivněn vysokou nejistotou, jejíž výsledek není v tuto chvíli předvídatelný s ohledem na budoucí vývoj COVID-19.

Dopad klimatických změn

Klimatické změny mají dopad jak na společnost jako celek, tak na jednotlivé společnosti. Banka zvažuje dopad změny klimatu

na její obchodní model, rizikovou strategii a také dopad na její účetní závěrku.

Klimatické změny mohou ovlivnit budoucí úvěrové ztráty Banky v důsledku ekologických katastrof, regulačních změn nebo schopnosti dlužníka dostát svým závazkům vůči bance. Následně mohou mít dopad na snížení hodnoty a/nebo ocenění zajištění. Vedení banky pečlivě sleduje tato rizika.

Klimatické změny mohou ovlivnit také klasifikaci a oceňování úvěrů, protože věřitelé mohou zahrnout do smluvní dokumentace podmínky ovlivňující smluvní peněžní toky na základě dosažení klimatických cílů. V tomto ohledu banka posuzuje, zda uvedené podmínky finančního aktiva vedou ke vzniku peněžních toků, které jsou výhradně platbami jistiny a úroků (tzv. „SPPI test“).

Posouzení obchodního modelu

Klasifikace finančních aktiv vychází z obchodního modelu. Při posuzování obchodního modelu uplatňuje vedení při určování úrovně agregace a portfolia finančních nástrojů svůj úsudek. Při posuzování prodejních transakcí bere banka v úvahu jejich historickou četnost, časové rozvržení a hodnotu, důvody prodeje a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti.

Posouzení, zda peněžní toky jsou výlučně splátkami jistiny a úroků

Vyžaduje se posouzení, zda peněžní toky finančního aktiva jsou výlučně splátkami jistiny a úroků a zda jsou v souladu s SPPI testem. Je třeba posoudit, zda rizika a volatilita smluvních peněžních toků souvisí se základní smlouvou o půjčce. Mezi prvky, které vyžadují posouzení, patří například změna časové hodnoty peněz, posouzení, zda lze poplatky za předčasné splacení vztahující se na úvěry považovat za přiměřenou náhradu za předčasné ukončení nebo zálohy.

Snížení hodnoty finančních aktiv

Finanční aktiva účtovaná v naběhlé hodnotě a v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku (s výjimkou FVTOCI), pohledávky z pronájmu, pohledávky z obchodního styku, úvěrové přísliby a finanční záruky (neúčtované v FVTPL) podléhají snížení hodnoty v rámci modelu očekávaných úvěrových ztrát. Snížení hodnoty se stanoví ve výši 12měsíční (nebo kratší v závislosti na splatnosti nástroje) očekávané úvěrové ztráty v případě aktiv, u nichž nedošlo k významnému navýšení úvěrového rizika od prvotního vykázaní, a ve výši očekávaných ztrát po celou dobu životnosti v případě aktiv, u nichž došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykázaní nebo která jsou znehodnocena. Při posuzování snížení hodnoty je návratnost finančních aktiv hodnocena samostatně pomocí nejlepšího možného odhadu současné hodnoty budoucích peněžních toků, u nichž se očekává, že budou přijaty. Při odhadování těchto peněžních

toků posuzuje vedení banky finanční situaci dlužníka a čistou realizovatelnou hodnotu jakéhokoli podkladového zajištění.

Tvorba opravných položek na očekávané úvěrové ztráty, identifikované smlouvy o finančních zárukách a úvěrových příslibech zahrnuje mnoho nejistot ohledně výsledků výše uvedených rizik a vyžaduje, aby vedení banky při odhadu výše ztrát provedlo mnoho subjektivních posouzení. Ocenění opravných položek na očekávané úvěrové ztráty u finančních aktiv v naběhlé hodnotě a oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku vyžaduje použití modelů a významných posouzení týkající se budoucích ekonomických podmínek a úvěrového chování. S ohledem na současné ekonomické podmínky se může výsledek odhadů lišit od opravných položek vykázaných k 31. prosinci 2022, které jsou vykázané v položkách „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“, „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ a „Čisté rezervy na rizika a poplatky: úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky“.

Zahrnutí informací o výhledu (dále „FLI“)

1. „Macroeconomic Multiscenario Overlay Factor“

Očekávaná ztráta z úvěrů musí vycházet z minulých, aktuálních a výhledových informací. V tomto ohledu banka obvykle aktualizuje makroekonomické scénáře pololetně a vykazuje související vlivy v pololetních výkazech a v účetní závěrce sestavované ke konci účetního období. V souladu s touto obvyklou praxí došlo před koncem 2022 k pravidelné aktualizaci.

Míru nejistoty makroekonomických předpovědí snižuje tzv. Multiscenario Overlay Factor. Díky této složce byla do výpočtu zahrnuta citlivost vývoje očekávané ztráty z úvěrů v různých scénářích. Proces určený pro zahrnutí několika makroekonomických scénářů je zcela v souladu s procesy prognózování, které banka používá pro účely dodatečného řízení rizik (například procesy přijaté pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát z makroekonomických prognóz na základě zkoušky odolnosti EBA a rámce Interního procesu hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP)) a využívá také nezávislého výzkumu skupiny UniCredit. Banka konkrétně vybrala dva makroekonomické scénáře, aby stanovila výhledovou složku: základní scénář a negativní scénář. Základní scénář je referenčním scénářem, a jeho realizace je tedy nejpravděpodobnější. Negativní scénář představuje potenciální alternativní, horší možnost vývoje v porovnání se základním scénářem z hlediska vývoje hospodářství. S ohledem na přetrvávající nejistotu je váha základního scénáře nastavena na 60 % (k dříve použitým 55 % se připočítává 5 % z eliminovaného pozitivního scénáře), zatímco negativní scénář zůstává na 40 %.

a. IFRS9 Základní scénář – „mírná recese“

Základní scénář odráží pokles exportu ruského plynu v souladu s nedávnými zaznamenanými trendy. Předpokládá se, že ve většině

zemí nedojde k přidělování plynu a že zavedená protiopatření (vysoká úroveň zásob LNG a plynu a úspory ve spotřebě plynu) v souhrnu dokážou kompenzovat velmi nízkou dodávku plynu z Ruska s případnými krátkodobými odstávkami. Scénář je charakterizován vysokými cenami energií, slabou globální obchodní aktivitou a přetrvávajícím narušením dodavatelských řetězců, což má dopad i na ceny potravin a komodit. V potaz je také vzata restriktivní politika Evropské centrální banky („ECB“).

Tento scénář bere v úvahu zhoršující se výhled růstu s utlumeným globálním růstem v roce 2022 a stále nižším růstem v roce 2023. Oslabení je v Evropě reflektováno přísnějšími finančními podmínkami, prudce rostoucími účty za energie a navazujícím vedlejším efektem je snížená ekonomická dynamika v USA, Evropě a Číně. Výrobní sektor je pod tlakem, růst služeb po znovuotevření ekonomiky klesá a spotřebitelská důvěra je nízká. Omezení dodávek se zmírnilo, ale ve srovnání s obdobím před covidem-19 zůstává zvýšené. Vysoké přebytky úspor a napjatý trh práce by ale měly vést k tomu, že jakákoli recese bude mírná.

Také ve střední a východní Evropě se očekává technická recese v 1. čtvrtletí 2023 způsobená vysokými cenami energií. Postupné oživení se předpokládá ve 2. polovině 2023. Většina zemí střední a východní Evropy bude mít dostatek zemního plynu na průměrnou zimu, i kdyby Rusko zastavilo vývoz do Evropy.

Inflace pravděpodobně dosáhne vrcholu během zimy na přelomu let 2022 a 2023 ve všech zemích střední a východní Evropy. V roce 2023 bude ale stále výrazně nad cílem kvůli vyšším maloobchodním cenám energie, odolné domácí poptávce a napjatému trhu práce. I když většina vlád omezuje ceny energií až do určité úrovně spotřeby, inflaci neovlivňují pouze ceny energií, ale také silná spotřebitelská poptávka, která nadále převyšuje nabídku nejen po energii, ale i po dalším zboží a službách.

Pokud jde o měnověpolitické sazby, scénář pracuje se zastavením zpřísňování ke konci roku 2022 a s určitým snížením během roku 2023. Vývoj měnové politiky tedy ovlivní vývoj mezibankovních sazeb.

b. IFRS9 Negativní scénář – „vážná recese“

V negativním scénáři vážné recese se uvažuje o úplném zastavení dodávek plynu z Ruska s nižšími substitucemi jinými zdroji, což způsobí výrazné narušení dodavatelských řetězců. Závažnost scénáře zahrnuje další eskalaci rusko-ukrajinského konfliktu. Scénář pracuje s vyššími cenami energií oproti „základnímu stavu“ (cca o 25–30 % vyšší cena ropy v průměru v letech 2023–2025), cenami potravin a dalších komodit, což podporuje inflaci. Předpokladem je, že vysoká nejistota, eroze reálných příjmů a další narušení dodávek k již existujícímu narušení způsobenému covidem-19, přivede evropskou ekonomiku v roce 2023 do recese.

Z makroekonomického pohledu scénář pracuje s předpokladem, že i země střední a východní Evropy budou zasaženy růstovým šokem cen. Zhruba třetina kumulativních šoků bude v průměru pocházet z eurozóny, zatímco zbytek v důsledku faktorů specifických pro danou zemi. Ve všech zemích se předpokládá vyšší míra nezaměstnanosti oproti výchozímu stavu. Navzdory rozšíření produkční mezery, která by měla být sama o sobě deflační, povedou vyšší ceny energií a znehodnocení měny k vyšší inflaci v regionu v období 2023–2025 ve srovnání se základním scénářem.

Z pohledu sazeb scénář předpokládá zásahy centrálních bank ve většině zemí v letech 2023–2025 na devizovém trhu kvůli tlaku na depreciaci měn s mezibankovními sazbami vyššími ve srovnání se základním scénářem. Pokles krátkodobých sazeb se předpokládá v roce 2024, kdy spolu s poklesem inflace mohou být sníženy i základní sazby. Ve srovnání se základním scénářem by však sazby zůstaly vyšší.

Dále scénář předpokládá, že větší rozpočtový deficit bude tlačit na růst výnosů dluhopisů. Klesající inflace a oživení růstu by mohly pomoci snížit jejich výnosy v roce 2024.

V případech stupně 1, stupně 2 a stupně 3 je souhrnná konečná očekávaná ztráta z úvěrů vypočítána pomocí váženého průměru ECL po výše uvedené scénáře.

Níže je uveden přehled uvedených scénářů a jejich kumulativní dopad.

K zahrnutí budoucí projekce FLI do parametrů pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD) a ztráty při selhání (Loss Given Default – LGD) jsou použity modely založené na makroekonomických faktorech z níže uvedené tabulky. V rámci modelu se používá reálný HDP, měsíční mzda, míra nezaměstnanosti, průměrná krátkodobá úroková sazba (3M Euribor pro Slovensko) a roční změna indexu cen nemovitostí.

		Základ (60 %)		
Země	Makroekonomický scénář	2023	2024	2025
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	(0,3)	2,7	2,8
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	6,6	3,2	2,8
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	9,5	4,8	3,0
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 575,3	1 648,9	1 744,0
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	4,6	3,9	3,6
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	5,50	3,75	3,25
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	25,6	25,2	25,0
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	25,3	25,4	25,1
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	5,65	3,90	3,40
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	6,9	4,8	3,6
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	4,5	4,0	3,8
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	1,0	1,0	1,0
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	0,9	2,3	2,5
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	8,9	3,3	2,9
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	11,2	4,5	4,0
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 298,3	1 369,5	1 428,7
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	7,2	6,9	6,4
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	2,5	2,5	2,5
Slovensko	Roční změna indexu cen nemovitostí	(3,7)	–	2,1
		Negativní (40 %)		
Země	Makroekonomický scénář	2023	2024	2025
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	(4,3)	3,9	2,5
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	10,4	4,5	3,0
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	12,3	6,0	4,1
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 495,0	1 631,0	1 691,0
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	5,5	5,0	4,1
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	6,00	5,00	4,75
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	26,6	25,9	25,9
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	26,0	26,2	25,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	6,1	5,1	4,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	6,9	5,6	5,0
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	5,1	4,3	4,3
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	(0,7)	2,0	1,0
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	(5,2)	3,2	2,7
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	9,9	4,3	3,1
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	11,5	4,9	4,1
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 217,8	1 399,7	1 445,1
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	7,8	7,1	7,1
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	2,5	2,5	2,5
Slovensko	Roční změna indexu cen nemovitostí	(3,8)	–	2,1

c. Analýza citlivosti

Jelikož se pracuje pouze se dvěma scénáři, analýza citlivosti zahrnuje posouzení poklesu HDP mezi základním a negativním scénářem na výši očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss – ECL).

Citlivost je vypočítána jako poměr mezi:

- rozdílem mezi ECL předpokládaným podle negativního a podle základního scénáře a
- odchylky HDP (na tříleté kumulativní bázi) mezi alternativním a základním scénářem (v % bodech).

Tříletý kumulativní růst HDP (podle země) je vypočítán podobně jako výpočet složeného úročení:

$$((1 + \%HDP_{2023})(1 + \%HDP_{2024})(1 + \%HDP_{2025}) - 1).$$

Implikované předpoklady jsou:

- prognóza HDP (na 3 roky) je nejdůležitějším ekonomickým faktorem jako indikátor daného scénáře;
- pro každou entitu se pro výpočet citlivosti bere v úvahu HDP relevantní země.

Země	Třiletý kumulativní růst HDP		Rozdíl v HDP pro uvedené scénáře	Hodnota ECL v mil. Kč		Procentní rozdíl v ECL	Citlivost ECL v % vs. 3 Třiletý kumulativní růst HDP
	Základní scénář	Negativní scénář		Základní scénář	Negativní scénář		Růst ECL pro snížený HDP o 1 bazický bod
Česká rep.	5,26	1,97	(3,29)	2 942	3 350	13,9%	4,2%
Slovensko	5,87	0,55	(5,32)	1 213	1 495	23,3%	4,4%

Výsledky analýzy citlivosti ukazují, že každý pokles třiletého kumulativního růstu HDP o 1 bazický bod by způsobil nárůst ECL o 4,2% v České republice, resp. 4,4% nárůst v případě Slovenska.

2. Zahrnutí specifických faktorů

S ohledem na aktuální a očekávané události s datem realizace krátce po začátku roku 2022 bylo rozhodnuto už pro rok 2022 přehodnotit modely pro stanovení výše ztráty ze snížení hodnoty pohledávek a tento dopad zohlednit již ve výkazu o úplném výsledku za rok 2022, konkrétně:

- a) **Očekávané významné změny modelů IRB**, které jsou vstupem pro výpočet ztrát ze snížení hodnoty pohledávek. Všechny IRB modely byly v letech 2018–2020 od základu přepracovány tak, aby vyhovovaly novým definicím dle platné regulace. Modely byly vyvinuty jako přeshraniční, společné pro české i slovenské portfolio, využívající aktualizované časové řady a selhání dle aktuální definice. Upravené IRB modely, s výjimkou modelu PD Mid Corporate, jsou v procesu schvalování od ECB. Je očekáváno, že schválení bude v roce 2023. Model PD Mid Corporate byl již schválen a probíhá postupné přehodnocování portfolia pomocí nového modelu. Banka se domnívá, že upravené modely poskytují přesnější odhad budoucích ztrát, a proto byl dopad zohledněn ve výkazu o úplném výsledku již za rok 2022. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 196 mil. Kč (109 mil. Kč pro firemní klienty a 87 mil. Kč pro retailové klienty).
- b) **Zahrnutí geopolitických nejistot**, které zahrnuje všechny ostatní makroekonomické faktory nejistoty (narušení dodavatelských řetězců, riziko vysokých úrokových sazeb), vede k zohlednění prudkého nárůstu nákladů na energie pro firemní klienty a nárůst inflace a úrokových sazeb pro retailové klienty do výpočtu ztrát ze snížení hodnoty pohledávek. Tento faktor geopolitických nejistot kvantifikuje ztráty ze snížení hodnoty pohledávek z předchozího krizového kontextu, více spojeného s covidem-19 a krizí dodavatelských řetězců, do krizového kontextu založeného na energetických krizích a rostoucí inflaci / úrokových sazbách jako dopad vypuknutí rusko-ukrajinského konfliktu. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši

1 801 mil. Kč (1 534 mil. Kč pro firemní klienty a 267 mil. Kč pro retailové klienty).

- c) Na základě zjištění ECB byl definován **speciální přístup pro produkty s jednorázovou/vysokou splátkou při splatnosti úvěru**. Aby byly zohledněny charakteristiky zmíněných produktů, měla by být aplikována korekce pravděpodobnosti selhání po celou dobu úvěru zachováním pevné plně splatnosti na počátku (čímž dojde ke sterilizaci časového efektu za předpokladu, že rizikovost se s postupem času nesnižuje, tak jako v případě průběžně spláceného úvěru). S očekávaným dopadem této definice byl implementován tento specifický faktor jako přechodné řešení. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 205 mil. Kč.

Stanovení reálných hodnot

Určování reálných hodnot finančních aktiv a pasiv, pro která neexistují tržní hodnoty, vyžaduje použití oceňovacích technik, jak je popsáno v účetních metodách, oddílu III. Důležité účetní metody, bod 3. Principy stanovení reálné hodnoty. Pro finanční instrumenty, které se obchodují zřídkem a mají nízkou cenovou transparentnost, je určení reálné hodnoty méně objektivní a vyžaduje různě stupně úsudků záviselých na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladů tvorby ceny a ostatních ovlivňujících faktorů.

Stanovení doby trvání pronájmu

Pro stanovení doby trvání pronájmu je třeba vzít v úvahu nevyověditelné období stanovené ve smlouvě, ve kterém je nájemce oprávněn užívat podkladové aktivum, přičemž se rovněž zohlední možnosti prodloužení, pokud existuje přiměřená jistota, že nájemce opci na prodloužení využije.

Zejména pokud jde o smlouvy, které umožňují prodloužení nájemní smlouvy po uplynutí prvního období bez nutnosti explicitně vyjádřit záměr toto prodloužení využít, je lhůta určena s ohledem na faktory, jako je délka prvního období, existence plánů změny využití/opuštění majetku a jakékoli jiné okolnosti, které mají vliv na přiměřenou jistotu prodloužení nájemní smlouvy.

Po datu zahájení banka přehodnocuje dobu nájmu, pokud dojde k významné události nebo změně okolností, které jsou pod její kontrolou a ovlivňují její schopnost uplatnit nebo neuplatnit opci na prodloužení nebo ukončení.

Zajišťovací účetnictví

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

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

Rezervy na závazky

Částky vykázané jako rezervy jsou založeny na úsudku vedení a představují nejlepší možný odhad nákladů potřebných k vypořádání závazku, u kterého není jasné, kdy nastane, a/nebo není jasná jeho výše.

V. Doplnující informace

1. Čisté úrokové výnosy

	2022	2021
Úrokové výnosy		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě:	29 004	11 524
Úvěry a zápůjčky centrální bance	11 866	2 086
Úvěry a zápůjčky bankám	935	306
Úvěry a zápůjčky klientům	16 203	9 132
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	638	304
Úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby	29 642	11 828
Zajišťovací deriváty	(7 383)	1 953
Dopad zajišťovacích derivátů	(7 383)	1 953
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:	9	9
Určená k obchodování	9	9
Povinně v reálné hodnotě	–	–
Ostatní aktiva	509	73
Ostatní úrokové výnosy	518	82
Úrokové výnosy	22 777	13 863
Úrokové náklady		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě:	(14 369)	(1 484)
Závazky vůči centrální bance	(69)	–
Závazky vůči bankám	(527)	(153)
Závazky vůči klientům	(13 360)	(1 187)
Vydané dluhové cenné papíry	(413)	(144)
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:	(17)	(21)
Určené k obchodování	(17)	(21)
Závazky z leasingu	(26)	(12)
Zajišťovací deriváty	4 939	(763)
Úrokové náklady	(9 473)	(2 280)
Čisté úrokové výnosy	13 304	11 583

Záporné úrokové náklady u závazků jsou vykázány v rámci úrokových výnosů na následujících řádcích:

- Úvěry a zápůjčky centrální bance – k 31. prosinci 2022 166 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 334 mil. Kč).
- Úvěry a zápůjčky bankám – k 31. prosinci 2022 86 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 224 mil. Kč).
- Úvěry a zápůjčky klientům – k 31. prosinci 2022 205 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 171 mil. Kč).

Záporné úrokové výnosy u aktiv jsou vykázány v rámci úrokových nákladů na následujících řádcích:

- Závazky vůči centrální bance – k 31. prosinci 2022 (22) mil. Kč (k 31. prosinci 2021 (14) mil. Kč).
- Závazky vůči bankám – k 31. prosinci 2022 (15) mil. Kč (k 31. prosinci 2021 (32) mil. Kč).
- Závazky vůči klientům – k 31. prosinci 2022 (9) mil. Kč (k 31. prosinci 2021 (39) mil. Kč).

2. Čisté výnosy z poplatků a provizí

	2022	2021
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	21	14
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	816	849
Z úvěrových operací	822	767
Z platebního styku	729	676
Ze správy účtů	488	514
Z platebních karet	1 205	934
Ostatní	276	188
Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky	4 357	3 942
Úvěrové přísliby a finanční záruky	562	552
Výnosy z poplatků a provizí	4 919	4 494
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	(14)	(13)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(111)	(115)
Z úvěrových operací	(394)	(339)
Z platebního styku	(41)	(39)
Z platebních karet	(872)	(739)
Ostatní	(64)	(51)
Náklady na poplatky a provize	(1 496)	(1 296)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 423	3 198

3. Výnosy z dividend

	2022	2021
Výnosy z dividend		
Majetkové účasti	651	–
Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jiných než k obchodování povinně v reálné hodnotě	4	2
Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	3	2
Celkem	658	4

Výnosy z dividend – majetkové účasti jsou představovány dividendou od dceřiné společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., kterou banka plně vlastní.

4. Čistý zisk/(ztráta) z obchodování

	2022	2021
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z dluhových nástrojů určených k obchodování	128	163
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	348	(409)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu pohledávek a závazků v cizí měně	1 547	2 354
Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování	2 023	2 108

5. Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot

	2022	2021
Zajišťovací nástroje	(2 100)	(5 109)
Zajišťované nástroje	2 098	5 108
Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(2)	(1)

Podrobnosti o zajištění jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik.

6. Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo repo operací

	2022	2021
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům	112	345
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	46	94
Finanční závazky: vydané dluhové cenné papíry	189	(16)
Čistý zisk/ztráta z prodeje či repo operace	347	423

7. Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv/závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

	2022	2021
Akcie	(4)	(12)
Dluhové cenné papíry	–	–
Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	(4)	(12)

8. Ztráty ze snížení hodnoty

	2022	2021
Peníze a peněžní prostředky	(93)	–
Stupeň 1	(93)	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, ze kterých:	(1 384)	(1 871)
Úvěry a zápůjčky bankám	(12)	(1)
Stupeň 1	(8)	(3)
Stupeň 2	–	2
Stupeň 3	(4)	–
Úvěry a zápůjčky klientům	(1 372)	(1 870)
<i>Firemní klienti</i>	(1 403)	(1 198)
Stupeň 1	(1 372)	(404)
Stupeň 2	(863)	(844)
Stupeň 3	832	49
<i>Retailoví klienti</i>	31	(672)
Stupeň 1	(169)	(478)
Stupeň 2	160	(220)
Stupeň 3	40	27
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(5)	1
Stupeň 1	(5)	1
Celkem	(1 482)	(1 870)

Ztráty ze snížení hodnoty peněz a peněžních prostředků představují snížení hodnoty běžných účtů a vkladů na viděnou u bank, které jsou zahrnuty v položce „Ostatní vklady na požádání“ v oddíle V. Doplňující informace, v bodě 11. „Peníze a peněžní prostředky“.

9. Správní náklady

	2022	2021
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(2 382)	(2 291)
Sociální náklady	(919)	(888)
Ostatní	(272)	(213)
	(3 573)	(3 392)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(323)	(266)
Informační technologie	(1 468)	(1 533)
Reklama a marketing	(221)	(207)
Spotřeba materiálu	(66)	(54)
Audit, právní a poradenské služby	(131)	(142)
Administrativní a logistické služby	(179)	(160)
Pojištění depozit a obchodů	(835)	(743)
Ostatní služby	(225)	(205)
Ostatní	(14)	(35)
	(3 462)	(3 345)
Celkem	(7 035)	(6 737)

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení:

	2022	2021
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	179	186
Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	–	1
Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	42	31
Celkem	221	218

Členové klíčového vedení jsou osoby, které mají přímou či nepřímou pravomoc a odpovědnost přímo za plánování, řízení a kontrolu činností banky, včetně všech členů vedení (výkonných i jiných). Informace o odměnách vázaných na vlastní kapitál jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 30. Odměny vázané na vlastní kapitál.

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2022		2021	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zaměstnanci	2 005	860	2 024	889
Členové představenstva	8	1	8	1
Členové dozorčí rady	2	1	2	1
Ostatní členové vedení přímo podřízeni představenstvu	36	2	39	3

Do kategorie zaměstnanců patří všichni zaměstnanci banky. Členové představenstva, dozorčí rady a ostatní členové vedení přímo podřízeni představenstvu jsou osoby zastupující banku.

10. Ostatní provozní výnosy a náklady

	2022	2021
Přijaté nájemné	49	45
Ostatní výnosy	434	47
Celkem ostatní provozní výnosy	483	92
Ostatní daně	(6)	(13)
Pokuty a penále	(5)	(1)
Ostatní	(16)	(5)
Celkem ostatní provozní náklady	(27)	(19)
Celkem	456	73

11. Peníze a peněžní prostředky

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pokladní hotovost	3 758	3 612
Vklady u centrálních bank	318	250
Ostatní vklady na požádání	2 991	1 885
Celkem	7 067	5 747

Peníze jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako peníze a peněžní prostředky.

Položka „Ostatní vklady na požádání“ obsahuje běžné účty a vklady na požádání u bank, z nichž naprostá většina (99,9 %) je k 31. prosinci 2022 klasifikována ve stupni 1 s celkovou opravnou položkou 98 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 0 mil. Kč).

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

(a) Určených k obchodování

(i) Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dluhové cenné papíry	11	1 005
Deriváty	52 684	33 641
Celkem	52 695	34 646

Žádné z dluhových cenných papírů nejsou k 31. prosinci 2022 a 2021 poskytnuty jako zajištění.

(ii) Podle typu emitenta

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dluhové cenné papíry		
Instituce veřejné správy	11	1 004
Ostatní	–	1
Celkem	11	1 005

(b) Povinně v reálné hodnotě

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry	540	544
Celkem	540	544

(ii) Podle typu emitenta

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry		
Ostatní finanční instituce	540	544
Celkem	540	544

13. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku**(a) Podle typu finančního nástroje**

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dluhové cenné papíry	28 301	21 782
Akcie	18	20
Celkem	28 319	21 802

Z dluhových cenných papírů je částka 5 448 mil. Kč poskytnuta jako zajištění (k 31. prosinci 2021: 6 234 mil. Kč).

Dluhové cenné papíry jsou vykázány v rámci položky „*Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*“ dle odst. 4.1.2.a) standardu IFRS 9 – klasifikováno na základě obchodního modelu a při splnění SPPI testu. Akcie jsou vykázány v rámci položky „*Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*“ v ostatním úplném výsledku dle odst. 5.7.5. standardu IFRS 9 – možnost FVTOCI.

(b) Podle typu emitenta

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dluhové cenné papíry		
Finanční instituce	2 381	2 493
Vládní instituce	22 563	15 463
Ostatní	3 357	3 826
Akcie		
Ostatní	18	20
Celkem	28 319	21 802

Všechny dluhové cenné papíry v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou k 31. prosinci 2022 dle úvěrové kvality zařazeny do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 7 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 2 mil. Kč).

Z celkového objemu dluhových cenných papírů bylo k 31. prosinci 2022 94 % zahrnuto do Interního ratingu 1 a 6 % do Interního ratingu 2 nebo 3 (k 31. prosinci 2021 91 % v Interním ratingu 1 a 9 % do Interního ratingu 3).

(c) Majetkové účasti

Jméno společnosti	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Zůstatková hodnota v roce 2022	Zůstatková hodnota v roce 2021	Podíl banky k 31. 12. 2022	Podíl banky k 31. 12. 2021
CBCB – Czech Banking							
Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10. října 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24		

14. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Termínové vklady	35 621	24 022
Reverzní repo operace (viz oddíl V, bod 32)	72 101	84 661
Povinné minimální rezervy v centrálních bankách	667	13 155
Celkem	108 389	121 838

Převážná většina (99,9 %) finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám je k 31. prosinci 2022 dle úvěrové kvality zařazena do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 11 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 7 mil. Kč).

Z celkového množství finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám bylo k 31. prosinci 2022 87 % zahrnuto do Interního ratingu 1, 2 % do Interního ratingu 2 a 11 % do Interního ratingu 3 (k 31. prosinci 2021 91 % do Interního ratingu 1, 1 % do Interního ratingu 2 a 8 % do Interního ratingu 3).

(b) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Česká republika	84 997	100 041
Slovenská republika	10 769	11 854
Ostatní členské státy Evropské unie	12 555	9 682
Ostatní	68	261
Celkem	108 389	121 838

15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům

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

Firemní klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2022												
Běžné účty (kontokorenty)	30 931	(447)	30 484	7 993	(216)	7 777	1 929	(1 655)	274	40 853	(2 318)	38 535
Hypoteční úvěry	103 705	(509)	103 196	17 926	(634)	17 292	2 930	(1 742)	1 188	124 561	(2 885)	121 676
Kreditní karty	9	–	9	4	–	4	1	–	1	14	–	14
Faktoring	2 830	(25)	2 805	446	(2)	444	3	(3)	–	3 279	(30)	3 249
Ostatní úvěry	146 478	(657)	145 821	15 906	(351)	15 555	2 838	(1 801)	1 037	165 222	(2 809)	162 413
Dluhové cenné papíry	35 182	(5)	35 177	–	–	–	–	–	–	35 182	(5)	35 177
Celkem	319 135*	(1 643)	317 492	42 275	(1 203)	41 072	7 701	(5 201)	2 500	369 111	(8 047)	361 064

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 6 mil. Kč.

Firemní klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2021												
Běžné účty (kontokorenty)	25 559	(176)	25 383	6 930	(120)	6 810	2 419	(1 990)	429	34 908	(2 286)	32 622
Hypoteční úvěry	97 174	(271)	96 903	12 393	(229)	12 164	3 778	(2 445)	1 333	113 345	(2 945)	110 400
Kreditní karty	7	–	7	1	–	1	1	(1)	–	9	(1)	8
Faktoring	3 139	(6)	3 133	1 197	(3)	1 194	8	(2)	6	4 344	(11)	4 333
Ostatní úvěry	143 777	(385)	143 392	10 401	(204)	10 197	2 903	(1 644)	1 259	157 081	(2 233)	154 848
Dluhové cenné papíry	13 354	(1)	13 353	–	–	–	–	–	–	13 354	(1)	13 353
Celkem	283 010*	(839)	282 171	30 922	(556)	30 366	9 109	(6 082)	3 027	323 041	(7 477)	315 564

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 9 mil. Kč.

Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2022												
Běžné účty (kontokorenty)	845	(9)	836	631	(23)	608	66	(51)	15	1 542	(83)	1 459
Hypoteční úvěry	122 686*	(119)	122 567	29 743	(420)	29 323	498	(140)	358	152 925	(679)	152 548
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	5 743**	(94)	5 649	4 590	(419)	4 171	210	(151)	59	10 543	(664)	9 879
Ostatní úvěry	1 866	(6)	1 860	337	(15)	322	20	(14)	6	2 223	(35)	2 188
Celkem	131 140	(228)	130 912	35 301	(877)	34 424	794	(356)	438	167 235	(1 461)	165 774

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 24 mil. Kč.

** Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 2 mil. Kč.

Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2021												
Běžné účty (kontokorenty)	1 086	(10)	1 076	252	(26)	226	156	(132)	24	1 494	(168)	1 326
Hypoteční úvěry	135 073*	(208)	134 865	7 684	(346)	7 338	585	(184)	401	143 342	(738)	142 604
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	7 436**	(199)	7 237	1 632	(415)	1 217	240	(169)	71	9 308	(783)	8 525
Ostatní úvěry	2 144	(7)	2 137	158	(7)	151	49	(38)	11	2 351	(52)	2 299
Celkem	145 739	(424)	145 315	9 726	(794)	8 932	1 030	(523)	507	156 495	(1 741)	154 754

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 29 mil. Kč.

** Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 3 mil. Kč.

Z celkové částky finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům je 141 912 mil. Kč poskytnuto jako zajištění (k 31. prosinci 2021: 150 734 mil. Kč).

