

Výroční zpráva 2023

Rozvíjíme UniCredit, společně.

Pro naše klienty, zaměstnance
a společnost.

Vytváříme příležitosti
pro váš růst.



Naše vize

Věříme v potenciál Evropy.

Naší vizí je vytvořit lepší banku
a lepší budoucnost.

Transformujeme se pro naše klienty,
zaměstnance a společnost.

Ukazujeme, co znamená být bankou
pro budoucnost Evropy.



**Pro každého,
kdekoliv.**



- » 4 Rychlý přehled
- » 6 Slovo generálního ředitele skupiny UniCredit
- » 14 Slovo generálního ředitele UniCredit Bank CZ&SK
- » 18 Nejdůležitější hospodářské informace
- » 38 Konsolidovaná účetní závěrka
- » 128 Individuální účetní závěrka

- » 216 Výrok auditora k výroční zprávě
- » 230 Další informace
- » 252 Zpráva o vztazích
- » 262 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: CZ64948242

Skupina UniCredit: Kdo jsme

Skupina UniCredit je celoevropskou komerční bankou s jedinečnou nabídkou služeb 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 našich klientů i zaměstnanců v celé Evropě.

Obsluhujeme více než **15 milionů klientů** po celém světě. Jsou středem všeho, co děláme na každém z našich trhů. UniCredit působí ve čtyřech hlavních regionech se zaměřením na tři hlavní oblasti – firemní klienti, individuální klienti a transakce. To nám umožňuje být nablízku našim klientům a využívat působnost celé skupiny k rozvoji a nabídce těch nejlepších produktů na všech našich trzích.

Digitalizace a náš závazek k zásadám **ESG** jsou klíčovými pilíři našeho podnikání. Pomáhají nám dodávat kvalitní výsledky našim akcionářům a vytvářet udržitelnou budoucnost pro naše klienty, zaměstnance i společnosti, ve kterých působíme.

Kde působíme



15 milionů klientů po celém světě

4 hlavních regiony

13 předních bank

- A. Střední Evropa zahrnuje Rakousko, Českou republiku, Slovensko, Maďarsko a Slovinsko
B. Východní Evropa zahrnuje Chorvatsko, Rumunsko, Bulharsko, Bosnu a Hercegovinu, Srbsko a Rusko

Co děláme

V UniCredit vytváříme **banku pro budoucnost Evropy**. Banku, která dlouhodobě vytváří hodnotu všem zúčastněným stranám a pomáhá lidem, firmám a komunitám v celé Evropě se úspěšně rozvíjet.

V letošním roce jsme pokračovali v realizaci strategického plánu **UniCredit Unlocked**, který transformuje naši banku a umožňuje nám nastavit nový standard v bankovníctví.

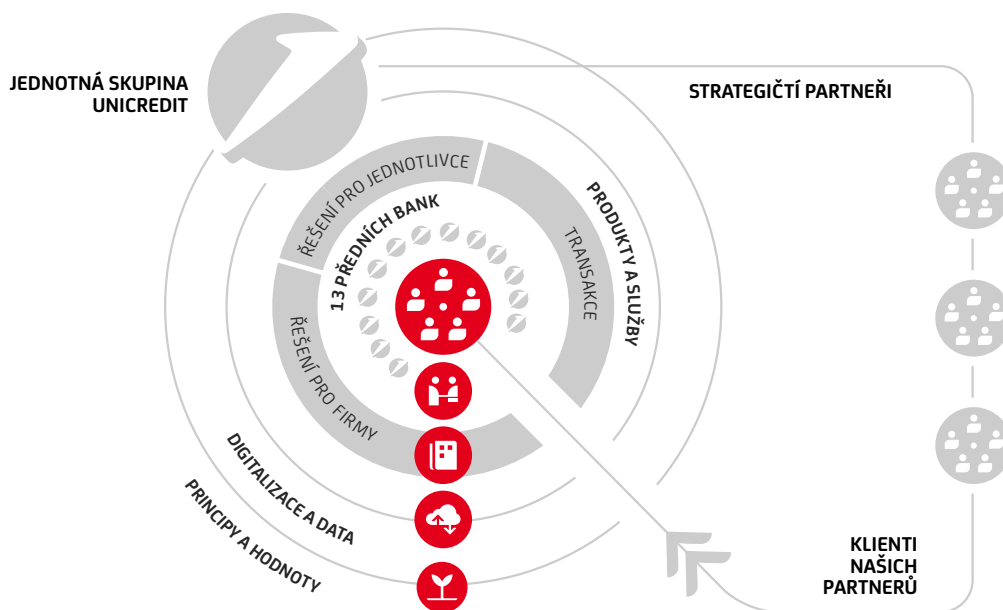
Klienti jsou pevně středem všeho, co děláme. Pro naše klienty jsme bránou do Evropy, poskytujeme jim nejlepší řešení ve své třídě, strategické poradenství a inovace.

Dodáváme konkurenceschopné produkty a služby, které vytvářejí významnou hodnotu pro více než milion malých a středních podniků, velkých firem a nadnárodních korporací, finančních institucí a klientů veřejného sektoru – stejně jako pro 15 milionů klientů z oblasti retailu, privátního bankovníctví a správy majetku v celé skupině.

V průběhu tříleté transformace jsme sjednotili našich třináct bank a využili jejich rozsah a dosah po celé Evropě, abychom našim klientům mohli poskytovat **konkurenceschopné služby s přidanou hodnotou**, které jsou přizpůsobeny jejich místním potřebám.

Náš **zjednodušený obchodní model** a veškeré rozhodování se řídí hodnotami **UniCredit – Integrita, Zodpovědnost a Péče**. Každodenním naplňováním těchto hodnot jsme se stali skutečným partnerem našich klientů a motorem sociálního a ekonomického pokroku v Evropě. Dnes působíme jako jedna banka, **využíváme naši celoevropskou přítomnost a sílu našich zaměstnanců**, abychom mohli nabídnout to nejlepší všem našim zúčastněným stranám: našim klientům, zaměstnancům i komunitám.

Dopad naší transformace je zřejmý – dokazuje to nejen naše **silná finanční výkonnost a kvalitativní růst**, ale také hodnota, kterou v UniCredit rozvíjíme. Tato zpráva nastiňuje naše úspěchy v roce 2023, který je vyvrcholením tří let transformace a připravil UniCredit pro budoucí úspěch.



Naše jedinečné a rozmanité složení zaměstnanců

Mezinárodní pohled

Mezinárodní přítomnost v představenstvu (%)

33

Mezinárodní přítomnost ve výkonném výboru skupiny (GEC) (%)

62

Skupiny zaměstnanců zaměřené na 5 témat v oblasti diverzity a inkluze

Data k 31. 12. 2023

Genderová vyváženost

Představenstvo (%)

ženy 42

muži 58

Výkonný výbor (%)

ženy 46

muži 54

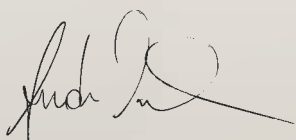
Manažerský tým (GEC & GEC-1) (%)

ženy 35

muži 65

„Rok 2023 přinesl úspěšné výsledky tříleté transformace naší skupiny. V roce 2024 před námi budou další náročné výzvy, ale jsem si jistý, že jdeme tím správným směrem.“

Andrea Orcel
Generální ředitel skupiny UniCredit



Vážené dámy, vážení pánové,
rok 2023 byl pro UniCredit nejlepší v historii
a úspěšným výsledkem prvních tří let
naší transformace.

Budeme si jej pamatovat jako rok, kdy jsme překonali cíle,
které jsme si stanovili v rámci plánu UniCredit Unlocked,
a stali jsme se lepší a silnější bankou. Takovou, která může
být bankou pro budoucnost Evropy.

Už nejsme bankou, která se spokojí s málem.
Vybuďovali jsme kulturu, která staví naše klienty do středu
zájmu a upřednostňuje dlouhodobou tvorbu hodnot před
krátkodobým ziskem.

Dosáhli jsme toho transformací firemní kultury
i obchodního modelu a nově definovali způsob, jakým
naše banka funguje. Dříve jsme nebyli vnímáni jako Jeden
UniCredit, ale existovalo 13 nesourodých bank, které
postrádaly společné principy, hodnoty, jasnou strategii
a nedosahovaly svého plného potenciálu.

Nyní je naše banka sjednocena za jednou vizí, přičemž
všechny její části fungují v souladu se zájmy skupiny
a Evropy jako celku. Model, který nyní posiluje naše
zaměstnance a dává našim klientům to, co vyžadují.

Rok 2023 byl skutečně rokem, kdy jsme se spojili
za jedním cílem a vizí a dokončili ambiciózní strategii,
která nás posunula z pozice běžného hráče do pozice lídra.

Překonáváme své cíle

Navzdory náročnému makroekonomickému prostředí byl rok 2023 rokem, kdy jsme překonali cíle, které někteří před rokem považovali za nemožné.

Dosáhli jsme návratnosti kapitálu ve výši 16,6 % (20,5 % po úpravě o přebytečný kapitál, který máme ve výši 13 % CET1). Naše čisté výnosy dosáhly 23,3 miliardy EUR – meziroční nárůst o 26 %. To bylo způsobeno především výjimečnými čistými úrokovými výnosy a výnosy z poplatků při zachování nízkých nákladů na riziko.

Vylepšili jsme tři klíčové produktové oblasti – řešení pro firmy, transakce a jednotlivce, aby poskytovaly ty nejlepší parametry ve své třídě s ohledem na velikost a potřeby klienta. Výsledkem je, že tyto oblasti v roce 2023 vygenerovaly 9,9 miliardy EUR, což je pokles pouze o 2 %, a to navzdory náročným tržním podmínkám.

Nyní se nacházíme ve dvanáctém čtvrtletí meziročního ziskového růstu taženého nadprůměrným výkonem napříč všemi našimi segmenty a dosahujeme nejlepších výsledků v historii UniCredit.

» Hlavní ukazatele skupiny UniCredit za rok 2023





Credit: Andrea Cherchi

Ve srovnání s našimi konkurenty máme nejlepší růst ve své třídě, provozní efektivitu a bezkonkurenční tvorbu organického kapitálu. Máme jeden z nejvyšších poměrů CET1, jednu z nejvyšších úrovní návratnosti kapitálu (nejvyšší, když je korigován o náš přebytečný kapitál ve výši 13 %), kvalitní úvěrové portfolio i krytí opravných položek.