(b) Klasifikace pohledávek za klienty v hrubé hodnotě podle interního ratingu včetně průměrné pravděpodobnosti selhání („PD“)

	Brutto pohledávky		Pravděpodobnost selhání
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022 a 31. 12. 2021
Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2			
Interní rating 1	37 645	16 277	0,02 % – 0,04 %
Interní rating 2	37 172	29 368	0,06 % – 0,10 %
Interní rating 3	75 641	56 847	0,14 % – 0,26 %
Interní rating 4	191 897	177 351	0,36 % – 0,66 %
Interní rating 5	98 900	95 164	0,90 % – 1,68 %
Interní rating 6	61 793	71 783	2,29 % – 4,25 %
Jiný interní rating	24 700	22 479	5,80 % – 20,00 %
Pohledávky bez interního ratingu	103	128	14,67 %
Celkem	527 851	469 397	
Pohledávky se selháním – stupeň 3	8 495	10 139	100 %
Celkem	536 346	479 536	

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

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finanční instituce	88 741	67 553
Nefinanční instituce	242 117	235 716
Vládní sektor	30 206	12 295
Fyzické osoby a ostatní	165 774	154 754
Celkem	526 838	470 318

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

	Maximální expozice vůči úvěrovému riziku	Bankovní a podobné záruky	Hypoteční úvěry	Firemní záruka	Jiné zajištění	Celkem zajištění	Čistá expozice
31. 12. 2022							
Stupeň 1	448 404	3 158	133 598	10 663	3 295	150 714	297 690
Stupeň 2	75 496	468	28 945	3 564	2 569	35 546	39 950
Stupeň 3	2 938	53	1 907	853	125	2 938	–
Celkem	526 838	3 679	164 450	15 080	5 989	189 198	337 640
31. 12. 2021							
Stupeň 1	427 486	2 758	116 597	10 079	4 762	134 196	293 290
Stupeň 2	39 298	227	10 404	2 300	1 644	14 575	24 723
Stupeň 3	3 534	73	2 172	996	199	3 440	94
Celkem	470 318	3 058	129 173	13 375	6 605	152 211	318 107

Hodnota uvedeného zajištění splňující příslušné interní podmínky pro zajištění je omezena maximální expozicí jednotlivých expozic.

Položka „Čistá expozice“ obsahuje mimo jiné pohledávky z projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 41 288 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 41 307 mil. Kč). U projektového financování komerčních nemovitostí (IPRE) je kvalita zajištění zohledněna při stanovení ratingu transakce; hodnota zajištění v těchto případech silně koreluje s bonitou dlužníka.

Pokud je expozice plně zajištěna, opravná položka je nulová.

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

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Česká republika	359 063	316 567
Slovenská republika	145 520	138 613
Ostatní členské státy Evropské unie	19 894	12 390
Ostatní	2 361	2 748
Celkem	526 838	470 318

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

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Služby v oblasti nemovitostí	80 861	75 180
Finanční služby	72 393	55 546
Velkoobchod	24 638	21 591
Domácnosti (fyzické osoby)	161 756	150 701
Maloobchod (podnikatelé)	11 273	11 757
Leasing a pronájem	19 446	15 119
Automobilový průmysl	6 329	11 885
Energetický průmysl	25 187	22 957
Ostatní	124 955	105 582
Celkem pohledávky za klienty	526 838	470 318

(g) Analýza pohledávek s úlevou (forbearance)

Přístup banky k evidenci pohledávek s úlevou je popsán v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik.

Přehled pohledávek s úlevou podle sektorů:

	Hrubá hodnota pohledávek bez selhání	Hrubá hodnota pohledávek se selháním	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou celkem	Snížení hodnoty pohledávek bez selhání	Snížení hodnoty pohledávek se selháním	Snížení hodnoty pohledávek s úlevou celkem	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. 12. 2022							
Nefinanční instituce	15 792	2 599	18 391	(305)	(1 951)	(2 256)	16 135
Ostatní finanční společnosti	–	–	–	–	–	–	–
Fyzické osoby a ostatní	529	61	590	(18)	(38)	(56)	534
Celkem	16 321	2 660	18 981	(323)	(1 989)	(2 312)	16 669
31. 12. 2021							
Nefinanční instituce	19 140	2 975	22 115	(282)	(2 136)	(2 418)	19 697
Ostatní finanční společnosti	8	–	8	–	–	–	8
Fyzické osoby a ostatní	445	181	626	(57)	(67)	(124)	502
Celkem	19 593	3 156	22 749	(339)	(2 203)	(2 542)	20 207

Všechny pohledávky s úlevou bez selhání jsou zařazeny do stupně 2, všechny pohledávky s úlevou se selháním jsou zařazeny do stupně 3.

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových čistých pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2022 činil 3,16 % (k 31. prosinci 2021: 4,30 %).

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

	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou	Snížení hodnoty pohledávek s úlevou	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. 12. 2022			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	15 221	(266)	14 955
Po splatnosti	1 100	(57)	1 043
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	16 321	(323)	15 998
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	1 830	(1 192)	638
91–180 dní po splatnosti	379	(373)	6
181 dní – 1 rok po splatnosti	106	(94)	12
Více než 1 rok po splatnosti	345	(330)	15
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	2 660	(1 989)	671
Celkem	18 981	(2 312)	16 669
31. 12. 2021			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	18 451	(300)	18 151
Po splatnosti	1 142	(39)	1 103
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	19 593	(339)	19 254
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	2 687	(1 765)	922
91–180 dní po splatnosti	202	(191)	11
181 dní – 1 rok po splatnosti	29	(21)	8
Více než 1 rok po splatnosti	238	(226)	12
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	3 156	(2 203)	953
Celkem	22 749	(2 542)	20 207

Následující tabulka shrnuje změny pohledávek s úlevou:

Zůstatek k 1. lednu 2021	18 512
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	12 479
Přírůstky	703
Splacené	(2 095)
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	(6 849)
Ostatní	(1)
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2021	22 749
Zůstatek k 1. lednu 2022	22 749
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	4 738
Přírůstky	614
Splacené	(3 183)
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	(5 936)
Ostatní	(1)
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2022	18 981

Následující tabulka shrnuje změny snížení hodnoty pohledávek s úlevou:

Zůstatek k 1. lednu 2021	(2 192)
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	(1 024)
Tvorba v průběhu roku	(334)
Rozpuštění v průběhu roku	182
Odepsané pohledávky – použití	–
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	824
Ostatní	2
Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2021	(2 542)
Zůstatek k 1. lednu 2022	(2 542)
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	(256)
Tvorba v průběhu roku	(536)
Rozpuštění v průběhu roku	518
Odepsané pohledávky – použití	–
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	503
Ostatní	1
Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2022	(2 312)

(h) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

Změny snížení hodnoty pohledávek za klienty

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	(944)	(724)	(5 794)	(7 462)
Tvorba v průběhu roku	(439)	(318)	(2 970)	(3 727)
<i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i>	(309)	(141)	(763)	(1 213)
Rozpuštění v průběhu roku	651	385	1 973	2 982
<i>z toho splacené v příslušném roce</i>	162	48	1 049	1 259
Odepsané pohledávky – použití	–	–	730	730
Přesun mezi stupni	(107)	128	(21)	–
Kurzové rozdíly	–	–	–	–
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2021	(839)	(556)	(6 082)	(7 477)

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	(839)	(556)	(6 082)	(7 477)
Tvorba v průběhu roku	(1 351)	(1 017)	(1 807)	(4 175)
<i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i>	<i>(562)</i>	<i>(377)</i>	<i>(670)</i>	<i>(1 609)</i>
Rozpuštění v průběhu roku	514	517	1 917	2 948
<i>z toho splacené v příslušném roce</i>	<i>154</i>	<i>84</i>	<i>971</i>	<i>1 209</i>
Odepsané pohledávky – použití	–	4	655	659
Přesun mezi stupni	33	(153)	120	–
Kurzové rozdíly	–	2	–	2
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2022	(1 643)	(1 203)	(5 197)	(8 043)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	(236)	(334)	(869)	(1 439)
Tvorba v průběhu roku	(263)	(628)	(146)	(1 037)
<i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i>	<i>(156)</i>	<i>(202)</i>	<i>(66)</i>	<i>(424)</i>
Rozpuštění v průběhu roku	196	106	189	491
<i>z toho splacené v příslušném roce</i>	<i>82</i>	<i>68</i>	<i>90</i>	<i>240</i>
Odepsané pohledávky – použití	–	1	245	246
Přesun mezi stupni	(121)	62	59	–
Kurzové rozdíly	–	(1)	(1)	(2)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2021	(424)	(794)	(523)	(1 741)

Zůstatek k 1. lednu 2022	(424)	(794)	(523)	(1 741)
Tvorba v průběhu roku	(288)	(755)	(151)	(1 194)
<i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i>	<i>(78)</i>	<i>(275)</i>	<i>(46)</i>	<i>(399)</i>
Rozpuštění v průběhu roku	471	682	161	1 314
<i>z toho splacené v příslušném roce</i>	<i>21</i>	<i>61</i>	<i>66</i>	<i>148</i>
Odepsané pohledávky – použití	–	8	151	159
Přesun mezi stupni	13	(18)	5	–
Kurzové rozdíly	–	–	1	1
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2022	(228)	(877)	(356)	(1 461)

Změny pohledávek za klienty v hrubé hodnotě

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2022				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(26 460)	24 890	1 570	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	3 159	(4 118)	959	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	–	125	(125)	–
2021				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(20 688)	18 320	2 368	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	5 212	(6 622)	1 410	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	1	1 120	(1 121)	–

Pokud dojde ke změně identifikace jednotlivých existujících pohledávek (přeúčtování mezi různými účty/úvěry danéh klienta), pak jsou tyto pohledávky vykázány jako nové expozice, které jsou z pohledu migrace přidány k existujícím expozicím migrujícím ze stage 1. Stejný postup je aplikován ve všech kategoriích migrační matice.

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2022				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(30 974)	30 743	231	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	4 053	(4 221)	168	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	42	288	(330)	–

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2021				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(7 793)	7 600	193	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	1 973	(2 156)	183	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	76	160	(236)	–

i) Odepsané a vymáhané pohledávky

Částka odepsaných pohledávek za klienty, které jsou dosud vymáhány, k 31. prosinci 2022 činila 2 945 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 2 704 mil. Kč).

k) Dopad současné geopolitické situace ve východní Evropě

Banka přezkoumala svá portfolia, aby identifikovala aktiva s přímou expozicí vůči Ukrajině a/nebo Ruské federaci (tj. aktiva vlastněná rezidenty příslušných zemí), a dospěla k závěru, že přímá expozice je omezená (z pohledu řízení úvěrového rizika přibližně 1 377 mil. Kč, což představuje 0,26 % z klientské expozice banky).

Dále banka identifikovala nepřímé expozice (tj. aktiva závislá na dodavatelsko-odběratelských řetězcích nebo aktiva citlivá na pohyb ceny energetických komodit) a analyzovala případná rizika v jednotlivých případech. Vysoce rizikové nepřímé expozice byly klasifikovány ve stage 2 nebo stage 3. Tyto expozice činí z pohledu řízení úvěrového rizika přibližně 507 mil. Kč a představují tak 0,1 % z klientské expozice banky. Kumulovaná výše opravných položek k těmto přímým a nepřímým expozicím (s vysokým rizikem) činí k 31. prosinci 2022 přibližně 302 mil. Kč.

16. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zajištění reálných hodnot	6 628	2 370
Zajištění peněžních toků	15 064	10 132
Celkem	21 692	12 502

Podrobnosti o zajištění jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik.

17. Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Požizovací cena	Zůstatková hodnota 2022	Zůstatková hodnota 2021	Podíl banky k 31. 12. 2022	Podíl banky k 31. 12. 2021
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Praha	14. 2. 2014	3 211	3 781	3 781	100 %	100 %
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Praha	20. 1. 2015	198	198	198	100 %	100 %
Celkem			3 409	3 979	3 979		

Majetkové účasti jsou vykázány v pořizovacích nákladech v souladu se standardem IAS 27, odst. 10a.

18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Provozní hmotný majetek		
Budovy a pozemky	868	826
Technické zhodnocení u pronajímaných budov	234	216
Inventář	32	27
IT vybavení	50	58
Ostatní	183	123
Aktiva z práva k užívání		
Budovy a pozemky	1 872	2 139
Ostatní	42	48
Celkem	3 281	3 437

(a) Změny provozního hmotného majetku

	Budovy a pozemky	Technické zhodnocení u pronajímaných budov	Inventář	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2021	2 682	1 019	155	549	288	4 693
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2021	(1 822)	(830)	(131)	(490)	(190)	(3 463)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2021	860	189	24	59	98	1 230
Zvýšení reálné hodnoty	21	–	–	–	–	21
Snížení reálné hodnoty	(56)	–	–	–	–	(56)
Přírůstky	78	64	11	26	40	219
Odpisy	(33)	(36)	(4)	(27)	(12)	(112)
Přesun do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“	(8)	–	–	–	–	(8)
Ostatní a kurzové rozdíly	(36)	(1)	(4)	–	(3)	(44)
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	826	216	27	58	123	1 250
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2021	2 542	1 049	132	532	297	4 552
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2021	(1 716)	(833)	(105)	(474)	(174)	(3 302)

	Budovy a pozemky	Technické zhodnocení u pronajímaných budov	Inventář	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2022	2 542	1 049	132	532	297	4 552
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2022	(1 716)	(833)	(105)	(474)	(174)	(3 302)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	826	216	27	58	123	1 250
Zvýšení reálné hodnoty	23	–	–	–	–	23
Snížení reálné hodnoty	(3)	–	–	–	–	(3)
Přírůstky	73	64	12	16	77	242
Odpisy	(34)	(38)	(5)	(24)	(16)	(117)
Přesun do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“	–	–	–	–	–	–
Ostatní a kurzové rozdíly	(17)	(8)	(2)	–	(1)	(28)
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	868	234	32	50	183	1 367
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2022	2 617	1 078	129	524	346	4 694
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2022	(1 749)	(844)	(97)	(474)	(163)	(3 327)

(b) Změny aktiv z práva k užívání

	Budovy a pozemky	Ostatní	Celkem
Zůstatková hodnota k 1. 1. 2021	2 313	48	2 361
Přírůstky	270	26	296
Úbytky	(59)	–	(59)
Odpisy	(385)	(26)	(411)
Ostatní a kurzové rozdíly	–	–	–
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2021	2 139	48	2 187
Požizovací cena k 31. 12. 2021	3 138	100	3 238
Oprávký a snížení hodnoty k 31. 12. 2021	(999)	(52)	(1 051)
Zůstatková hodnota k 1. 1. 2022	2 139	48	2 187
Přírůstky	167	19	186
Úbytky	(124)	–	(124)
Odpisy	(310)	(25)	(335)
Ostatní a kurzové rozdíly	–	–	–
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2022	1 872	42	1 914
Požizovací cena k 31. 12. 2022	3 172	104	3 276
Oprávký a snížení hodnoty k 31. 12. 2022	(1 300)	(62)	(1 362)

19. Nehmotný majetek**Změny nehmotného majetku**

	Software	Celkem
Požizovací cena k 1. lednu 2021	4 266	4 266
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2021	(1 914)	(1 914)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2021	2 352	2 352
Přírůstky	796	796
Odpisy	(623)	(623)
Ostatní	104	104
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	2 629	2 629
Požizovací cena k 31. prosinci 2021	4 895	4 895
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2021	(2 266)	(2 266)
Požizovací cena k 1. lednu 2022	4 895	4 895
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2022	(2 266)	(2 266)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	2 629	2 629
Přírůstky	427	427
Odpisy	(624)	(624)
Ostatní	63	63
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	2 495	2 495
Požizovací cena k 31. prosinci 2022	5 347	5 347
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2022	(2 852)	(2 852)

20. Ostatní aktiva

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Náklady a příjmy příštích období	355	321
Pohledávky z obchodního styku	219	190
Pohledávky z cenných papírů	4	7
Uspořádací účty	466	357
Ostatní	3	47
Celkem	1 047	922
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(7)	(9)
Čistá ostatní aktiva	1 040	913

21. Finanční závazky určené k obchodování

Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky z krátkých prodejů	–	1 065
Deriváty	52 725	34 070
Celkem	52 725	35 135

22. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky vůči centrální bance	37 776	39 223
Běžné účty	8 086	9 495
Úvěry	681	839
Termínové vklady	538	345
Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32)	4 851	–
Celkem	51 932	49 902

Řádek „Závazky vůči centrální bance“ zahrnuje k 31. prosinci 2022 měnový nástroj „Targeted Long-Term Refinancing Operation“ (dále jen „TLTRO“) ve výši 37 776 mil. Kč, konkrétně TLTRO III.4, který byl čerpaný v červnu 2020, a TLTRO III.7, který byl čerpaný v březnu 2021 (k 31. prosinci 2021: 39 223 mil. Kč).

Finanční závazky plynoucí z TLTRO jsou nástrojem financování v rámci bankovní knihy, které se oceňují v naběhlé hodnotě dle IFRS 9, 4.2.1. Finanční podmínky TLTRO odrážejí iniciativy měnové politiky Evropské centrální banky („ECB“), jejichž cílem je perspektivně snížit tržní náklady na financování bankovních institucí pomocí nekonvenčních nástrojů a promítnout je do operací na peněžním trhu. Kromě příznivějších podmínek již zavedených v březnu 2020 (uplatňovaných v období od 24. června 2020 do 23. června 2021) rozhodla Rada guvernérů ECB dne 10. prosince 2020 o prodloužení obdobných příznivých podmínek pro období od 24. června 2021 do 23. června 2022.

Pro banky, které dosáhnou cílové hodnoty poskytnutých úvěrů během předdefinovaných referenčních období končících 31. prosince 2021, mohou být úrokové sazby půjček až o 50 bazických bodů pod průměrnou úrokovou sazbou „Deposit Facility Rate“ (dále jen „DFR“) v období od 24. června 2020 do 23. června 2021 a od 24. června 2021 do 23. června 2022 a ve výši DFR po zbytek životnosti TLTRO III.

Při zohlednění pravidel stanovení efektivní úrokové sazby na základě tržních sazeb jsou změny tržního indexu (např. ve výši základní sazby a příslušné marže) zohledněny v účetní hodnotě s odkazem na vývoj „indexu TLTRO“ a omezené na časové rozlišení naběhlých úroků k datu stanovení. Výsledkem je, že efektivní úroková sazba TLTRO III čerpaného v červnu 2020 a březnu 2021 se pro tříleté období financování pohybuje v roce 2021 a také v roce 2022 do 23. listopadu v rozmezí –0,33 % až –0,83 %, v souladu (i) s dosažením cílové hodnoty poskytnutých úvěrů k březnu 2021 a prosinci 2021 a (ii) s aktuální výší ECB sazeb pro „Main Refinancing Operation“ a DFR.

Dne 27. října 2022 se Rada guvernérů ECB rozhodla překalibrovat podmínky TLTRO III v rámci opatření měnové politiky přijatých k obnovení cenové stability ve střednědobém horizontu s datem účinnosti od 23. listopadu 2022. Od 23. listopadu 2022 do data splatnosti nebo data předčasného splacení každé příslušné nesplacené výše TLTRO III bude úroková sazba indexována na průměrnou sazbu DFR (průměr vypočtený od 23. listopadu 2022). Bylo vyhodnoceno, že uvedená změna podmínek TLTRO představuje podstatnou úpravu podmínek finančního závazku, což vedlo k odúčtování původního finančního závazku a zaúčtování nového. Smluvní podmínky závazku byly změněny zejména transformací jeho povahy na „plain-vanilla“ nástroj s pohyblivou úrokovou sazbou dle tržních podmínek a již není možné aplikovat předchozí účetní přístup, tedy zpětný přepočet EIR (tzv. catch-up přepočet).

K 23. listopadu 2022 tak byla odúčtována plná výše závazku s pozitivním jednorázovým dopadem do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku vykázaným v položce „Čistý zisk/ztráta z prodeje nebo zpětného odkupu: finanční závazky“ ve výši 181 mil. Kč.

V roce 2022 byl zaúčtován čistý úrokový výnos z výše uvedených operací v souvislosti s TLTRO 97 mil. Kč (2021: čistý úrokový výnos ve výši 334 mil. Kč).

23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům a závazky z leasingu

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Běžné účty	394 064	430 994
Termínové vklady	99 875	34 204
Závazky z leasingu	1 882	2 254
Ostatní	7 148	2 424
Celkem	502 969	469 876
Změny v leasingovém závazku	2022	2021
K 1. lednu	2 254	2 436
Přírůstky	62	237
Naběhlý úrok	26	12
Leasingové splátky	(425)	(358)
Ostatní a kurzové rozdíly	(35)	(73)
Celkem k 31. prosinci	1 882	2 254

V roce 2022 měla banka celkové peněžní výdaje související s leasingem ve výši 452 mil. Kč, včetně leasingů, které nespádají do působnosti standardu IFRS 16 (2021: 389 mil. Kč).

24. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Hypoteční zástavní listy	16 793	5 860
Strukturované dluhopisy	1 372	1 246
Jiné vydané dluhové cenné papíry	16 247	16 432
Celkem	34 412	23 538
Změny ve vydaných dluhových cenných papírech	2022	2021
K 1. lednu	23 538	10 058
Přírůstky	13 283	16 408
Splátky jistiny	(2 520)	(2 920)
Naběhlý úrok	413	144
Placené úroky	(302)	(152)
Celkem k 31. prosinci	34 412	23 538

Strukturované dluhopisy (v řádku „*Strukturované dluhopisy*“ a částečně v řádku „*Hypoteční zástavní listy*“) obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové, v celkové nominální hodnotě 1 291 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 1 205 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 384 mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční aktiva určená k obchodování*“ (k 31. prosinci 2021: 23 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 128 mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční závazky určené k obchodování*“ (k 31. prosinci 2021: 204 mil. Kč).

Řádek „*Jiné vydané dluhové cenné papíry*“ zahrnuje k 31. prosinci 2022 také nástroj Minimálního požadavku na vlastní zdroje a uznatelné závazky („The Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities“; dále jen „MREL“) ve formě „Senior Non-Preferred“ dluhopisu v měně EUR vydaného za účelem splnění kapitálových požadavků EU (směrnice BRRD2) a České republiky (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu) jako součást modelu Single Point of Entry („SPE“) uplatňovaného v rámci skupiny UniCredit. MREL byl vydán k 23. listopadu 2021 v celkové jmenovité hodnotě 16 408 mil. Kč a se splatností 23. listopadu 2027 s možností splacení po 5 letech. Jediným investorem je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. prosinci 2022 je 15 967 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 16 418 mil. Kč).

25. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zajištění reálných hodnot	14 576	5 855
Zajištění peněžních toků	25 865	16 210
Celkem	40 441	22 065

Podrobnosti o zajištění jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančního rizika.

26. Ostatní pasiva

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Výnosy a výdaje příštích období	1 158	1 234
Závazky z obchodního styku	340	456
Závazky vůči zaměstnancům	582	443
Nevypořádané obchody s cennými papíry	373	2
Uspořádací účty	4 481	3 640
Ostatní	241	162
Celkem	7 175	5 937

27. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky tvoří následující položky:

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 142	1 228
a. – Stupeň 1	317	201
b. – Stupeň 2	243	135
c. – Stupeň 3	582	892
Soudní spory	64	64
Rezerva na restrukturalizaci	–	9
Ostatní	23	31
Celkem	1 229	1 332

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	183	344	768	1 295
Tvorba v průběhu roku	185	186	577	948
Rozpuštění v průběhu roku	(160)	(386)	(425)	(971)
Ostatní – kurzové rozdíly	(7)	(9)	(28)	(44)
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2021	201	135	892	1 228
Zůstatek k 1. lednu 2022	201	135	892	1 228
Tvorba v průběhu roku	292	254	215	761
Rozpuštění v průběhu roku	(170)	(142)	(514)	(826)
Ostatní – kurzové rozdíly	(6)	(4)	(11)	(21)
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2022	317	243	582	1 142

(b) Ostatní rezervy

	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	66	66	43	175
Tvorba v průběhu roku	4	–	6	10
Použití v průběhu roku	(3)	(21)	(17)	(41)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(3)	(36)	(1)	(40)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2021	64	9	31	104
Zůstatek k 1. lednu 2022	64	9	31	104
Tvorba v průběhu roku	–	–	1	1
Použití v průběhu roku	–	–	(9)	(9)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	–	(9)	–	(9)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2022	64	–	23	87

28. Daň z příjmů**(a) Daň ve výkazu o úplném výsledku**

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Splatná daň	(1 990)	(1 533)
Daň z minulého roku	16	(1)
Odložená daň	214	(57)
Celkem daň z příjmů	(1 760)	(1 591)

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

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	10 683	7 705
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	(2 030)	(1 464)
Změny v dohadách týkající se předchozích let	16	(1)
Nezdanitelné příjmy	399	9
Daňově neodčitelné náklady	(94)	(48)
Dopad minulých let na odloženou daň	(11)	4
Dopad vyšší sazby slovenské daně	(26)	(56)
Nevykázané dočasné rozdíly v odložené dani	–	–
Ostatní	(14)	(35)
Celkem daň z příjmů	(1 760)	(1 591)

Efektivní daňová sazba banky je 16,5 % (za rok 2021: 20,6 %).

(b) Daň ve výkazu o finanční pozici

Banka zaplatila na zálohách daně z příjmů 1 282 mil. Kč (za rok 2021: 1 750 mil. Kč), obdržela daňový přeplatek 301 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 zaplatila doplatek 683 mil. Kč) a vykazuje závazek z daně z příjmu ve výši 425 mil. Kč vůči finančnímu úřadu v České republice (k 31. prosinci 2021 pohledávka 341 mil. Kč) a závazek 268 mil. Kč vůči finančnímu úřadu ve Slovenské republice (k 31. prosinci 2021 závazek 45 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohledávka / daňový závazek

Odložená daň z příjmů je počítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby.

Při výpočtu čistých odložených daňových pohledávek a závazků provádí banka kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmů placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii.

Vedení banky se domnívá, že banka bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2022 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

Čistá odložená daňová pohledávka

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Daňově neodčitelné rezervy	587	–	120	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	223	–	630	–
Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot hmotného majetku	119	–	30	–
Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot nehmotného majetku	27	(63)	–	(148)
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů *	–	(162)	1 435	–
Fond z přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku *	1 979	–	4	(93)
Fond z přecenění nemovitostí v reálné hodnotě *	54	(20)	–	(53)
Ostatní	175	–	133	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	3 164	(245)	2 352	(294)
Čistá odložená daňová pohledávka	2 919		2 058	

* Změna v odložené dani z těchto položek je vykázána ve výkazu o ostatním úplném výsledku.

Banka dále eviduje následující odložené daňové pohledávky, které z důvodu opatrnosti nevykazuje: z titulu daňově neuznatelných opravných položek ve výši 11 mil. Kč (2021: 11 mil. Kč).

29. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky k 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021 činil 8 755 mil. Kč.

(a) Složení akcionářů banky

Název	Sídlo	Jmenovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisní ážio v mil. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
K 31. 12. 2022				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100,00
Celkem		8 755	3 495	100,00
K 31. 12. 2021				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100,00
Celkem		8 755	3 495	100,00

(b) Analýza základního kapitálu

	31. 12. 2022	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021
	Počet akcií	mil. Kč	Počet akcií	mil. Kč
Kmenové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmenové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmenové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmenové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmenové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Celkem základní kapitál		8 755		8 755

Akcie jsou volně převoditelné. S kmenovými akciemi je spojeno právo podílet se na řízení banky a právo na podíl na zisku.

Banka nedržela k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 žádné vlastní akcie.

30. Odměny vázané na vlastní kapitál

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

31. Nerozdělený zisk a rezervní fondy

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervní fondy	3 372	3 372
Účelový rezervní fond	11 609	12 402
Nerozdělený zisk	50 121	49 926
Celkem	65 102	65 700

V rámci přeshraniční fúze byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 058 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 387 mil. Kč převeden do Účelového rezervního fondu v měně EUR. Tato část Účelového rezervního fondu v celkové výši 11 611 mil. Kč vzniklá z přeshraniční fúze může být použita pouze k úhradě ztráty banky.

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

(a) Reverzní repo operace

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Úvěry a zápůjčky bankám	72 101	84 661
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	(70 740)	(84 661)

K 31. prosinci 2022 a 2021 nejsou žádné cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací.

(b) Repo operace

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky vůči bankám	4 851	–
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	(5 694)	–

33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty

V rámci obvyklých obchodních transakcí banka vstupuje do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci výkazu o finanční pozici a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje.

Pokud není uvedeno jinak, představují níže uváděné údaje nominální částky podrozvahových operací.

(a) Podmíněné závazky**Soudní spory**

K 31. prosinci 2022 banka posoudila možné dopady soudních sporů, ve kterých je v pozici žalovaného. K těmto soudním sporům banka vytvořila rezervy (viz oddíl V, bod 27 přílohy). Kromě těchto sporů byla banka žalována v záležitostech, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici banky.

Zdanění

Česká a slovenská daňová legislativa se v posledních letech významně změnila. Mnoho problematických částí v rámci legislativy zůstalo nevyjasněno a nemusí být vždy možné určit, který výklad může finanční úřad v konkrétních případech zvolit. Důsledky této nejistoty nejsou kvantifikovatelné a řešeny mohou být pouze za předpokladu, že příslušná legislativa bude uvedena do praxe nebo pokud bude k dispozici oficiální výklad.

Úvěrové přísliby, finanční záruky a další poskytnuté přísliby

Úvěrové přísliby vydané bankou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů a kontokorentních rámců. Úvěrové přísliby odvolatelné představují nečerpané úvěry, které banka může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu neodvolatelné úvěrové přísliby představují závazek banky k poskytnutí úvěru nebo

vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli banky.

Finanční záruky představují neodvolatelné přísliby banky zaplatit oprávněnému ze záruky závazky za dlužníka v případě, že dlužník neplní své závazky v souladu s podmínkami definovanými v jednotlivých smlouvách. Tyto přísliby nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim banka vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k rezervám (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).

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

Banka vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí očekávaných úvěrových ztrát, které plynou ze ztrát ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2022 činila celková částka těchto rezerv 1 142 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 1 228 mil. Kč), viz oddíl V. Doplňující informace, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
31. 12. 2022			
Akreditivy a finanční záruky	52 406	(594)	51 812
– Stupeň 1	48 832	(202)	48 630
– Stupeň 2	3 204	(73)	3 131
– Stupeň 3	370	(319)	51
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	158 539	(548)	157 991
– Stupeň 1	141 867	(115)	141 752
– Stupeň 2	16 032	(170)	15 862
– Stupeň 3	640	(263)	377
Celkem	210 945	(1 142)	209 803
31. 12. 2021			
Akreditivy a finanční záruky	47 833	(656)	47 177
– Stupeň 1	45 263	(103)	45 160
– Stupeň 2	1 936	(82)	1 854
– Stupeň 3	634	(471)	163
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	161 622	(572)	161 050
– Stupeň 1	152 445	(98)	152 347
– Stupeň 2	8 513	(53)	8 460
– Stupeň 3	664	(421)	243
Celkem	209 455	(1 228)	208 227

Klasifikace podrozvahových položek v brutto hodnotě dle interního ratingu včetně průměrné pravděpodobnosti selhání („PD“)

	Brutto podrozvahové položky		Pravděpodobnost selhání
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022 a 31. 12. 2021
Pohledávky – stupeň 1 a 2			
Interní rating 1	18 071	13 523	0,02 % – 0,04 %
Interní rating 2	34 713	23 421	0,06 % – 0,10 %
Interní rating 3	55 757	35 974	0,14 % – 0,26 %
Interní rating 4	51 443	54 233	0,36 % – 0,66 %
Interní rating 5	28 736	50 515	0,90 % – 1,68 %
Interní rating 6	17 216	25 977	2,29 % – 4,25 %
Ostatní rating	3 855	4 412	5,80 % – 20,00 %
Pohledávky bez interního ratingu	144	102	14,67 %
Celkem	209 935	208 157	
Pohledávky – stupeň 3	1 010	1 298	100 %
Celkem	210 945	209 455	

(b) Podmíněná aktiva

Banka má možnost čerpat úvěrový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 226,2 mil. Kč (10 mil. USD) s maximální splatností 5 let od data načerpání.

(c) Finanční deriváty

(i) Nominální a reálné hodnoty finančních derivátů

	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. 12. 2022			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	126 391	2 001	2 000
Úrokové swapy	922 527	44 066	43 693
Úrokové forwardy (FRA)	1 206	–	4
Cross currency swapy	154 852	5 749	3 706
Forwardy a swapy v cizích měnách	44 302	174	2 646
Ostatní nástroje	4 186	694	676
Celkem	1 253 464	52 684	52 725
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	–	–	–
Celkem nástroje určené k obchodování	1 253 464	52 684	52 725
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	664 014	20 036	40 020
Cross currency swapy	98 480	1 656	421
Celkem zajišťovací nástroje	762 494	21 692	40 441

	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. 12. 2021			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	110 800	1 504	1 514
Úrokové swapy	780 444	24 801	25 539
Úrokové forwardy (FRA)	6 820	–	17
Cross currency swapy	184 672	3 966	3 161
Forwardy a swapy v cizích měnách	47 979	273	798
Ostatní nástroje	5 037	3 063	3 041
Celkem	1 135 752	33 607	34 070
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	505	34	–
Celkem nástroje určené k obchodování	1 136 257	33 641	34 070
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	672 730	10 405	21 178
Cross currency swapy	121 925	2 097	887
Celkem zajišťovací nástroje	794 655	12 502	22 065

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. 12. 2022				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	174 225	477 212	299 419	950 856
Akciové	373	2 914	116	3 403
Měnové	188 581	98 609	7 829	295 019
Ostatní	2 992	1 194	–	4 186
Celkem	366 171	579 929	307 364	1 253 464
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	107 676	365 042	191 296	664 014
Měnové	14 745	35 228	48 507	98 480
Celkem	122 421	400 270	239 803	762 494
31. 12. 2021				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	119 128	440 970	250 733	810 831
Akciové	1 329	1 202	–	2 531
Měnové	213 468	95 609	8 276	317 353
Ostatní	4 149	888	–	5 037
Celkem	338 074	538 669	259 009	1 135 752
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	120 211	343 061	209 458	672 730
Měnové	33 760	25 774	62 391	121 925
Celkem	153 971	368 835	271 849	794 655

34. Informace o segmentech

Banka vykazuje informace o segmentech podle výkonostních kritérií tak, jak je stanoveno v oddíle III. Důležité účetní metody, bod 20. Vykazování podle segmentů.

V průběhu 1. pololetí 2022 banka provedla úpravu zařazení do jednotlivých segmentů. V souladu s IFRS 8 Provozní segmenty došlo k úpravě hodnot vykázaných v rámci informací o segmentech podle kategorie klientů k 31. prosinci 2021 za účelem zachování porovnatelnosti vykázaných hodnot.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

	Retailové a privátní bankovnictví	Firemní a investiční bankovnictví	Ostatní	Celkem
31. 12. 2022				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 025	9 920	(983)	13 962
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 134	2 345	(56)	3 423
Ostatní čisté výnosy	522	2 469	(171)	2 820
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	–	–	(1 076)	(1 076)
Ztráta ze snížení hodnoty	(39)	(1 435)	(8)	(1 482)
Náklady segmentu	(3 726)	(3 983)	745	(6 964)
Zisk před zdaněním	2 916	9 316	(1 549)	10 683
Daň z příjmů	–	–	(1 760)	(1 760)
Výsledek segmentu	2 916	9 316	(3 309)	8 923
Aktiva podle segmentů	182 146	555 351	18 593	756 090
Cizí zdroje podle segmentů	221 681	419 035	38 203	678 919
31. 12. 2021				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	3 219	6 891	1 477	11 587
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 065	2 180	(47)	3 198
Ostatní čisté výnosy	500	2 327	(234)	2 593
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	–	–	(1 146)	(1 146)
Ztráta ze snížení hodnoty	(791)	(1 093)	14	(1 870)
Náklady segmentu	(3 637)	(3 826)	806	(6 657)
Zisk před zdaněním	388	6 430	887	7 705
Daň z příjmů	–	–	(1 591)	(1 591)
Výsledek segmentu	388	6 430	(704)	6 114
Aktiva podle segmentů	160 690	502 886	16 820	680 396
Cizí zdroje podle segmentů	220 239	358 163	24 033	602 435

Daň z příjmu za všechny segmenty je vykázána v segmentu „Ostatní“.

Banka nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by generovali více než 10 % výnosů banky.

(b) Informace o zeměpisných oblastech

	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
31. 12. 2022			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	11 450	2 512	13 962
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 324	1 099	3 423
Ostatní čisté výnosy	2 325	495	2 820
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(822)	(254)	(1 076)
Ztráta ze snížení hodnoty	(776)	(706)	(1 482)
Náklady segmentu	(5 050)	(1 914)	(6 964)
Zisk před zdaněním	9 451	1 232	10 683
Daň z příjmů	(1 416)	(344)	(1 760)
Výsledek segmentu	8 035	888	8 923
Aktiva podle segmentů	599 772	156 318	756 090
Cizí zdroje podle segmentů	535 004	143 915	678 919

	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
31. 12. 2021			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	9 067	2 520	11 587
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 130	1 068	3 198
Ostatní čisté výnosy	2 277	316	2 593
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(910)	(236)	(1 146)
Ztráta ze snížení hodnoty	(1 382)	(488)	(1 870)
Náklady segmentu	(4 774)	(1 883)	(6 657)
Zisk před zdaněním	6 408	1 297	7 705
Daň z příjmů	(1 262)	(329)	(1 591)
Výsledek segmentu	5 146	968	6 114
Aktiva podle segmentů	533 370	147 671	681 041
Cizí zdroje podle segmentů	464 136	138 299	602 435

35. Řízení finančních rizik

(a) Úvod

Banka je vystavena následujícím typům rizik:

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

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

(b) Úvěrové riziko

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu obchodování na finančních trzích, poskytování úvěrů, zajišťovacích aktivit a zprostředkovatelských činnostech.

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

Na řízení úvěrových rizik se bezprostředně podílejí úseky Úvěrového underwritingu, Úvěrových operací a Strategického řízení úvěrových rizik. Tyto úseky jsou organizačně nezávislé na obchodních divizích a podléhají přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik (Chief Risk Officer).

Banka ve své politice řízení úvěrového rizika definuje obecné zásady, metody a nástroje používané k identifikaci, měření a řízení úvěrových rizik. Za stanovení politiky banky řízení úvěrového rizika odpovídá úsek Strategického řízení úvěrových rizik, který ji v pravidelných intervalech, nejméně však jednou ročně, přehodnocuje.

Ve svých interních předpisech banka rovněž definuje schvalovací kompetence, včetně vymezení odpovědnosti a pravomocí Úvěrového výboru banky.

Následující tabulka uvádí maximální expozici vůči úvěrovému riziku souvisejícímu s rozvahovými aktivy. Maximální expozice vůči úvěrovému riziku nezahrnuje dopad získaného kolaterálu:

	2022	2021
Peníze a peněžní prostředky	7 067	5 747
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	53 235	35 190
Určená k obchodování	52 695	34 646
Povinně v reálné hodnotě	540	544
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	28 319	21 802
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	635 227	592 156
Úvěry a zápůjčky bankám	108 389	121 838
Úvěry a zápůjčky klientům	526 838	470 318
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21 692	12 502
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(3 164)	(366)
Ostatní aktiva	1 040	1 558
Celkem	743 416	668 589

Následující tabulka uvádí maximální expozici vůči úvěrovému riziku související s podrozvahovými položkami. Maximální expozice vůči úvěrovému riziku nezahrnuje dopad získaného kolaterálu:

	2022	2021
Akreditivy a finanční záruky	51 812	47 177
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	157 991	161 050
Celkem	209 803	208 227

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

Interní ratingový systém je tvořen 26 ratingovými třídami (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ u některých ratingových tříd, jako např. 1+; 1-; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také finanční ukazatele klienta (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek výkazu o finanční pozici, výkazu o úplném výsledku, výkazu o peněžních tocích), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu předkládaných výkazů klienta, kvalitu výrobních postupů, chování klienta na účtech apod. Klientům v selhání je přiřazena ratingová třída 8–, 9 či 10.

Korporátní klienti

Úvěrové riziko je na úrovni klienta řízeno prostřednictvím analýzy bonity klienta a stanovení limitů maximální expozice vůči úvěrovému riziku klienta (úvěrový limit). Analýza se zaměřuje na analýzu konkurenční pozice klienta na relevantním trhu, vyhodnocení finanční situace podle finančních výkazů, predikci jeho schopnosti dostát svým závazkům atd. Výsledkem analýzy je mimo jiné interní rating, který odráží pravděpodobnost selhání (defaultu) klienta a zohledňuje kvantitativní, kvalitativní i behaviorální faktory. Analýza bonity, stanovení limitů úvěrové angažovanosti a interního ratingu se provádí před poskytnutím úvěru. Následně se interní rating, jakož i bonita klienta alespoň jednou ročně přehodnocují.

Retailoví klienti

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

Registry úvěrů

Jako dodatečný zdroj informací pro posouzení bonity korporátních i retailových klientů banka aktivně využívá dotazů do úvěrových registrů.

Zajištění (kolaterál)

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik může před poskytnutím úvěru vyžadovat, aby klienti zřídili zajištění svých úvěrových pohledávek. Výše a druh zajištění závisí na bonitě klienta

a typu úvěru. Banka akceptuje následující typy zajištění: hotovost, investiční cenné papíry, záruky jiné bonitní osoby (včetně bankovních záruk) a zajištění ve formě zástavy nemovitou věcí. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele zajištění u osobního zajištění (např. ručení) a nominální hodnoty zajištění (v případě neosobního zajištění jako zástava nemovitosti). Zajištění je oceněno na základě znaleckých posudků vypracovaných zvláštním útvarem banky či externím subjektem. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

Banka pravidelně analyzuje a monitoruje trendy v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích.

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

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

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

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

Banka průběžně provádí kategorizaci svých pohledávek z finančních činností v souladu se standardem IFRS 9 „Finanční nástroje“, zejména člení své pohledávky na pohledávky se selháním (stupeň 3) a pohledávky bez selhání (stupeň 1 a 2).

Pohledávky ze stupně 2 zahrnují pohledávky, u nichž došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika mezi prvotním uznáním a datem účetní závěrky. Všechny pohledávky se pravidelně monitorují s ohledem na selhání a významné zvýšení úvěrového rizika.

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek se selháním

Ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek se selháním (tj. stupeň 3 dle IFRS 9 „Finanční nástroje“) banka vykazuje v případě, že účetní hodnota jednotlivé pohledávky je nižší než realizovatelná hodnota, a banka takovou pohledávku, zcela nebo zčásti, neodepíše. Banka posuzuje realizovatelnou hodnotu u všech pohledávek za dlužníky se selháním: (i) na základě jejich individuálního posouzení, přesahuje-li výše pohledávky ekvivalent 1 mil. EUR, (ii) souhrnně s použitím míry návratnosti (recovery rate) odvozené od relevantního modelu zohledňujícího historickou návratnost příslušné pohledávky. Banka pohledávky odepisuje tehdy, pokud již neočekává žádný výnos z pohledávky ani ze zajištění k této pohledávce přijatého.

Ztráta ze snížení hodnoty (i) je u individuálně posuzovaných pohledávek rovna rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou pohledávky; (ii) u pohledávek posuzovaných souhrnně je rovna částce očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání stanovené na základě portfolia.

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek bez selhání

Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (tj. stupeň 1), banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty jako část očekávaných úvěrových ztrát (ECL) za dobu trvání, které představují očekávané úvěrové ztráty vyplývající ze selhání u finančního nástroje, které jsou možné po dobu následujících 12 měsíců po datu účetní závěrky (1-year expected credit loss). Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, avšak jde stále o pohledávku bez selhání (tj. stupeň 2), banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty pohledávek jako očekávanou úvěrovou ztrátu do konečné doby splatnosti pohledávky (lifetime expected credit loss).

Úvěrové expozice zahrnuté do stupně 1 z důvodu nízkého úvěrového rizika činí k 31. prosinci 2022 0 mil. Kč (31. prosince 2021: 0 mil. Kč).

Rezervy k podrozvahovým položkám

Banka vytváří tyto rezervy pomocí stejných metod jako u určení ztrát ze snížení hodnoty u portfolií pohledávek s ohledem na další konverzní faktory související s konkrétním typem podrozvahové expozice.

Dopad témat ESG na ztráty ze snížení pohledávek

Ve vztahu k tématům environmentálním, společenským a týkajícím se řízení společnosti, které se označují jako „ESG“ témata, nebyl aktuálně identifikován žádný dopad na výši ztrát ze snížení hodnot pohledávek. V koordinaci s aktivitami skupiny UniCredit probíhal sběr a dodávka dat pro stresové testování a regulační reporting (např. týkajících se environmentálních rizik nebo souvisejících s energetickou náročností budov). K 31. prosinci 2022 zatím není znám žádný výsledek ani dopad. Banka si je vědoma důležitosti

tématu ESG do budoucna a podniká kroky, aby byla připravena na pokrytí nadcházejících požadavků. V souladu s tím se UniCredit Group přihlásila do Net-Zero Banking Alliance. Kromě toho byla vyvinuta metodika pro odhad potenciálního skutečného ročního zhoršení reálné hodnoty (FV) zajištění za hypotečním portfoliem. Banka aktivně propaguje téma ESG v komunikaci s klienty a také je podporuje při poskytování potřebných informací pomocí implementovaných dotazníků. Sběr a vyhodnocení dat z dotazníkového procesu ESG je povinnou součástí schvalovacího procesu pro významné expozice v úvěrovém portfoliu s budoucím rozšířením procesu na jiné skupiny klientů. Banka je členem řádného výboru ESG České bankovní asociace, který podporuje a spolupracuje na aktivitách směřujících k budoucímu hladkému sběru a zpracování dat, které klientům pomohou snížit zátěž sběrem dat. Součástí této činnosti je vytvoření a implementace harmonizovaného dotazníku, který bude sloužit všem větším bankám na českém a slovenském trhu ke sběru dat souvisejících s ESG. Probíhá interní implementační projekt týkající se ukládání a zpracování dat.

(iv) Pohledávky s úlevou (Forbearance)

V kategorii Pohledávky s úlevou banka eviduje úvěrové pohledávky, u kterých došlo po poskytnutí ke změně původně dohodnutého splátkového kalendáře z důvodu finančních potíží klienta (zejména posunutí splátek, dočasné snížení splátek, prodloužení konečné lhůty splatnosti atd.). Tyto případy jsou zachyceny ve výkazu o finanční pozici v kategorii úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka a v kategorii úvěrových pohledávek se selháním dlužníka.

Úvěrové pohledávky, při nichž dochází ke změně původně dohodnutého splátkového kalendáře, banka standardně označuje jako pohledávky se selháním dlužníka. Banka po zodpovědném uvážení může kategorizovat jednotlivé pohledávky i navzdory změně platebního kalendáře jako pohledávky bez selhání. Banka takto postupuje v případech, kdy důvody vedoucí ke změně splátkových podmínek podle důsledného uvážení banky nejsou závažného charakteru, a banka neočekává v souvislosti s budoucím splácením takovýchto úvěrových pohledávek ztrátu.

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

Úvěrové pohledávky, u kterých dochází ke změně splátkových podmínek, jsou v bance spravovány odborem Credit Restructuring & Workout a jsou na ně uplatňovány standardní postupy restrukturalizace a vymáhání úvěrů, taktéž stejný monitoring těchto

pohledávek. Výjimkou jsou případy, které v době změny splátkových podmínek nejsou posouzené jako se selháním dlužníka. Takovéto pohledávky spravuje odbor Credit Restructuring & Workout, a to po důkladném zvážení potřeby využít know-how tohoto specializovaného odboru. Taktéž vyřazení pohledávek ze správy odboru je pečlivě posuzováno vzhledem k vývoji jednotlivých případů a k potřebě využívání know-how zaměstnanců Credit Restructuring & Workout.

Doba, po kterou je klient označován jako „forborne“, se označuje jako zkušební období („probation period“) a trvá minimálně 2 roky, od ukončení selhání klienta, resp. od provedení úlevy, pokud šlo o úlevu bez selhání klienta. Dále toto období může být ukončeno pouze v případě, že klient plní sjednané podmínky řádně a včas a není v prodlení > 30 dnů. V případě odepisovaných půjček musí během této doby dojít ke snížení dluhu o minimálně 10 %.

Vzhledem k objemu pohledávek ve Forbearance portfoliu a k uvedeným postupům a standardům neidentifikujeme závažné hrozby pro banku vyplývající z tohoto portfolia. Toto podporuje i fakt, že část pohledávek, u kterých došlo ke změně splátkových podmínek s cílem překlenout zhoršenou ekonomickou situaci dlužníka, se vrací zpět do klasifikace pohledávek s úlevou se selháním dlužníka (evidované ve výkazu o finanční pozici banky jako pohledávky s úlevou se selháním dlužníka – viz popis výše).

(v) Vymáhání pohledávek za dlužníky

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

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

(c) Tržní riziko

(i) Obchodování

Banka zaujímá pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina aktivit banky v oblasti tradingu je řízena požadavky klientů banky. Podle prognózy poptávky klientů drží banka zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Pozice jsou také drženy za účelem realizace krátkodobého zisku z budoucího očekávaného vývoje finančních trhů, přičemž nástroje se klasifikují v souladu

s IFRS 9 „Finanční nástroje“ jako Finanční nástroje určené k obchodování. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna krátkodobým ziskem z obchodování a tvorby trhu (market making) a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování na finančních trzích.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení tržního rizika jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), tzv. „stop loss“ limity a Value at Risk (VaR) limity. V následující kapitole je uveden popis kvantitativních metod, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

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

(ii) Řízení tržních rizik

Níže jsou popsány vybrané typy rizik, jimž je banka vystavena z důvodu svých tradingových aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. V bankovní knize je rovněž uvedena angažovanost banky vůči tržnímu riziku, která koresponduje s portfolií finančních nástrojů, které nejsou určeny k obchodování. Rizika jsou měřena u obchodního a bankovního portfolia, a to jednotlivě i společně. Detailnější postupy, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou podrobně popsány v následujících odstavcích.

Banka je vystavena tržnímu riziku, které vyplývá z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vůči úrokovému riziku vyplývající ze struktury aktiv a závazků banky. Banka tedy monitoruje úrokové riziko měřením citlivosti jednotlivých aktiv nebo závazků, které jsou splatné nebo jsou přeceněny v konkrétním časovém intervalu. Tato citlivost je vyjádřena změnou hodnoty těchto aktiv a závazků při nárůstu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely zajišťovacího účetnictví pak banka identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Value at Risk

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

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

Pomocí VaR banka měří úrokové, měnové, akciové riziko a další typy rizik spojených s negativními pohyby cen tržních faktorů (riziko změny kreditního spreadu, opční riziko atd.). Celková struktura VaR limitů je schvalována Výborem pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) a minimálně jedenkrát ročně je struktura a výše limitů revidována s ohledem na potřeby banky a vývoj na finančních trzích. Výsledky výpočtu VaR jsou denně publikovány pro vybrané uživatele (představenstvo, vybraní pracovníci divize finančních trhů, divize tržních rizik, vybraní

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk:

	K 31. prosinci 2022	Průměr za rok 2022	K 31. prosinci 2021	Průměr za rok 2021
	Česká republika		Česká republika	
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	10,54	26,54	16,99	13,16
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	168,57	140,11	98,85	70,93
	Slovensko		Slovensko	
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	2,36	1,64	0,47	1,08
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	-	-	-

Value at Risk („VaR“)

Rok 2021 byl ovlivněn doznávajícím covidem-19 a vzhledem k použití metod výpočtu VaR, kdy je použito historické období 250 dní, začala volatilita VaR z počátku roku 2021 ve výpočtu klesat od 2. čtvrtletí tohoto roku. Rok 2022 je ovlivněn odlišnými událostmi z pohledu finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování, kdy došlo k centralizaci obchodní knihy do UniCredit Group a v souladu se změnou této strategie byla pozice na této knize snížena, a z pohledu finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, kdy v souladu se strategií banky došlo k navýšení pozice státních dluhopisů.

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku, protože úročená aktiva a pasiva mají různé doby splatnosti, dochází u nich k resetu sazeb v různých obdobích anebo se liší objem aktiv či pasiv s expozicí vůči úrokovému riziku v daném období (mismatch risk). V případě změny úrokových sazeb je banka vystavena úrokovému riziku, které je dáno

pracovníci odboru řízení aktiv a pasiv a vybraní pracovníci MARS mateřské banky / Sub-Holdingu).

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

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

rozdílným mechanismem nebo načasováním resetu jednotlivých typů úrokových sazeb, jako např. PRIBOR, vyhlašovaných úroků z vkladů atd. (basis risk a yield curve risk). Řízení úrokového rizika má za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategiemi banky schválenými představenstvem.

Celková úroková pozice banky je měřena především výpočtem citlivosti změny reálné hodnoty portfolia na posun úrokových sazeb o jeden bazický bod (BP01). Citlivost úrokové sazby se měří v členění podle časového období a individuálně podle měny. Různá úroková rizika související s jednotlivými měnami jsou kompenzována v rámci jednotlivých časových pásem a agregovaných krátkých a dlouhých pozic. Hlavní pozice jsou zastoupeny CZK a EUR.

Využití hodnoty bazického bodu (BP01) zůstalo během posuzovaného období obecně stabilní.

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou

uzavírány v souladu s interními Pravidly řízení likvidity a interními Pravidly pro převodní ceny fondů a Strategii řízení úrokového rizika v bankovním portfoliu schválenými představenstvem banky. Část výnosů banky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky.

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

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

Stresové testování úrokového rizika

Banka provádí měsíčně následující stresové scénáře:

- výpočet simulovaného dopadu na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu („EVE“) v rámci stresových scénářů významných pohybů na finančních trzích, interně definovaných scénářů s nízkou pravděpodobností a makro scénářů skupiny UniCredit,
- výpočet dopadu na čistý úrokový příjem („NII“) při stresových scénářích významných pohybů na finančních trzích.

Následující tabulka ukazuje dopad stresových scénářů na výsledky EVE banky. Banka používá EUR jako základní měnu pro výsledky stresového testování.

Ekonomická hodnota vlastního kapitálu 2022	EBA stress test (% dopad do vlastního kapitálu) 2022				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2022			
	+200 bp	-200 bp	Paralelní zvýšení	Paralelní snížení	Zploštění	Zakřivení	Zvýšení sazeb	Snížení sazeb
	Maximální dopad stress testu	-9,22 %	9,04 %	-9,32 %	9,14 %	-1,95 %	4,19 %	-6,01 %
Minimální dopad stress testu	-13,04 %	4,44 %	-13,20 %	4,49 %	-6,35 %	2,67 %	-8,80 %	1,18 %
Průměrný dopad stress testu	-11,47 %	5,79 %	-11,58 %	5,86 %	-4,37 %	3,49 %	-7,04 %	1,83 %
RAF Limity (31. 12. 2022)	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %

Ekonomická hodnota vlastního kapitálu 2021	EBA stress test (% dopad do vlastního kapitálu) 2021				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2021			
	+200 bp	-200 bp	Paralelní zvýšení	Paralelní snížení	Zploštění	Zakřivení	Zvýšení sazeb	Snížení sazeb
	Maximální dopad stress testu	-6,80 %	5,40 %	-6,80 %	5,40 %	-0,90 %	2,40 %	-3,00 %
Minimální dopad stress testu	-11,70 %	2,30 %	-11,70 %	2,40 %	-3,80 %	-0,20 %	-5,90 %	1,90 %
Průměrný dopad stress testu	-9,70 %	3,90 %	-9,80 %	4,00 %	-2,10 %	1,10 %	-4,50 %	2,20 %
RAF Limity (31. 12. 2021)	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %

Oba zátěžové testy se provádějí na měsíční bázi v porovnání se sadou Risk Appetite Framework („RAF“) limitů.

Zátěžový test pro EVE

EVE, tj. ekonomická hodnota vlastního kapitálu, se vypočítá jako současná hodnota všech peněžních toků aktiv, od kterých se odečte současná hodnota všech peněžních toků pasiv (závazků). Jinými slovy, je to čistá současná hodnota („NPV“) všech budoucích peněžních toků banky.

Zátěžový test má za cíl vyjádřit nárůst/pokles této čisté NPV v závislosti na šokové změně tržních faktorů a pokles NPV porovnat s nastavenými limity (interními i regulatorními).

Standardní zátěžový scénář odpovídá různým posunům úrokové výnosové křivky požadovaných regulátory, včetně:

- posunu o +200/-200 bazických bodů dle EBA,
- „Supervisory outlier test – SOT“, tj. paralelní zvýšení/snížení křivek, zploštění, zakřivení, zvýšení/snížení sazeb.

Zátěžový test pro NII

Dva hlavní stresové scénáře odpovídají paralelnímu zvýšení/snížení výnosové křivky o 100 bazických bodů (v případě scénáře snížení u měn s již zápornými sazbami se aplikuje snížení o 30 bazických bodů) pro všechny měny (CZK, EUR, USD).

Další stresové scénáře představují různé změny trhu, například paralelní zvýšení/snížení o 200 bazických bodů.

Následující tabulka ukazuje dopad těchto dvou hlavních scénářů na NII banky jako procentuální podíl oproti plánovanému čistému úrokovému výnosu.

	RAF paralelní zvýšení	RAF paralelní snížení	NII +200 bps	NII -200 bps
Čistý úrokový výnos (% dopad rozpočtu NII) 2022				
Maximální dopad stress testu	11,57 %	-1,81 %	4,08 %	-0,96 %
Minimální dopad stress testu	4,37 %	-8,27 %	1,44 %	-3,19 %
Průměrný dopad stress testu	8,91 %	-4,72 %	2,92 %	-2,42 %
RAF Limit	-11,50 %	-11,50 %	-	-
Čistý úrokový výnos (% dopad rozpočtu NII) 2021				
Maximální dopad stress testu	18,50 %	17,20 %	5,80 %	6,20 %
Minimální dopad stress testu	10,80 %	-8,40 %	3,70 %	-3,40 %
Průměrný dopad stress testu	14,50 %	1,90 %	4,80 %	2,10 %
RAF Limit	-9,00 %	-9,00 %	-	-

Zajišťovací účetnictví

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

Zajištění reálných hodnot slouží ke snížení úrokového rizika vydaných dluhopisů, koupených cenných papírů, úvěrů a vkladů. Zajištění peněžních toků se využívá k odstranění nejistoty u budoucích peněžních toků za účelem stabilizace čistých úrokových výnosů, tj. k řízení reinvestičního rizika.

Zajištění reálných hodnot

Zajišťovanými instrumenty mohou být odděleně finanční aktiva a pasiva vykazovaná v naběhlé hodnotě a finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zbytečného úplného výsledku. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zajištění reálných hodnot banka provádí v okamžiku vzniku zajišťovacího vztahu na základě budoucích změn reálných hodnot zajištěného i zajišťovacího instrumentu a očekávaného scénáře budoucího pohybu úrokových sazeb – prospektivní test. Dále se test efektivity provádí každý měsíc na základě skutečného vývoje úrokových sazeb. Měsíční testování efektivity banka provádí z důvodu včasného odhalení případné neefektivity zajišťovacího vztahu.

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací transakce (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash flow) pro období od počátku

zajišťovacího vztahu do splatnosti instrumentu. S využitím diskontních faktorů pro příslušné měny jsou stanoveny současné hodnoty jednotlivých cash flow pro příslušné datum (datum měření efektivity). Součtem diskontovaných cash flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/odečtením.

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

V následující tabulce banka stanovuje kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty ze souvisejícího pokračujícího zajišťovacího vztahu, bez ohledu na to, zda v průběhu roku došlo, či nedošlo ke změně označení zajištění.

	Účetní hodnota zajišťovaných položek (s výjimkou kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty)		Kumulovaná částka úprav zajištění reálné hodnoty u zajišťovaných položek	
	Aktiva	Pasiva	Aktiva	Pasiva
31. prosince 2022				
Zajištění reálné hodnoty				
Mikro zajištění reálné hodnoty				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	48 328	18 954	3 561	(457)
Zajištění reálné hodnoty portfolia				
Úrokové riziko – viz „B“ níže	86 770	101 590	3 164	(12 656)
31. prosince 2021				
Zajištění reálné hodnoty				
Mikro zajištění reálné hodnoty				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	34 776	4 911	1 426	(58)
Zajištění reálné hodnoty portfolia				
Úrokové riziko – viz „B“ níže	10 572	99 564	366	(5 395)

Související položky z řádku ve výkazu o finanční pozici, ve kterém jsou vykázány zajišťovaná položka a změny kumulativní reálné hodnoty, obsahují:

„A“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům*“,
- zakoupených dluhopisů uvedených na řádku „*Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*“,
- obchodů na peněžním trhu uvedených na řádku „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky vůči bankám*“,
- vydaných dluhopisů uvedených na řádku „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: vydané dluhové cenné papíry*“.

„B“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům*“,
- běžných účtů uvedených na řádku „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za klienty*“.

Zajišťovací nástroje představují zajišťovací deriváty uvedené v položce „*Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů*“ nebo „*Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů*“.

Následující tabulka uvádí výsledek zajišťovací strategie banky, především změny reálné hodnoty zajišťovaných položek a zajišťovacích nástrojů v účetním období a ve srovnatelném období, jako základ pro účtování o neefektivnosti zajištění:

	Zisky/(ztráty) připadající na zajišťované riziko		Neefektivita zajištění
	Zajišťované položky	Zajišťovací nástroje	
31. prosince 2022			
Zajištění reálné hodnoty			
Mikro zajištění reálné hodnoty			
Úrokové riziko	(2 390)	2 388	(2)
Zajištění reálné hodnoty portfolia			
Úrokové riziko	4 455	(4 455)	–
31. prosince 2021			
Zajištění reálné hodnoty			
Mikro zajištění reálné hodnoty			
Úrokové riziko	(1 529)	1 529	–
Zajištění reálné hodnoty portfolia			
Úrokové riziko	6 624	(6 624)	–

Zajištění peněžních toků

V souladu s IAS 39 se zajištění peněžních toků používá k zajištění nejistých (variabilních) budoucích peněžních toků (úrokových plateb), které mohou negativně ovlivnit budoucí výsledek hospodaření. Za tímto účelem jsou do budoucna projektovány úrokové toky zajištěných nástrojů a souvisejících zajišťovacích nástrojů (derivátů). Zajištění se vztahuje na riziko variability úrokových toků vyplývajících ze stanovených aktiv, závazků, plánovaných nebo očekávaných transakcí (nebo jejich částí) v závislosti na změně úrokových sazeb. Zajištění se považuje za správné za předpokladu, že čistý peněžní tok související se zajišťovacím nástrojem v každém časovém segmentu je nižší nebo roven peněžnímu toku ze zajišťovaných nástrojů.

V případě zajišťovacího účetnictví peněžních toků je zajišťovací nástroj vykazován v reálné hodnotě. K prokázání efektivity zajišťovacích vztahů se provádějí prospektivní a retrospektivní testy:

Prospektivní test:

- Test peněžních toků – Projektovaný peněžní tok z derivátové zajišťovacího nástroje je porovnán s projektovaným peněžním tokem podkladové položky rozvahy (tj. zajišťovaného nástroje) – musí platit, že peněžní tok podkladové položky je vyšší než zajišťujícího nástroje.
- Test reálné hodnoty – Citlivost na budoucí pohyby úrokových sazeb se vypočítá pro podkladový i zajištěný nástroj a porovná se, aby se prokázal hedgingový vztah jako efektivní, tj. celková delta je v rozmezí 80–125 %.

Retrospektivní test:

- Historické změny v reálné hodnotě podkladového i zajištěného nástroje jsou porovnávány, aby se prokázalo, že hedgingový vztah je efektivní, tj. v rozmezí uvedeném výše, a
- Historické měsíční změny reálné hodnoty podkladového i zajištěného nástroje jsou porovnávány, aby se hedgingový vztah prokázal jako efektivní.

Následující tabulka uvádí finanční aktiva a finanční závazky banky označené jako zajišťované položky v pokračujících zajišťovacích vztazích, které zajišťují peněžní toky, a výsledek zajišťovací strategie banky:

	Rezerva na zajištění peněžních toků		Netto změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů užívaných k měření neefektivnosti zajištění		
	Pokračující zajištění	Ukončená zajištění	Celkem	Efektivní část	Neefektivnost zajištění
				Účtováno do ostatního úplného výsledku	Účtováno do výkazu o úplném výsledku na řádku Čistý zisk z obchodování
31. prosince 2022					
Zajištění peněžního toku					
Zajištění peněžních toků portfolia					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	(10 276)	10	(2 721)	(2 721)	–
31. prosince 2021					
Zajištění peněžního toku					
Zajištění peněžních toků portfolia					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	(7 479)	(65)	(8 255)	(8 255)	–

Související položky z řádku ve výkazu o finanční pozici, ve kterém jsou vykazány zajišťovaná položka a změny kumulativní reálné hodnoty, obsahují:

„A“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům“ a na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky bankám“,
- zakoupených dluhopisů s pohyblivým kuponem uvedených v řádku „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“,
- vkladů uvedených v řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za klienty“ a řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za bankami“,
- vydaných dluhopisů uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: vydané dluhové cenné papíry“.

Zajišťovací nástroje představují zajišťovací deriváty uvedené v položce „Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“ nebo „Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“.

Profil splatnosti zajišťovacích nástrojů je uveden v oddíle V. Doplňující informace, bod 33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty.

Následující tabulka uvádí sesouhlasení složek vlastního kapitálu podle kategorií rizika a analýzu ostatních položek úplného výkazu zisku a ztráty ze zajišťovacího účetnictví:

	2022	2021
Zajištění peněžních toků vykázané ve vlastním kapitálu		
<i>Úrokové riziko</i>		
Stav k 1.1.	(6 107)	575
Změna reálné hodnoty vykázaná ve vlastním kapitálu	(1 422)	(8 787)
Přecenění vykázané do výkazu zisku a ztrát	(1 299)	532
Odložená daň	544	1 573
Celkem k 31.12.	(8 284)	(6 107)

Reforma sazeb IBOR

Komplexní reforma referenčních úrokových sazeb („reforma IBOR“) proběhla v reakci na obavy, které v posledních letech panují ohledně integrity a spolehlivosti hlavních referenčních úrokových sazeb na finančních trzích. S cílem posoudit relevantní rizika spojená s globálními reformami referenčních úrokových sazeb, které iniciovala Rada pro finanční stabilitu, a v rámci zajištění vhodného přechodu na alternativní nebo reformované referenční úrokové sazby ještě před nejzazším termínem stanoveným na konec roku 2021 (jak je uvedeno v novelizovaném nařízení EU o regulaci referenčních sazeb – nařízení BMR) skupina UniCredit zahájila v říjnu 2018 rozsáhlý projekt, jehož cílem je řídit nahrazení dotčených referenčních úrokových sazeb IBOR.