Po třech letech transformace se naše návratnost kapitálu ztrojnásobila, náš čistý zisk je více než dvaapůlkrát vyšší ve srovnání s průměry v letech 2017–2019¹ a dosáhli jsme organické tvorby kapitálu na úrovni více než 27 miliard EUR. Během tří let jsme vyplatili akcionářům 17,6 miliardy EUR, což se rovná naší tržní kapitalizaci na začátku roku 2021.

Jen v tomto roce jsme organicky vygenerovali kapitál ve výši 12 miliard EUR, čímž jsme podpořili naši navrhovanou výplatu 8,6 miliardy EUR (100 % čistého zisku) ve čtvrtém čtvrtletí – dividendy 3,0 miliardy EUR a zpětný odkup akcií ve výši 5,6 miliardy EUR – a zároveň jsme posílili náš poměr CET1 o přibližně 100 bazických bodů na 15,9 %.

V roce 2023 jsme splnili závazek ve výši 5,25 miliardy EUR, který jsme slíbili v našem programu pro akcionáře v roce 2022, a zajistili zpětný odkup akcií ve výši 2,5 miliardy EUR v rámci distribuce za rok 2023.

Zároveň tvorba hodnoty na akcii dosáhla ještě vyšších hodnot, více než ztrojnásobila EPS oproti období 2017–2019, s DPS devětkrát vyšší a účetní hodnota hmotných aktiv na akcii vzrostla téměř o polovinu.

Finanční cíle, které jsme splnili a překročili, nebyly na úkor našich závazků ESG, které jsou pevně zakotveny v našem obchodním modelu. Díky jedinečné celoevropské přítomnosti máme odpovědnost za spravedlivější a zelenější budoucnost. Zůstáváme pevní ve svém závazku dosáhnout do roku 2050 uhlíkové neutrality. V roce 2023 jsme se stali bankou bez jednorázových plastů a realizovali zelené úvěry ve výši 7,6 miliardy EUR. Sociální rozměr ESG je pro UniCredit i nadále prioritou a my jdeme příkladem s 3,8 miliardami EUR sociálního financování a sociálními příspěvky ve výši 60 milionů EUR.

» Vynikající výsledky oproti konkurenci napříč všemi ukazateli

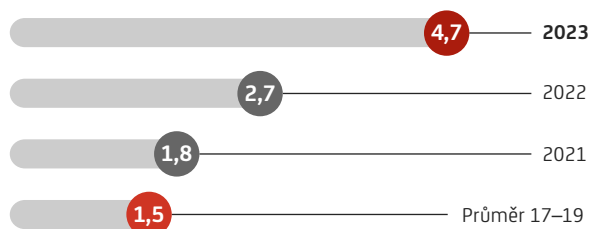


Údaje konkurenčních společností a UniCredit jsou uvedeny na základě veřejně dostupných dat

Vybrané srovnatelné společnosti: BBVA, BNP Paribas, Commerzbank, Credit Agricole S.A., Deutsche Bank, ING, Intesa Sanpaolo, Santander, Sociétés Générales.

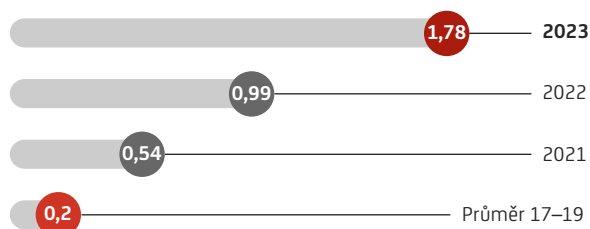
1. Pro účely srovnání je zisk za období 2017–2019 vypočten jako aritmetický průměr skupiny UniCredit bez tureckého zastoupení a Fineco Bank.

Růst hodnoty na akcii



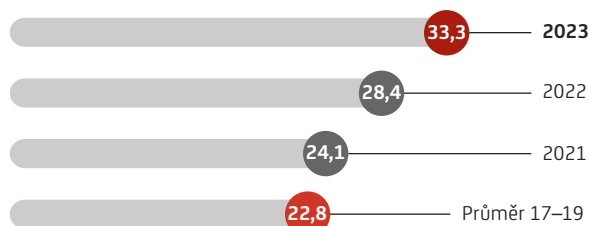
+3.1x

Zisk na akcii („EPS“)¹ (€)



9.0x

Výše dividendy na akcii („DPS“)¹ (€)



+46 %

Účetní hodnota hmotných aktiv
na akcii („TBVPS“)¹ (€, konec období)

Naše vítězná strategie pokračuje

V roce 2024 nás nepochybně čekají velké výzvy, ale jsem si jistý, že se naše banka ubírá správným směrem. Rok 2023 byl pozoruhodným rokem a výsledkem tří let transformace.

Každý cíl, který jsme si stanovili, jsme překročili a nyní jsme přední evropskou bankou, která důsledně plní závazky vůči svým akcionářům. To by nebylo možné bez víry, důvěry a tvrdé práce tisíců lidí, kteří v UniCredit pracují.

Naší výzvou je nyní překonat tyto rekordní výsledky a navázat na výkony posledních tří let. Musíme pracovat na udržení naší vítězné strategie, obhájit naši rekordní finanční výkonnost a připravit půdu pro další fázi růstu UniCredit.

Nyní jsme lídrem v bankovníctví a usilujeme o to, stát se šampiony. Nepochybují, že toho dosáhneme.

Váš

Andrea Orcel
Generální ředitel skupiny UniCredit

1. Čistý zisk za 2022 a 2023 upravený o dopady odložené daňové pohledávky z daňové ztráty minulých let vyplývající z testu udržitelnosti. Výsledek je použit pro časové rozlišení hotovostní výplaty dividendy / celkového rozdělení zisku. Jako základ je použit čistý zisk za 2021. Pro účely srovnání je zisk za období 2017–2019 vypočten jako aritmetický průměr skupiny UniCredit bez tureckého zastoupení a Fineco Bank.

Naše vize

Pro naše klienty,
kteří požadují
ty nejlepší
produkty, řešení
a služby...



Naši klienti jsou v centru všeho, co děláme

Využíváme síly naší skupiny, abychom vyvíjeli a nabízeli ty nejlepší produkty a služby na všech našich trzích. Vytváříme zaměstnancům takové podmínky, aby svými odbornými znalostmi, úsilím a energií vždy poskytovali excelentní služby všem klientům.





„UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosáhla v roce 2023 hospodářského výsledku 10,5 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst konsolidovaného čistého zisku o 22,6 %.“

Vážení akcionáři, obchodní partneři,
dámy a pánové,

máme za sebou další rok, který přinesl důvody k optimismu, ale také řadu výzev. Z ekonomického pohledu představovala výzvu stále vysoká inflace, zpomalení hospodářského výkonu nejen v naší zemi či konflikty ve východní Evropě a na Blízkém východě. Naopak v digitalizaci jsme jako stát (s pomocí bank) i jako UniCredit samotná pokročili zase dále, čímž pomáháme šetřit čas nás všech. Naše investice do nových technologií, ale také díky našim zaměstnancům do kvalitních služeb pro klienty se vyplatila a opět jsme dosáhli nadprůměrných výsledků.

Pozitivní hospodářské výsledky

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosáhla v roce 2023 hospodářského výsledku 10,5 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst konsolidovaného čistého zisku o 22,6 %. K tak výraznému nárůstu hospodářského výsledku přispěly především rostoucí objemy klientských obchodů v prostředí zvyšujících se EUR úrokových sazeb, vysoká kvalita úvěrového portfolia banky, řízení nákladů na úvěrové riziko a zároveň efektivní řízení provozních nákladů, které rostly výrazně pomaleji než inflace. Objem klientských úvěrů meziročně vzrostl o 9,8 % a v objemu vkladů od klientů dosáhla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nárůstu o 12,7 % oproti roku 2022.

I přes přetrvávající napjatou makroekonomickou situaci jsme v korporátním bankovníctví nadále pokračovali v podpoře české a slovenské ekonomiky a v upevňování naší pozice na trhu firemní klientely. Na obou trzích jsme rostli v objemu zpracovaných transakcí, v objemu poskytnutých úvěrů, depozit i v počtu firemních klientů. Nadále jsme zaměřovali naši pozornost na podporu a růst v segmentu malých a středních podniků na straně jedné a na straně druhé jsme i v minulém roce hráli již tradičně 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 objemově velkých transakcí s našimi klienty a opět tak potvrdili roli lídra v daných segmentech.

V roce 2023 pokračovaly v retailovém bankovním pozitivní trendy rostoucí aktivity klientů. Ruku v ruce s 5% nárůstem primárních (aktivních) klientů dosáhl růst portfolia primárních zdrojů 6 % a celkových finančních aktiv o více než 8 %. Úvěrové portfolio vzrostlo o 10 %, kdy růst táhly zejména nové prodeje spotřebních úvěrů (+32 %) a nové úvěry sektoru Microbusiness (+30 %). Po výrazném snížení objemu nových úvěrů v roce 2022 zaznamenaly v roce 2023 mírný nárůst nových prodejů (2 %) i hypoteční úvěry. Oživení zaznamenal i český hypoteční trh.

Tak jako v předchozích letech klademe hlavní důraz na spokojenost klientů a kvalitu služeb. Významně nám v tom pomáhají i naše digitální služby, kde jsme v roce 2023 dosáhli více než 85% penetrace aktivních digitálních uživatelů a více než 30% podílu digitálních (E2E) prodejů.

Bankovní sektor zůstal stabilní navzdory vyššímu daňovému zatížení

Prostředí vysoké inflace a ekonomického zpomalení v obou zemích, v Česku dokonce vedoucí do technické recese, nezpůsobilo v roce 2023 v bankovních sektorech Česka ani Slovenska nestabilitu. Úrokovým příjmům bank na Slovensku pomohl postupný růst úrokových sazeb ECB. V Česku, kde stejný podpůrný faktor vzhledem k odlišnému fázování měnové politiky již nepůsobil, došlo k meziročnímu růstu neúrokových příjmů. V obou zemích zůstaly pod kontrolou celkové provozní náklady i v situaci, kdy náklady na zaměstnance byly jednou z nejrychleji rostoucích položek. Společná pro obě země byla také jen velmi omezená tvorba opravných položek k poskytnutým úvěrům, jelikož si drtivá většina klientů udržela schopnost splácet své závazky. Bez narušení stability prostředí v Česku se bankovní sektor vyrovnal s nově zavedenou daní z neočekávaných zisků pro šest největších subjektů na trhu. De facto se potvrdilo, že ziskovost sektoru je stabilně dobrá, ale nikoli neočekávaná či mimořádná. Tudíž byl dopad této daně velmi omezený.