Dopad reformy IBOR na účetní závěrku banky považuje banky za nevýznamný, poněvadž většina smluv banky úročených variabilní úrokovou sazbou vychází z referenčních úrokových sazeb, které již plní podmínky stanovené nařízením BMR. Jedná se hlavně o sazby PRIBOR a EURIBOR.

Hlavní smluvní vztahy banky, které obsahují variabilní úrokové sazby založené na jiných referenčních sazbách než PRIBOR nebo EURIBOR, byly navázány na USD-LIBOR. Alternativní referenční sazbou pro USD-LIBOR je „Secured Overnight Financing Rate“ (SOFR). Ačkoli bylo plánováno ukončení USD-LIBOR do konce roku 2021, v březnu 2021 ICE Benchmark Administration (IBA), regulovaný a autorizovaný správce LIBOR, oznámil, že určité USD-LIBOR sazby (tj. O/N, jedno-, tří-, šesti- a 12měsíční sazby) přestanou být zveřejňovány po 30. červnu 2023. Ostatní LIBOR sazby (tj. všechny GBP-, EUR-, CHF- a JPY-LIBOR sazby a jednotýdenní a dvouměsíční USD-LIBOR sazby) přestaly být zveřejňovány po 31. prosinci 2021.

Banka však do konce roku 2021 dokončila proces implementace „fallback“ ustanovení (tj. definice kroků, které by měly být podniknuty k odsouhlasení nové referenční sazby, pokud referenční sazba v transakci již není k dispozici) upravující ukončení referenční úrokové sazby pro všechny smluvní vztahy navázané na LIBOR.

Dopad reformy IBOR na zajišťovací účetnictví

Banka aktualizuje svoji zajišťovací dokumentaci tak, aby odrazila změny v nastavení do konce účetního období, ve kterém byly změny provedeny. Tyto dodatky k zajišťovací dokumentaci nevyžadují, aby banka ukončila zajišťovací vztahy.

Banka v účetním období neprovedla žádné změny ve své zajišťovací dokumentaci související s reformou IBOR.

• Portfoliové zajištění:

Banka nemusela v průběhu účetního období upravovat portfoliové zajištění.

• Test retrospektivní účinnosti:

V průběhu období banka nevynulovala kumulativní změny reálné hodnoty zajištěné položky a zajišťovacího nástroje v žádném ze svých zajištění.

• Rizikové složky:

V průběhu období banka neurčila žádné rizikové složky alternativních referenčních sazeb v žádném ze zajišťovacích vztahů.

Smluvní vztahy banky zahrnující IBOR sazby určené k nahrazení jsou představovány sazbami USD-LIBOR, které přestanou být zveřejňovány po 30. červnu 2023 (tj. O/N, jedno-, tří-, šesti- a 12měsíční USD-LIBOR), a proto reforma IBOR nepředstavuje žádný dopad za roky končící 31. prosince 2022 a 2021 z pohledu zajišťovacího účetnictví, protože k 31. prosinci 2022 a 2021 neexistují žádné zajišťovací transakce, u kterých by referenční sazba byla nahrazena alternativní referenční sazbou.

Zajišťovací vztahy banky, jejichž referenční sazby reforma IBOR ovlivnila (tj. USD-LIBOR sazby jak uvedeno výše), jejichž

- nominální hodnoty představují 2,1 % celkové nominální hodnoty a
- reálné hodnoty představují 1,3 % celkové kladné a záporné reálné hodnoty všech zajišťovacích nástrojů k 31. prosinci 2022, a z toho důvodu jsou nevýznamné.

Detailní informace o zajišťovacích vztazích banky jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, v bodě 33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty a v bodě 35. Řízení finančních rizik, část (c) Tržní riziko.

Dopad reformy IBOR na finanční nástroje v naběhlé hodnotě a závazky z leasingu

Smluvní vztahy banky s úrokovými sazbami ovlivněnými reformou IBOR (tj. sazby USD-LIBOR, jak je uvedeno výše) jsou v následujících účetních portfoliích v uvedené výši k 31. prosinci 2022:

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům a bankám ve výši 100 mil. Kč (k 31. prosinci 2021 1 085 mil. Kč).

- Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům a bankám ve výši 1 mil Kč (k 31. prosinci 2021 4 637 mil. Kč).

Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici banky vůči měnovému riziku. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku.

Banka nastavila systém limitů na měnové riziko na bázi čisté měnové expozice v jednotlivých měnách.

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn:

	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2022						
Peníze a peněžní prostředky	2 813	3 335	465	40	414	7 067
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:						
– určená k obchodování	52 693	2	540	–	–	53 235
– povinně v reálné hodnotě	–	–	540	–	–	540
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	18 599	9 720	–	–	–	28 319
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	329 905	303 666	1 104	25	527	635 227
Úvěry a zápůjčky bankám	91 823	16 555	11	–	–	108 389
Úvěry a zápůjčky klientům	238 082	287 111	1 093	25	527	526 838
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21 692	–	–	–	–	21 692
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(3 164)	–	–	–	–	(3 164)
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	–	–	–	–	–
Ostatní aktiva	600	412	16	1	11	1 040
Celková expozice – aktiva	427 117	317 135	2 125	66	952	747 395
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:						
– určené k obchodování	52 725	–	–	–	–	52 725
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	327 446	244 668	13 231	891	3 077	589 313
Závazky vůči bankám	2 118	49 805	9	–	–	51 932
Závazky vůči klientům	319 622	166 157	13 222	891	3 077	502 969
Vydané dluhové cenné papíry	5 706	28 706	–	–	–	34 412
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	40 441	–	–	–	–	40 441
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(11 108)	(1 548)	–	–	–	(12 656)
Ostatní pasiva	2 767	3 765	308	8	327	7 175
Rezervy na rizika a poplatky	588	586	29	9	17	1 229
Celková expozice – závazky	412 859	247 471	13 568	908	3 421	678 227
Gap	14 258	69 664	(11 443)	(842)	(2 469)	69 168

	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2021						
Peníze a peněžní prostředky	1 826	2 836	568	44	473	5 747
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:						
– určená k obchodování	34 020	626	544	–	–	35 190
– povinně v reálné hodnotě	–	–	544	–	–	544
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	10 236	11 566	–	–	–	21 802
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	324 908	264 915	2 218	7	108	592 156
Úvěry a zápůjčky bankám	103 409	18 233	196	–	–	121 838
Úvěry a zápůjčky klientům	221 499	246 682	2 022	7	108	470 318
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 502	–	–	–	–	12 502
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(366)	–	–	–	–	(366)
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	8	–	–	–	8
Ostatní aktiva	556	326	17	–	14	913
Celková expozice – aktiva	387 661	280 277	3 347	51	595	671 931
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:						
– určené k obchodování	35 135	–	–	–	–	35 135
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	308 179	218 250	12 571	602	3 714	543 316
Závazky vůči bankám	3 713	46 169	20	–	–	49 902
Závazky vůči klientům	298 763	154 246	12 551	602	3 714	469 876
Vydané dluhové cenné papíry	5 703	17 835	–	–	–	23 538
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	22 065	–	–	–	–	22 065
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(5 652)	257	–	–	–	(5 395)
Ostatní pasiva	2 131	3 208	416	4	178	5 937
Rezervy na rizika a poplatky	598	671	29	9	25	1 332
Celková expozice – závazky	362 456	222 386	13 016	615	3 917	602 390
Gap	25 205	57 891	(9 669)	(564)	(3 322)	69 541

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk pro měnové riziko představující příspěvek měnového rizika k celkovému VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování a celkové měnové riziko vzhledem k tomu, že všechny otevřené měnové pozice jsou zavírány v rámci Finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování:

	K 31. prosinci 2022	Průměr za rok 2022	K 31. prosinci 2021	Průměr za rok 2021
	Česká republika		Česká republika	
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	8,55	16,49	7,77	4,25
	Slovensko		Slovensko	
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	0,09	1,71	0,22	0,66

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu banky a finančních derivátů, u kterých jsou akcie podkladovým nástrojem. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji, i když část akciového rizika vzniká také z důvodu neobchodních aktivit banky. Rizika spojená s držním akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny výše.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká ze způsobu financování aktivit banky a řízení pozic ve finančních nástrojích. Zahrnuje riziko neschopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností i riziko neschopnosti banky prodat v případě potřeby aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

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

Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity prostřednictvím analýzy rozdílu reziduálních splatností aktiv a pasiv ve stanoveném časovém období. Uplatňuje při tom dva pohledy: krátkodobý a dlouhodobý (strukturální). V krátkodobém pohledu banka každodenně sleduje rozdíl přílivů a odlivů likvidity. Má stanovené limity pro kumulativní rozdíl přílivů a odlivů s výhledem na několik týdnů. Při překročení limitů banka přijme opatření pro snížení likvidního rizika. V dlouhodobém (strukturálním) pohledu banka sleduje rozdíl splatností aktiv a pasiv v obdobích nad jeden rok. I v tomto pohledu má banka nastaveny ukazatele a při jejich překročení přijímá adekvátní opatření, např. opatření k získání dlouhodobých refinančních zdrojů.

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

Banka provádí stresové testování krátkodobé likvidity na měsíční, resp. týdenní bázi (na základě vývoje ukazatelů likvidity nebo v případě aktivace „liquidity attention phase“). Stresové testy prověřují schopnost banky překonat extrémní situace, jako je systémové přerušování aktivit mezibankovního peněžního trhu, snížení ratingu banky, výpadky v IT systémech a reputační riziko banky. Výsledky stresových scénářů jsou prezentovány na ALCO.

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

	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs. – 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2022							
Peníze a peněžní prostředky	7 067	7 068	6 850	–	–	215	3
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	53 235	108 029	6 796	18 180	50 265	32 788	–
– určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje	11	12	–	9	–	3	–
– určená k obchodování – deriváty	52 684	107 477	6 796	18 171	50 265	32 245	–
– povinně v reálné hodnotě	540	540	–	–	–	540	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	28 319	30 968	190	4 715	16 875	9 188	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	635 227	705 607	164 998	72 311	220 247	245 483	2 568
– úvěry a zápůjčky bankám	108 389	108 552	104 674	33	3 845	–	–
– úvěry a zápůjčky klientům	526 838	597 055	60 324	72 278	216 402	245 483	2 568
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21 692	53 475	3 619	9 035	28 350	12 471	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	(3 164)	(3 164)	–	–	–	(3 164)	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	3 979	–
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	–	–	–	–	–	–
Ostatní aktiva	1 040	1 040	684	356	–	–	–
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	52 725	104 917	6 801	18 464	48 117	31 535	–
– určené k obchodování – dluhové nástroje	–	–	–	–	–	–	–
– určené k obchodování – deriváty	52 725	104 917	6 801	18 464	48 117	31 535	–
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	589 313	596 001	486 244	59 713	47 599	2 311	134
Závazky vůči bankám	51 932	52 672	8 144	34 530	8 463	1 401	134
Závazky vůči klientům, z toho:	502 969	503 934	477 826	24 203	1 174	731	–
– Závazky z leasingu	1 882	2 068	87	249	1 006	726	–
– Jiné závazky	501 087	501 866	477 739	23 954	168	5	–
Vydané dluhové cenné papíry	34 412	39 395	274	980	37 962	179	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	40 441	89 427	6 327	11 093	43 657	28 350	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	(12 656)	(12 656)	(12 656)	–	–	–	–
Ostatní pasiva	7 175	7 175	5 481	1 694	–	–	–
Rezervy na rizika a poplatky	1 229	1 229	47	162	496	450	74
Nečerpané úvěrové rámce	52 406	52 405	52 405	–	–	–	–
Bankovní záruky	158 539	158 538	158 538	–	–	–	–

Čistý peněžní tok z nečerpaných úvěrových nástrojů a bankovních záruk je uveden v časovém intervalu „do 3 měsíců“ podle nejhoršího možného scénáře.

	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs. – 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2021							
Peníze a peněžní prostředky	5 747	5 747	5 533	–	–	211	3
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	35 190	35 255	2 788	3 137	14 029	15 301	–
– určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje	1 005	1 070	3	28	416	623	–
– určená k obchodování – deriváty	33 641	39 121	3 075	4 092	17 135	14 819	–
– povinně v reálné hodnotě	544	544	–	–	–	544	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	21 802	23 227	73	2 120	7 739	13 295	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	592 156	635 383	167 866	69 581	191 467	203 486	2 983
– úvěry a zápůjčky bankám	121 838	121 913	118 043	105	3 765	–	–
– úvěry a zápůjčky klientům	470 318	513 470	49 823	69 476	187 702	203 486	2 983
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 502	24 303	2 002	4 532	10 045	7 724	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(366)	(366)	(366)	–	–	–	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	3 979	–
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	8	8	8	–	–	–	–
Ostatní aktiva	913	913	554	359	–	–	–
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	35 135	35 135	4 145	3 344	13 580	14 066	–
– určené k obchodování – dluhové nástroje	1 065	1 065	1 065	–	–	–	–
– určené k obchodování – deriváty	34 070	45 394	4 874	6 944	18 510	15 066	–
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	543 316	544 600	464 526	14 193	47 115	18 622	144
Závazky vůči bankám	49 902	49 454	9 253	(168)	39 169	1 057	143
Závazky vůči klientům, z toho:	469 876	469 990	454 968	12 957	1 170	894	1
– Závazky z leasingu	2 254	2 308	157	255	1 041	855	–
– Jiné závazky	467 622	467 682	454 811	12 702	129	39	1
Vydané dluhové cenné papíry	23 538	25 156	305	1 404	6 776	16 671	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	22 065	28 974	696	2 368	13 611	12 299	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(5 395)	(5 395)	(5 395)	–	–	–	–
Ostatní pasiva	5 937	5 937	4 189	1 748	–	–	–
Rezervy na rizika a poplatky	1 332	1 332	117	169	584	377	85
Nečerpané úvěrové rámce	47 833	47 833	47 833	–	–	–	–
Bankovní záruky	161 622	161 622	161 622	–	–	–	–

(d) Operační riziko

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

Organizační struktura banky a její interní předpisy jsou nastaveny tak, aby bylo plně respektováno oddělení neslučitelných funkcí a zabráněno se střetu zájmů. Interní předpisy jednoznačně stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců, včetně řídicích pracovníků, a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je Výbor pro nefinanční rizika a kontrolu, jehož stálými členy jsou také všichni členové představenstva. Odbor Operačního rizika, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva odpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulačními předpisy a standardy mateřské společnosti.

Sledování a řízení operačních rizik je prováděno jmenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarů. Interní audit je orgánem identifikujícím výjimečné trendy v oblasti operačního rizika, porušení nebo nedodržení předpisů a vyhodnocujícím funkčnost řídicího a kontrolního systému.

Banka pokračovala v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. V souladu se Strategii pro řízení operačního rizika na rok 2022 banka stanovila své priority na zmírnění expozice vůči operačnímu riziku, které jsou konzistentní s rizikovým profilem a rizikovým apetitem banky. Appetit operačního rizika jako úroveň rizika, kterou je banka připravena akceptovat, byl měřen ukazatelem ELOR (Expected loss on revenue), který je definován jako podíl očekávaných ztrát z operačního rizika (odhad z historických dat) a výnosů (rozpočtované výnosy podle čtvrtletních období). Stanovení limitu tohoto ukazatele a jeho monitorování probíhalo v souladu se směrnicemi banky.

Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (při přípravě procesních mitigačních opatření nebo strategického pojistného plánu banky). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezení operačního rizika. Sběr dat o operačním riziku je prováděn kontinuálně ve spolupráci jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě).

Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších incidentech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informovány jednou týdně nebo v případě nutnosti okamžitě. Data o operačním riziku jsou pravidelně podrobována reconciliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit kompletnost a správnost sbíraných dat.

Banka se v roce 2022 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů a nastavování a sledování rizikových indikátorů. Důležitou součástí systému řízení operačního rizika je i řízení kontinuity provozu (pohotovostní plánování, krizové řízení). Plány obnovy (pro krizové situace) byly aktualizovány a testovány s cílem zajistit jejich plnou využitelnost a účinnost v aktuálních podmínkách. Odbor Operačního rizika také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku v bance a školí zaměstnance banky prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

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

(e) Řízení kapitálu

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

Regulační kapitál banky se skládá z následujících položek:

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

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

V roce 2021 banka obdržela od České národní banky rozhodnutí o průběžných a cílových úrovních MREL implementované zákonem č. 374/2015 Sb.

- Úrovně MREL jsou vyjádřeny na základě rizikově vážených aktiv a pákového poměru (vyšší úrovně vypočítané pomocí dvou přístupů budou představovat limitující faktor).

Banka úspěšně vydala první MREL nástroj v roce 2021, aby byla v souladu s průběžným cílem od 1. ledna 2022 stanoveným Českou národní bankou. Cílová úroveň MREL je platná od 1. ledna 2024. Další podrobnosti jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 24.

Samostatný výkaz kapitálu pro výpočet kapitálové přiměřenosti banky, jak je předkládán regulátorovi v souladu s platnými pravidly k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021, je uveden ve Výroční zprávě, část „Nejdůležitější individuální hospodářské výsledky“.

(a) Transakce s mateřskou společností

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	1 357	522
Úvěry a zápůjčky bankám	12 032	9 315
Finanční aktiva k obchodování	28 744	18 592
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 343	4 768
Celkem	49 476	33 197

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky		
Závazky vůči bankám	461	1 557
Dluhové cenné papíry	15 967	16 418
Finanční závazky určené k obchodování	28 476	18 584
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	19 130	12 560
Celkem	64 034	49 119

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	778	564
Neodvolatelné úvěrové rámce	1 222	1 107
Celkem	2 000	1 671

36. Transakce se spřízněnými osobami

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

Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřská společnost banky a její sesterské společnosti v rámci skupiny UniCredit nebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vliv, dceřině a přidružené společnosti banky, dále členové představenstva a ostatní vedoucí pracovníci banky.

Skupina UniCredit připravila kapitálový program pro zaměstnance skupiny UniCredit, v rámci kterého mohou zaměstnanci nakupovat investiční akcie mateřské společnosti skupiny UniCredit se slevou. Na slevové akcie se vztahuje zákaz prodeje během vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že pracovní poměr příslušného zaměstnance ve skupině UniCredit bude ukončen. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině UniCredit, které jsou zapojeny do programu, a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

	2022	2021
Úrokové výnosy	633	640
Úrokové náklady	(4 037)	(4)
Výnosy z poplatků a provizí	4	1
Náklady na poplatky a provize	(44)	(2)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	(706)	(1 044)
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(282)	(3 257)
Správní náklady	(954)	(59)
Celkem	(5 384)	(3 725)

(b) Transakce s dceřinými společnostmi

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	41 583	37 798
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	25 564	24 855
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	11 782	10 036
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	34	38
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	3 927	2 406
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	–	166
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	261	160
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	259	160
Celkem	41 583	37 958

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky		
Závazky vůči klientům	43	34
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	4	3
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	19	15
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	642	310
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	501	304
Celkem	685	344

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	–	–
<i>z toho:</i>		
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	–	–
Neodvolatelné úvěrové rámce	8 169	2 455
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	4 926	1 344
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	41	37
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	1 414	698
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	1 553	135
Celkem	8 169	2 455

	2022	2021
Úrokové výnosy	402	319
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	281	267
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	24	16
Úrokové náklady	(137)	(30)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	(3)	–
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	(129)	(26)
Výnosy z poplatků a provizí	30	31
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	16	17
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	12	12
Náklady z poplatků a provizí	–	–
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	–	–
Všeobecné správní náklady	4	(1)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	(1)	(2)
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK)	–	(1)
UniCredit Leasing CZ, a.s.	1	–
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	4	–
Celkem	565	319

(c) Transakce se členy klíčového vedení

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	151	174
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	29	33
Ostatní členové vedení	122	141
Celkem	151	174
Závazky		
Závazky vůči klientům	165	117
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	59	26
Ostatní členové vedení	106	91
Celkem	165	117
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	7	4
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	6	3
Celkem	7	4

(d) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	722	320
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	159	3
UniCredit Bank Austria AG	409	277
AO UniCredit Bank	120	12
Finanční aktiva určená k obchodování	11 712	5 279
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	11 712	5 279
Úvěry a zápůjčky bankám	7	54
<i>z toho:</i>		
AO UniCredit Bank	7	54
Úvěry a zápůjčky klientům	1 045	1 507
<i>z toho:</i>		
UCTAM SVK, s.r.o	–	397
RCI Financial Services, s.r.o.	1 045	1 110
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	11 254	5 691
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	11 254	5 691
Celkem	24 740	1 110

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky		
Závazky vůči bankám	4 417	4 451
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	–	1 572
UniCredit Bank AG	4 198	2 795
UniCredit Bank Hungary Zrt.	55	28
Závazky vůči klientům	–	102
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	–	67
Finanční závazky určené k obchodování	4 698	3 920
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 698	3 920
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	14 931	5 005
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	14 931	5 005
Celkem	24 046	13 478

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	3 820	3 457
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 421	3 065
UniCredit Bank Austria AG	1 884	163
UniCredit Bank Hungary Zrt.	10	11
AO UniCredit Bank	85	109
Neodvolatelné úvěrové rámce	6 448	5 399
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 045	3 342
UniCredit Bank Austria AG	1 333	1 070
RCI Financial Services, s.r.o.	1 005	940
Celkem	10 268	8 856

	2022	2021
Úrokové výnosy	3 103	541
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 053	503
UniCredit Bank Austria AG	14	3
RCI Financial Services, s.r.o.	33	25
Úrokové náklady	(111)	(15)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(41)	(3)
UniCredit Bank Austria AG	(66)	(12)
Výnosy z poplatků a provízí	89	63
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	73	43
UniCredit Bank Hungary Zrt.	2	2
UniCredit Bank Austria AG	12	15
Náklady na poplatky a provize	(6)	(10)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(5)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	5 579	1 203
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 576	1 203
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(1 188)	(578)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1 188)	(578)
Správní náklady	(16)	(896)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	3	–
UniCredit Bank Hungary Zrt.	(2)	–
UniCredit Services S.C.p.A.	–	(918)
Celkem	7 450	308

37. Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků

Podle kvality vstupních údajů použitých k ocenění reálnou hodnotou

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

Určená k obchodování

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Dluhové cenné papíry	11	–	–	11
Deriváty	1	52 530	153	52 684
Celkem	12	52 530	153	52 695
31. 12. 2021				
Dluhové cenné papíry	756	248	1	1 005
Deriváty	34	33 360	247	33 641
Celkem	790	33 608	248	34 646

Povinně oceňovaná reálnou hodnotou

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry	–	405	135	540
Celkem	–	405	135	540
31. 12. 2021				
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry	–	277	267	544
Celkem	–	277	267	544

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Dluhové cenné papíry	23 507	4 548	246	28 301
Akcie	–	–	18	18
Celkem	23 507	4 548	264	28 319
31. 12. 2021				
Dluhové cenné papíry	16 974	4 747	61	21 782
Akcie	–	–	20	20
Celkem	16 974	4 747	81	21 802

Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Zajištění reálné hodnoty	–	6 628	–	6 628
Zajištění peněžních toků	–	15 064	–	15 064
Celkem	–	21 692	–	21 692
31. 12. 2021				
Zajištění reálné hodnoty	–	2 370	–	2 370
Zajištění peněžních toků	–	10 132	–	10 132
Celkem	–	12 502	–	12 502

Finanční závazky určené k obchodování

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Závazky z krátkých prodejů	–	–	–	–
Deriváty	–	52 569	156	52 725
Celkem	–	52 569	156	52 725
31. 12. 2021				
Závazky z krátkých prodejů	1 065	–	–	1 065
Deriváty	–	33 818	252	34 070
Celkem	1 065	33 818	252	35 135

Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Zajištění reálné hodnoty	–	14 576	–	14 576
Zajištění peněžních toků	–	25 865	–	25 865
Celkem	–	40 441	–	40 441
31. 12. 2021				
Zajištění reálné hodnoty	–	5 855	–	5 855
Zajištění peněžních toků	–	16 210	–	16 210
Celkem	–	22 065	–	22 065

Následující tabulka uvádí účetní hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, které nejsou ve výkazu o finanční pozici banky vykázané ve své reálné hodnotě (reálná hodnota je vypočtena diskontováním budoucích peněžních toků za použití běžných tržních sazeb, ke kterým jsou přičteny kreditní přírůstky odvozené z interních ratingových kategorií jednotlivých klientů):

	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2022					
Finanční aktiva					
Úvěry a zápůjčky bankám	108 389	108 210	–	89 342	18 868
Úvěry a zápůjčky klientům	526 838	490 070	18 828	227 883	243 359
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	51 932	51 875	–	47 234	4 641
Závazky vůči klientům	502 969	502 925	–	732	502 193
Vydané dluhové cenné papíry	34 412	21 837	–	21 837	–

	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2021					
Finanční aktiva					
Úvěry a zápůjčky bankám	121 838	121 838	–	98 792	23 046
Úvěry a zápůjčky klientům	470 318	450 975	1 455	225 624	223 896
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	49 902	50 431	–	42 503	7 928
Závazky vůči klientům	469 876	469 857	–	528	469 329
Vydané dluhové cenné papíry	23 538	22 966	–	22 966	–

Pro roky končící k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 banka neevidovala ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Pro roky končící k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 banka nevidovala ve finančních závazcích oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Následující tabulka uvádí převody aktiv vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů		Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou	Celkem
	Určená k obchodování	Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2021	217	263	71	860	1 411
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výkazu o úplném výsledku	–	(12)	–	2	(10)
V ostatním úplném výsledku	–	–	1	(37)	(36)
Nákupy	132	–	13	78	223
Prodeje/splatnost	(49)	–	–	–	(49)
Převody z/do ostatních úrovní	(115)	–	–	–	(115)
Odpisy	n/a	n/a	n/a	(33)	(33)
Ostatní	63	16	(4)	(44)	31
Konečný zůstatek k 31. 12. 2021	248	267	81	826	1 422
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:					(10)
z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období					(10)

	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů		Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou	Celkem
	Určená k obchodování	Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2022	248	267	81	826	1 422
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výkazu o úplném výsledku	–	(151)	–	–	(151)
V ostatním úplném výsledku	–	–	(6)	21	15
Nákupy	144	–	249	73	466
Prodeje/splatnost	(104)	–	–	–	(104)
Převody z/do ostatních úrovní	–	19	(3)	(18)	(2)
Odpisy	–	–	–	(34)	(34)
Ostatní	(135)	–	(57)	–	(192)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2022	153	135	264	868	1 420
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:					
z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období					

Následující tabulka uvádí převody finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

	Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování	Zajišťovací deriváty	Celkem
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2021	224	–	224
Zisky a ztráty z přecenění			
Ve výkazu o úplném výsledku	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–
Vydání	131	–	131
Prodeje/splatnost	(49)	–	(49)
Převody z/do ostatních úrovní	(115)	–	(115)
Ostatní	61	–	61
Konečný zůstatek k 31. 12. 2021	252	–	252
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:			–
<i>z toho:</i> Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období			–

	Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování	Zajišťovací deriváty	Celkem
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2022	252	–	252
Zisky a ztráty z přecenění			
Ve výkazu o úplném výsledku	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–
Vydání	144	–	144
Prodeje/splatnost	(103)	–	(103)
Převody z/do ostatních úrovní	(135)	–	(135)
Ostatní	(2)	–	(2)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2022	156	–	156
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:			–
<i>z toho:</i> Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období			–

38. Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

Banka neprovádí zápočet finančních aktiv a finančních závazků.

Níže uvedené tabulky uvádějí aktiva, která jsou součástí dohod o zápočtech podle ujednání o řízení úvěrového rizika, jež jsou součástí dohod o derivátových rámcích, jako je ISDA apod. Tato aktiva jsou předmětem zápočtu (performance netting) a jsou součástí uzavření/vystoupení z pozice (close-out).

	Hrubá výše vykázaných finančních aktiv	Hrubá výše započtených finančních závazků	Čistá výše vykázaných finančních aktiv	Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje	Získaný peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2022						
Deriváty	8 069	–	8 069	1 001	–	7 068
31. prosince 2021						
Deriváty	45 900	–	45 900	33 258	–	12 642

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

	Hrubá výše vykázaných finančních závazků	Hrubá výše započtených finančních aktiv	Čistá výše vykázaných finančních závazků	Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje	Poskytnutý peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2022						
Deriváty	2 200	–	2 200	1 001	–	1 199
31. prosince 2021						
Deriváty	35 342	–	35 342	33 258	–	2 084

39. Následné události

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

Účetní závěrka byla schválena představenstvem banky a schválena k vydání dne 7. března 2023.

Jménem představenstva byla účetní závěrka podepsána:



Jakub Dušilek, MBA
předseda představenstva



Massimo Francese
člen představenstva

Osoba zodpovědná
za účetnictví



Lea Branecká

Osoba zodpovědná
za účetní závěrku



Alena Večerníková



Vytváříme...

Lepší banku

Lepší svět

Lepší budoucnost

Výrok auditora



Výrok auditora k výroční zprávě



KPMG česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Tento dokument představuje nepodepsanou kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 7. března 2023 vydali ke statutární individuální účetní závěrce a konsolidované účetní závěrce obsažených ve výroční finanční zprávě společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. připravené v souladu s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 20191815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetním závěrkám. Příložená výroční finanční zpráva není vyhotovena v souladu s nařízením o ESEF, a proto nepředstavuje statutární výroční finanční zprávu a stejně jako tato kopie zprávy auditora tak není právně závazným dokumentem. Kontrolu souladu mezi příloženou výroční finanční zprávou a statutární a právně závaznou výroční finanční zprávou vyhotovenou v souladu s nařízením o ESEF jsme neprováděli, a proto se k příložené neoficiální výroční finanční zprávě nevyjadřujeme.

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

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit příložené konsolidované účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („Společnost“) a jejich dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2022 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru příložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2022 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2022 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů české republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů české republiky jsme na Skupině nezávislí a splnili jsme i další etické



povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu konsolidované účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu konsolidované účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto konsolidovanou závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Opravné položky ke snížení hodnoty úvěrů a zápůjček klientům

K 31. prosinci 2022 činila hrubá výše úvěrů a zápůjček klientům 548 395 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 494 412 mil. Kč) a výše příslušné opravné položky ke snížení jejich hodnoty 11 315 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 11 063 mil. Kč).

Viz následující body přílohy konsolidované účetní závěrky:

III. Důležité účetní metody (2. Snížení hodnoty finančních nástrojů)

IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

V. Doplnující informace (15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - úvěry a zápůjčky klientům, 35. Řízení finančních rizik).

Hlavní záležitost auditu

Vedení Skupiny používá významné a komplexní předpoklady při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen "očekávané úvěrové ztráty") z úvěrů a zápůjček retailovým a korporátním klientům (dále jen "úvěry").

Pro účely stanovení odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát jsou úvěry zařazovány do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 *Finanční nástroje*. Stupeň 1 a stupeň 2 zahrnují výkonné expozice, přičemž ve stupni 2 jsou zahrnuty expozice, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“). Ve stupni 3 jsou zařazeny úvěry v selhání.

Očekávané úvěrové ztráty u úvěrů zařazených do stupně 3 s původní expozicí nižší než 1 mil. EUR a u všech úvěrů zařazených do stupně 1 a stupně 2 jsou vypočteny s použitím modelu, který využívá následující klíčové

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Naše postupy prováděné dle potřeby s pomocí našich vlastních specialistů na úvěrové riziko a informační technologie zahrnovaly mj. následující postupy:

Prověřili jsme Skupinové postupy, metody a modely vztahující se ke snížení hodnoty úvěru a procesy vztahující se k určení odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát na základě požadavků rámce pro účetní výkaznictví. V rámci tohoto procesu jsme mimo jiné posoudili, zda postup použitý při stanovení interních ratingů, definic selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR) byl uplatněn konzistentně a vhodným způsobem.

Testovali jsme design, implementaci a provozní účinnost vybraných kontrol fungujících na bázi IT a ručních kontrol důležitých pro monitorování úvěrového rizika a procesy stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát. Mimo jiné jsme otestovali také kontroly



Hlavní záležitost auditu

parametry a předpoklady:

- Pravděpodobnost selhání (PO) a ztráta při selhání (LGD), které také zohledňují regulační parametry a úpravy budoucí projekce FU, které se opírají o centrální makroekonomický scénář,
- expozice při selhání (EAD) stanovená buď na základě platebního kalendáře nebo s použitím modelovaných faktorů konverze úvěru,
- hodnota zajištění - u úvěrů a zápůjček poskytnutých korporátním klientům,
- overlay faktory, které odrážejí alternativní makroekonomické scénáře, a záležitosti a problémy, které nepokrývá standardní proces modelování.

Očekávané úvěrové ztráty u úvěrů zařazených do stupně 3 s původní expozicí vyšší než 1 mil. EUR jsou vypočteny individuálně formou diskontování pravděpodobnostně vážených projekcí odhadovaných budoucích peněžních toků. Klíčové úsudky a předpoklady použité v rámci tohoto procesu zahrnují:

- Míry pravděpodobnosti pnrazené ke scénářům peněžních toků,
- odhadovanou výši a načasování budoucích peněžních splátek včetně veškerých peněžních toků z realizace podkladového zajištění.

Vzhledem k výše uvedeným faktorům se domníváme, že tato oblast je spojena s významným rizikem významné nesrovnalosti a vysokou úrovní nejistoty odhadu. Toto riziko si při auditu vyžádalo naši zvýšenou pozornost a z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

výpočtu dnů po splatnosti, párování úvěrových splátek dlužníků a pravidelného sledování úvěrového rizika u firemních úvěrů.

- U vzorku firemních úvěrů ze stupně 1 a stupně 2 jsme prověřili posouzení jejich úvěrového rizika a existence veškerých možných známek pro jejich zařazení do stupně 2 nebo stupně 3 ze strany Skupiny na základě kontroly podkladových úvěrových složek a formou dotazování úvěrových specialistů a pracovníků zodpovědných za řízení úvěrového rizika.

U souhrnně počítaných opravných položek ke snížení hodnoty:

- Ověřili jsme vybrané klíčové parametry použité v rámci modelu výpočtu očekávaných úvěrových ztrát, jako např. PO, LGD a EAD, na základě mj. naší vlastní analýzy údajů Skupiny o minulém výskytu selhání, realizovaných ztrátách z těchto selhání a kontrolách vývoje, dokumentace a platnosti včetně zpětného testování hlavních vstupů na úrovni modelu.
- Prověřili jsme informace Skupiny o výhledu do budoucna (FU), overlay faktory a podkladové makroekonomické projekce a další podpůrné údaje použité při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát. Vyhodnotili jsme výše uvedené informace a faktory formou ověřovacího dotazování členů vrcholového vedení Skupiny a prošetření veřejně dostupných informací;
- Za pomoci prostředků datové analytiky jsme otestovali zařazování úvěrů do jednotlivých stupňů a provedli jsme nezávislý přepoččet výše kolektivních očekávaných úvěrových ztrát.



Hlavní záležitost auditu

Jak byla daná záležitost auditu řešena

U individuálně počítaných opravných položek ke snížení hodnoty:

- V případě vzorku úvěrů z úrovně 3 založeném na výši rizika jsme ověřili projekce peněžních toků Skupiny a další klíčové předpoklady a údaje použité v této projekci za pomoci prostudování příslušných úvěrových složek a formou dotazování pracovníků Skupiny. Podle potřeby jsme také ověřili realizovatelnou hodnotu příslušného zajištění pomocí přezkoumání podkladových znaleckých posudků a smluv o zajištění, jejichž důležitost a spolehlivost jsme nezávisle posoudili.

U všech opravných položek ke snížení hodnoty:

- jsme prověřili skutečnost, zda informace o snížení hodnoty úvěrů a informace týkající se úvěrového rizika, které Skupina zveřejnila v příloze v účetní závěrce, adekvátně odrážejí a popisují příslušné kvantitativní a kvalitativní údaje, které vyžaduje příslušný rámec účetního výkaznictví.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční zprávě (dále „výroční zpráva“) mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem individuální účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s individuální a konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že



- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v individuální a konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s individuální a konsolidovanou účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Skupině, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Skupina schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Skupiny nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v konsolidované účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože



součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny s cílem vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení auditu Skupiny. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.



Zpráva o auditu individuální účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022, individuálního výkazu o úplném výsledku, individuálního výkazu změn vlastního kapitálu a individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2022 a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2022 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2022 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů české republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů české republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Opravné položky ke snížení hodnoty úvěrů a zápůjček klientům

K 31. prosinci 2022 činila hrubá výše úvěrů a zápůjček klientům 536 346 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 479 536 mil. Kč) a výše příslušné opravné položky ke snížení jejich hodnoty 9 508 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 9 218 mil. Kč).

Viz následující body přílohy v individuální účetní závěrce:

III. Důležité účetní metody (2. Snížení hodnoty finančních nástrojů)

IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

V. Doplnující informace (15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - úvěry a zápůjčky klientům, 35. Řízení finančních rizik).

Hlavní záležitost auditu

Vedení Společnosti používá významné a komplexní předpoklady při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen "očekávané úvěrové ztráty") z úvěrů a zápůjček retailovým a korporátním klientům (dále jen "úvěry").

Pro účely stanovení odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát jsou úvěry zařazovány do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 *Finanční nástroje*. Stupeň 1 a stupeň 2 zahrnují výkonné expozice, přičemž ve stupni 2 jsou zahrnuty expozice, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“). Ve stupni 3 jsou zařazeny úvěry v selhání.

Očekávané úvěrové ztráty u úvěrů zařazených do stupně 3 s původní expozicí nižší než 1 mil. EUR a u všech úvěrů zařazených do stupně 1 a stupně 2 jsou vypočteny s použitím modelu, který využívá následující klíčové parametry a předpoklady:

- Pravděpodobnost selhání (PO) a ztráta při selhání (LGO), které také zohledňují regulační parametry a úpravy budoucí projekce FLI, které se opírají o centrální makroekonomický scénář
- expozice při selhání (EAO) stanovená buď na základě platebního kalendáře nebo s použitím modelovaných faktorů konverze úvěru
- hodnota zajištění - u úvěrů a zápůjček poskytnutých korporátním klientům
- overlay faktory, které odrážejí alternativní makroekonomické scénáře, a záležitosti a problémy, které nepokrývá standardní proces modelování.

Očekávané úvěrové ztráty u úvěrů zařazených do stupně 3 s původní expozicí vyšší než 1 mil. EUR jsou vypočteny individuálně formou

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Naše postupy prováděné dle potřeby s pomocí našich vlastních specialistů na úvěrové riziko a informační technologie zahrnovaly mj. následující postupy:

- Prověřili jsme postupy Společnosti, metody a modely vztahující se ke snížení hodnoty úvěru a procesy vztahující se k určení odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát na základě požadavků rámce pro účetní výkaznictví. V rámci tohoto procesu jsme mimo jiné posoudili, zda postup použitý při stanovení interních ratingů, definic selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR) byl uplatněn konzistentně a vhodným způsobem.
- Testovali jsme design, implementaci a provozní účinnost vybraných kontrol fungujících na bázi IT a ručních kontrol důležitých pro monitorování úvěrového rizika a procesy stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát. Mimo jiné jsme otestovali také kontroly výpočtu dnů po splatnosti, párování úvěrových splátek dlužníků a pravidelného sledování úvěrového rizika u firemních úvěrů.
- U vzorku firemních úvěrů ze stupně 1 a stupně 2 jsme prověřili posouzení jejich úvěrového rizika a existence veškerých možných známek pro jejich zařazení do stupně 2 nebo stupně 3 ze strany Banky na základě kontroly podkladových úvěrových složek a formou dotazování úvěrových specialistů a pracovníků zodpovědných za řízení úvěrového rizika.

U souhrnně počítaných opravných položek ke snížení hodnoty:

- Ověřili jsme vybrané klíčové parametry použité v rámci modelu výpočtu očekávaných úvěrových ztrát, jako např. PO, LGO a EAO, na základě mj.



Hlavní záležitost auditu

diskontování pravděpodobnostně vážených projekcí odhadovaných budoucích peněžních toků. Klíčové úsudky a předpoklady použité v rámci tohoto procesu zahrnují:

- Míry pravděpodobnosti pnažené ke scénářům peněžních toků
- Odhadovanou výši a načasování budoucích peněžních splátek včetně veškerých peněžních toků z realizace podkladového zajištění.

Vzhledem k výše uvedeným faktorům se domníváme, že tato oblast je spojena s významným rizikem významné nesrovnalosti a vysokou úrovní nejistoty odhadu. Toto riziko si při auditu vyžádalo naši zvýšenou pozornost a z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

naší vlastní analýzy údajů Banky o minulém výskytu selhání, realizovaných ztrátách z těchto selhání a kontrolách vývoje, dokumentace a platnosti včetně zpětného testování hlavních vstupů na úrovni modelu.

- Prověřili jsme informace Společnosti o výhledu do budoucnosti (FLI), overlay faktory a podkladové makroekonomické projekce a další podpůrné údaje použité při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát. Vyhodnotili jsme výše uvedené informace a faktory formou ověřovacího dotazování členů vrcholového vedení Společnosti a prošetření veřejně dostupných informací;
- Za pomoci prostředků datové analytiky jsme otestovali zařazování úvěrů do jednotlivých stupňů a provedli jsme nezávislý přepoččet výše kolektivních očekávaných úvěrových ztrát.

U individuálně počítaných opravných položek ke snížení hodnoty:

- V případě vzorku úvěrů z úrovně 3 vycházejícího z výše rizika jsme ověřili projekce peněžních toků Společnosti a další klíčové předpoklady a údaje použité v této projekci za pomoci prostudování příslušných úvěrových složek a formou dotazování pracovníků Společnosti. Podle potřeby jsme také ověřili realizovatelnou hodnotu příslušného zajištění pomocí přezkoumání podkladových znaleckých posudků a smluv o zajištění, jejichž důležitost a spolehlivost jsme nezávisle posoudili.

U všech opravných položek ke snížení hodnoty:

- jsme prověřili skutečnost, zda informace o snížení hodnoty úvěrů a informace týkající se úvěrového rizika, které Společnost zveřejnila v příloze v účetní závěrce, adekvátně odrážejí a



Hlavní záležitost auditu

Jak byla daná záležitost auditu řešena

popisují příslušné kvantitativní a kvalitativní údaje, které vyžaduje příslušný rámec účetního výkaznictví.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za individuální účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení individuální účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování individuální účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit individuální účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že individuální účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit



v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.

- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo Jlíle o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení otom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejdůležitější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit.

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny a Společnosti nás dne 24. listopadu 2021 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny a Společnosti jsme prvním rokem.



Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k individuální a konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 3. března 2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze individuální účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky nebo výroční zprávě.

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu účetních závěrek obsažených ve výroční zprávě s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetním závěrkám.

Odpovědnost statutárního orgánu

Za vypracování účetních závěrek v souladu s nařízením o ESEF je odpovědný statutární orgán Společnosti. Statutární orgán Společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení veškerých účetních závěrek obsažených ve výroční zprávě v platném formátu XHTML a
- výběr a použití značek XBRL podle požadavků nařízení o ESEF.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací názor na to, zda účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli podle mezinárodního standardu pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) - „Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací“ (dále jen „ISAE 3000“).

Charakter, načasování a rozsah zvolených postupů závisí na úsudku auditora. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že ověření provedené v souladu s výše uvedeným standardem ve všech případech odhalí případný existující významný (materiální) nesoulad s požadavky nařízení o ESEF.

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

- seznámili jsme se s požadavky nařízení o ESEF,
- seznámili jsme se s vnitřními kontrolami Společnosti relevantními pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili jsme rizika významného (materiální) nesouladu s požadavky nařízení o ESEF způsobeného podvodem nebo chybou a



- na základě toho navrhli a provedli postupy s cílem reagovat na vyhodnocená rizika a získat přiměřenou jistotu pro účely vyjádření našeho závěru.

Cílem našich postupů bylo posoudit, zda

- účetní závěrky, které jsou obsaženy ve výroční zprávě, byly sestaveny v platném formátu XHTML,
- údaje obsažené v konsolidované účetní závěrce, u nichž to vyžaduje nařízení o ESEF, byly značkovány a veškerá značkování splňují tyto požadavky:
 - byl použit značkovací jazyk XBRL,
 - byly použity prvky základní taxonomie uvedené v nařízení o ESEF s nejbližším účetním významem, pokud nebyl vytvořen prvek rozšiřující taxonomie v souladu s nařízením o ESEF,
 - značkování je v souladu se společnými pravidly pro značkování dle nařízení o ESEF.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho závěru.

Závěr

Podle našeho názoru účetní závěrky Společnosti za rok končící 31. prosince 2022 obsažené ve výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

Jiné skutečnosti

Vzhledem k možným technickým omezením nástrojů tvorby konsolidované účetní závěrky v souladu s požadavky nařízení o ESEF je možné, že obsah některých blokových značek (tagů) ve strojově čitelném formátu přílohy v této konsolidované účetní závěrce nebude možné reprodukovat ve stejné podobě jako v okem čitelné vrstvě auditované konsolidované účetní závěrky.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit individuální účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2022, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 7. března 2023

Nepodepsaná kopie

KPMG česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Nepodepsaná kopie

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Vytváříme...

Lepší banku

Lepší svět

Lepší budoucnost

Další informace



Další informace

zveřejňované v souladu s § 118 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění v České republice a s § 34 zákona č. 429/2002 Z. Z. o burze cenných papírov, v platném znění ve Slovenské republice.

1. Základní údaje

Obchodní firma: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
 Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4,
 Česká republika
 IČO: 64948242
 Obchodní rejstřík: zápis v obchodním rejstříku vedeném
 Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608
 DIČ: CZ699001820
 Datum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitou
 Právní forma: akciová společnost
 Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
 E-mail: info@unicreditgroup.cz
 Telefon: +420 955 911 111
 Fax: +420 221 112 132
 LEI: KR6LSKV3BTSJRD41F75

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („UniCredit Bank“), je akciová společnost založená podle českého právního řádu. UniCredit Bank vlastní pobočku ve Slovenské republice pod názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraniční banky.

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

UniCredit Bank se při své činnosti na českém trhu řídí českými právními předpisy, zejména zákonem o bankách, občanským zákoníkem, zákonem o obchodních korporacích a předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu. Na slovenském trhu, kde UniCredit Bank působí od 1. prosince 2013 prostřednictvím své organizační složky, se při své činnosti taktéž řídí příslušnými slovenskými právními předpisy.

2. Osoby odpovědné za ověření účetní závěrky

Odpovědná osoba: Jindřich Vašina
 Osvědčení č.: 2059
 Bydliště / místo podnikání: Pobřežní 648/1a,
 186 00 Praha 8
 Auditorská firma: KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
 Osvědčení č.: 071
 Sídlo: Pobřežní 648/1a,
 186 00 Praha 8

3. Údaje o UniCredit Bank jako Emitentovi registrovaných cenných papírů

3.1. Historie a vývoj Emitenta

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (dále také jako „Emitent“), zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007.

Ke změně jejího jména došlo po sloučení se slovenskou UniCredit Bank Slovakia, a.s., k 1. prosinci 2013. Samostatná UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s. Na společnost HVB Bank Czech Republic a.s., jako nástupnickou společnost, přešlo v důsledku fúze sloučením jmění zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČO: 000 01 368, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1350.

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

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

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je úspěšnou univerzální obchodní bankou pokrývající veškeré finanční potřeby svých klientů. Nabízíme klientům vysokou odbornost podpořenou dlouhou tradicí a vedoucím postavením v korporátním a privátním bankovníctví stejně jako inovativní přístup v retailovém bankovníctví.

Jsme bankou první volby jak pro klienty v našich tradičních, tak i v nových strategických segmentech. Na českém i slovenském trhu patříme řadu let mezi přední banky z hlediska spokojenosti klientů a zároveň jsme atraktivním zaměstnavatelem.

Jsme součástí mezinárodní skupiny UniCredit. V jejím rámci patří UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. mezi klíčové banky regionu střední Evropy. Skupina vnímá naši banku jako příklad úspěšného dynamického růstu v segmentu firemní klientely a především v segmentu individuálních klientů. Zároveň jsme v kontextu skupiny UniCredit bankou, ve které se silně investuje a která má významný potenciál dále růst.

Naše strategie UniCredit Unlocked znamená posunout klienty do centra všeho, co děláme. Zároveň v každé situaci máme na mysli udržitelnost našeho podnikání, řídíme se jednoduchým principem, který nám pomáhá zmíněné hodnoty převádět do každodenního života: dělat ty správné věci!

Banka působí ve všech regionálních městech v obou zemích a má v současné době 104 kmenových poboček a 412 bankomatů. Spojená banka zaujímala k 30. 9. 2022 10,86% podíl na trhu s velikostí bilanční sumy přes 1 026 mld. Kč (nekonsolidovaný údaj) a je čtvrtou největší bankou v České republice a největší na Slovensku.

Seznam všech poboček, firemních center a franšíz je uvedený na konci výroční zprávy.

3.2. Základní kapitál Emitenta

Výše základního kapitálu banky činí 8 754 617 898 Kč a základní kapitál je rozdělen následovně:

- a) 100 akcií na jméno, ISIN CZ0008041068, každá ve jmenovité hodnotě 16 320 000 Kč;
- b) 200 akcií na jméno, ISIN CZ0008041050, každá ve jmenovité hodnotě 13 375 000 Kč;
- c) 436 500 akcií na jméno, ISIN CZ0008041076, každá ve jmenovité hodnotě 10 000 Kč;
- d) 10 akcií na jméno, ISIN CZ0008039088, každá ve jmenovité hodnotě 7 771 600 Kč;
- e) 106 563 akcií na jméno, ISIN CZ0008041274, každá ve jmenovité hodnotě 46 Kč.

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

Základní kapitál UniCredit Bank byl plně splacen.

S akciemi UniCredit Bank jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se podle obchodního zákoníku a stanov společnosti na jejím řízení, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při zániku společnosti. UniCredit Bank nevydala žádné cenné papíry, které by opravňovaly k uplatnění práva na výměnu za jiné účastnické cenné papíry nebo

na přednostní úpis jiných účastnických cenných papírů. UniCredit Bank nedoručuje žádné vlastní účastnické cenné papíry a takové cenné papíry banky nedoručuje ani osoby, na které má UniCredit Bank přímý či nepřímý podíl přesahující 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv.

Akcie banky jsou volně převoditelné a k účinnosti jejich převodu nebo zastavení se nevyžaduje souhlas žádného orgánu banky.

Jediným akcionářem UniCredit Bank je UniCredit S.p.A. se sídlem Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Miláno, Italská republika, Registrační číslo: 00348170101.

Jediný akcionář nemá podle stanov UniCredit Bank možnost ovlivňovat činnost UniCredit Bank jinak než vahou svých hlasů. Před možným zneužitím postavení akcionáře je společnost chráněna standardními zákonnými mechanismy. UniCredit Bank není stranou ovládací smlouvy nebo smlouvy o převodu zisku. Povaha kontroly ze strany řídicí osoby, kterou je UniCredit S.p.A., vyplývá z přímo vlastněného podílu akcií emitenta. Proti zneužití kontroly a řídicího vlivu řídicí osoby využívá UniCredit Bank zákonem daný instrument zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (zpráva o vztazích mezi propojenými osobami). Žádná ujednání, která by mohla vést ke změně kontroly nad emitentem, nejsou známa.

3.3. Způsob zveřejnění výroční zprávy

- <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/vyrocnizpravy.html>
- <https://www.unicreditbank.sk/sk/o-banke/investori/vyrocnespravy.html>
- Oznámení o zveřejnění v deníku Hospodářské noviny vydávaném ve Slovenské republice

3.4. Návrh na rozdělení zisku

Představenstvo navrhne rozdělení zisku emitenta za finanční rok 2022 tak, že dojde k jeho vyplacení jedinému akcionáři.

3.5. Další informace

Členové představenstva jsou v souladu se stanovami banky voleni a odvoláváni dozorčí radou. V UniCredit Bank neexistují žádná zvláštní pravidla pro změnu stanov.

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

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

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

UniCredit Bank v průběhu účetního období roku 2022 a 2021 nedržela žádné vlastní akcie.

S výjimkou běžné inovační činnosti ve své oblasti podnikání UniCredit Bank neprovádí žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

4. Přehled podnikání

4.1. Předmět podnikání:

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

- a) příjem vkladů od veřejnosti;
- b) poskytování úvěrů;
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet;
- d) finanční pronájem (finanční leasing);
- e) platební styk a zúčtování;
- f) vydávání a správa platebních prostředků;
- g) poskytování záruk;
- h) otvírání akreditivů;
- i) obstarávání inkasa;
- j) poskytování investičních služeb;
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umísťování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,

- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniku,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- k) vydávání hypotečních zástavních listů;
- l) finanční makléřství;
- m) výkon funkce depozitáře;
- n) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
- o) poskytování bankovních informací;
- p) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- q) pronájem bezpečnostních schránek;
- r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

4.2. Hlavní oblasti činností

Firemní a investiční bankovníctví

- Firemní a investiční bankovníctví;
- Úvěrové obchody;
- Financování komerčních nemovitostí;
- Financování projektů a strukturované financování;
- Obchodní a exportní financování;
- Dokumentární obchody;
- Treasury & Custody služby;
- Asset management;
- EU fondy (poradenství a výplata);
- Vedení účtů a vklady;
- Platební styk;

- Elektronické bankovníctví;
- Přímé bankovníctví;
- Swiftové služby;
- Cash Pooling;
- Platební karty;
- Card Acquiring;
- Clearing obchodů na energetických burzách (European Commodity Clearing);
- Komplexní správa majetku klientů včetně obhospodařování portfolií;
- Komplexní factoringové služby – tuzemský factoring, exportní factoring, blokový factoring, reverzní factoring zajištění pohledávek, práva a inkaso;
- Global Investment Strategy – strategické poradenství v oblasti investic na kapitálových trzích;
- Otevřená architektura investičních produktů.

Retailové bankovníctví

- Účty pro individuální klienty: účet START, účet OPEN, účet TOP, Dětský účet;
- Hypoteční úvěry a spotřebitelské úvěry včetně PRESTO Půjčky a kontokorentní úvěry pro individuální klienty;
- Provozní, investiční a hypoteční úvěry pro firemní zákazníky;
- Platební karty včetně pojištění (debetní, kreditní a partnerské karty);
- Vkladové, spořicí a investiční produkty (vlastní produkty banky nebo ve spolupráci s Amundi);
- Pojistné produkty (pojištění majetku, životní pojištění, autopojištění, cestovní pojištění, CPI);
- Internetové a mobilní bankovníctví;
- Peněžní a směnárenské operace a doplňkové služby.

Informace o nově zavedených produktech a službách lze dohledat v kapitolách Firemní a investiční bankovníctví a Retailové a privátní bankovníctví v úvodní části této Výroční zprávy.

4.3. Postavení Emitenta v hospodářské soutěži

Všechny uvedené grafy obsahují nekonsolidované údaje k 30. 9. 2022, které byly dostupné při přípravě této Výroční zprávy.

(i) Zisk po zdanění

Zisk po zdanění (mil. Kč)	1. 1.–30. 9. 2022
Bankovní sektor ČR	81 775
UCB CZ & SK	7 980

neconsolidované údaje	Ostatní banky	UCB CZ & SK
	90,24 %	9,76 %

* V souladu s metodikou ČNB jsou pohledávky za klienty a závazky vůči klientům zahrnuty pouze za českou část banky.

** Přepočteno dle kurzu 24,55 CZK/EUR k 30. 9. 2022.

*** Údaje za organizační složku UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraniční banky.

(ii) Celková aktiva v čisté podobě

Celková aktiva (mil. Kč)	k 30. 9. 2022
Bankovní sektor ČR	9 448 451
UCB CZ & SK	1 025 965

neconsolidované údaje	Ostatní banky	UCB CZ & SK
	89,14 %	10,86 %

(iii) Pohledávky za klienty ČR v hrubé podobě*

Pohledávky za klienty (mil. Kč)	k 30. 9. 2022
Bankovní sektor ČR	3 782 183
UCB CZ & SK	333 767

neconsolidované údaje, rezidenti	Ostatní banky	UCB CZ & SK
	91,18 %	8,82 %

(iv) Pohledávky za klienty SK v hrubé podobě***

Pohledávky za klienty (mil. Kč)	k 30. 9. 2022
Bankovní sektor SR	75 248 mil. EUR**
UCB CZ & SK	1 847 345

neconsolidované údaje, rezidenti	Ostatní banky	UCB CZ & SK
	92,68 %	7,32 %

(v) Závazky vůči klientům ČR*

Závazky vůči klientům ČR (mil. Kč)	k 30. 9. 2022
Bankovní sektor ČR	6 172 923
UCB CZ & SK	638 108

neconsolidované údaje, rezidenti	Ostatní banky	UCB CZ & SK
	89,66 %	10,34 %

(vi) Závazky vůči klientům SR***

Závazky vůči klientům SR (mil. Kč)	k 30. 9. 2022
Bankovní sektor SR	68 634 mil. EUR**
UCB CZ & SK	1 684 967

neconsolidované údaje, rezidenti	Ostatní banky	UCB CZ & SK
	94,38 %	5,62 %

5. Organizační struktura

Banka je součástí UniCredit Banking Group (dále jen „skupina“). Jako člen skupiny banka musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit S.p.A („mateřská společnost“). Mateřská společnost dohlíží na řádné plnění a dodržování jí vydávaných směrnic v rámci banky.

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

Historie skupiny

Počátky skupiny sahají až do roku 1473, kdy byl založen bankovní dům Rolo Banca. Novodobá historie UniCredit Group je spojena se sloučením devíti velkých italských bank a s následnou integrací s německou skupinou HVB a italskou bankou Capitalia.

Akvizicí polské Bank Pekao začala v roce 1999 expanze skupiny (tehdy pod jménem UniCredito Italiano) do regionu střední a východní Evropy.

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

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

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

UniCredit je nyní jednoduchá úspěšná celoevropská komerční banka s plnohodnotným korporátním a investičním bankovníctvím, která

přináší svým 15 milionům klientů produkty a služby prostřednictvím své unikátní sítě v západní, střední a východní Evropě. UniCredit disponuje lokálními znalostmi a zároveň mezinárodní působností. Naše klienty podporujeme kdekoli po světě a poskytujeme jim bezkonkurenční přístup k předním bankám na svých 13 klíčových trzích a také v dalších 16 zemích na celém světě. Evropská bankovní síť UniCredit zahrnuje Itálii, Německo, Rakousko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvatsko, Českou republiku, Maďarsko, Rumunsko, Rusko, Slovensko, Slovinsko a Srbsko.

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

6.1. Valná hromada

Valná hromada akcionářů je nejvyšším orgánem banky. Rozhoduje o všech záležitostech banky, které příslušný zákon nebo tyto stanovy zahrnují do její působnosti.

Do výlučné působnosti valné hromady náleží:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 511 a násl. ZOK nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodování o zvýšení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle § 511 a násl. ZOK či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
- rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 286 a násl. ZOK,
- volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených stanovami,
- schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo o úhradě ztráty a stanovení podílů na zisku členům představenstva a dozorčí rady,
- rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,
- rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu,
- rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora, včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,
- schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu předmětu podnikání nebo činnosti banky,
- schválení smlouvy o tiché společnosti, jejich změn a jejího zrušení,
- určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,

- l) rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání,
- m) rozhodnutí o dalších otázkách, které ZOK, jiné právní předpisy nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady a
- n) rozhodnutí o tom, že výše pohyblivé složky odměny u členů představenstva může být vyšší než výše pevné složky odměny, nejvýše však ve výši dvojnásobku pevné složky odměny.

6.2. Představenstvo UniCredit Bank

Statutárním orgánem UniCredit Bank je představenstvo, které mělo k 31. prosinci 2022 devět členů. Členové představenstva vykonávají svou funkci osobně. Členové představenstva jsou voleni dozorčí radou na dobu tří let. Bez ohledu na délku funkčního období je dozorčí rada oprávněna kdykoliv odvolat kteréhokoliv člena představenstva z jeho funkce. Členem představenstva banky může být jmenována pouze osoba splňující zákonné podmínky. Představenstvo rozhoduje usnesením, které se zpravidla přijímá na zasedáních představenstva. Představenstvo je způsobilé se usnášet, je-li přítomna nebo se jinak účastní (např. prostřednictvím telekonference) nadpoloviční většina všech jeho členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny přítomných členů představenstva. Hlas předsedajícího zasedání představenstva je při rovnosti hlasů rozhodující. Představenstvo se může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti nebo pomocí technických prostředků, které umožní všem účastníkům jednání se navzájem identifikovat a zasahovat v reálném čase do diskuse o zkoumaných tématech a také přijímat, odesílat a prohlížet dokumenty. Splnění těchto předpokladů musí být ověřeno před zahájením schůze předsedající osobou. V případě, že s tím všichni členové souhlasí, mohou členové představenstva přijímat rozhodnutí v rámci telekonference nebo písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné. Usnesení přijaté na telekonferenci nebo per rollam je následně třeba uvést v zápise bezprostředně následujícího řádného zasedání představenstva.

Představenstvu přísluší zejména:

- a) organizovat denní činnost banky a obchodně ji vést,
- b) svolávat valnou hromadu a vykonávat její rozhodnutí,
- c) předkládat valné hromadě
 - nejméně jednou ročně zprávu o podnikatelské činnosti a o stavu majetku banky. Tato zpráva je součástí výroční zprávy banky,
 - řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, případně mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty, a tyto podklady vypracovat,
- d) uveřejnit způsobem pro svolání valné hromady hlavní údaje z účetní závěrky (jimiž jsou aktiva celkem, závazky celkem, vlastní kapitál, výsledek hospodaření před zdaněním, výsledek hospodaření po zdanění) a zprávu o podnikatelské činnosti a stavu majetku banky nejméně 30 dnů před konáním řádné valné hromady, přičemž současně uvede, kde je účetní závěrka k nahlédnutí, nebo uveřejnit způsobem pro svolání valné hromady informaci o tom, že a kde na svých internetových stránkách uveřejnila účetní závěrku v souladu s § 436 odst. 1, věta druhá ZOK,
- e) rozhodovat o zřízení a zrušení poboček banky,
- f) jmenovat a odvolávat vedoucí zaměstnance banky,
- g) vykonávat zaměstnavatelská práva,
- h) vydat, pokud to uzná za vhodné, jednací řád představenstva, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami; jednací řád představenstva podléhá předchozímu schválení dozorčí rady,
- i) udělovat a odvolávat pověření jednat za banku a plné moci zástupcům banky,
- j) zřizovat v souladu s obecně závaznými právními předpisy povinné fondy banky a stanovit spolu s dozorčí radou způsob jejich tvorby a čerpání,
- k) uzavírat smlouvu o povinném auditu s auditorem určeným valnou hromadou,
- l) zakládat výbory banky a určovat jejich úkoly,
- m) udělovat a odvolávat prokuru a to s předchozím souhlasem dozorčí rady, a
- n) plnit další povinnosti stanovené zákonem nebo těmito stanovami.

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Měsíční 1366/10, Uhřetěves, 104 00 Praha 10

Datum narození: 17. 12. 1974

MARCO IANNACCONE

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Nad Šárkou 1677/17, Dejvice, 160 00 Praha 6

Datum narození: 26. 8. 1970

ALEN DOBRIĆ

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: 11070 Bělehrad, Bulevar Arsenija Carnojevica no 41/30,

Republika Srbsko

Datum narození: 17. 6. 1980

Ing. SLAVOMÍR BEŇA

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Mliekárenská 3, 82109 Bratislava, Slovenská republika
Datum narození: 22. 4. 1976

Mgr. TOMÁŠ DRÁBEK

Člen představenstva a ředitel retailového a privátního bankovníctví
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Bílkova 863/17, Staré Město, 110 00 Praha 1
Datum narození: 14. 1. 1978

MASSIMO FRANCESE

Člen představenstva a ředitel finanční divize
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Senovážné náměstí 1465/7, Nové Město, 110 00 Praha 1
Datum narození: 4. 11. 1965

Ing. JAROSLAV HABO

Člen představenstva a vedoucí organizační složky banky na Slovensku
Pracovní adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava
Bydliště: 85110 Bratislava, Keltská 760/7, Slovenská republika
Datum narození: 27. 4. 1976

Ing. HANA ČITBAJOVÁ

Členka představenstva a vedoucí útvaru People and Culture
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Bratislava, Josefa Čigera Hronského 1635/12, Slovenská republika
Datum narození: 30. 3. 1980

STEFANO GISON

Člen představenstva a COO
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Všešrdova 445/5, Malá Strana, 118 00 Praha 1
Datum narození: 9. 3. 1973

6.3. Dozorčí rada UniCredit Bank

Dozorčí rada má 9 členů, přičemž 6 členů volí a odvolává valná hromada a 3 členy volí a odvolávají zaměstnanci společnosti v souladu se zákonem o obchodních korporacích v návaznosti na zákon o přeměnách obchodních společností a družstev. Členové dozorčí rady vykonávají svou funkci osobně. Členové dozorčí rady jsou voleni na dobu 3 let. Znovuzvolení členů dozorčí rady je možné. Dozorčí rada je způsobilá se usnášet, je-li přítomna nebo jinak účastna (např. prostřednictvím telekonference) nadpoloviční většina všech jejích členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady. Hlas předsedajícího je při rovnosti hlasů rozhodující. Dozorčí rada se může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti nebo pomocí technických prostředků, které umožní všem účastníkům jednat se navzájem identifikovat a zasahovat v reálném čase do diskuse o zkoumaných tématech a také přijímat, odesílat a prohlížet dokumenty. Splnění těchto předpokladů musí být ověřeno

před zahájením schůze předsedající osobou. V případě, že s tím všichni členové souhlasí, mohou členové dozorčí rady přijímat rozhodnutí písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné. Usnesení přijaté per rollam je následně třeba uvést v zápisě bezprostředně následujícího řádného zasedání dozorčí rady.

Dozorčí rada ustanovila výbor pro odměňování, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Jiří Kunert, Andrea Vintani a Klára Čapková). V působnosti výboru pro odměňování je příprava návrhů na rozhodnutí týkajících se odměňování, včetně těch, které mají dopad na rizika a řízení rizik povinné osoby, přijímaná dozorčí radou banky. Při přípravě těchto rozhodnutí přihlíží výbor pro odměňování k dlouhodobým zájmům akcionářů banky, investorů a ostatních zúčastněných stran a k veřejnému zájmu.