Úvěrová aktivita v Česku i na Slovensku v roce 2023 citelně zpomalila. Objem úvěrů poskytnutých korporátní sféře i domácnostem v nominálním vyjádření rostl meziročně o nízké jednotky procent, což vzhledem k míře inflace představovalo jeho reálný pokles.

Obohatili jsme nabídku služeb a produktů

Plníme potřeby a přání firemních, privátních i retailových klientů. Díky široké a kvalitní nabídce služeb a produktů si držíme stabilní pozici na trhu, kterou letos podpořily také naše hospodářské výsledky. Zavedli jsme proto řadu žádaných inovací a služeb.

V retailovém bankovním jsme zavedli využívání služby bankovní identity, která klientům umožnila přístup k elektronickým službám státu. V její druhé fázi jsme pak jejím prostřednictvím umožnili přístup ke službám soukromých subjektů. Retailovým i firemním klientům rovněž nabízíme zvýhodněné úvěry na udržitelné bydlení.

Firemním klientům jsme v rámci programu InvestEU začali nabízet úvěry za výhodných podmínek. Celkově jsme pomohli stovkám malým a středním podniků a malým podnikům v celé Evropě, včetně Česka a Slovenska. Tyto úvěry jsme poskytovali také bytovým družstvům a fyzickým osobám na jejich vlastní investice do obnovitelných zdrojů

Klientům privátního bankovním jsme jako prvním na podzim představili rozšířenou nabídku investičních řešení onemarkets Fund. Jedná se o unikátní skupinu fondů, která

významně rozšiřuje nabídku investičních řešení pro klienty na klíčových trzích UniCredit. Tato nabídka v sobě spojuje schopnosti skupiny UniCredit a odborné znalosti správců aktiv, kteří patří k těm nejlepším na trhu.

Ocenění, která nás těší

V roce 2023 stvrdilo naše úspěchy v oblastech služeb, diverzity a inkluze, udržitelnosti a odbornosti získání hned několika certifikátů a ocenění. Obdrželi jsme ocenění Nejlepší ESG banka v ČR, které vyhláší časopis Euromoney, za naše udržitelné aktivity. Dále jsme získali ocenění Nejlepší služby a Lídr trhu v rámci stejné soutěže.

Časopis Global Finance nás ocenil jako součást nejlepší místní správcovské banky ve střední a východní Evropě.

Za vzorový přístup k diverzitě, inkluzi a rovnosti jsme dostali certifikát EDGE. Pro získání tohoto certifikátu se naše bankovní skupina podrobila přísnému hodnocení skutečného třetí stranou. Toto hodnocení se týkalo zastoupení v rámci nástupnictví, rovnosti v odměňování, účinnosti politik a postupů a inkuzivity firemní kultury. Za tyto úspěchy nás ocenil také deník Financial Times jako jednoho z evropských lídrů v oblasti diverzity pro rok 2023.

Zodpovědný přístup k principům ESG potvrdilo také zlepšení ratingu MSCI z „A“ na „AA“ za práci v oblasti sociálních otázek, příkladný postup při ochraně spotřebitele, programy na zvýšení finanční gramotnosti a nabídku férových finančních produktů klientům.

Bankéři pomáhají

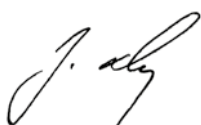
Bez klientů a obchodních partnerů by naše práce neměla smysl. Jen díky nim můžeme nabízet kvalitní služby a produkty. O úspěch se proto dělíme s těmi, kteří potřebují pomoc.

Tradičně jsme podporovali desítky neziskových organizací, ať už přímo, nebo prostřednictvím Gift Matching Programu či iniciativy Call4Europe. Desítky našich kolegů a kolegů včetně vedení naší banky se zapojily do finančního vzdělávání dětí a mládeže. Navázali jsme tříleté partnerství se vzdělávací organizací Teach For All. Cílem je vytvořit inkluzivnější školní prostředí a podpořit vzdělávání učitelů na základních a středních školách.

Děkujeme za vaši věrnost.

Nový rok může znamenat nové výzvy, ale také nové příležitosti k radosti.

Přejeme vám úspěšný rok 2024.



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. 2023 mil. Kč | 31. 12. 2022 mil. Kč |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Hospodářské výsledky | | |
| Čisté úrokové výnosy | 15 424 | 14 584 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 3 662 | 3 802 |
| Správní náklady | (7 909) | (7 577) |
| Výsledek hospodaření před zdaněním | 12 576 | 11 162 |
| Čistý zisk po zdanění | 10 455 | 9 128 |
| Rozvahové ukazatele | | |
| Bilanční suma | 883 910 | 766 412 |
| Pohledávky za klienty | 601 102 | 537 080 |
| Vklady klientů (bez repo operací) | 567 326 | 503 374 |
| Základní kapitál | 8 755 | 8 755 |
| Alternativní výkonnostní ukazatele* | | |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 1,3 % | 1,3 % |
| Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) | 13,2 % | 11,6 % |
| Aktiva na jednoho zaměstnance | 279,5 | 240,6 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance | 2,5 | 2,4 |
| Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance | 3,3 | 2,9 |
| Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti | | |
| Tier 1 | 79 322 | 79 363 |
| Tier 2 | 322 | 147 |
| Kapitál | 79 644 | 79 510 |
| Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu: | 4 278 | 3 876 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám | 190 | 200 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům | 82 | 91 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím | 19 | 5 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům | 2 274 | 2 018 |
| Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím | 1 331 | 1 167 |
| Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi | 40 | 36 |
| Kapitálové požadavky k expozicím v selhání | 67 | 62 |
| Kapitálové požadavky k vysoce rizikovým expozicím | 60 | 55 |
| Kapitálové požadavky k akciovým expozicím | 131 | 160 |
| Kapitálové požadavky k ostatním položkám | 84 | 82 |
| Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při IRB přístupu: | 21 342 | 20 659 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám | 535 | 155 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím | 557 | 464 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům | 16 398 | 16 700 |
| Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím | 3 430 | 3 039 |
| Kapitálové požadavky k neúvěrovým položkám | 422 | 301 |
| Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku | 377 | 565 |
| Kapitálový požadavek k měnovému riziku | – | – |
| Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku | – | – |
| Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku | 3 | 3 |
| Kapitálový požadavek k operačnímu riziku | 2 137 | 2 184 |
| Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko | 39 | 29 |
| Kapitálový požadavek k ostatním rizikovým expozicím | 163 | 220 |
| Kapitálový poměr CET1 | 22,39 % | 23,06 % |
| Kapitálový poměr Tier 1 | 22,39 % | 23,06 % |
| Celkový kapitálový poměr | 22,48 % | 23,10 % |
| Průměrný počet zaměstnanců | 3 162 | 3 185 |
| Počet kmenových poboček banky | 104 | 104 |

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (konsolidovaného)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2023 mil. Kč | 31. 12. 2022 mil. Kč |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Údaje z výkazu o finanční situaci: | | |
| Základní kapitál | 8 755 | 8 755 |
| Emisní ážio | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z přecenění | (5 411) | (8 825) |
| Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy | 69 251 | 68 869 |
| Zisk za účetní období | 10 455 | 9 128 |
| Vlastní kapitál celkem | 86 545 | 81 422 |
| Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu: | | |
| Zisk za účetní období | (10 455) | (9 128) |
| Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů | 4 615 | 8 005 |
| Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů | – | – |
| Nehmotný majetek | (2 553) | (2 712) |
| Úpravy o úvěrové riziko | 5 034 | 4 578 |
| Očekávané ztráty | (2 539) | (2 738) |
| Vliv společností nezahrnutých do obezřetnostního konsolidačního celku | (341) | (446) |
| Ostatní úpravy | (984) | 382 |
| CET1 celkem | 79 322 | 79 363 |
| Tier 1 (T1) celkem | 79 322 | 79 363 |
| Úpravy o úvěrové riziko: | | |
| Úpravy o úvěrové riziko | 5 480 | 5 825 |
| Očekávané ztráty | (5 991) | (6 079) |
| Neuznaný přebytek nad limit rizikově vážených aktiv | (414) | (59) |
| Ostatní úpravy | 1 247 | 460 |
| Tier 2 (T2) celkem | 322 | 147 |
| Kapitál | 79 644 | 79 365 |

* 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 = 2023 a X-1 = 2022.

Nejdůležitější individuální hospodářské informace

(IFRS auditované)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2023 mil. Kč | 31. 12. 2022 mil. Kč |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Hospodářské výsledky | | |
| Čisté úrokové výnosy | 14 195 | 13 304 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 3 297 | 3 426 |
| Správní náklady | (7 340) | (7 035) |
| Výsledek hospodaření před zdaněním | 12 077 | 10 683 |
| Čistý zisk po zdanění | 10 256 | 8 923 |
| | | |
| Rozvahové ukazatele | | |
| Bilanční suma | 874 079 | 756 090 |
| Pohledávky za klienty | 591 926 | 526 838 |
| Vklady klientů (bez repo operací) | 566 998 | 502 969 |
| Základní kapitál | 8 755 | 8 755 |
| | | |
| Alternativní výkonnostní ukazatele | | |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 1,3 % | 1,2 % |
| Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) | 13,5 % | 11,8 % |
| Aktiva na jednoho zaměstnance | 306,9 | 263,9 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance | 2,6 | 2,5 |
| Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance | 3,6 | 3,1 |
| | | |
| Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti* | | |
| Tier 1 | 75 580 | 75 836 |
| Tier 2 | 587 | 190 |
| Kapitál | 76 167 | 76 026 |
| | | |
| Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu: | 732 | 807 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám a centrálním bankám | 169 | 180 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům | 81 | 91 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím | – | – |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům | 57 | 92 |
| Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím | – | – |
| Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi | 19 | 14 |
| Kapitálové požadavky k expozicím v selhání | 13 | 12 |
| Kapitálové požadavky k vysoce rizikovým expozicím | 60 | 55 |
| Kapitálové požadavky k akciovým expozicím | 333 | 363 |
| Kapitálové požadavky k ostatním položkám | – | – |
| | | |
| Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při IRB přístupu: | 24 350 | 23 145 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám | 535 | 155 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím | 557 | 464 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům | 19 411 | 19 194 |
| Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím | 3 430 | 3 039 |
| Kapitálové požadavky vůči neúvěrovým položkám | 417 | 293 |
| | | |
| Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku | 378 | 565 |
| Kapitálový požadavek k měnovému riziku | – | – |
| Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku | – | – |
| Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku | 3 | 3 |
| Kapitálový požadavek k operačnímu riziku | 1 884 | 1 910 |
| Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko | 39 | 29 |
| Kapitálový požadavek k ostatním rizikovým expozicím | 158 | 214 |
| | | |
| Kapitálový poměr CET1 | 21,95 % | 22,75 % |
| Kapitálový poměr Tier 1 | 21,95 % | 22,75 % |
| Celkový kapitálový poměr | 22,21 % | 22,80 % |
| | | |
| Průměrný počet zaměstnanců | 2 848 | 2 865 |
| Počet kmenových poboček banky | 104 | 104 |

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (individuálního)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2023 mil. Kč | 31. 12. 2022 mil. Kč |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Údaje z výkazu o finanční situaci: | | |
| Základní kapitál | 8 755 | 8 755 |
| Emisní ážio | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z přecenění | (5 284) | (9 104) |
| Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy | 65 088 | 65 102 |
| Zisk za účetní období | 10 256 | 8 923 |
| Vlastní kapitál celkem | 82 310 | 77 171 |
| Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu: | | |
| Zisk za účetní období | (10 256) | (8 923) |
| Fondy z přecenění zajišťovacích instrumentů | 4 645 | 8 284 |
| Fondy z přecenění realizovatelných cenných papírů | – | – |
| Nehmotný majetek | (2 353) | (2 495) |
| Úpravy o úvěrové riziko | 5 068 | 4 609 |
| Očekávané ztráty | (2 652) | (2 835) |
| Ostatní úpravy | (1 182) | 25 |
| CET1 celkem | 75 580 | 75 836 |
| Tier 1 (T1) celkem | 75 580 | 75 836 |
| Úpravy o úvěrové riziko | 5 480 | 5 825 |
| Očekávané ztráty | (5 991) | (6 079) |
| Neuznaný přebytek nad limit rizikově vážených aktiv | (110) | – |
| Ostatní úpravy | 1 208 | 444 |
| Tier 2 (T2) celkem | 587 | 190 |
| Kapitál | 76 167 | 76 026 |

* 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 efektivity 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 = 2023 a X-1 = 2022.

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.

Jsmo 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.

Jsmo 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 naplňování dlouhodobých environmentálních i sociálních závazků, které jsme si stanovili. Naše úsilí v roce 2023 potvrdilo hned několik ocenění, mezi kterými vyniká Nejlepší ESG banka v ČR udělené prestižním časopisem Euromoney. V roce 2023 jsme také získali certifikát EDGE za vzorový přístup k diverzitě, inkluzi a rovnosti.

ESG korporátní financování

Ambicí naší banky je aktivně podporovat tuzemskou ekonomiku v udržitelné transformaci k bezemisní ekonomice. V roce 2023 tvořil celkový objem korporátních ESG úvěrů v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia více než 46 miliard Kč a více než 13 miliard Kč tvořila produkce nových korporátních ESG úvěrů. Zároveň jsme dosáhli 19% podílu ESG úvěrů na celkovém portfoliu dlouhodobých investičních korporátních úvěrů.

Mezi významné aktivity v oblasti korporátních ESG úvěrů patří první úvěr vázaný na ESG rating, který UniCredit Bank podepsala s největší českou energetickou společností ČEZ. ESG rating se používá k hodnocení společností na základě jejich environmentálních, sociálních a governance postupů, aby se zajistila transparentnost pro investory, zákazníky a celé odvětví. ESG rating poskytují renomované globální ESG ratingové agentury.

Společnost ČEZ představila před dvěma lety novou obchodní strategii založenou na pilířích ESG. Klíčovou součástí environmentálního pilíře je dekarbonizace portfolia, snížení emisí skleníkových plynů a dalších znečišťujících látek a dosažení uhlíkové neutrality do roku 2040. Pokud si ČEZ v příštích letech zlepší svůj ESG rating, získá výhodnější úrokovou sazbu při čerpání, naopak pokud zaostane, úroková sazba se zvýší. Nová úvěrová linka má hodnotu 7,5 miliardy Kč.

Další významný obchod se uskutečnil se Západoslovenskou energetikou (ZSE), která provozuje distribuční soustavu elektřiny na západním Slovensku. V 1. čtvrtletí 2023 podepsala UniCredit Bank se ZSE Zelený úvěr ve výši 157,5 milionu EUR, který umožní ZSE realizovat její ESG strategii v oblasti obnovitelných zdrojů energie, energetické účinnosti a čisté dopravy. Zelený úvěr je dvoustranný nástroj založený na zeleném finančním rámci s využitím výnosů na různé projekty, mezi které patří modernizace rozvodné sítě, inteligentní měření a výstavba sítě nabíječek pro elektromobily.

V květnu banka úspěšně vydala svůj první zelený hypoteční zástavní list v objemu 500 milionů EUR v rámci programu hypotečních zástavních listů v celkové výši 7 miliard EUR. Jedná se o první emisi ESG hypotečních zástavních listů na českém trhu. Dluhopisům byl agenturou Moody's přidělen rating Aa2, mají 5letou splatnost s možností prodloužení až o jeden rok. Prostředky budou alokovány na vhodné projekty v souladu se Sustainability Bond Framework skupiny UniCredit.

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, taxonomií EU nebo principy ICMA pro zelené dluhopisy.

ESG Barometr a podpora našich klientů

Ve vedení dialogu s našimi klienty o udržitelnosti jejich podnikání nám pomáhá ESG Barometr, který jsme po úspěchu v Německu a Rakousku spustili také v České republice a na Slovensku. Nástroj poskytne vztahovému manažerovi transparentní orientaci v oboru podnikání klienta a usnadní strukturovaný dialog s klientem. Při dialogu s klientem je možné identifikovat oblasti rozvoje a doporučení a případná opatření. Ty lze následně využít pro identifikaci obchodních příležitostí, např. v oblasti financování.

Na udržitelné podnikání klientů jsme se zaměřili i v rámci ESG Roadshow, během které jsme navštívili zhruba 40 podniků v pěti regionech. Každý klient byl osloven s cílenou ESG prezentací, která se týkala jeho oboru podnikání, díky níž poskytujeme klientovi ucelený vhled do ESG problematiky a propojujeme dané téma s relevantními tématy pro daného klienta a sektor jeho podnikání.

Retailové ESG aktivity

Divize Retail přispívá k naplnění ESG cílů banky především úvěrovými produkty. Nejvýznamnější část tvoří hypoteční úvěry s úrokovým zvýhodněním pro mladé lidi a rodiny do 35 let, které jsme v roce 2023 poskytli v objemu téměř 3 miliardy Kč. Na splnění environmentálních cílů se podílíme poskytováním Nízkoenergetické hypotéky na financování nemovitostí s energetickou náročností ve třídě A s úrokovým zvýhodněním pro klienty nebo poskytnutím spotřebitelského úvěru PRESTO Půjčka na lepší domov, kterým financujeme tzv. zelené účely. V roce 2024 bychom se chtěli zaměřit na tranzitivní financování, tedy financování rekonstrukcí a modernizací nemovitostí s cílem snížit jejich energetickou náročnost.

V segmentu podnikatelů a malých firem jsme se soustředili na ESG aktivity podporující nově vzniklé společnosti a start-upy a na podporu znevýhodněných oblastí na Slovensku. Nově vzniklým firmám nabízíme financování, které jim pomůže v začátcích rozjet jejich podnikatelské aktivity a vybudovat stabilní a rostoucí obraty. V programu rozvoje znevýhodněných oblastí na Slovensku pak podporujeme lokální podnikatele a firmy, které svojí činností zvyšují hospodářský růst oblasti a kvalitu života obyvatel. Celkový objem těchto úvěrů činil přes 148 milionů Kč.

Jako součást skupinové iniciativy „PRB Commitment to Financial Health & Inclusion“ jsme se zavázali podporovat finanční začlenění mladých lidí ve věku 17–30 let. Soustředíme se na akvizici této skupiny klientů a následnou nabídku široké škály produktů, které pomohou mladým lidem v jejich životních situacích.

Sociální zodpovědnost, sponzoring a charita

Rok 2023 byl ovlivněn ekonomickou stagnací a nadále vysokou mírou inflace, proto charitativní činnost měla pro obdarované subjekty mnohdy existenční význam. UniCredit Bank si je této situace vědoma, proto byl rok 2023 z pohledu charity rekordní a banka věnovala do této oblasti více než 31 milionů Kč. Kromě podpory tradičních partnerů, mezi které patří Onkologický fond Krtek, Konto Bariéry, fond Na kole dětem, Nadace Syner či Fond ohrožených dětí Klokánek, jsme podpořili řadu subjektů ze zdravotnické a vědecké oblasti (Mikrobiologický ústav, Nemocnice u sv. Anny v Brně či Pneumoned v Bratislavě). Na Slovensku jsme pokračovali v úspěšné spolupráci s Nadací Markíza a díky asignaci daně z příjmu jsme podpořili o. z. Dětem s rakovinou, Detské spánkové centrum v Martine nebo Detský

psychiatrický denný stacionár pri Detskej psychiatrickej klinike v Martine.