Pod přímým dohledem výboru pro odměňování je odměňování pracovníků ve vedení výkonu funkce řízení rizik, funkce vnitřního auditu a funkce compliance.

Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro jmenování, který tvořen třemi členy dozorčí rady (Jiří Kunert, Andrea Vintani a Goffredo Guizzardi). V působnosti výboru pro jmenování je určování a navrhování kandidátů ke schválení dozorčí radou na uvolněná místa v představenstvu banky, jakož i kandidátů ke schválení jediným akcionářem na místa v dozorčí radě. Při tom výbor pro jmenování posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušeností a rozmanitost složení daného orgánu jako celku. Výbor pro jmenování navrhuje popis činností a schopností požadovaných pro konkrétní funkci a odhaduje předpokládaný časový rozsah závazků spojených s výkonem funkce; výbor pro jmenování rovněž doporučuje cílové zastoupení méně zastoupeného pohlaví v představenstvu a zásady, jak zvýšit počet zástupců méně zastoupeného pohlaví v představenstvu, aby se dosáhlo stanoveného cíle;

- pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí strukturu, velikost, složení a činnost představenstva a předkládá dozorčí radě doporučení ohledně jakýchkoliv změn,
- pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy,
- pravidelně přezkoumává zásady představenstva v otázkách výběru a jmenování osob ve vrcholném vedení a předkládá doporučení dozorčí radě.

Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro rizika, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Davide Bazzarello, Andrea Vintani, Goffredo Guizzardi). Výbor pro rizika vykonává zejména tyto činnosti:

- pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy,

b) přezkoumává, zda oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek promítnuté do nabídky klientům plně zohledňuje model podnikání banky a její strategii v oblasti rizik. Pokud promítnutí rizik do cen není v náležitém souladu s modelem podnikání a strategií banky v oblasti rizik, výbor pro rizika předloží dozorčí radě plán směřující k nápravě.

Dozorčí radě banky přísluší dohlížet na uskutečňování podnikatelské činnosti banky a na výkon působnosti představenstva.

Dozorčí rada:

- posuzuje konkrétní směry činnosti a obchodní politiky banky a dohlíží na její provádění,
- je oprávněna ověřovat postup ve věcech banky,
- přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku či úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě,
- je oprávněna prostřednictvím kteréhokoliv člena nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
- kontroluje, zda účetní záznamy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s právními předpisy a těmito stanovami,
- svolává valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy banky a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,
- určí svého člena, který zastupuje banku v řízení před soudy a jinými orgány proti členu představenstva.
- vydává, pokud to uzná za vhodné, jednací řád dozorčí rady, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami,
- schvaluje případný jednací řád představenstva,
- volí a odvolává členy představenstva. Nové členy představenstva volí z kandidátů, které může navrhnout kterýkoliv člen dozorčí rady. O odvolání členů představenstva rozhoduje rovněž na návrh kteréhokoliv člena dozorčí rady,
- v souladu s opatřeními České národní banky a právními normami vyhlášenými ve Sbírce zákonů České republiky stanovuje všeobecné podmínky aktivit banky a podmínky pro dodržování rizikové úvěrové angažovanosti,
- schvaluje smlouvy o výkonu funkce uzavírané mezi bankou a členy jejího představenstva a případná plnění banky ve prospěch členů jejího představenstva podle § 61 odst. 1 ZOK,
- rozhoduje o odměňování členů představenstva a stanoví zásady odměňování manažera vnitřního auditu a manažera Compliance. V případě, že valná hromada rozhodne podle § 8 odst. 2 písm. n) těchto stanov, že výše pohyblivé složky odměny pro členy představenstva může být vyšší než částka pevné složky odměny, nejvýše však dvojnásobek pevné složky odměny, stanoví dozorčí rada v každém jednotlivém případě vyšší poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny,
- zakládá výbory dozorčí rady a určuje jejich úkoly,
- dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky,

- může požádat předsedu výboru pro audit, aby svolal zasedání výboru pro audit, a
- plní další povinnosti stanovené zákonem, těmito stanovami a skupinovými pravidly.

ING. JIŘÍ KUNERT

Předseda dozorčí rady

Bydliště: Čerchovská 1981/6, Vinohrady, 120 00 Praha 2

Datum narození: 31. ledna 1953

GIANFRACO BISAGNI

Místopředseda dozorčí rady

Bydliště: Via Guglielmo Marconi, 105, 19125 La Spezia SP, Italská republika

Datum narození: 9. listopadu 1958

ENRICA RIMOLDI

Bydliště: Corso Vercelli n. 7 20144 Milano, Italská republika

Datum narození: 29. června 1968

EVA MIKULKOVÁ

Bydliště: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512

Datum narození: 29. ledna 1957

Ing. JANA SZÁSZOVÁ

Bydliště: Bratislava, Hany Meličkovej 2989/18, 84105, Slovenská republika

Datum narození: 17. ledna 1963

Mgr. Klára Čapková

Bydliště: Střimelická 2497/14, Praha 4, 141 00

Datum narození: 10. listopadu 1983

GOFFREDO GUIZZARDI

Bydliště: Via Ausonio 9/a, 20123 – Miláno, Italská republika

Datum narození: 21. února 1972

ANDREA VINTANI

Bydliště: 21013 Gallarate (Va), Via Col di Lana 8, Italská republika

Datum narození: 5. května 1979

DAVIDE BAZZARELLO

Bydliště: Cormano (MI), Via JF Kennedy 27, Italská republika

Datum narození: 15. listopadu 1973

V roce 2022 došlo k následujícím změnám:

K 26. lednu 2022 byli do dozorčí rady zvoleni Gianfranco Bisagni a Enrica Rimoldi. Pan Bisagni byl dále zvolen místopředsedou dozorčí rady.

6.4. Výbor pro audit

Výbor pro audit je nezávislý výbor, jehož úkolem je dohlížet, monitorovat a radit v závažných záležitostech týkajících se účetnictví a finančního výkaznictví, vnitřní kontroly, auditu a řízení rizika, vnějšího auditu a monitorování dodržování zákonů, předpisů banky a Kodexu chování.

Výbor pro audit se skládá ze 3 (tří) členů, které jmenuje valná hromada z řad členů dozorčí rady nebo třetích osob na dobu 3 (tří) let a které valná hromada rovněž odvolává. Většina členů výboru pro audit musí být nezávislá a odborně způsobilá. Nejméně jeden člen výboru pro audit musí být osobou, která je nebo byla statutárním auditorem nebo osobou, jejíž znalosti anebo dosavadní praxe v oblasti účetnictví zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce člena výboru pro audit, a to s ohledem na odvětví, ve kterém banka působí; tento člen musí být vždy nezávislý.

Výbor pro audit může nařídit dohlídky a specificky zaměřené auditní šetření funkcí banky, dalších jednotek banky a jejich dceřiných společností. Kromě toho lze výbor pro audit požádat o posouzení mezibankovních transakcí a transakcí realizovaných uvnitř Skupiny, jejímž je banka členem, jakož i dalších transakcí, které přímo nebo nepřímo představují střet zájmů. Při výkonu svých činností má výbor pro audit právo požádat odbor auditu Skupiny o konzultace. V takovém případě budou pracovníci odboru auditu Skupiny povinni dodržovat veškerá ustanovení upravující zachování důvěrnosti údajů.

Aniž by byla dotčena odpovědnost členů představenstva nebo dozorčí rady, Výbor pro audit zejména:

- sleduje účinnost vnitřní kontroly, systému řízení rizik,
- sleduje účinnost vnitřního auditu a jeho funkční nezávislost,
- sleduje postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a předkládá představenstvu nebo dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
- doporučuje auditora dozorčí radě s tím, že toto doporučení, nestanoví-li přímo použitelný předpis Evropské unie upravující specifické požadavky na povinný audit subjektů veřejného zájmu jinak, řádně odůvodní,
- posuzuje nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a poskytování neauditorských služeb bance statutárním auditorem a auditorskou společností,
- projednává s auditorem rizika ohrožující jeho nezávislost a ochranná opatření, která byla auditorem přijata s cílem tato rizika zmírnit,
- sleduje proces povinného auditu; přitom vychází ze souhrnné zprávy o systému zajištění kvality,
- vyjadřuje se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu,
- posuzuje, zda bude auditorská zakázka předmětem přezkumu řízení kvality auditorské zakázky jiným statutárním auditorem vykonávajícím auditorskou činnost vlastním jménem a na vlastní účet nebo auditorskou společností podle čl. 4 odst. 3 první pododstavec nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014,

- informuje dozorčí radu o výsledku povinného auditu a jeho poznatcích získaných ze sledování procesu povinného auditu,
- informuje dozorčí radu, jakým způsobem povinný audit přispěl k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
- rozhoduje o pokračování provádění povinného auditu auditorem podle čl. 4 odst. 3 druhý pododstavec nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014,
- schvaluje poskytování jiných neauditorských služeb,
- schvaluje zprávu o závěrech výběrového řízení ve výběrovém řízení v souladu s čl. 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Výbor pro audit je usnášeníschopný pokud se jeho jednání účastní většina jeho členů osobně nebo prostřednictvím telekonference. Rozhodnutí výboru pro audit jsou přijímána prostou většinou hlasů přítomných členů výboru pro audit, s výjimkou přijímání rozhodnutí „per rollam“, kdy musí být takové rozhodnutí schváleno všemi členy výboru pro audit. Usnesení přijaté per rollam je následně třeba uvést v zápise bezprostředně následujícího řádného zasedání výboru pro audit.

Výbor pro audit jmenuje z řad svých členů svého předsedu a odvolává jej. Předseda koordinuje a plánuje činnosti výboru pro audit, svolává jeho zasedání a předsedá jim. Předseda musí být nezávislý.

Auditor je povinen průběžně podávat výboru pro audit zprávy o významných skutečnostech vyplývajících z povinného auditu, zejména o zásadních nedostatcích ve vnitřním kontrolním systému v souvislosti s postupem sestavování účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky.

MARCO RADICE

Předseda výboru pro audit
Bydliště: Via S. Simpliciano, 5 - 20121 Milano, Italská republika
Datum narození: 28.08.1957

DAVIDE BAZZARELLO

Bydliště: Cormano (MI), Via JF Kennedy 27, Italská republika
Datum narození: 15. listopadu 1973

ENRICA RIMOLDI

Bydliště: Corso Vercelli n. 7 20144 Milano, Italská republika
Datum narození: 29. června 1968

Změny ve výboru pro audit v roce 2022:

K 26. lednu byla do výboru pro audit zvolena Enrica Rimoldi

6.5. Střet zájmů na úrovni řídicích a kontrolních orgánů:

Emitentovi nejsou známy možné střety zájmů mezi povinnostmi výše uvedených osob k Emitentovi a jejich soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi. UniCredit Bank má zpracován Etický kodex, který stanoví, jak při případném střetu zájmů postupovat. Hlavní činnosti

prováděné členy řídicích a kontrolních orgánů Emitenta vně Emitenta nejsou pro Emitenta významné.

6.6. Informace o kodexech řízení a správy společnosti

UniCredit Bank dobrovolně dodržuje Kodex správy a řízení společnosti ČR 2018 (dále jen „Kodex“), jehož úplné znění je dostupné na adrese https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/2018_Kodex-spravy-a-rizeni-spolecnosti-CR.pdf. UniCredit bank nebyla schopna Kodex přijmout jako celek, neboť z něj nedodržuje ustanovení 7.1.2, které požaduje, aby ve stanovách byla vymezena stěžejní rozhodnutí představenstva zásadního významu, která by podléhala předchozímu schválení dozorčí radou. Toto ustanovení, které bylo ve stanovách UniCredit Bank obsaženo do roku 2020, bylo naopak vypuštěno na základě závěru kontroly České národní banky u UniCredit bank, kdy ČNB dospěla k názoru, že stanovy v tehdejší podobě byly v tomto rozsahu třeba považovat za neplatné pro rozpor s korporáčním právem a požadavkem na vyváženost kompetencí, přičemž zásah do kompetence představenstva je možný toliko ze strany valné hromady, jež si může předmětnou kompetenci ve stanovách vyhradit.

UniCredit Bank dále nedodržuje ustanovení 10.2.1 (podle kterého by měla určit a specifikovat významné transakce se spřízněnými stranami, které musí vždy formálně schvalovat valná hromada. Takové transakce jsou ve skupině UniCredit schvalovány zvláštním výborem), 10.2.2 (podle kterého by společnost měla informovat o významných transakcích se spřízněnými stranami na svých internetových stránkách), 10.5.1 (podle kterého by pololetní zprávy by měly být před uveřejněním předloženy nevykonným členům volených orgánů) a 10.6. (podle kterého by měla uveřejnit nefinanční informace, které umožní pochopit její výkonnost, postavení a dopady činnosti na okolní

prostředí. Tyto informace by měly být poskytovány ve srozumitelné formě širokému okruhu zainteresovaných stran – tyto informace jsou uveřejňovány skupinou UniCredit).

Mateřská společnost Banky, společnost UniCredit S.p.A., definovala celkový rámec správy a řízení své společnosti v souladu s italskými a evropskými zákony a doporučeními italského Kodexu správy a řízení společností kotovaných na burze, který přijala v roce 2001 (Codice di Corporate Governance), který je dostupný na adrese: <https://www.borsaitaliana.it/comitato-corporate-governance/codice/2020.pdf>. Tento kodex byl vytvořen pro společnosti s akciemi kotovanými na hlavním italském trhu (Mercato Telematico Azionario) spravovaném italskou burzou (Borsa Italiana).

Správa a řízení Banky se řídí relevantními principy a doporučeními obsaženými v uvedeném kodexu.

7. Soudní a rozhodčí řízení

Banka k 31. prosinci 2022 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy. Kromě těchto sporů byla banka vystavena žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Banka nevede ani za období posledních 12 měsíců nevedla žádná soudní, správní nebo rozhodčí řízení, která by, dle jejího názoru, mohla mít, nebo v posledních 12 měsících měla, významný vliv na finanční situaci nebo ziskovost banky.

8. Významná změna finanční situace Emitenta

Od zveřejnění ověřené účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2022 nedošlo k žádné významné změně finanční situace Emitenta.

9. Nesplacené úvěry, přijaté půjčky a ostatní závazky 31. 12. 2022

Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	1 250 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,06 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 6. 2017
Datum splatnosti:	28. 6. 2024
Způsob zajištění:	Směnka
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	902 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,25 %
Datum poskytnutí úvěru:	31. 5. 2019
Datum splatnosti:	28. 6. 2024
Způsob zajištění:	Směnka

Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	11 743 tis. EUR
Úroková sazba:	0,80 %
Datum poskytnutí úvěru:	31. 8. 2015
Datum splatnosti:	30. 6. 2028
Způsob zajištění:	Zástava pohledávek
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	309 tis. EUR
Úroková sazba:	0,80 %
Datum poskytnutí úvěru:	31. 8. 2015
Datum splatnosti:	30. 6. 2028
Způsob zajištění:	Směnka
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	14 535 tis. EUR
Úroková sazba:	0,90 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 12. 2015
Datum splatnosti:	29. 9. 2028
Způsob zajištění:	Zástava pohledávek
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	383 tis. EUR
Úroková sazba:	0,90 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 3. 2016
Datum splatnosti:	29. 9. 2028
Způsob zajištění:	Směnka
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	882 tis. EUR
Úroková sazba:	0,686 %
Datum poskytnutí úvěru:	31. 10. 2018
Datum splatnosti:	29. 6. 2029
Způsob zajištění:	Zástava pohledávek
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	23 tis. EUR
Úroková sazba:	0,686 %
Datum poskytnutí úvěru:	31. 10. 2018
Datum splatnosti:	29. 6. 2029
Způsob zajištění:	Směnka
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	7 145 tis. EUR
Úroková sazba:	0,426 %
Datum poskytnutí úvěru:	10. 4. 2017
Datum splatnosti:	29. 6. 2029
Způsob zajištění:	Zástava pohledávek

Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	188 tis. EUR
Úroková sazba:	0,426 %
Datum poskytnutí úvěru:	10. 4. 2017
Datum splatnosti:	29. 6. 2029
Způsob zajištění:	Směnka
Věřitel:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	90 750 tis. Kč
Úroková sazba:	2,47 %
Datum poskytnutí úvěru:	2. 11. 2018
Datum splatnosti:	2. 11. 2023
Způsob zajištění:	Patronátní prohlášení
Věřitel:	Raiffeisenbank, a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	600 000 tis. Kč
Úroková sazba:	7,22 %
Datum poskytnutí úvěru:	12. 12. 2022
Datum splatnosti:	12. 1. 2023
Způsob zajištění:	Patronátní prohlášení
Věřitel:	Council of Europe Development Bank
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	15 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,000 %
Datum poskytnutí úvěru:	14. 6. 2019
Datum splatnosti:	14. 6. 2024
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Council of Europe Development Bank
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	1 062 500 tis. Kč
Úroková sazba:	3,20 %
Datum poskytnutí úvěru:	14. 12. 2021
Datum splatnosti:	19. 01. 2027
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	25 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,015 %
Datum poskytnutí úvěru:	26. 5. 2020
Datum splatnosti:	26. 5. 2025
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	7 500 tis. EUR
Úroková sazba:	0,110 %
Datum poskytnutí úvěru:	10. 9. 2018
Datum splatnosti:	10. 9. 2023
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Celková výše úvěrů k 31. prosinci 2022	3 799 649 tis. Kč

10. Významné smlouvy

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

11. Celkový objem dosud nesplacených emisí dluhopisů

Celkový objem nesplacených dluhopisů vč. dluhopisů v EUR a USD – přepočítáno dle kurzu ČNB k 31. prosinci 2022: 34 412 313 069 Kč.

12. Informace o počtu akcií vydaných Emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí Emitenta, včetně osob těmto osobám blízkých

Počet akcií vydaných Emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí nebo osob těmto osobám blízkých, je 0 ks. Neexistují žádné opce a srovnatelné investiční nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k akciím nebo obdobným cenným papírům představujícím podíl na Emitentovi.

13. Principy odměňování osob s řídicí pravomocí Emitenta

Politika odměňování

Politika odměňování osob s řídicí pravomocí je stanovena v souladu s „Politikou odměňování v rámci skupiny UniCredit“ a v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. a skládá se z politiky základních mezd, systému variabilního odměňování „Group Incentive System“ a benefitů. Klíčovými pilíři politiky odměňování jsou jasné a transparentní řízení, soulad s regulačními požadavky a dodržování etických pravidel, průběžné sledování tržních trendů a praktik, poskytování udržitelného odměňování za udržitelnou výkonnost a motivace a stabilizace všech zaměstnanců, se zvláštním zaměřením na talentované pracovníky a ty, kteří mají zásadní význam pro naplnění poslání společnosti.

Představenstvo

Odměňování členů představenstva schvaluje vždy pro daný kalendářní rok Výbor pro odměňování Dozorčí rady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen Výbor pro odměňování) na základě podkladů předkládaných úsekem People&Culture a připravených ve spolupráci s útvarem People&Culture skupiny UniCredit. Členy Výboru pro odměňování byli v roce 2022 Jiří Kunert, Andrea Vintani a Klára Čapková. Od května 2014, v souladu s novým občanským zákoníkem, členové představenstva vykonávají svou funkci na základě smlouvy o výkonu funkce člena představenstva. Podle této smlouvy jsou oprávněni k výplatě měsíční fixní částky (odměny za výkon funkce člena

představenstva), roční variabilní odměny a jsou jim přiznány některé benefity. Za výkon funkce zahraničním členům představenstva nepřísluší žádná lokální odměna, zahraniční výkonní řídicí pracovníci banky jsou odměňováni mateřskou společností. Tyto náklady jsou vyúčtovány mateřskou společností bance a jsou zahrnuty v přehledu odměňování.

Smluvní mzdy výkonných řídicích pracovníků banky

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

V případě změn smluvních mezd jednotlivých členů představenstva banky, ředitele úseku Compliance, ředitele úseku Vnitřní audit schvaluje tyto změny Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem People&Culture a připravených ve spolupráci s útvarem People&Culture skupiny UniCredit.

Variabilní odměny výkonných řídicích pracovníků banky

Cílovou variabilní odměnu členů představenstva banky schvaluje Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem People&Culture a připravených ve spolupráci s útvarem People&Culture skupiny UniCredit. Cílová variabilní odměna jednotlivých výkonných řídicích pracovníků je stanovena individuálně v rámci regulačních pravidel. Část odměny je v nepeněžních instrumentech.

Systém variabilního odměňování „2022 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (dále jen Systém) byl schválen Výborem pro odměňování jako závazný předpis pro variabilní odměňování výkonných řídicích pracovníků.

Variabilní odměna, její výše a způsob výplaty, je stanovena v souladu se Systémem s užitím následujících částí:

1. „Bonus pool“;
2. „Entry Conditions“;
3. „Risk and Sustainability Adjustments“;
4. „Individual Performance Scorecard“;
5. „Bonus cap“;
6. „Malus mechanisms“;
7. Hedging Ban;
8. Bonus Payout.

Ad 1. Bonus Pool

Bonus Poolem se rozumí celková částka určená pro výplatu variabilních odměn v daném roce. Základem pro stanovení výše Bonus Poolu je rizikově očištěný ukazatel výkonnosti, tzv. Operating EVA. Bonus pool je

definován ve fázi tvorby rozpočtu pro každou zemi jako procento příslušného ukazatele zdrojů, zvažující analýzu historických dat, očekávanou ziskovost, obchodní strategii a vývoj na trhu / externí srovnání. Finální výše Bonus Poolu je stanovena po splnění Entry Conditions a po zohlednění Risk and Sustainability Adjustments. Velikost Bonus Poolu navíc zohledňuje veškerá doporučení vydaná evropskými nebo místními regulačními orgány o variabilní složce odměn.

Ad 2. Entry Conditions

Ukazatele označené jako „Entry Conditions“ měří ziskovost, kapitálovou přiměřenost a likviditu. „Entry Conditions“ jsou mechanismem, který ověřuje podmínku pro krácení nebo celkové eliminování Bonus Poolu v závislosti na úrovni splnění ukazatelů. Za účelem souladu s regulačními požadavky v případě nesplnění „Entry Conditions“ dochází k redukci nebo zrušení bonusů výkonných řídicích pracovníků / vybraných pracovníků. V případě, že jsou „Entry Conditions“ splněny, redukce není aplikována a další úpravy jsou prováděny na základě Risk & Sustainability Adjustments.

V roce 2022 byly Entry Conditions definovány následujícími parametry:

Skupinové	Divize CEE	Lokální
Operating EVA (Čistý provozní zisk-Náklady na kapitál)>0	Operating EVA (Čistý provozní zisk-Náklady na kapitál)>0	Operating EVA (Čistý provozní zisk-Náklady na kapitál)>0
Čistý zisk (očistěný o mimořádné položky)>0	Čistý zisk (očistěný o mimořádné položky)>0	Čistý zisk (očistěný o mimořádné položky)>0
Ukazatele kapitálové přiměřenosti (Pillar 1)> limity RAF (Risk appetite framework)		Ukazatele kapitálové přiměřenosti (Pillar 1)> limity RAF (Risk appetite framework)
Ukazatel krátkodobé likvidity (Liquidity Coverage Ratio)>107%		Ukazatel krátkodobé likvidity (Liquidity Coverage Ratio)>105%
Ukazatel čistého stabilního financování (Net Stable Funding Ratio)>102,3%		Ukazatel čistého stabilního financování (Net Stable Funding Ratio)>101%

Ad 3. Risk & Sustainability Adjustments

Účelem Risk & Sustainability Adjustments je posoudit „kvalitu výkonnosti“ z pohledu trvalé udržitelnosti. KPIs pro toto posouzení jsou součástí tzv Risk Appetite Framework banky. Aplikace parametrů „Risk & Sustainability Adjustments“ potvrdí, sníží nebo zcela zruší výplatu bonusů výkonných manažerů. Ve shodě s příslušnými regulačními požadavky je celkové vyhodnocení parametrů trvale udržitelné výkonnosti prozkoumáno Výborem pro odměňování.

Ad 4. Individual Performance Scorecard

Individual Performance Scorecard je tabulka výkonnostních cílů výkonných řídicích pracovníků stanovených každoročně Výborem pro odměňování. Výkonnostní cíle jsou úzce napojeny na strategický plán banky. Individuální hodnocení výkonnosti je založeno na konkrétních cílech, s vyváženou kombinací, na základě role a seniority, finančních kvantitativních KPI a kvalitativních cílů, včetně strategických priorit, udržitelnosti, jakož i chování v souladu s kulturou skupiny a firemními hodnotami. Výbor pro odměňování schvaluje jejich splnění na základě návrhu přímých nadřízených výkonných manažerů pro každý kalendářní rok a každého výkonného manažera zvlášť.

Ukazatele výkonnosti schválené Výborem pro odměňování pro výkonné manažery v 2022 například zahrnovaly:

- Výnosy očistěné o náklady rizika,
- Provozní náklady a podíl nákladů a výnosů (Cost to Income ratio),
- Čistá tvorba kapitálu,
- Návratnost alokovaného kapitálu.

Ostatní cíle byly jak kvantitativní, tak kvalitativní a jsou rozdílné pro každého výkonného manažera v závislosti na prioritách segmentu, za který je příslušný výkonný manažer odpovědný. Výkonný manažer odpovědný za řízení rizik nemá ve svých cílech obchodní ani finanční výkonnostní cíle, kromě úrovně provozních nákladů.

Ad 5. Bonus Cap

V souladu s platnou regulací je zaveden strop pro variabilní složku odměn, jako jednonásobek roční fixní odměny s možností zvýšení na dvojnásobek roční fixní odměny, pokud je to povoleno místním regulátorem a podléhá schválení akcionářů kvalifikovanou většinou.

Pro kontrolní funkce je použit více konzervativní přístup, který určuje strop pro variabilní složku odměn na 80 % roční fixní odměny.

Ad 6. Malus mechanisms

Malus a Claw-back může být aplikován v případě potvrzení chování přijatého v referenčním období (období výkonu), pro které výkonný pracovník:

- přispěl podvodným jednáním nebo hrubou nedbalostí ke značným finančním ztrátám banky nebo jejích klientů, nebo svým chováním negativně ovlivnil rizikový profil nebo jiné regulační požadavky
- pochybil a/nebo nepřijal očekávaná opatření v souvislosti s těmito pochybeními nebo opomenutími, která přispěla k významnému poškození pověsti banky, nebo vyvolala disciplinární opatření ze strany regulačních autorit;

- je předmětem disciplinárních opatření a podnětů v souvislosti s podvodným nebo hrubě nedbalým jednáním během referenčního období;

Kromě toho mohou ocenění výkonných ředitelů podléhat Claw-back v případě výplaty provedené na základě předpokladů, které se následně prokázaly jako chybné.

Ad 7. Hedging Ban

Od výkonných řídicích pracovníků je požadováno, že nebudou používat osobní zajišťovací strategie na odměňování a související pojištění odpovědnosti, jímž by mohli zmírnit rizika spojená s jejich odměňovacím schématem. Zapojení do jakékoli formy zajišťovací transakce je považováno za porušení zásad Compliance, a tudíž jakékoli právo získat variabilní odměnu v rámci Systému odměňování zaniká.

Ad 8. Bonus Payout

Výplata Bonusu za dané období (2022) je podle pravidel „2022 Group Incentive System“ časově rozložena do víceletého období:

Předseda představenstva a místopředseda představenstva

- První část výplaty (2023) je splatná z poloviny v peněžité formě a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 40 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Druhá část výplaty (2026) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Třetí část výplaty (2027) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Čtvrtá část výplaty (2028) je splatná v peněžní formě a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období;
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna splněním Entry conditions a možností uplatnění Malus mechanisms.

Senior Management s variabilní odměnou vyšší než 313 600 EUR

- První část výplaty (2023) je splatná z poloviny peněžní formě a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 40 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Druhá část výplaty (2024) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Třetí část výplaty (2025) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Čtvrtá část výplaty (2026) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané

období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.

- Pátá část výplaty (2027) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku
- Šestá část výplaty (2028) je splatná v peněžní formě a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období;
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna splněním Entry conditions a možností uplatnění Malus mechanisms.

Senior Management s variabilní odměnou nižší než 313 600 EUR

- První část výplaty (2023) je splatná z poloviny peněžní formě a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 50 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Druhá část výplaty (2025) je splatná z části v peněžité formě (5% bonusu stanoveného pro dané období) a částečně v nepeněžní formě (10 % bonusu stanoveného pro dané období); nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Třetí část výplaty (2026) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Čtvrtá část výplaty (2027) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 15 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Pátá část výplaty (2028) je splatná v peněžní formě a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna splněním Entry conditions a možností uplatnění Malus mechanisms.

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

Benefity výkonných řídicích pracovníků banky

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

- Z titulu výkonu funkce na základě smlouvy o výkonu funkce člena představenstva jsou výkonným řídicím pracovníkům poskytovány následující výhody: příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění, příspěvek zaměstnavatele na kapitálové životní pojištění.
- Z titulu manažerské funkce je výkonným řídicím pracovníkům poskytován služební automobil i pro soukromé účely.
- Z titulu dočasného vyslání do ČR z jiných společností skupiny UniCredit čerpají zahraniční výkonní řídicí pracovníci plnění v souladu se standardy pro vysílání vrcholových vedoucích pracovníků ve skupině UniCredit smluvní plnění související s dlouhodobým pobytem v zahraničí.

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

Dozorčí rada

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

Smluvní fixní odměna může být sjednána pouze s těmi členy dozorčí rady, kteří zároveň nezastávají na základě pracovní smlouvy výkonné funkce v rámci skupiny UniCredit. Odměna je platná po celé funkční období člena dozorčí rady a rozhoduje o ní na návrh představenstva valná hromada společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Odměny členů dozorčí rady uvedené v přehledu odměňování jsou příjmy 3 členů dozorčí rady z řad zaměstnanců banky, které obdržely z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce, souběžně byli členy dozorčí rady vždy tři zástupci zaměstnanců banky, 1 zahraničního člena dozorčí rady, se kterým akcionář na základě výše uvedených pravidel sjednal smluvní fixní odměnu, v průběhu roku ukončil svůj mandát v dozorčí radě, a jednoho lokálního člena dozorčí rady. Zbývající členové dozorčí rady nejsou odměňováni Emitentem.

Politiku odměňování v případě členů dozorčí rady z řad zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. schvaluje představenstvo banky na návrh útvaru People&Culture banky a benefity jsou poskytovány v souladu s platnými kolektivními smlouvami uzavřenými mezi bankou a jejími odborovými organizacemi v jednotlivých zemích.

Principy odměňování členů dozorčí rady v zaměstnaneckém poměru k Emitentovi i složky jejich odměňování, které jsou jim vyplaceny z titulu pracovní smlouvy, včetně variabilní odměny, se řídí vnitřním předpisem banky. Roční variabilní odměna je zaměstnancům stanovena jako procento cílové roční variabilní odměny (0–150 %), a to na základě splnění kvantitativních a kvalitativních výkonnostních ukazatelů, které jsou definovány v „Goal Card“, která je součástí systému variabilního odměňování zaměstnanců banky na základě vyhodnocování individuálních a týmových cílů. Výkonnostní parametry v „Goal Card“ členů dozorčí rady z řad zaměstnanců Emitenta jsou závislé na jejich pracovních pozicích, které vykonávají z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce, a nijak nesouvisí s výkonem funkce člena dozorčí rady. Výši konečných vyplacených ročních variabilních odměn členů dozorčí rady z řad zaměstnanců Emitenta navrhuje a schvaluje jejich přímý nadřízený dle organizační struktury Emitenta.

Výbor pro audit

Výbor pro audit sestává ze 3 osob, z nichž ani jedna není v zaměstnaneckém poměru k Emitentovi. Za výkon funkce člena Výboru pro audit může být sjednána smluvní fixní odměna. Odměna je platná po celé funkční období člena Výboru pro audit a rozhoduje o ní na návrh představenstva valná hromada společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

V roce 2022 byly výše uvedené smluvní fixní odměny sjednány se třemi členy Výboru pro audit. Souhrnná výše vyplacených odměn je uvedena v přehledu odměňování.

14. Politika rozmanitosti – Diverzita, rovnost a inkluze

Jako globální korporace vytváříme rozmanité a inkluzivní pracoviště jako součást naší strategie, která nás činí konkurenceschopnou, odpovědnou a dlouhodobě udržitelnou.

Jsmo hrdí na náš závazek posilovat naši různorodou populaci zaměstnanců vytvářením pracovního prostředí s rovnými příležitostmi, kde se lidé uplatňují a rozvíjejí svůj potenciál bez ohledu na genderovou identitu, věk, rasovou či etnickou příslušnost, sexuální orientaci, tělesné schopnosti, původ, náboženský nebo etický hodnotový systém a politické přesvědčení.

Naším cílem je rozvíjet prostředí, kde jsou individuální rozdíly oceňovány a podporovány. Podporujeme firemní kulturu postavenou na hodnotách Integrity, Zodpovědnosti a Péče a taktéž na principu otevřené komunikace, tzv. „Speak-up“ kultury umožňující každému zaměstnanci/zaměstnankyni se ozvat a v dobré víře vznést své výhrady či obavy ohledně jakékoli situace, která se jim může zdát neetická a v rozporu s našimi zásadami.