Banka tradičně nezapomíná na podporu vzdělávání a sportovních aktivit ve společnosti. Spolupráce s Poradnou při finanční tísní či Italským kulturním institutem patří mezi naše stálé aktivity, nově jsme v roce 2023 podpořili např. Nadaci Veroniky Kašákové, která se soustředí na přechod dětí z dětských domovů do samostatného života, nebo Nadační fond Eleutheria, který se angažuje v rozvoji kulturního dědictví v České republice. Podpora sportu je jednou z našich klíčových činností a kromě dlouholetých partnerů, jako jsou např. RunCzech, Tenisový klub Prostějov, Sport2Life, Velká Chuchle nebo Czech Team 96, jsme v roce 2023 podpořili i řadu regionálních sportovních klubů se zaměřením na rozvoj mládežnického sportu (Rugby Club Sparta Praha, Vespa Club Praha, SKI Ostrava či BT Golf). Poprvé se naše banka stala UniCredit generálním partnerem prestižního slovenského tenisového turnaje Bratislava Open 2023.

V neposlední řadě jsme věnovali velkou část prostředků určených na charitu do kulturní oblasti. Tradiční je podpora Mezinárodního filmového festivalu v Karlových Varech či spolupráce s Janáčkovou filharmonií v Ostravě. Nově jsme podpořili např. Galerii moderního umění v Hradci Králové či kulturní projekt Amerikánka, který pracuje s dětmi z dětských domovů.

V rámci našich zaměstnaneckých dobrovolnických aktivit pomáháme komunitám v našem okolí, například pravidelní účastí na UniCredit Kvapke krvi, kterou organizujeme ve spolupráci s Národní transfúzní stanicí Slovensko už několik let. Se zaměstnanci UniCredit Leasing pomáháme jako dobrovolníci v domově pro zrakově postižené Palata a v Brně naši kolegové podporují finančně i jako dobrovolníci Nadační fond Emil, který pomáhá rozvíjet pohybové aktivity osob se zdravotním postižením.

Finanční gramotnost a vzdělávání dětí

V rámci skupiny UniCredit a její iniciativě „Call for Education“ jsme podpořili částkou 1,6 milionu Kč (80 tisíc 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 31 neziskových organizací a projektů zaměřených na pomoc dětem a mladistvým zejména v oblasti vzdělávání, jehož podporu považuje skupina UniCredit za velmi důležitou.

Vzdělávání je významnou oblastí angažovanosti banky a jejích zaměstnanců. Kromě interního programu Finanční gramotnost, kdy naši dobrovolní školitelé z řad zaměstnanců individuálně či ve spolupráci s Českou bankovní asociací navštěvují základní

i střední školy a pomáhají se zvyšováním úrovně vzdělávání v oblasti finanční gramotnosti a kyberbezpečnosti (v roce 2023 jsme vyškolili více než 5 500 žáků ze 75 škol po celém Česku i Slovensku), nadále rozvíjíme program ve spolupráci s organizací TEACH FOR ALL v oblasti podpory výchovy a vzdělávání dětí či zvyšování kvalifikace učitelů na Slovensku. Mezi novinky roku 2023 patří navázání celoskupinové spolupráce s organizací Junior Achievement v Česku i na Slovensku, která se soustředí na českou mládež s cílem jejího poznání hodnoty podnikání, porozumění obchodu a ekonomie a rozvoje etického postoje k vedení. Hlavní ideou je aktivně připravit mladé lidi na svět práce, což podporuje množství zajímavých projektů, v níž se společně s Junior Achievement angažují naši zaměstnanci z Česka i Slovenska.

Ochrana životního prostředí

Nedílnou součástí ESG strategie je trvale udržitelný růst a ochrana životního prostředí. V rámci všech budov plníme globálně nastavená environmentální pravidla a využíváme efektivní smart office koncept v hlavních budovách, 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, třídíme důsledně odpad 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.

Zároveň se do ochrany životního prostředí aktivně zapojují i naši zaměstnanci, kteří mohou využít každý rok dva dny placeného volna na dobrovolné aktivity zaměřené na pomoc potřebným lidem, životnímu prostředí nebo neziskovým organizacím. Na Vysočině jsme vysadili téměř 2800 buků a javorů s cílem obnovy lesů po kůrovcových kalamitách a na Slovensku 400 topolů a vrb u vodního díla Gabčíkovo, a tak alespoň částečně přispěli k revitalizaci původních biotopů v oblasti vnitrozemní delty Dunaje.

Kolegyně a kolegové se také připojili do iniciativy Zelená výzva, zaměřené na ekologické způsoby dopravy do práce, čímž jsme společně nasbírali téměř 80 000 zelených kilometrů a ušetřili tak 9,5 tuny CO₂. Zároveň jsme svým výkonem přispěli k vysazení tisíců stromů partnerskou společností Mastercard a zmírnění negativních dopadů na naše životní prostředí.

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

Česká ekonomika se potýkala s přímými i nepřímými důsledky energetické krize z předchozího roku. Přímým důsledkem bylo omezování produkce v některých, energeticky náročných odvětvích průmyslu kvůli vysokým cenám elektřiny a plynu. Přes solidní růst výroby dopravních prostředků tak průmyslová výroba jako celek meziročně klesla, což se negativně podepsalo na výkonu celé české ekonomiky. Došlo k celoročnímu snížení HDP podle předběžných čísel o 0,4 %, když se technická recese ze druhé poloviny 2022 překlápila do stavu blízkého stagnaci během jednotlivých kvartálů roku 2023. Nepřímým důsledkem vysokých cen energií byla přetrvávající inflační vlna. Průměrná inflace dosáhla 10,7 % a zůstala tak dvojciferná druhý rok v řadě. Růst mezd plně nekopíroval přírůsteky cen, což vedlo k dalšímu propadu reálných mezd a omezování soukromé spotřeby.

Ve snaze tlumit inflační tlaky udržovala Česká národní banka svou repo sazbu na neměnné úrovni 7 % až do prosince, kdy přistoupila k prvnímu kroku v jejím snižování. V první části roku se mezi centrálními bankéři ještě objevovaly návrhy na další zvýšení

sazeb, které však nezískaly většinou podporu. Vzdušná hladina krátkodobých i dlouhodobých úrokových sazeb značně ochladila hypoteční trh a zabzdila růst cen bytů. Dopad přísných měnových podmínek na ekonomiku byl částečně kompenzován zmírněním parametrů finanční stability. Sazba proticyklické kapitálové rezervy byla snížena na 2 % a bylo rozhodnuto o deaktivaci úvěrových ukazatelů DSTI, DTI s účinností od 1. 7. 2023 v případě prvního a od 1. 1. 2024 v případě druhého z nich. Bankovní sektor zůstal stabilní a odolný vůči rizikům. Omezené platby nově zavedené daně z neočekávaných zisků bankami lze nicméně interpretovat jako potvrzení, že banky vytvořily neočekávaně vysoké zisky.

Vláda vyvinula velké úsilí ke zmírnění dopadů vysokých cen energií na ekonomiku. Na dotacích k tomuto účelu vyplatila ekonomickým subjektům velké desítky miliard korun, z nichž podstatnou část získala od energetických společností z nově zavedených daní. Druhou oblastí, na níž se vláda zaměřila, byla stabilizace veřejných financí. V rámci ní prosadila vláda omezení valorizace penzí a připravila balík desítek legislativních opatření, která by měla od roku 2024 významně tlumit nerovnováhu ve státním rozpočtu. Vedlejším aspektem tohoto dlouhodobého opatření byl další propad spotřebitelské důvěry na konci roku.

Slovensko

Slovenská ekonomika se vyrovnávala s dopady energetické krize, která postihla především výrobu energeticky náročných odvětví, nadále udržovala spotřebitelskou inflaci na nadprůměrné úrovni a brzdila spotřebu. Domácnosti na počátku roku omezily výdaje, a přestože se spotřeba od jara začala pod vlivem pomalu ustupující inflace a zmírňujícího se poklesu reálných mezd postupně zotavovat, do konce roku ztráty nesmazala. Inflace dosáhla vrcholu v únoru (15,4 %) a do konce roku zpomalila na 5,9 %. V průměru dosáhla 10,5 %. Růst mezd stále nedržel krok s inflací, a to i přes dvouciferné zvýšení mezd ve veřejném sektoru. Ekonomiku před recesí chránily především veřejné investice, které byly stimulovány čerpáním prostředků EU z rozpočtového období 2014–20, a oživení automobilového průmyslu, které šlo ruku v ruce s uvolněním úzkých míst.

V reakci na přetrvávající inflační tlaky v eurozóně ECB pokračovala v dalším zpřísnování měnových podmínek. V průběhu roku zvýšila klíčovou refinanční sazbu o 200 bazických bodů na 4,5 % p. a. Cyklus zvyšování sazeb ukončila v září. Zvyšování úrokových sazeb pomohlo nastartovat růst úrokových příjmů bankovního sektoru (meziročně o 27,3 %) i jeho ziskovosti (meziročně o 45,8 %). Vyšší úrokové sazby však postupně tlumily poptávku po novém bankovním financování, a to jak ze strany domácností, tak podniků. Ochladil se trh nemovitostí a poptávka po hypotékách, stejně jako investice podniků a poptávka po firemních úvěrech. Spolu s odrazem spotřeby od dna se ke konci roku zrychlil pouze růst spotřebitelských úvěrů. Bankovní sektor nicméně zůstal stabilní a odolný vůči rizikům. Vysoká inflace zatím

nevedla ke zvýšení míry selhání úvěrů. To umožnilo bankám rozpustit na konci roku část rezerv, které v předchozím období vytvořily jako preventivní opatření v obavě z dopadu inflace.

Předčasné volby, které se konaly v září, přinesly novou vládu. Její ochota konsolidovat veřejné finance je pouze mlhavá, což citlivě vnímají i finanční trhy. Riziková prémie u slovenských státních dluhopisů se tak stala jednou z nejvyšších v eurozóně. Nová vláda se vydala cestou většího přerozdělování. Vyšší rozpočtové výdaje například na důchody nebo dotace na energie a hypotéky pro domácnosti ji vedly ke zvýšení daňového zatížení komerčního sektoru včetně bank s účinností od roku 2024. Banky budou platit novou zvláštní bankovní daň ve výši 30 %.

Zhodnocení výsledků UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosáhla meziročně zvýšení hospodářského výsledku, především díky snížení ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv a nárůstu provozních výnosů. Prostředí vyšších úrokových sazeb, rostoucí objem klientských úvěrů a depozit spolu s nízkou potřebou tvorby opravných položek k úvěrům a vysokou kvalitou úvěrového portfolia přispěly k překročení plánovaných finančních výsledků pro letošní rok. Objem klientských úvěrů a vkladů rostl jak na českém, tak i na slovenském trhu. Provozní náklady meziročně rostly především díky správním nákladům, primárně v oblasti personálních nákladů, který odráží navýšení mezd. I přes dlouhodobě vysoce efektivní řízení provozních nákladů a růstu provozních výnosů skupina meziročně vykazuje mírné zhoršení ukazatele poměru nákladů k výnosům. Kapitálová přiměřenost banky a likvidní ukazatele jsou tradičně výrazně nad regulačními požadavky.

Očekávaná hospodářská a finanční situace UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v roce 2024

Plán na rok 2024 je postaven na předpokladu zlepšujícího se makroekonomického vývoje v prostředí klesajících úrokových sazeb a výrazném 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. Díky dlouhodobému vysoce efektivnímu řízení provozních nákladů dojde k mírnému zlepšení ukazatele poměru nákladů k výnosům. Banka bude pokračovat v investicích do digitalizace a optimalizace interních procesů, díky čemuž zůstane růst nákladů pod mírou inflace. I přes vysokou kvalitu úvěrového portfolia a zlepšení makroekonomického prostředí plán uvažuje meziročně

vyšší potřebu tvorby opravných položek, která je dána velmi dobrými výsledky roku 2023 a neohroží míru ziskovosti banky. Kapitálová přiměřenost banky a likvidní ukazatele budou tradičně výrazně nad regulačními požadavky.

Firemní bankovníctví

Rok 2023 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 zejména díky poskytování komplexních služeb a vysoké flexibilitě pro naše klienty. Úspěšně jsme pokračovali v naplňování strategických cílů, především 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 10 % a výrazně tak překonaly výsledky z předchozích let.

Divize nadále pokračovala v navyšování objemů klientských depozit, a to jak korunových, tak i eurových. I přes silné konkurenční prostředí se nám podařilo navýšit objemy o téměř 50 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst o více než 18 %. Prioritou divize byl stejně jako v minulosti i růst objemu poskytnutých úvěrů, a to s důrazem na zdravý rizikový profil portfolia. V roce 2023 vrostl celkový objem poskytnutých úvěrů meziročně o více než 25 mld. Kč. Skvělých výsledků jsme dosáhli vedle tradičně silného segmentu velkých podniků také v segmentu středních podniků, kde jsme zvýšili objem úvěrů o více než 18 %. Významně nám k tomu dopomohlo real estate financování, které meziročně rostlo rychleji než zbytek divize.

V České republice i na Slovensku jsme pokračovali v naší dlouhodobé strategii stát se jedním z hlavních bankovních partnerů firem v segmentu malých a středních podniků. Kromě individuálního přístupu a přípravě řešení dle specifických potřeb našich klientů jsme i v roce 2023 byli velmi aktivní v poskytování zvýhodněných provozních a investičních úvěrů v rámci lokálních a evropských garančních programů. V České republice i na Slovensku jsme úspěšně spustili nové dlouhodobé garanční schéma Invest EU poskytované Evropským investičním fondem (EIF) s cílem podpořit projekty zaměřené na inovace a digitalizaci a také na klienty v sektoru kultury. Pro rok 2024 je v plánu další rozšíření schématu o nový program zaměřený na oblast dlouhodobé udržitelnosti. I v oblasti lokálních garančních programů jsme zejména na Slovensku patřili mezi jednoho z hlavních poskytovatelů zvýhodněných úvěrů malým a středním podnikům, kdy jsme za rok 2023 profinancovali investiční a provozní potřeby více než 150 firemním klientům s celkovým objemem financování přesahujícím 67 milionů EUR.

V divizi Corporates jsme se v roce 2023 zaměřili na prohloubení naší strategie aktivně pomáhat naším klientům s řešením jejich finančních potřeb, tj. nebýt pouhým poskytovatelem peněz, ale být tzv. strukturální bankou, tedy 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 a ujali se role agenta u klubového ESG financování české větve společnosti Heimstaden v celkovém objemu 700 milionů EUR, podpořili jsme jako globální koordinátor, bookrunner a hlavní aranžér PPF Telecom Group na dvou transakcích (A&E Backstop Loan Facility a Term Loan Facility), každá v objemu 600 milionů EUR. Dalšími významnými transakcemi byl např. 100% úpis financování pro společnost EP NL v objemu 325 milionů EUR nebo úpis akvizičního financování společnosti Meopta. Za zmínku stojí i vypořádání financování pro skupinu Agrofert v objemu 550 milionů EUR. Dále jsme uzavřeli desítky menších a středních transakcí různých typů – odkupy částí obchodních podílů, akvizice, recap, projektová financování, konsolidace bilaterálních linek do klubových struktur apod.

Oddělení Structured Finance Slovakia poskytuje specializované projektové, akviziční a strukturované korporátní financování. Poskytováním těchto dlouhodobých úvěrů na bázi budoucího cash flow podporujeme naše klienty ve vybraných odvětvích ekonomiky, a to buď na bilaterální bázi, nebo formou klubových úvěrů. Zároveň se profilujeme jako oddělení se sektorovým know-how v síťových odvětvích. V roce 2023 jsme v oblasti energetiky poskytli jeden z největších zelených úvěrů na Slovensku.

Oddělení Dluhové kapitálové trhy (Debt Capital Markets) se v roce 2023 podílelo na aranžování a distribuci několika významných korporátních emisí dluhopisů na lokálním trhu, například pro skupiny Czechoslovak Group nebo Dr.Max, a to navzdory komplikovaným podmínkám způsobeným vysokými tržními úrokovými sazbami, vysokou mírou inflace apod. Současně se oddělení soustředilo na vlastní emisní aktivitu v podobě strukturovaných i nestrukturovaných investičních produktů určených zejména retailovým investorům.

V roce 2023 se tým také podílel na přípravě a vydání dvou vlastních, tzv. benchmark emisí krytých dluhopisů v celkovém objemu 1 miliardy EUR v rámci eurobondového programu. Jedna z těchto emisí byla vydána jako „zelený“ dluhopis v souladu se Sustainability Bond Framework skupiny UniCredit, a jednalo se o vůbec první českou emisi krytých dluhopisů zahrnující prvky udržitelnosti.

V oblasti financování nemovitostí byl rok 2023 opět velmi úspěšný a financování nemovitostí se významně podílelo na růstu úvěrů

v korporátním segmentu. UniCredit Bank nadále drží významnou pozici na poli financování komerčních nemovitostí v Česku i na Slovensku, a to ve všech hlavních segmentech nemovitostního trhu – průmyslových, kancelářských a maloobchodních nemovitostech i rezidenčních projektech.

V Česku jsme v roce 2023 uzavřeli financování nemovitostních projektů v celkovém objemu přes 1 miliardu EUR. Na tomto objemu se největší mírou podílely úvěry v rezidenčním segmentu a segmentu obchodních center a retail parků. Nejvýznamnější transakcí roku 2023 byl klubový úvěr v objemu 700 milionu EUR na refinancování rezidenčního portfolia pro Heimstaden a druhým největším úvěrem byl 100% úpis refinancování obchodního centra Arkády pro G City Europe v objemu 112 milionů EUR. Rovněž v segmentu rezidenční výstavby se nám podařilo uzavřít transakce pro stávající i nové klienty z řad developerů a investičních skupin, nicméně s ohledem na útlum trhu v oblasti developmentu těchto financování bylo méně než v předchozích letech.

Na Slovensku jsme v roce 2023 pokračovali v růstu objemu financovaného portfolia komerčních nemovitostí ve všech segmentech trhu. Stali jsme se jednou z financujících bank pro další fázi rezidenčního komplexu Zwirn v Bratislavě. Podařilo se nám úspěšně zahájit spolupráci se společností Alto Real Estate poskytnutím financování pro řadu kancelářských budov v Bratislavě. A jako jediná banka jsme poskytli financování nadnárodnímu správci investičních fondů LCN Capital Partners při jeho první akvizici portfolia nemovitostí na Slovensku a v České republice. Podporujeme také naše developery a investory ve všech regionech Slovenska.

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 energetiky a obnovitelných zdrojů, 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 a energetiky. Za rok 2023 banka poskytla nové financování v sektoru obnovitelné energetiky v objemu 1,35 miliardy Kč.

V oblasti zdravotnictví jsme se v roce 2023 zaměřili na podporu velkých zdravotnických zařízení pomocí financování investičních a provozních potřeb, případně odkupu pohledávek (forfaiting). Banka rovněž financováním podpořila výstavbu domovů se zvláštním režimem pečujících především o seniory.

Zůstali jsme i nadále velmi aktivní ve veřejném a municipálním sektoru, ať už z pohledu jeho přímého financování (infrastrukturní 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 nad 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.

Poskytujeme klientům ucelený vhled do ESG problematiky, kterou propojujeme s relevantními tématy v rámci sektoru jejich podnikání. Často se jedná o energeticky úsporná opatření, udržitelnou energetiku, strategii podniku v oblasti ESG a možnosti udržitelného financování, které jde ruku v ruce s dotačními tituly. S klienty také diskutujeme klíčová ESG rizika a příležitosti ovlivňující jejich společnost či dodavatelsko-odběratelské vztahy.

Díky nástroji ESG Barometr pomáháme našim klientům identifikovat, zda jsou v souladu s ESG principy daného průmyslového odvětví a ohodnotit společnost z pohledu dopadu jejich aktivit na životní prostředí (Environmental), sociálního prostředí (Social) a efektivnosti řízení firmy (Governance).

Markets

Na finančních trzích jsme tento rok zažili výjimečné období charakterizované vysokými úrokovými sazbami na všech pro nás relevantních trzích. Evropské, americké i české sazby dosáhly svých historických maxim a výrazně tak zasáhly do ocenění ostatních tržních aktiv. Zároveň odezněly nejvyšší šoky v cenách komodit a inflace začala v Česku mířit ze svých maxim dolů. To se odrazilo v ocenění úrokových křivek a ocenění výhledu na základní sazbu ČNB. Prvního snížení sazeb jsme se dočkali na konci roku. Aktivita banky na mezibankovním trhu byla výrazná zvláště v oblasti řízení likvidity, kde vysoké sazby nabízely příležitosti k vysokému úročení. Zároveň jsme zvýšili investice do pevně úročených státních cenných papírů, které rovněž nabízely zajímavý úrokový výnos.