Dlouhodobá strategie diverzity, rovnosti a inkluze (DE&I) pokračuje v tématech posílení genderové diversity na manažerských pozicích a to zejména ve vyšším managementu s cílem dosáhnout poměru 50:50. Stejně tak ve spravedlnosti v odměňování díky neustálemu sledování tzv. Gender Pay gap, jehož úroveň se blíží 1%. V roce 2022 jsme se dále intenzivněji zaměřili na posílení povědomí o jednotlivých tématech DE&I prostřednictvím vzdělávacích i zábavných příležitostí, na podporu návratu rodičů po rodičovské dovolené a na skloubení života s prací.

Témata DE&I intenzivně žila mezi zaměstnanci, kdy více než 1000 kolegyně a kolegů se účastnilo na workshopech, přednáškách či školeních. Školení o LGBTQ+ komunitě na pracovišti nabídlo povědomí, jak otevřeně na pracovišti komunikovat a umět reagovat na situace, se kterými se setkáváme poprvé. Nevědomé předsudky provázejí každého z nás a nelze se jim zcela vyhnout. Na kurzu představujeme druhy předsudků a hlavně, jak s nimi efektivně pracovat a tím přispívat v lepším vzájemném porozumění.

„Jak zviditelnit neviditelné“, tak se jmenuje workshop, kde obohacujeme naše znalosti o neviditelných handicapcech a učíme se, že ne každý handicap je viditelný a že často závisí na nás, do jaké míry je omezením.

Již 3. rokem jsme DE&I oslavili v rámci Týdne Diverzity, Rovnosti a Inkluze. Za poslední roky se nám podařilo otevřít řadu témat, která mění naši bankovní kulturu. Letošní Týden DE&I propojil 5 klíčových oblastí, které reprezentují naši celoroční snahu v oblastech: gender v manažerských pozicích i specializovaných oblastech jako STEM, neviditelné handicap, kulturní věková diverzita.

Rodičovství je přirozenou součástí života řady našich zaměstnanců a zaměstnankyň. Víme, že jde o důležitou životní fázi, byť ne jedinou. Nadále zůstávají i našimi kolegy a kolegyněmi, experty ve svých oblastech, inspirativními vizionáři, skvělými driversy změn či spolehlivými partnery v projektech. Proto o ně chceme pečovat i během doby, kdy je na prvním místě právě rodina. V roce 2022 jsme připravili nové webové stránky pro rodiče, díky kterým jsou nejen plně informovaní, ale zůstávají též v obraze dění v bance. Návrat do práce podporujeme konceptem „Parentbuddies“.

Jsou to rodiče, kteří si prošli zkušeností odchodu, návratu, integrace a skloubení pracovního a rodičovského života. Vzájemně se propojují a přispíváme k inkluzivní kultuře banky. Kde to pracovní pozice umožňuje, nabízíme při návratu do zaměstnání 100 % homeoffice a na obchodních pozicích krácené úvazky.

Flexibilita v pracovních podmínkách se po období covidu stala klíčovým prvkem v očích našich zaměstnanců i kandidátů. Fungujeme již zcela samozřejmě v režimu „3 dny v kanceláři, 2 dny home office“ (vyjímaje obchodní pozice) a zaměstnanci centrály využívají všech výhod tzv. smart-office.

Jsme aktivní součástí pracovní skupiny bank při České Bankovní Asociace zaměřené na diverzitu a podporující sdílení best practice aktivit v této oblasti. Využíváme také podobnou platformu v rámci skupiny UniCredit.

DE&I žije v kultuře společnosti jediň tehdy, pokud opravdově žije v každém z nás, pokud každý z nás pracuje v souladu s principy DE&I a využívá své míry vlivu ve svém bezprostředním okolí. My v UniCredit takovou kulturu plně podporujeme.

15. Informace o odměnách auditorům účtovaných za účetní období

(v tis. Kč, bez DPH)	Banka	Konsolidované společnosti	Konsolidační celek celkem
Audit	9 836	5 191	15 027
Daňové poradenství	–	–	–
Jiné poradenství	4 113	1 584	5 697
Celkem	13 949	6 775	20 724

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

Částky v Kč					
Příjmy členů představenstva					
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Požítka při předčasném ukončení pracovního poměru	Úhrady vázané na akcie	Celkem
65 762 267	–	11 959 739	–	11 255 720	88 977 726
Příjmy členů dozorčí rady					
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Požítka při předčasném ukončení pracovního poměru	Úhrady vázané na akcie	Celkem
2 592 996	–	4 847 400	–	–	7 440 396

Příjmy členů výboru pro audit					
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Požítky při předčasném ukončení pracovního poměru	Úhrady vázané na akcie	Celkem
675 538	–	–	–	–	675 538
Příjmy ostatních členů vedení					
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Požítky při předčasném ukončení pracovního poměru	Úhrady vázané na akcie	Celkem
110 419 674	–	–	–	–	110 419 674

Poznámka: Uvedené údaje obsahují částky reálně vyplacené v průběhu roku 2022, oproti účetní závěrce, která obsahuje informace o nákladech týkajících se roku 2022.

17. Významné budoucí investice jiné než finanční investice plánované pro rok 2023

Celkové investice UniCredit Bank pro rok 2023, kromě finančních investic, jsou plánovány ve výši 2 miliardy Kč, z toho 1 miliarda Kč je na plánovaný nákup aktiv k pronájmu pro UniCredit Leasing. Další významnou položkou jsou investice do informačních technologií (hardware a software) v celkové výši 0,8 miliardy Kč, které jsou primárně určeny na rozvoj informačních systémů banky s důrazem na digitalizaci, automatizaci a zefektivnění procesů, jakož i na splnění požadavků regulační a provozní povahy. Jedná se však jen o část celkových investic do IT, protože část investic do informatiky je prováděna formou poskytovaných služeb a externími dodavateli a je účtována jako provozní náklady. Investice do dlouhodobého majetku včetně pronajatých budov ve výši 234 mil. Kč jsou zaměřeny především na rozvoj a obnovu distribuční sítě.

18. Údaje o zajištění poskytnutém Emitentem

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Poskytnuté záruky a ručení	51 454 010	46 809 084
Poskytnuté záruky z akreditivů	358 352	368 998
Celkem	51 812 362	47 178 082

19. Zásady a postupy vnitřní kontroly a pravidla přístupu Emitenta k rizikům souvisejícím s procesem účetního výkaznictví

Ve skupině UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia byly popsány všechny vnitřní procesy, které mají ať již přímý, nebo nepřímý vliv na výkaznictví banky. Zároveň byla popsána rizika, která jsou spojena s těmito procesy. K těmto rizikům byly nastaveny kontroly s různou periodicitou, aby tato rizika byla eliminována. Všechny procesy jsou dvakrát do roka vyhodnocovány a aktualizovány. Dále je prováděno prověření nastavených kontrol, které eliminují popsaná rizika.

Cílem výše popsaného bylo nastavení odpovídajících interních kontrol, které zaručí správnost účetního výkaznictví, dosažení širšího povědomí o rizicích spojených s tvorbou finančních výkazů a udržení těchto rizik pod kontrolou v přijatelné míře.

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má vypracovány vnitřní předpisy, vztahující se k jednotlivým oblastem činnosti skupiny, které mají vliv na účetnictví skupiny. Postupy pro oceňování bilančních a výsledkových položek jsou popsány v příloze individuální a konsolidované roční účetní závěrky, které jsou součástí této výroční zprávy. Tyto roční účetní závěrky jsou předkládány auditorovi k posouzení a dále jsou k ověření auditorem předkládány čtyřikrát ročně finanční údaje určené pro konsolidaci mateřské společnosti (za každé čtvrtletí daného roku).

20. Informace o regulovaných trzích a ratingu Emitenta nebo jeho dluhových cenných papírů

Ratingová agentura Moody's Investors Service España, S.A. (dále jen „Moody's“) Emitentovi přidělila rating A3 se negativním výhledem. Moody's dále udělila rating Aa2 vybraným dluhovým cenným papírům vydaných Emitentem (uvedené v přehledu níže).

Moody's je registrována v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 novelizovaným nařízením č. 462/2013 (dále jen „Nařízení o ratingových agenturách“).

Je zařazena do seznamu ratingových agentur uveřejňovaném Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (European Securities and Market Authority, ESMA) na jeho internetových stránkách (<http://www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs>) v souladu s Nařízením o ratingových agenturách.

Emitent nepověřil vydáním ratingu týchž emisí, resp. dluhových cenných papírů uvedených v přehledu níže, žádnou jinou ratingovou agenturu. Nastane-li v budoucnu tato možnost, bude Emitent postupovat v souladu s článkem 8d Nařízení o ratingových agenturách.

Přehled vydaných a nesplacených dluhových cenných papírů Emitenta přijatých k obchodování na některém regulovaném trhu.

Následující tabulka uvádí seznam nesplacených dluhových cenných papírů Emitenta přijatých k obchodování na Burze cenných papírů Praha. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2022.

Název	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Počet ks	Jmenovitá hodnota 1 ks	Frekvence výplaty kuponu	Kupon	Rating
HVB HZL 5,00/25	CZ0002000680	15. 11. 2005	15. 11. 2025	CZK	1 000 000	10 000	roční	5 %	–
UCB HZL 10Y FLOAT/37	CZ0002001910	21. 12. 2007	21. 12. 2037	CZK	120 000	100 000	roční	10Y IRS + 2 %	Aa2
UCB HZL 3,04/2028	CZ0002003114	7. 6. 2013	7. 6. 2028	EUR	100	100 000	roční	3,04 %	Aa2

Forma/podoba CP je pro všechny výše uvedené emise na doručitele v zaknihované podobě. Výše uvedené emise jsou bez možnosti předčasného splacení, s výjimkou emise UCB HZL 10Y FLOAT/37, ISIN CZ0002001910, u které je možnost předčasného splacení Emitentem k datu 21. prosince 2027.

Následující tabulka uvádí seznam nesplacených dluhových cenných papírů Emitenta přijatých k obchodování na Luxembourg Stock Exchange. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2022.

Název	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Počet ks	Jmenovitá hodnota 1 ks	Frekvence výplaty kuponu	Kupon	Rating
UCB HZL 3M FLOAT /24	XS2188797729	15. 6. 2020	15. 6. 2024	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +38 bps	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT /25	XS2188802230	15. 6. 2020	15. 6. 2025	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +40 bps	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT /26	XS2188802313	15. 6. 2020	15. 6. 2026	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +42 bps	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT /27	XS2188802404	15. 6. 2020	15. 6. 2027	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +44 bps	Aa2
UCB HZL 0,01/25	XS2259866064	19. 11. 2020	19. 11. 2025	EUR	5 000	100 000	roční	0,01 %	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT II/26	XS2419387357	15. 12. 2021	15. 12. 2026	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +15 bps	Aa2
UCB HZL 3,125/27	XS2541314584	11. 10. 2022	11. 10. 2027	EUR	5 000	100 000	roční	3,125 %	Aa2

Forma/podoba CP je pro všechny výše uvedené emise na doručitele v zaknihované podobě. Výše uvedené emise jsou bez možnosti předčasného splacení Emitentem.

Následující tabulka uvádí seznam nesplacených dluhových cenných papírů Emitenta přijatých k obchodování na Burze cenných papírov v Bratislavě. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2022.

Název	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Počet ks	Jmenovitá hodnota 1 ks	Frekvence výplaty kuponu	Kupon	Rating
UCB HZL EUR 1,40/2024	SK4120011131	15. 10. 2015	15. 10. 2024	EUR	5 000 000	1	roční	1,40 %	–
UCB HZL EUR 1,80/2025	SK4120011123	15. 10. 2015	15. 10. 2025	EUR	10 000 000	1	roční	1,80 %	–

Forma/podoba CP je pro všechny výše uvedené emise na doručitele v zaknihované podobě. Výše uvedené emise jsou bez možnosti předčasného splacení Emitentem.

21. Nefinanční informace

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. uplatňuje výjimku dle §32g odst. 7 zákona o účetnictví a nefinanční informace uveřejňuje mateřská společnost UniCredit SpA v anglickém jazyce na internetových stránkách <https://www.unicreditgroup.eu/en/a-sustainable-bank/>.

Vytváříme...

Lepší banku

Lepší svět

Lepší budoucnost

Zpráva o vztazích



Zpráva o vztazích

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

V souladu s § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, představenstvo společnosti **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.** se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČO: 64948242, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vložka 3608 („UCB CZ&SK“), za období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 (dále jen „období“) zpracovalo **zprávu o vztazích**.

1. Struktura vztahů mezi UCB CZ&SK a ovládající osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Během období byla UCB CZ&SK přímo ovládána společností **UniCredit, S.p.A.** se sídlem Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A – 20154 Milán, Itálie. UCB CZ&SK naopak v průběhu období ovládala společnost **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.**, IČO: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

UniCredit Leasing CZ, a.s. byl v průběhu období jediným společníkem následujících společností:

UniCredit Leasing Slovakia, a.s., IČO: 35730978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.**, IČO: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 (vymazáno z obchodního rejstříku k 1. srpnu 2022), **CA-Leasing OVUS s.r.o.**, IČO: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **ALLIB Leasing s.r.o.**, IČO: 25708376, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. byl v průběhu období jediným společníkem následujících společností: **UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.**, IČO: 47926481, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovensko, **UniCredit Broker, s. r. o.**, IČO: 35800348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35820381, Šancová 1/A, Bratislava 814 99.

Struktura skupiny UniCredit je detailně popsána v příloze č. 1 k této zprávě.

2. Úloha UCB CZ&SK v rámci skupiny UniCredit:

V rámci divize CEE Skupiny UniCredit jsou Česká a Slovenská republika mezi předními zeměmi. UCB CZ&SK je zároveň přední bankou v regionu CEE z hlediska konsolidovaného zisku.

UCB CZ&SK plní úlohu univerzální banky na trzích České a Slovenské republiky, v rámci regionu CEE je často v roli produktového inovátora. UCB CZ&SK podporuje skupinová řešení v oblasti produktů, procesů či prodejních kanálů, která jsou pilotována v různých zemích, a pokud jsou potvrzena jako úspěšná, jsou následně implementována

i v dalších bankách UniCredit v divizi střední a východní Evropy. UCB CZ&SK je v této oblasti velmi aktivní.

V oblasti standardních bankovních činností kromě níže uvedených smluv uzavírala ovládaná osoba s ovládající osobou a propojenými osobami mezibankovní, derivátové a ostatní bankovní obchody a tyto osoby spolupracovaly při emisi dluhopisů, jakož i uzavíraly obchody klientské (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk atd.), a to za běžných tržních podmínek.

V rámci běžných bankovních vztahů jsou některé úvěrové obchody ovládaných osob zajištěny bankovními zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

V rámci skupiny dochází rovněž k poskytnutí úvěrových produktů a záruk ze strany UCB CZ&SK, a to za běžných podmínek.

3. Způsob a prostředky ovládání

Nejvyšším orgánem UCB CZ&SK je valná hromada. UniCredit S.p.A. projevuje svoji vůli prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv rozhodnutími jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady.

Podle stanov UCB CZ&SK náleží do působnosti valné hromady rovněž i volba členů dozorčí rady. Dozorčí rada pak dohlíží na uskutečňování podnikatelské činnosti banky a na výkon působnosti představenstva. Dozorčí rada rovněž volí a odvolává členy představenstva a doporučuje představenstvu kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva. Tímto doporučením však členové představenstva nejsou při volbě vázáni.

Ovládající osoba má v dozorčí radě i představenstvu banky své zástupce.

UCB CZ&SK jako člen Skupiny UniCredit musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit S.p.A („holdingová společnost“) v rámci banky a všech společností jí ovládaných prostřednictvím směrnic („směrnice holdingu“). Směrnice holdingu jsou pravidla, která definují řízení, organizační schéma a odpovědnost vedoucích pracovníků v rámci klíčových procesů ve skupině, která jsou vydávána při výkonu pravomocí holdingové společnosti v oblasti dohledu nad skupinou a koordinace skupiny, a to v souladu s pokyny vydávanými italským orgánem dozoru s cílem zachovat stabilitu skupiny.

UCB CZ&SK vykonává svůj vliv na své podřízené společnosti prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv a dále prostřednictvím svých zástupců v orgánech některých těchto společností, zejména v jejich dozorčích radách.

4. Přehled vzájemných smluv mezi UCB CZ&SK a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

4.1. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a UniCredit S.p.A., Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Milán, Itálie

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o správě CP v zaknihované formě	Správa a úschova cenných papíerov	25. 6. 2003
Interadvisory Agreement	Poradenské služby související s M&A poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR (společně s UniCredit Bank Austria AG)	2. 2. 2015
Intercompany Services Agreement	Poradenské služby v oblasti metodického skupinového řízení	11. 12. 2015
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	29. 6. 2016
GMRA Master Agreement	Rámcová smlouva o poskytnutí úvěru zajištěného převodem cenných papírů	12. 8. 2016
Risk Participation Agreement	Nefundovaná risk participace pro převzetí rizika financování slovenského klienta	20. 12. 2016
Deposit Netting Agreement	Dohoda o vzájemném započítání závazků a pohledávek z mezibankovních depozit v případě defaultu	22. 9. 2016
Agreement on Anti money laundering transaction of Correspondent Banking monitoring	AML monitoring pro korespondenční banky	28. 1. 2018
GMSLA Master Agreement	Rámcová smlouva o zápůjčkách cenných papírů	5. 6. 2019
Agreement	Závazek UniCredit SpA poskytovat UCB CZ&SK KYC analýzu klientů korespondenčního bankovníctví	16. 12. 2019
DPA – Data processing agreement	Smlouva o zpracování osobních údajů	13. 1. 2020
Services Agreement	Zajištění předvalidace tržních dat užívaných pro výpočet P/L a Indikátorů tržního rizika	8. 2. 2021
Subscription Agreement	Smlouva o úpisu seniorních nepreferovaných dluhopisů společností Unicredit S.p.A.	19. 11. 2021

4.2. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papíerov (pobočka na Slovensku)	24. 11. 1995
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	1. 8. 1997
Brokerage Agreement	Obchodovanie s cennými papiermi	2. 1. 2002
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	24. 5. 2012
Consultancy Service Agreement	Learning and Development Consultancy Services in the area of special professional skills, soft skills training and development and talent management	2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR „Reporting SLA“	Plnění reportingové povinnosti podle EMIR	24. 3. 2014
Risk Sharing Instrument (RSI) Guarantee Agreement	Trojstranná smlouva s Evropským investičním fondem o poskytování záruk v rámci programu RSI (Risk Sharing Instrument)	24. 6. 2014
Agreement Funds Advisory	Nákup a prodej podílů fondů prostřednictvím platformy UC Bank Austria	25. 3. 2005
Swapclear Dealer Clearing Agreement	Smlouva o vypořádání swapových obchodů s centrálními protistranami	7. 7. 2014
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papíerov	10. 11. 2014
Příkazní smlouva	Trojstranná smlouva s CYRRUS CORPORATE FINANCE, a.s. ohledně činností souvisejících se squeeze-outem	25. 5. 2016
Agreement for Fair Value	Kalkulace reálné hodnoty a hierarchie reálných hodnot	25. 1. 2017
Smlouva o zpracování osobních údajů	Smlouva o zpracování osobních údajů v souvislosti s rekonciliací OTC derivátů podle smlouvy č. SML 200029	22. 9. 2020
Smlouva o poskytování služeb č. SML 200029	Smlouva na rekonciliaci OTC derivátů	22. 9. 2020
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů (Rakousko vs. Česká republika)	9. 4. 1996
Service level agreement	Service level agreement (pro český trh)	21. 12. 2020
Service level agreement	Service level agreement (pro rakouský trh a HUB)	12. 3. 2021
Service level agreement	Service level agreement (pro rakouský trh a HUB) (pobočka na Slovensku)	26. 3. 2021
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papíerov (pobočka na Slovensku)	31. 7. 2020

4.3. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a UniCredit Bank AG, Arabellastrasse 12, 81925, Mnichov, Německo

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Brokerage Agreement	Obstarání nákupů a prodejů zahraničních cenných papírů pro klienty banky	6. 7. 2009
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	3. 3. 2010
Master Agreement – Global Debt Capital Markets	Podmínky spolupráce obou bank na euro dluhopisových emisích klientů	30. 6. 2011
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů (pobočka Londýn)	17. 5. 2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnění reportingové povinnosti podle EMIR	20. 3. 2014
Distribution Agreement	Distribuce investičních nástrojů vydaných UniCredit Bank AG prostřednictvím banky	10. 4. 2014
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnění reportingové povinnosti podle EMIR	15. 4. 2014
Agreement	Distribuce investičních nástrojů vydaných UniCredit Bank AG prostřednictvím banky s využitím elektronické platformy	3. 11. 2014
SLA for certain co-operative activities	Předmětem je spolupráce při tvorbě a distribuci analytických podkladů	1. 10. 2015
GMRA Master Agreement	Rámcová smlouva o poskytnutí úvěru zajištěného převodem cenných papírů	21. 9. 2016
SLA Sophis „Risque“ Sub-Licensing Agreement	Podpora pro používání SW Murex a Sophis Risque (pro OTC deriváty)	16. 9. 2016
Mandátní smlouva	Pověření UniCredit Bank AG jako aranžéra aktualizace dluhopisového programu (Frederick 2019) a dohoda o odměně na externí právní poradce (Allen & Overy)	23. 5. 2019
RET Service Level Agreement No. 001	Obchodná platforma UCtrader na FX obchody – podieľanie sa na nákladoch	29. 3. 2019
DPA – Poradenské služby v oblasti metodického skupinového řízení	DPA – Poradenské služby v oblasti metodického skupinového řízení (CZ+SK/SML_200940/)	25. 11. 2020
Framework Agreement	Rámcová smlouva o prodeji a koupi pohledávek	17. 12. 2020
Mandátní smlouva	Pověření UniCredit Bank AG jako aranžéra aktualizace dluhopisového programu (Frederick) a dohoda o odměně na externí právní poradce (White & Case)	9. 6. 2021
Cooperation Agreement for Equity Capital Markets	Spolupráce při originaci a exekuci ECM transakcí	11. 2. 2021
MarketAxess SI Determination	MarketAxess SI Determination (CZ+SK/SML_221277)	1. 5. 2022
Cash Pooling Engine administration and data processing services	Podpora při poskytování služeb cash-poolingu	1. 7. 2022
Cooperation Agreement for Trading Services	Hedging otevřených tržních pozic UCB CZ&SK	30. 11. 2022
Compensation Agreement with respect to the reorganisation of Trading	Úprava odměny UCB CZ&SK za hedging otevřených tržních pozic	30. 11. 2022

4.4. Mezi společnostmi UCB CZ&SK, UniCredit S.p.A a UniCredit Bank Austria AG

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Agreement for data flow and reporting (trilateral agreement with UniCredit S.p.A and UCB BA)	Smlouva o toku dat a reportingu (trilaterální smlouva s UniCredit S.p.A a UCB BA). Z důvodu požadavků na změnu formátu Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA) UC S.p.A změnila formát De Lorean Trilaterální dohody (CZ/SML_221214/).	24. 1. 2022

4.5. Mezi společnostmi UCB CZ&SK, UniCredit S.p.A, UniCredit Bank AG a UniCredit Bank Austria AG

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement	Rozdělení nákladů na vyslané zaměstnance	19. 5. 2010

4.6. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Services S.C.p.A.** (do 30. 6. 2018 **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.**),
Via Livio Cambi 1, 201 51 Milán, Italy (společnost zanikla k 1. 10. 2022 sloučením s UniCredit S.p.A.)

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 018/PP-2010/3560	Prenájom nebytových prostor na Šancovej ulici v Bratislave	31. 12. 2010
Smlouva mandátní	Sdílení poskytování služeb dodavatelů banky	1. 1. 2012
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov na Svätoplukovej ulici v Bratislave	1. 8. 2016
Confidentiality Agreement	Dohoda o mlčenlivosti	1. 11. 2017
Dohoda o zpracování dat	Dohoda o zpracování a bezpečnost dat, jejich ochraně a zachování mlčenlivosti důvěrných informací – CZ	26. 6. 2018
Dohoda o zpracování dat	Dohoda o zpracování a bezpečnost dat, jejich ochraně a zachování mlčenlivosti důvěrných informací – SK	26. 6. 2018
Projektové smlouvy	Dodávka individuálních projektů	Smlouvy platné v roce 2022
Agreement on Outsourcing of ICT Services	Agreement Agreement for Outsourcing of the Information System and for Provision of IT services (this agreement replaces previous Outsourcing Agreement) – CZ + SK (od 1. 1. 2022)	1. 12. 2017
Mutual Agreement	Smlouva o zrušení daňové skupiny mezi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a UniCredit Services	20. 12. 2019
Internal Dealing Agreement	Specifikace služeb poskytovaných UniCredit Services v oblasti Compliance – SIRON	31. 3. 2020
Side letter with UCS S.p.A. (change of cost for projects due to new pricing methodology)	Side letter with UCS S.p.A. (change of cost for projects due to new pricing methodology) (CZ+SK/SML_221294)	1. 1. 2022
Podnájemní smlouva	Podnájem části kancelářských prostor v budově Filadelfie, Želetavská 1	1. 4. 2022

4.7. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14000

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o účte majitele a správe CP č. 99100061	Vedenie uctu majiteľa cp, správa a úschova cenných papierov	27. 7. 2006
Smlouva o obchodní spolupráci	Obchodní spolupráce mezi bankou a UniCredit Leasing	1. 7. 2010
Smlouva o nájmu zabezpečovacích zařízení a kamerového systému	Nájem systémů ve vlastnictví banky instalovaných v pronajatých prostorech UniCredit Leasing CZ, a.s.	1. 4. 2012
Smlouva mandátní	Sdílení poskytování služeb dodavatelů banky	2. 4. 2012 (ukončena k 31. 5. 2022)
Podnájemní smlouva	Podnájem parkovacích míst v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	13. 3. 2013
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem prostor v budově č. p. 545, Divadelní 2, Brno	30. 5. 2013
Smlouva o právu k pozici pro logo	Užívání pozice pro logo na budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	3. 6. 2013
Smlouva o vyhledávání potenciálních klientů	Smlouva na zprostředkování spotřebitelských úvěrů do UCB CZ&SK	1. 3. 2014
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č. p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 2014
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva vč. dodatků	UCL CZ outsourcovala některé své činnosti do banky	6. 8. 2014
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů UCL CZ bankou v souvislosti s outsourcingem	6. 8. 2014
Smlouva o nájmu prostoru sloužícího podnikání	Nájem prostor v budově č. p. 28, Široká 5, Liberec	28. 7. 2015
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č. p. 457, 28. října 15, Olomouc	29. 3. 2016
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č. p. 36, Revoluční 2, Chomutov	24. 1. 2017
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č. p. 1222, Masarykovo náměstí, Jihlava	26. 6. 2019
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č. p. 892, Zeyerova 7, Karlovy Vary	27. 11. 2020
Smlouva o poskytování služby Risk Models Development	Poskytování služby Risk Models Development	1. 1. 2021
Dohoda o dočasném přidělení zaměstnance	Dočasné přidělení zaměstnance	30. 11. 2020

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o směnečném programu	Obstarání zřízení směnečného programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o administraci směnečného programu	Administrace směnek vystavovaných v rámci směnečného programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Příkazní smlouva ke zřízení dluhopisového programu a obstarání emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu	Obstarání zřízení dluhopisového programu a emisí vydávaných v rámci programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o správě emisí a obstarání plateb	Administrace emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o uložení sběrného dluhopisu a vedení evidence vlastníků podílů na sběrném dluhopisu v samostatné evidenci investičních nástrojů	Služby uložení sběrného dluhopisu a vedení evidence vlastníků podílů na něm ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o upsání a koupi dluhopisů	Zajištění úpisu emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Podnájemní smlouva	Podnájem prostoru v budově Náměstí Republiky 2090, Praha 1, 1. NP, plocha A	od 1. 1. 2022

4.8. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14000 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Spolupráce při uzavírání úvěrových smluv na financování motorových vozidel	20. 7. 2020

4.9. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia**, IČO: 152 72 028, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ: 14000

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o úvěru a dalších bankovních službách poskytovaných formou víceúčelové linky	Bankovní služby	25. 6. 2010
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Obchodování na finančním trhu	21. 1. 2015
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva	Poskytování služeb bankou	4. 1. 2016
Smlouva o vzájemném zprostředkování obchodních případů	Vzájemné zprostředkování obchodních případů	4. 1. 2016
Smlouva o účasti na riziku (participační smlouva)	Účast na riziku nezaplacení pohledávky	29. 3. 2017
Podnájemní smlouva	Podnájem kancelářských prostor a parkovacích míst	13. 11. 2020
Zero Balancing Master Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020
Zero Balancing Participating Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020
Smlouva o elektronickém obchodování na devizovém trhu	Zprostředkování možnosti uzavírání měnových obchodů a obchodů s vybranými investičními nástroji prostřednictvím platformy UC Trader	28. 7. 2022

4.10. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UCTAM Czech Republic s.r.o.**, IČO: 24275671, Praha 1 – Nové Město, náměstí Republiky 2090/3a, PSČ 11000

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Podnájemní smlouva	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č. p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1	22.3.2016 (ukončena k 30. 11. 2022)

4.11. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o spolupráci	Spolupráce banky s UniCredit Leasing	1. 7. 2011
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 214/3563/2012	Prenájom nebytových prostor v Žiline na Národnej ulici	15. 6. 2012
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva	UCL SK outsourcovala některé své činnosti do banky	6. 8. 2014
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů UCL SK bankou v souvislosti s outsourcingem	6. 8. 2014
Zmluva o nájme nebytových prostor zo dňa 31. 10. 2014	Nájom nebytových prostor na Šancovej 1/A BA (od 1. 11. 2014)	31. 10. 2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 8. 2016
Zmluva o nájme nebytových prostor	Nájom nebytových prostor na Štefánikovej ul. v Trnave	15. 1. 2017
Zmluva o nájme nebytových prostor	Nájom nebytových prostor na Železničnej ul. v Lučenci	15. 1. 2017 (ukončena k 31. 1. 2022)
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových prostor na Hlavnej ul. v Dunajskej Strede	1. 1. 2019
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových prostor na Majzonovom námestí v Nových Zámkoch	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových prostor na Nám. s. Anny v Trenčíne	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových prostor na Garbiarskej ul. v Liptovskom Mikuláši	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových prostor v Poprade na Popradskom nábřeží 18 (zmluva platná od 1. 5. 2019)	12. 4. 2019
Zmluva o nájme nebytových prostor	Nájom nebytových prostor vo Zvolene na nám. SNP 50	1. 1. 2019
Zmluva o nájme nebytových prostor	Prenájom nebytových priestorov v Nitre na Štefánikovej ulici	8. 4. 2020
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov v Košiciach na Rooseveltovej ulici	30. 6. 2020
Smlouva o směnečném programu	Obstarání zřízení směnečného programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o administraci směnečného programu	Administrace směnek vystavovaných v rámci směnečného programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Příkazní smlouva ke zřízení dluhopisového programu a obstarání emisí dluhopisů vydáváných v rámci dluhopisového programu	Obstarání zřízení dluhopisového programu a emisí vydávaných v rámci programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o správě emisí a obstarání plateb	Administrace emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o uložení sběrného dluhopisu a vedení evidence vlastníků podílů na sběrném dluhopisu v samostatné evidenci investičních nástrojů	Služby uložení sběrného dluhopisu a vedení evidence vlastníků podílů na něm ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o upsání a koupi dluhopisů	Zajištění úpisu emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o nájme nebyt. priestorov	Nájom nebytových priestorov BA Šancová pobočka – 1. pracovné miesto od 1. 1. 2022	od 1. 1. 2022 do 31. 3. 2022
Zmluva o nájme nebyt. priestorov	Nájom nebytových priestorov BA Krížna pobočka – 1 pracovné miesto	od 1. 6. 2022 do 31. 12. 2022
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov v Prešove na Hlavnej ulici	1. 1. 2021

4.12. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika
a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A Bratislava 814 99, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Spolupráce při uzavírání úvěrových smluv na financování motorových vozidel	30. 7. 2020

4.13. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Obchodování na finančním trhu	7. 2. 2014

4.14. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapešť, 1054, Maďarsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	9. 1. 1999
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papírů (pobočka na Slovensku)	23. 1. 2003
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	23. 5. 2007
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírů	21. 12. 2007
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	10. 3. 1998
Service Agreement	Poradenské služby v souvislosti s custody, risk review, network management, koordinace projektů v rámci custody	16. 12. 2020
Data Processing Agreement	Zpracování dat, doplnění k Service Agreement ze dne 16. 12. 2020	16. 12. 2020
Service level agreement	Service level agreement (pro český trh)	14. 12. 2020
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papírů (pro maďarský trh)	31. 7. 2020
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papírů (pro slovenský trh)	26. 3. 2021
Service Level Agreement	Service level agreement (pro maďarský trh)	6. 4. 2021

4.15. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit banka Slovenija d.d.**, Šmartinska cesta 140, 1000 Lublaň, Slovinsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírů	10. 11. 2014
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papírů (pobočka na Slovensku)	3. 2. 2021

4.16. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČO: 35 800 348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Zprostředkování klientů	1. 1. 2011

4.17. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Rámcová smlouva na nájem vozidel	Určení rámcových podmínek pro uzavírání jednotlivých Nájemních smluv a dohoda o změně SLA	4. 3. 2013
Smlouva o nájmu dopravního prostředku	Nájemní smlouvy vozidel – 251 ks	Smlouvy platné v roce 2022

4.18. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A Bratislava 814 99, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o operatívnom leasingu	Podmienky pre operatívny leasing motorových vozidiel	30. 8. 2007
Smlouva o nájmu dopravního prostředku	Nájemní smlouvy vozidel – 104 ks	Smlouvy platné v roce 2022

4.19. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Bank SA**, Sediul Central Bd., Expozitiei Nr.1F, Sect 1, Bukurešť, 012101, Rumunsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Service Agreement	Temporary advisory actions and support in banking services related to CEE 2020 Trade Finance Back and Project	26. 1. 2015
Risk Participation Agreement	Participace na úvěru klientovi v Rumunsku	25. 4. 2017

4.20. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **Schoellerbank AG**, Renngasse 3, Vídeň, Rakousko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Cooperation Agreement	Nabídka a zprostředkování služeb Schoellerbank prostřednictvím UCB CZ&SK	23. 11. 2012
Services Agreement	Poskytování služeb v oblasti koordinace rozvoje robo-advisory, komerčních iniciativ a sdílení produktového know-how v rámci bankovní skupiny	9. 12. 2020

4.21. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **Diners Club CS, s.r.o., organizační složka**, IČO: 24768669 Praha 1, Široká 36/5, PSČ 11000

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o zprostředkování + Smlouva o zpracování osobních údajů	Obsahem je spolupráce o zprostředkování vydání charge karet Diners Club	21. 10. 2009 (ukončena k 1. 10. 2022)

4.22. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Services GmbH**, Rothschildplatz 4, 1020 Vídeň, Rakousko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Project Framework Agreement	Rámcová smlouva zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě i) Waterfall metody a ii) Agilní metody (CZ)	25. 11. 2019
Project Framework Agreement	Rámcová smlouva zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě i) Waterfall metody a ii) Agilní metody (SK)	25. 11. 2019
Project Framework Agreement	Rámcová smlouva zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě Waterfall metody (CZ)	26. 2. 2018
Project Framework Agreement	Rámcová smlouva zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě Waterfall metody (SK)	26. 2. 2018
Standard Terms and Conditions	Standardní smluvní podmínky pro poskytování IT služeb	18. 12. 2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráce při implementaci IT projektů	18. 12. 2015
Standard Terms and Conditions	Standardní smluvní podmínky pro poskytování IT služeb (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráce při implementaci IT projektů (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015
Data Processing, Data Security, Data Protection and Security	Ochrana a zpracování dat	9. 6. 2016

4.23. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Bank AG, London Branch**, Londýn, 120 London wall, Spojené království

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Fee Split Agreement	Poradenské služby související s M&A/ECM poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR	11. 8. 2016
Process Agent Letter	Jmenování UniCredit S.p.A., London Branch jako agenta pro přijímání veškeré korespondence v případě soudních řízení před anglickými soudy v souvislosti se Smlouvou o vypořádání uzavřenou mezi UCB CZ&SK a Citibank, N.A., London Branch, uzavřenou dne 19. listopadu 2021.	9. 11. 2021

4.24. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Bulbank AD** Sofia, 7 Sveta Nedelya Sq, Bulharsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	25. 11. 2015
Service level agreement	Service level agreement (pro bulharský trh market)	6. 4. 2021

4.25. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Consumer Financing EAD** 14 Gyueshevo str. 1303, Sofie, Bulharsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Confidential Information Protection Contract	Ochrana důvěrných informací	24. 10. 2018

4.26. Kromě výše uvedených smluv byly v minulém účetním období mezi UCB CZ&SK a některými společnostmi skupiny účinné i další smlouvy, které však jsou předmětem bankovního tajemství. Tyto smlouvy se týkají mezibankovních, derivátových a ostatních bankovních obchodů, UCB CZ&SK s těmito společnostmi spolupracovala při emisi dluhopisů, jakož i uzavírala obchody klientské (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk atd.), a to za běžných tržních podmínek. V rámci běžných bankovních vztahů jsou některé úvěrové obchody UCB CZ&SK zajištěny bankovními zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG. V rámci skupiny dochází rovněž k poskytnutí úvěrových produktů a záruk ze strany UCB CZ&SK, a to za běžných podmínek.