Převážná část roku 2023 se vyznačovala relativně nízkou volatilitou české koruny vůči euru a udržením historicky silné úrovně české koruny, přičemž kurz české koruny vůči euru dosáhl v dubnu historicky nejsilnější úrovně 23,269 koruny za euro. Zároveň se v průběhu roku 2023 výrazně snižoval úrokový diferenciál mezi českou korunou a eurem. Tato situace nebyla příznivá pro vývozce, neboť za svou produkci inkasovanou v eurech dostávali v důsledku silného kurzu koruny nižší ekvivalent v korunách. Z pohledu vývozců v roce 2023 atraktivně zajištění kurzu české koruny vůči euru v budoucnu nepomohl ani klesající úrokový diferenciál.

Situace na trhu v roce 2023 potvrdila správnost rozhodnutí klientů, kteří již v první polovině roku 2022 realizovali většinu měnového zajištění na další jeden až dva roky za výrazně atraktivnějších tržních podmínek, než by bylo možné v roce 2023. Banka tak v roce 2023 nezopakovala rekordní výsledek roku 2022 v obratu z derivátových zajišťovacích obchodů s klienty. Na druhou stranu jsme zaznamenali nárůst transakční aktivity v oblasti měnových konverzních obchodů, kam se vlivem výše zmíněné situace na trhu přesunula část aktivity ze zajišťovacích derivátových obchodů. Aktivita v oblasti transakcí s klienty má rostoucí tendenci. Pokud jde o zajištění úrokových sazeb, podíl zajištěných úvěrů zůstal stabilní. V oblasti komoditních zajišťovacích transakcí byl rok 2023 silný, zejména v oblasti zajištění cen kovů pro firemní klientelu.

Zavedení nových produktů

V oblasti Acquiringu získala UniCredit Bank ocenění best Acquirer od společnosti VISA. Zároveň banka nainstalovala několik tisíc SoftPOSů, což je jedinečné inovativní řešení na trzích ČR a SR. Od května 2023 nabízí banka svým smluvním partnerům jako první v Česku možnost akceptace karet Alipay.

V tradičním oboru Trade Finance jsme opětovně získali ocenění časopisu Euromoney na obou trzích pro nejlepší banku v rámci Euromoney Trade Finance Survey pro rok 2023. I v tomto roce se podařilo vystavit několik významných bankovních záruk a dokumentárních akreditivů.

Útvar Working Capital Solutions uzavřel mnoho úvěrů reflektující individuální řešení provozního financování. Díky unikátním strukturám transakcí tým získal několik vítězství ve skupinové iniciativě „Deal of the Month“.

Negativní vývoj v oblasti exportního financování v minulých letech způsobený hlavně geopolitickým vývojem a covidovými omezeními se podařilo v roce 2023 zvrátit uzavřením významné transakce s pojištěním EGAP. Tato financovaná transakce do Indonésie je objemově největší v historii naší banky.

V oblasti Global Security Services jsme akvizičně úspěšně rostli a nahradili výpadky ve výnosech u fondů, které přešly ke svým nově vzniklým mateřským depozitářům. V oblasti Custody jsme dále vylepšovali nové funkčnosti Custody systému BaNCS, zjednodušili procesy a zefektivnili řízení operačního rizika. V oblasti Depozitáře jsme nastartovali implementaci nového depozitářského systému. Oba systémy v GSS představují významný milník směrem k digitální evoluci, která posiluje náš trvalý závazek k dokonalosti GSS služeb jak v krátkodobém, tak dlouhodobém pohledu.

Úspěšně jsme dokončili přeshraniční restrukturalizaci oddělení poskytujícího služby korespondenčního bankovníctví. Naše vedoucí postavení v regionu střední Evropy potvrzuje, že jsme jedinou bankou

v České republice a Slovenské republice, která poskytuje službu virtuální banka (cash management řešení pro globální zahraniční banky a finanční instituce).

V tradičním Cash Managementu jsme dokončili implementaci fiktivního cash poolu, po které následovala úspěšná prodejní kampaň, a zavedli jsme několik tailor-made řešení pro významné klienty.

Zároveň se soustředíme na řadu velkých běžících interních projektů posilující naši digitalizaci.

V rámci projektu Corporate Digital Platform bude firemní i část retailové klientely nově obsluhována nejenom přes novou internetovou aplikaci, ale získá i možnost obsluhovat svoje produkty přes mobilní řešení. Mezi další významné projekty, které se rozběhly v roce 2023, je zavedení instantních plateb s očekávaným spuštěním ve 4. čtvrtletí 2024.

Naše snaha a kvalitní práce se odrazily v řadě ocenění:

The Banker:

- Global Bank of 2023 (skupina UniCredit)

Euromoney:

- Best ESG Bank (Česko)
- Market Leader (Česko a region CE&EE)
- Best Corporate Banking (Česko a Slovensko)
- Corporate and Social Responsibility (Česko)
- Digital Solutions (Česko)
- Best Bank for Transaction Services (region CE&EE)
- Best Bank for Wealth Management (region CE&EE)

UniCredit Factoring

V roce 2023 jsme odkoupili pohledávky v objemu 47,2 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst 8,5%. Průměrný roční objem financování vzrostl o 22,6% na hodnotu 4,9 miliardy Kč. Čistý zisk dosáhl 64,7 milionu Kč, což je 33% nad výsledkem minulého roku.

Za naší rekordní finanční výkonností stojí především vynikající obchodní výsledky. S nepříznivými makroekonomickými podmínkami v podobě recese, inflace a vysokých úrokových sazeb jsme se vypořádali akvizicí nových klientů a rozšiřováním spolupráce s těmi stávajícími. Ukazuje se, že naše strategie zaměřovat se na bonitní společnosti, které využívají factoring jako stabilní nástroj svého finančního řízení, je úspěšná. Tato strategie přispívá nejen k růstu našeho tržního podílu, ale pomáhá nám dlouhodobě udržovat vysokou kvalitu úvěrového portfolia.

V roce 2023 jsme zahájili upgrade našeho core systému. Tato investice zvýší bezpečnost našich informačních technologií, podpoří

další digitalizaci, našim klientům přinese nové funkcionality a lepší jejich zákaznickou zkušenost.

UniCredit Leasing

Skupina UniCredit Leasing, působící v České republice a na Slovensku, potvrdila stabilní pozici mezi předními poskytovateli nebankovního financování na obou trzích i v roce 2023. Na základě konsolidovaných výsledků financoval UniCredit Leasing CZ, a.s. včetně svých dceřiných společností na obou trzích movité i nemovité věci v celkovém objemu 23,5 miliardy Kč s významným meziročním dvojciferným nárůstem 17,3 %. Počet nově uzavřených smluv dosáhl v roce 2023 hodnoty 23 842, což znamená meziroční nárůst o 15,1 %. Zaznamenali jsme v našem portfoliu celkem 8 916 nových klientů, což znamená meziroční nárůst o 16,1 %. Naše obchodní činnost byla v průběhu roku 2023 ovlivněna především náročným makroekonomickým prostředím. Výzvami byly především přetrvávající nejistota, spíše stagnace ekonomik, vysoká inflace a vysoké tržní úrokové sazby, a to na obou trzích. O to více nás může těšit skvělý obchodní výsledek roku 2023 a skutečnost, že se nám v tomto prostředí podařilo zvýšit obchodní bilanci.

V minulém roce jsme intenzivně pracovali na modernizaci a digitalizaci našich produktů i služeb. Tato iniciativa přinesla mnoho pozitivních změn, které ovlivnily jak rychlost, tak i efektivitu našich služeb. Pracovali jsme na zlepšování řízení vztahu se zákazníkem a zdokonalování interního CRM systému. I tentokrát jsme se velmi pečlivě zaměřovali na retenční aktivity, lead management a obchodní kampaně ve spolupráci s našimi spolupracujícími partnery a naší mateřskou bankou. Pokračovali jsme v digitalizaci interních i klientských procesů a představili jsme nový online kalkulátor ve spolupráci s vybranými partnery. Na obou trzích jsme se zapojovali do čerpání nadnárodních finančních zdrojů, jako například od EIB a CEB, a zároveň garančních programů od EIF.

Elektromobilita je jedním z výrazných směrů, kterým se automobilový průmysl ubírá, a my jsme rozhodnutí držet krok s dobou. Věříme, že elektromobilita hraje důležitou roli v udržitelném rozvoji a snižování emisí skleníkových plynů. Zvýšená dostupnost nabíjecích stanic a podpora vládních programů v oblasti elektromobility přispívají k tomu, že stále více lidí zvažuje přechod na elektromobil. Věříme, že s rostoucím povědomím o environmentálních otázkách a technologických inovacích bude elektromobilita i nadále získávat na popularitě. Jsme připraveni nadále poskytovat financování i ekologicky šetrných vozidel, abychom společně podporovali udržitelnější budoucnost.

V průběhu roku jsme inovovali produkty zaměřené na financování klientů ze zemědělského sektoru, zmíněnou rozvíjející se elektromobilitu a zvládli jsme implementovat všechny produktové a systémové úpravy vyvolané legislativními změnami na obou trzích. V souvislosti s rostoucí důležitostí principů ESG jsme rozšířili

naši nabídku produktů o financování fotovoltaických zařízení, které nabízíme až do plné výše investičních nákladů.

Celková financovaná hodnota osobních a užitkových automobilů do 3,5 tuny nám na konsolidované bilanci meziročně vzrostla o 22,5 %. Prodej nákladní dopravní techniky nad 3,5 tuny meziročně na trhu rostl a s ním rostl významně i objem naší nové financované hodnoty, a to meziročně o 28,1 %. V segmentu strojů a zařízení objemy nových obchodů rostly skupině UniCredit Leasing meziročně o 9,3 %.

V roce 2023 jsme v České republice i na Slovensku prodloužili naše dlouholetá obchodní partnerství se značkami HONDA a MAZDA a povedlo se nám rozšířit v Česku dobře fungující spolupráci se značkou Jaguar Land Rover i pro slovenský trh, což jsme stvrdili podpisem kooperační smlouvy. Podařilo se nám také potvrdit spolupráci se skupinou Emil Frey uzavřením nové kooperační smlouvy, která nastavila vzájemnou spolupráci při poskytování finančních služeb pro certifikovaný program prodeje ojetých vozidel. Dařilo se nám v souladu s dlouhodobou strategií růst ve financování ojetých vozidel prodávaných našimi spolupracujícími autorizovanými dealery.