5. Jednání učiněná v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

Hranici 10% vlastního kapitálu UCB CZ&SK, jehož výše podle účetní závěrky ke konci roku 2022 představovala 77 171 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2022 financování poskytnuté bankou UCB CZ&SK společnostem UniCredit Leasing CZ, a.s. a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (a jejich dceřiným společnostem).

V průběhu roku 2022 uložila ovládající osoba a/nebo jí ovládané osoby na svých účtech vedených u UCB CZ&SK částky, které přesahovaly hranici 10 % vlastního kapitálu UCB CZ&SK. Tyto úložky byly poskytnuty za podmínek běžných na mezibankovním trhu pro danou měnu a splatnost.

6. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a § 72 ZOK

Představenstvo UCB CZ&SK prohlašuje, že z uzavřených smluv a opatření nevznikla společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. žádná újma.

7. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi osobami podle § 82 odst. 1 ZOK

Výhody začlenění UCB CZ&SK do struktury UniCredit skupiny: Mezinárodně známá značka a reputační přínos vyplývající ze zařazení skupiny UniCredit mezi SIFI (Systemically Important Financial Institution). Sdílení IT infrastruktury, vývoje, údržby a bezpečnosti v rámci skupiny UniCredit a vyplývající úspory z rozsahu v těchto oblastech: Sdílení know-how přední evropské banky a jedné z nejaktivnějších a nejvýznamnějších bank ve střední a východní Evropě v komerční oblasti, tj. ve vývoji produktů, zavádění obchodních inovací, digitalizaci a řízení prodejní sítě.

Možnost zapojení do růstových iniciativ skupiny UniCredit, např. UniCredit Unlocked, které UCB CZ&SK poskytují podporu a know-how v oblasti budování silné pozice univerzální banky na českém a slovenském trhu.

Rozvoj lidských zdrojů spojený se sdílením zkušeností skupiny UniCredit na evropských trzích, možnost pro zaměstnance získat praktické zkušenosti v ostatních bankách nebo řídicích strukturách holdingu, kariérní příležitosti ve skupině UniCredit.

Možnost využít v místních podmínkách sponzoring a marketing skupiny UniCredit na evropské úrovni.

Účast UCB CZ&SK v propracovaném systému obsluhy mezinárodních klientů prostřednictvím útvarů International desk / International clients v jednotlivých zemích a vzájemná spolupráce těchto útvarů při obsluze a řešení potřeb mezinárodních klientů.

Mezi možné nevýhody začlenění UCB CZ&SK do struktury UniCredit skupiny je možné zařadit: Komplexní organizační strukturu nadnárodní bankovní skupiny. Možné vzájemné ovlivňování z dalších zemí, zejména v oblasti reputace a percepce značky UniCredit (cross-border sentiment).

Komplexnější schvalování a řízení IT projektů v prostředí multinacionální, multi-bankovní finanční skupiny.

Při hodnocení celkového vlivu zařazení UniCredit Bank CS do skupiny UniCredit výrazně převažují přínosy, vyplývající z této pozice. Zmíněným možným nevýhodám banka aktivně předchází jak operativními opatřeními při lokálním řízení UCB CZ&SK, tak komunikací a budováním silné značky na lokální úrovni.

V Praze dne 7. března 2023

Za představenstvo společnosti
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
předseda představenstva

Massimo Francese
člen představenstva

Přílohy:

1. Organizační schéma skupiny UniCredit

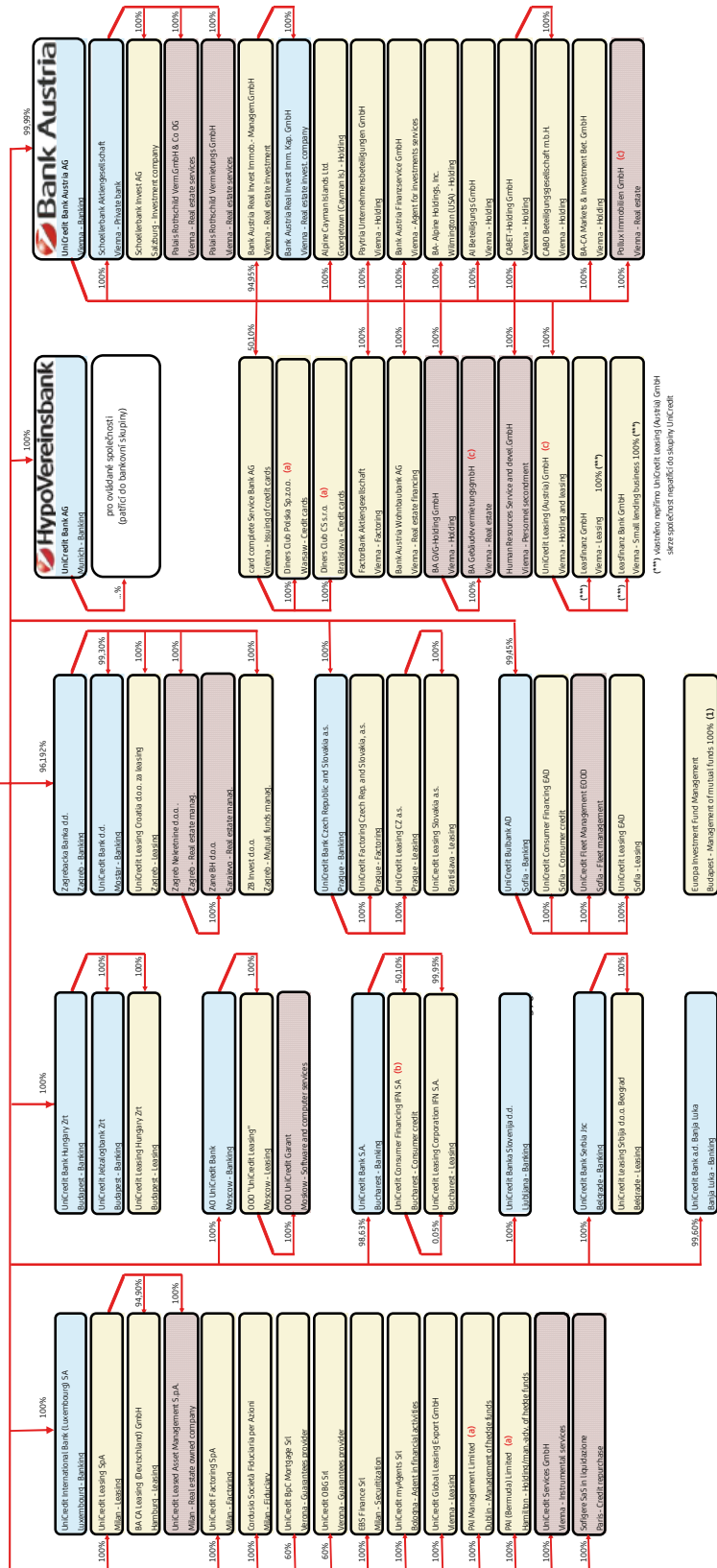


Schéma skupiny UniCredit

Společnosti patřící do bankovní skupiny

bankovní
finanční
účetní

Aktualizováno 1. března 2023

(a) neprovozní (b) 49,9% vlastní UniCredit S.p.A. (c) % s ohledem na podíly, které vlastní jiné společnosti, které ovládá Bank Austria AG

Seznam poboček

Česká republika

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

REGION PRAHA

BD POBOČKA BANKOVNÍ DŮM

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035
bankovnidum@unicreditgroup.cz

ADRIA

Jungmannova 31
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035
praha.adria@unicreditgroup.cz

ANDĚL

Štefánikova 281/4
150 00 Praha 5
tel.: +420 221 210 035
praha.andel@unicreditgroup.cz

BUDĚJOVICKÁ

Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
tel.: +420 221 210 035
praha.budejovicka@unicreditgroup.cz

EDEN

Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
tel.: +420 221 210 035
praha.eden@unicreditgroup.cz

FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
tel.: +420 221 210 035
praha.filadelfie@unicreditgroup.cz

FLORA

Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: +420 221 210 035
praha.flora@unicreditgroup.cz

HŮRKA

Petržilkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: +420 221 210 035
praha.butovice@unicreditgroup.cz

KARLÍN

Thámová 84/23
186 00 Praha 8
tel.: +420 221 210 035
praha.karlin@unicreditgroup.cz

KOBYLISKÉ NÁMĚSTÍ

Hornátecká 447/1
180 00 Praha 8
tel.: +420 221 210 035
praha.kobylisy@unicreditgroup.cz

VALDEK

náměstí Míru 1
120 00 Praha 2
tel.: +420 221 210 035
praha.valdek@unicreditgroup.cz

VÍTĚZNÉ NÁMĚSTÍ

Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
tel.: +420 221 210 035
praha.vitezne@unicreditgroup.cz

VYSOČANY

Freyova 945/35
190 00 Praha 9
tel.: +420 221 210 035
praha.vysocany@unicreditgroup.cz

REGION JIŽNÍ ČECHY

BENEŠOV

Masarykovo náměstí / Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: +420 221 210 035
benesov@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 221 210 035
cb.otakara@unicreditgroup.cz

JINDŘICHŮV HRADEC

nám. Míru 164
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 221 210 035
jindrichuvhradec@unicreditgroup.cz

KLATOVY

Kpt. Jaroše 47
339 01 Klatovy
tel.: +420 221 210 035
klatovy@unicreditgroup.cz

PÍSEK

Alšovo náměstí 16
397 01 Písek
tel.: +420 221 210 035
pisek@unicreditgroup.cz

PLZEŇ

nám. Republiky / Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 221 210 035
plzen.republiky@unicreditgroup.cz

PŘÍBRAM

náměstí T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
tel.: +420 221 210 035
pribram@unicreditgroup.cz

STRAKONICE

Lidická 207
386 01 Strakonice
tel.: +420 221 210 035
strakonice@unicreditgroup.cz

TÁBOR

třída 9. května 2886
390 02 Tábor
tel.: +420 221 210 035
tabor@unicreditgroup.cz

REGION SEVEROVÝCHODNÍ ČECHY

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 221 210 035
hradec.ulrichovo@unicreditgroup.cz

KOLÍN

Pražská 167
280 02 Kolín
tel.: +420 221 210 035
kolin@unicreditgroup.cz

KUTNÁ HORA

Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: +420 221 210 035
kutnahora@unicreditgroup.cz

LIBEREC

Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 221 210 035
liberec.moskevaska@unicreditgroup.cz

MLADÁ BOLESLAV

Českobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 221 210 035
mb.ceskobratske@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 221 210 035
nachod@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

třída Míru 92
530 01 Pardubice
tel.: +420 221 210 035
pardubice.grand@unicreditgroup.cz

REGION SEVEROZÁPADNÍ ČECHY**BEROUN**

Husovo nám. 11/83
266 01 Beroun
tel.: +420 221 210 035
beroun@unicreditgroup.cz

ČESKÁ LÍPA

Jindřicha z Lipé 108
470 01 Česká Lípa
tel.: +420 221 210 035
ceskalipa@unicreditgroup.cz

DĚČÍN

Husovo nám. 74/5
405 02 Děčín
tel.: +420 221 210 035
decin@unicreditgroup.cz

CHEB

Svobody 520/3
350 02 Cheb
tel.: +420 221 210 035
cheb@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV

Revoluční 36 / Husovo náměstí
430 01 Chomutov
tel.: +420 221 210 035
chomutov.revolucni@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY

Zeyerova 892/7
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 221 210 035
kv.tgm@unicreditgroup.cz

KLADNO

Havířská 96
272 01 Kladno
tel.: +420 221 210 035
kladno@unicreditgroup.cz

MĚLNÍK

nám. Karla IV. 143
276 01 Mělník
tel.: +420 221 210 035
melnik@unicreditgroup.cz

MOST

Budovatelů 295
434 01 Most
tel.: +420 221 210 035
most@unicreditgroup.cz

TEPLICE

náměstí Svobody 40/1
415 01 Teplice
tel.: +420 221 210 035
teplice@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: +420 221 210 035
usti.mirove@unicreditgroup.cz

REGION JIHOZÁPADNÍ MORAVA**BLANSKO**

Wanklovo nám. 1436
678 01 Blansko
tel.: +420 221 210 035
blansko@unicreditgroup.cz

BRNO DIVADELNÍ

Divadelní 2
601 57 Brno
tel.: +420 221 210 035
brno.divadelni@unicreditgroup.cz

BRNO KRÁLOVO POLE

Palackého třída 721/78
612 00 Brno
tel.: +420 221 210 035
brno.kralovopole@unicreditgroup.cz

BRNO TRINITY

Úzká 488/8
602 00 Brno
tel.: +420 221 210 035
brno.trinity@unicreditgroup.cz

BŘECLAV

17. listopadu 3
690 02 Břeclav
tel.: +420 221 210 035
breclav@unicreditgroup.cz

HAVLÍČKŮV BROD

Havlíčkovo náměstí 158
580 01 Havlíčkův Brod
tel.: +420 221 210 035
havlickuvbrod@unicreditgroup.cz

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 221 210 035
jihlava.masarykovo@unicreditgroup.cz

KROMĚŘÍŽ

Vodní/Farní 95
767 01 Kroměříž
tel.: +420 221 210 035
kromeriz@unicreditgroup.cz

TŘEBÍČ

Komenského nám. 1045/18
674 01 Třebíč
tel.: +420 221 210 035
trebic@unicreditgroup.cz

VÝŠKOV

Masarykovo nám. 145/30
685 01 Vyškov
tel.: +420 221 210 035
vyskov@unicreditgroup.cz

ZNOJMO

Horní nám. 139
669 02 Znojmo
tel.: +420 221 210 035
znojmo@unicreditgroup.cz

ŽĎÁR NAD SÁZAVOU

náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 221 210 035
zdarnadsazavou@unicreditgroup.cz

REGION SEVEROVÝCHODNÍ MORAVA**FRÝDEK-MÍSTEK**

Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 221 210 035
frydek-mistek@unicreditgroup.cz

HAVÍŘOV

Československé armády 195/1a
736 01 Havířov
tel.: +420 221 210 035
havirov@unicreditgroup.cz

KARVINÁ

třída Osvobození 1720/11
735 06 Karviná
tel.: +420 221 210 035
karvina@unicreditgroup.cz

NOVÝ JIČÍN

5. května 18
741 01 Nový Jičín
tel.: +420 221 210 035
novyjicin@unicreditgroup.cz

OLOMOUČ

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 221 210 035
olomouc.28rijna@unicreditgroup.cz

OPAVA

Ostrožná 18
746 01 Opava 1
tel.: +420 221 210 035
opava@unicreditgroup.cz

OSTRAVA

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 221 210 035
ostrava.karolina@unicreditgroup.cz

OSTRAVA PORUBA

Hlavní tř. 583/99
708 00 Ostrava-Poruba
tel.: +420 221 210 035
ostrava.poruba@unicreditgroup.cz

PROSTĚJOV

náměstí T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
tel.: +420 221 210 035
prostejov@unicreditgroup.cz

PŘEROV

Čechova 37
750 02 Přerov
tel.: +420 221 210 035
prerov@unicreditgroup.cz

ŠUMPERK

náměstí Svobody 2840
780 01 Šumperk
tel.: +420 221 210 035
sumperk@unicreditgroup.cz

TŘINEC

nám. Svobody 527
739 61 Třinec
tel.: +420 221 210 035
trinec@unicreditgroup.cz

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ

náměstí 90/23
757 01 Valašské Meziříčí
tel.: +420 221 210 035
valasskemezirici@unicreditgroup.cz

ZLÍN

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 221 210 035
zlin.bartosova@unicreditgroup.cz

OBCHODNÍ MÍSTA EXPRES**EXPRES BOHUMÍN**

tř. Dr. E. Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: +420 955 963 272
expres.bohumin@unicreditgroup.cz

EXPRES BOSKOVICE

Komenského 341/9
680 01 Boskovice
tel.: +420 955 964 886
expres.boskovice@unicreditgroup.cz

EXPRES BRANDÝS NAD LABEM

Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 955 962 990
expres.brandysnadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES BRNO – VINOHRADY

Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno-Vinohrady
tel.: +420 605 839 363
expres.brno-vinohrady@unicreditgroup.cz

EXPRES ČÁSLAV

Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 602 794 254
expres.caslav@unicreditgroup.cz

EXPRES ČESKÁ TŘEBOVÁ

Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 724 602 277
expres.ceskatrebova@unicreditgroup.cz

EXPRES DOBŘÍŠ

Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: +420 955 964 400
expres.dobris@unicreditgroup.cz

EXPRES DVŮR KRÁLOVÉ N. L.

Revoluční 79
544 01 Dvůr Králové n. Labem
tel.: +420 955 964 320
expres.dvurkralove@unicreditgroup.cz

EXPRES HODONÍN

Národní třída 24
695 01 Hodonín
tel.: +420 605 839 363
expres.hodonin@unicreditgroup.cz

EXPRES JABLONEC NAD NISOU

Máchova 21/2
466 01 Jablonec n. Nisou
tel.: +420 955 959 908
expres.jablonecnadnisou@unicreditgroup.cz

EXPRES JIČÍN

Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 955 962 973
expres.jicin@unicreditgroup.cz

EXPRES KRALUPY NAD VLTAVOU

náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou – Lobeček
tel.: +420 955 962 990
expres.kralupynadvltavou@unicreditgroup.cz

EXPRES KRNOV

Zámecké náměstí 13/1
794 01 Krnov
tel.: +420 955 964 728
expres.krnov@unicreditgroup.cz

EXPRES KYJOV

Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: +420 955 964 815
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

EXPRES LANŠKROUN

nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 955 964 147
expres.lanskroun@unicreditgroup.cz

EXPRES LITOMĚŘICE

Michalská 40/2
Mírové náměstí 40
412 01 Litoměřice
tel.: +420 955 959 906
expres.litomerice@unicreditgroup.cz

EXPRES LOUNY

Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: +420 955 963 885
expres.louny@unicreditgroup.cz

EXPRES LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 955 964 527
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

EXPRES LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 955 962 973
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 955 964 270
expres.marianskelazne@unicreditgroup.cz

EXPRES NERATOVICE

28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 955 962 995
expres.neratovice@unicreditgroup.cz

EXPRES NYMBURK

Palackého tř. 2553
288 02 Nymburk
tel.: +420 955 964 320
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

EXPRES PODEBRADY

Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: +420 602 794 254
expres.podebrady@unicreditgroup.cz

EXPRES RAKOVNÍK

Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 955 964 270
expres.rakovnik@unicreditgroup.cz

EXPRES ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 955 963 885
expres.roudnicenadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES ŘÍČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: +420 955 964 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

EXPRES SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 955 964 835
expres.slany@unicreditgroup.cz

EXPRES SVITAVY

náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: +420 605 839 363
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

EXPRES TRUTNOV

Krakonošovo nám. 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 955 959 867
expres.trutnov@unicreditgroup.cz

EXPRES TURNOV

Havlíčkovo náměstí 32
511 01 Turnov
tel.: +420 955 962 973
expres.turnov@unicreditgroup.cz

EXPRES UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 955 959 908
expres.uherskehradiste@unicreditgroup.cz

EXPRES UHERSKÝ BROD

Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 955 964 665
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

EXPRES VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: +420 955 964 320
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

EXPRES ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 955 963 997
expres.zabrehnamorave@unicreditgroup.cz

OBCHODNÍ MÍSTA EXPRES PARTNERS

EXPRES PARTNERS BRNO – NOVÉ SADY

Nové sady 988/2
602 00 Brno
tel.: +420 955 960 231
brno.novesady@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS BRNO BYSTRC

Kubičkova 6
635 00 Brno-Bystrc
tel.: +420 955 963 189
brno.bystrc@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS BYSTRICE NAD PERNŠTEJNEM

Masarykovo náměstí 53
593 01 Bystřice nad Pernštejnem
tel.: +420 955 964 849
bystricenadpernstejnem@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ČESKÝ KRUMLOV

Urbinská 182
381 01 Český Krumlov
tel.: +420 955 962 980
expres.ceskykrumlov@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ČESKÝ TĚŠÍN

Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: +420 955 963 275
expres.ceskytesin@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS CHRUDIM

Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: +420 955 964 771
expres.chrudim@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS FRÝDEK-MÍSTEK

Viléma Závady 3679
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 955 964 719
frydek-mistek.vzavady@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS HORNÍ POČERNICE

Náchodská 444/145
193 00 Praha 9
tel.: +420 955 962 590
expres.hornipocernice@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS HRANICE

třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
601 560 298
expres.hranice@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS KUŘIM

Tyršova 84, 664 34 Kuřim
664 34 Kuřim
tel.: +420 955 963 235
expres.kurim@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS MORAVSKÁ TŘEBOVÁ

Cihlářova 5/15, 571 01
571 01 Moravská Třebová
tel.: +420 955 964 140
expres.moravskatrebova@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ

T. G. Masaryka 64
549 01 Nové Město nad Metují
tel.: +420 955 964 289
novemestonadmetuji@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS OLOMOUC

Dolní náměstí 171/17
779 00 Olomouc
tel.: +420 955 963 979
olomouc1.maje@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ORLOVÁ

Osvobození 828
735 14 Orlová
tel.: +420 955 963 290
orlova@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS OSTRAVA – PORUBA

Hlavní třída 562/85
708 00 Ostrava-Poruba
tel.: +420 955 960 245
ostrava.poruba.hlavni@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS OTROKOVICE

tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: +420 955 964 044
expres.otrokovice@unicreditgroup.cz

**EXPRES PARTNERS
PRAHA SOKOLOVSKÁ**

Sokolovská 979/209
190 00 Praha 9
tel.: +420 955 964 399
praha.sokolovska@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS PŘÍBRAM

náměstí T. G. Masaryka 157
261 01 Příbram
tel.: +420 955 964 399
pribram.TGM157@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ROKYCANY

Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: +420 955 964 807
expres.rokycany@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ROŽNOV

Bayerova 53, 756 61
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: +420 955 962 960
expres.roznov@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS RUMBURK

třída 9. května 30
408 01 Rumburk
tel.: +420 955 964 500
expres.rumburk@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ŠTERNBERK

Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: +420 955 963 992
expres.sternberk@unicreditgroup.cz

CENTRA PRO FIREMNÍ KLIENTELU**PRAHA – BANKOVNÍ DŮM**

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
praha@unicreditgroup.cz

PRAHA – FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4
tel.: +420 955 959 921
praha@unicreditgroup.cz

BRNO

Trnitá 491/3
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 909
jihomoravskykraj@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 955 959 910
jihoceskykraj@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo náměstí 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 911
kralovehradeckykraj@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV

Husovo náměstí / Revoluční 36
430 01 Chomutov
tel.: +420 955 959 912
usteckykraj@unicreditgroup.cz

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 959 913
krajvysocina@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY

Dr. Davida Bechera 26
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 955 959 914
karlovarskykraj@unicreditgroup.cz

LIBEREC

Široká 5/28
460 01 Liberec
tel.: +420 955 959 915
libereckykraj@unicreditgroup.cz

OLOMOUC

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 955 959 916
olomouckykraj@unicreditgroup.cz

OSTRAVA

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 959 917
moravskoslezskykraj@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

Čechovo nábřeží 1790
530 03 Pardubice
tel.: +420 955 959 918
pardubickykraj@unicreditgroup.cz

PLZEŇ

Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 919
plzenskykraj@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: +420 955 959 923
usteckykraj@unicreditgroup.cz

ZLÍN

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 955 959 924
zlinskykraj@unicreditgroup.cz

Slovensko

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

REGION ZÁPADNÉ SLOVENSKO I

LEVICE

Sv. Michala 4 (blok ATOM 2)
934 01 Levice
tel.: +421 2 69 20 20 96
levice@unicreditgroup.sk

NITRA

Štefánikova tr.13
949 01 Nitra
tel.: +421 2 69 20 20 96
nitra@unicreditgroup.sk

NOVÉ MĚSTO NAD VÁHOM

Čsl. armády 4
915 01 Nové Město nad V.
tel.: +421 2 69 20 20 96
novemestonadvahom@unicreditgroup.sk

PIEŠŤANY

Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: +421 2 69 20 20 96
piestany@unicreditgroup.sk

PRIEVIDZA

G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 2 69 20 20 96
prievidza@unicreditgroup.sk

SENICA

Hviezdoslavova 61
905 01 Senica
tel.: +421 2 69 20 20 96
senica@unicreditgroup.sk

SEREĎ

Dionýza Štúra 1012
926 01 Sered'
tel.: +421 2 69 20 20 96
sered@unicreditgroup.sk

SKALICA

Škarniclovská 1
909 01 Skalica
tel.: +421 2 69 20 20 96
skalica@unicreditgroup.sk

TOPOLČANY

Štúrova 4914/18
955 01 Topolčany
tel.: +421 2 69 20 20 96
topolcany@unicreditgroup.sk

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín
tel.: +421 2 69 20 20 96
trencin@unicreditgroup.sk

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava
tel.: +421 2 69 20 20 96
trnava@unicreditgroup.sk

REGION ZÁPADNÉ SLOVENSKO II

AUPARK

Einsteinova 18
851 01 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.aupark@unicreditgroup.sk

KRÍŽNA

Krížna 50
821 08 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.krizna@unicreditgroup.sk

MOSTOVÁ

Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.mostova@unicreditgroup.sk

PLYNÁRENSKÁ

Plynárenská 7/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.plynarenska@unicreditgroup.sk

POLUS CC

Vajnorská 100
831 04 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.polus@unicreditgroup.sk

ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.sancova@unicreditgroup.sk

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda
tel.: +421 2 69 20 20 96
dunajskastreda@unicreditgroup.sk

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta
tel.: +421 2 69 20 20 96
galanta@unicreditgroup.sk

KOMÁRNO

Palatínova 39
945 05 Komárno
tel.: +421 2 69 20 20 96
komarno@unicreditgroup.sk

MALACKY

Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: +421 2 69 20 20 96
malacky@unicreditgroup.sk

NOVÉ ZÁMKY

Majzonovo nám.2
940 01 Nové Zámky
tel.: +421 2 69 20 20 96
novezamky@unicreditgroup.sk

ŠALA

Hlavná 12A
927 01 Šala
tel.: +421 2 69 20 20 96
sala@unicreditgroup.sk

REGION STREDNÉ SLOVENSKO**BANSKÁ BYSTRICA SC EUROPA**

SC EUROPA, Na Troskách 25
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 2 69 20 20 96
banskabystrica@unicreditgroup.sk

ČADCA

Palárikova 85
022 01 Čadca
tel.: +421 2 69 20 20 96
cadca@unicreditgroup.sk

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ

Garbiarska 4417
031 01 Liptovský Mikuláš
tel.: +421 2 69 20 20 96
liptovskymikulas@unicreditgroup.sk

MARTIN

M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: +421 2 69 20 20 96
martin@unicreditgroup.sk

POVAŽSKÁ BYSTRICA

M. R. Štefánika 161/4
017 01 Považská Bystrica
tel.: +421 2 69 20 20 96
povazskabystrica@unicreditgroup.sk

RUŽOMBEROK

Mostová 2
034 01 Ružomberok
tel.: +421 2 69 20 20 96
ruzomberok@unicreditgroup.sk

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen
tel.: +421 2 69 20 20 96
zvolen@unicreditgroup.sk

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina
tel.: +421 2 69 20 20 96
zilina@unicreditgroup.sk

ŽILINA AUPARK

Veľká okružná 59A
010 01 Žilina
tel.: +421 2 69 20 20 96
zilina.aupark@unicreditgroup.sk

REGION VÝCHODNÉ SLOVENSKO**KOŠICE ROOSEVELTOVA**

Rooseveltova 10
040 01 Košice
tel.: +421 2 69 20 20 96
kosice.rooseveltova@unicreditgroup.sk

KOŠICE TORYSKÁ

Toryská 1/C
040 11 Košice
tel.: +421 2 69 20 20 96
kosice.toryska@unicreditgroup.sk

MICHALOVCE

Nám. Osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: +421 2 69 20 20 96
michalovce@unicreditgroup.sk

POPRADEK

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
tel.: +421 2 69 20 20 96
poprad@unicreditgroup.sk

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 2 69 20 20 96
presov@unicreditgroup.sk

SPIŠSKÁ NOVÁ VES

Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
tel.: +421 2 69 20 20 96
spisskanovaves@unicreditgroup.sk

VÁZANÍ FINANČNÍ AGENTI**BARDEJOV**

Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: +421 2 69 20 20 96
bardejov@unicreditgroup.sk

HLOHOVEC

M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: +421 2 69 20 20 96
hlohovec@unicreditgroup.sk

HUMENNÉ

Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: +421 2 69 20 20 96
humenne@unicreditgroup.sk

KEŽMAROK

Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: +421 2 69 20 20 96
kezmarok@unicreditgroup.sk

LUČENEC

Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: +421 2 69 20 20 96
lucenec@unicreditgroup.sk

PEZINOK

Holubyho 27
902 01 Pezinok
tel.: +421 2 69 20 20 96
pezinok@unicreditgroup.sk

SENEC

Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 2 69 20 20 96
senec@unicreditgroup.sk

ŠAMORÍN

Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: +421 2 69 20 20 96
samorin@unicreditgroup.sk

CENTRA PRO FIREMNÍ KLIENTELU

BRATISLAVA – KRIŽNA

Križna 50
821 08 Bratislava

BRATISLAVA – ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta

KOŠICE

Rooseveltova 10
040 01 Košice

NITRA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina

Vytváříme příležitosti |  **UniCredit**
pro váš růst.

www.unicreditbank.cz