Pokračovali jsme ve velmi dobře fungující obchodní spolupráci s bankovní divizí Corporates s meziročním nárůstem obchodů o 22,2 % a zaznamenali jsme rekordní rok v obchodní spolupráci s retailovou divizí, který je dokumentován meziročním nárůstem nové financované hodnoty o úctyhodných 40,6 %.

Retailové bankovníctví

Rok 2023 byl pro divizi Retail úspěšným rokem. Přinesli jsme našim klientům řadu nových produktových novinek, a to jak na poli spoření a investování, tak v oblasti úvěrů. Spolu s našimi partnery jsme pokračovali v úspěšném trendu prodeje pojistných produktů, a to vše při zvyšujícím se podílu využívání digitálních kanálů při prodeji i běžných klientských službách.

Uplynulý rok byl zejména rokem dalšího nárůstu našeho portfolia aktivních (tzv. primárních) klientů, a to o více než 5 % na více než 660 tisíc. Významně k tomu přispěla především akvizice nových klientů využívajících naší nabídky spořicíh účtů. Za úspěšné však považujeme také naše retenční kampaně nabízející klientům nové služby. Ve všech kanálech jsme dosáhli i dalšího zvýšení klientské spokojenosti, které se odrazilo v nárůstu tzv. Net Promoter Score, tedy v měřeném vnímání kvality našich služeb zákazníky.

Za klíčové obchodní úspěchy roku, kromě výše uvedeného růstu klientského portfolia, považujeme nárůst objemu úvěrů o více než 10 % a také objemu klientských depozit o 8 %. V obou kategoriích

jsme navíc navýšili náš podíl na trhu, a to jak v České republice, tak na Slovensku. V oblasti digitálního bankovníctví se nám podařilo dosáhnout mety 70 % digitálně sjednaných nových účtů a spotřebitelských úvěrů, tedy našich klíčových digitálních produktů. Digitálně s námi na měsíční bázi funguje až 85 % našich primárních klientů.

Banka poskytuje v retailové oblasti 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.

Naším cílem v oblasti retailového a privátního bankovníctví zůstává i nadále posilování našeho tržního podílu v úvěrových, depozitních a investičních produktech. Toho dosahujeme i prostřednictvím koncentrace na vybrané segmenty retailového trhu a neustálou inovací v produktové a distribuční nabídce. Nadále se opíráme o úspěšně zavedený model servisních služeb samostatných klientských segmentů Retail, Private Premium a Private Wealth. I prostřednictvím tohoto modelu chceme lépe sloužit našim zákazníkům.

Digital

Rok 2023 byl rokem růstu všech alternativních kanálů banky. Významný nárůst digitálních prodejů v Retailu potvrzuje úspěšnou strategii digitalizace banky. V oblasti běžných účtů a spotřebitelských úvěrů jsme v roce 2023 sjednali zhruba 70 % všech prodejů digitálně. Navíc 30–40 % všech nových účtů a spotřebitelských úvěrů si sjednali klienti sami na dálku.

Srdcem našich digitálních procesů je digitální platforma, implementovaná od roku 2021. Platforma umožňuje pohodlně sjednat nové produkty v rámci pobočkové sítě, call centra, mohou ji využívat existující klienti v mobilním a internetovém bankovníctví nebo noví klienti na webových stránkách. Platforma tedy šetří čas klientům, kapacity bankéřů a od uvedení do provozu ušetřila také přes 4 miliony stran papírů.

V roce 2023 pokračoval pozitivní trend stále většího využívání bankomatů pro výběrové a vkladové hotovostní transakce a stále menšího využívání pobočkových pokladen. Tomuto trendu jdeme naproti zahájenou modernizací bankomatové sítě, kterou dokončíme v následujícím roce. Klientům přinášíme výrazně rychlejší a přívětivější klientský zážitek nahrazením nejstarších modelů bankomatů, aktualizací softwaru a instalací bezkontaktních výběrů a vkladů. V České republice jsme pro naše klienty účastí v alianci sdílených bankomatů zajistili výběry z téměř 2000 bankomatů za zcela stejných podmínek jako ve vlastní síti.

Úspěšně pokračuje také transformace Call centra v mnohem komerčnější, obchodní kanál. V minulém roce se nám na Call centru podařilo zvýšit veškeré ukazatele přímých prodejů, komerčních nabídek klientům i počet sjednaných schůzek pro pobočky o zhruba 30 % proti minulému roku.

Spotřebitelské úvěry

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.

V roce 2023 jsme i nadále evidovali u PRESTO Půjčky zájem klientů o tento produkt díky dlouhodobé nabídce velmi zajímavých produktových parametrů, včetně výhodné úrokové sazby. Navíc jsme produkt ztraktivnili díky získání odměny za sjednání PRESTO Půjčky za určitou výši půjčky. Tato odměna byla a i nadále je poskytována hned na začátku splácení, tzn. klient nemusí čekat na odměnu do konce splácení, jako tomu bylo v minulosti v případě odměny za řádné splácení. I nadále pokračujeme v možnosti čerpat půjčku i bez nutnosti návštěvy pobočky, kdy klient může půjčku získat ve svém mobilním nebo internetovém bankovníctví. Prostřednictvím digitální platformy Open je proces poskytnutí PRESTO Půjčky velmi jednoduchý a pohodlný.

V průběhu roku jsme ztraktivnili i účelový spotřebitelský úvěr PRESTO Půjčka na lepší domov (PRESTO Půjčka na bydlení) díky prodloužení doby splácení až 15 let pro Green Energy projekty – modernizace bytových objektů energeticky úspornými řešeními, jako jsou např. tepelná čerpadla, solární ohřev vody, domácí fotovoltaika atd. Na Slovensku jsme se s PRESTO Úverem na lepší domov zapojili do programu PRESTO OBMOV DOM (v rámci výzvy Slovenskej agentury životného prostredia „SAŽP“).

V rámci každoročního hodnocení Člověka v tísní – Indexu odpovědného úvěrování jsme se umístili opět na předním místě v rámci tohoto hodnocení.

Hypotéky

V roce 2023 i nadále pokračoval lehce rozdílný vývoj v hypotečních trzích v obou zemích, který byl primárně svázán s vývojem úrokových sazeb.

V Česku jsme postupně zaznamenávali oživení hypotečního trhu, zejména v druhém pololetí, které bylo spojeno s mírným poklesem úrokových sazeb na českých korunách a zrušením regulace některých poměrových ukazatelů (DSTI) ze strany ČNB.

Na slovenském hypotečním trhu se pokles spojený s růstem eurových úrokových sazeb projevil hned v úvodu roku, kdy sazby

atakovaly 4 %, což jsou hodnoty téměř dvojnásobně vyšší, než byly v polovině roku 2022.

V obou zemích se nám dařilo v růstu tržního podílu na nových úvěrech, kdy jsme dosáhli nejlepších výsledků v historii (v České republice atakujeme 10 %, na Slovensku se pohybujeme nad 15 %).

V rámci retence hypotečních úvěrů se nám dlouhodobě daří oslovit naše klienty se zajímavou nabídkou, což se projevuje tím, že drtivá většina našich klientů, kterým končila fixace úrokové sazby, pokračují ve splácení hypotéky v naší bance.

Jsme také aktivní v oblasti ESG, téměř každá pátá hypotéka získává určitý typ zvýhodnění z naší strany. Ať je to zvýhodnění klientů, kteří investují do nízkoenergetického bydlení, nebo podpora mladých klientů, kterým nabízíme výhodnou sazbu na vyšší objem než standardním klientům, kteří již mají naspořené prostředky.

Nadále podporujeme slevou na úrokové sazbě zodpovědné klienty, kteří si pojišťují svoji schopnost splácet úvěr.

Běžné účty

V roce 2023 jsme pokračovali v nabídce našich standardních účtů START, OPEN a TOP a prémiových účtů PLATINUM a INFINITE. 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. Všechny standardní nové účty jsou přístupné k otevření přes digitální kanály. Účty PLATINUM a INFINITE jsou určeny prémiové klientele a obsahují navíc i specializované a doplňkové bankovní služby.

V průběhu roku jsme úspěšně realizovali celou řadu akvizičních kampaní, ať už samostatně, nebo s našimi partnery. Naše akviziční aktivity vyvrcholily v polovině roku kampaní na spořicí účet s benefitem.

Investiční produkty

Významným milníkem v oblasti aktiv pod správou bylo spuštění nabídky nové platformy fondů UniCredit pod značkou onemarkets Fund. S onemarkets Fund rozšiřujeme naše investiční řešení o nabídku vlastních aktivně spravovaných fondů určených pro naše klienty. Naše expertní týmy neustále vytvářejí nová investiční řešení, přičemž se opírají nejen o vlastní dovednosti v oblasti správy aktiv, ale také o partnerství s prestižními externími správci fondů. V obou případech se UniCredit aktivně podílí na určování investiční strategie a pozorně sleduje kvalitu fondů a související poměr rizika a výnosu.

Značka onemarkets Fund je spojením našich odborných znalostí investičních produktů, jako jsou certifikáty onemarkets, a přístupu na finanční trhy po celém světě. Oproti dosavadní investiční nabídce pro klienty UniCredit navíc obsahuje jedinečný soubor aktivně spravovaných investičních fondů pro klienty s různorodou ochotou podstupovat riziko a využívat příležitosti zahrnující dluhopisové, akciové i smíšené fondy. Naším cílem je nabízet investiční produkty, které jsou nejlepší ve své třídě. V září 2023 jsme zahájili nabídku onemarkets Fund ve vybraných segmentech retailového bankovníctví. V průběhu příštího roku nabídku rozšíříme postupně na všechny segmenty.

Základem produktové nabídky byly i v roce 2023 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 navyšování jejich majetku jednoduchým a systematickým způsobem, přičemž rozkládání investice v čase výrazně eliminuje riziko případného špatného načasování nákupu.

Rok 2023 byl v oblasti distribuce investičních produktů rekordním v celé historii banky. Zaznamenali jsme vysokou poptávku jak v oblasti fondů pod aktivní správou, tak v oblasti strukturovaných investičních produktů, ve kterých jsme tradičně významným hráčem. UniCredit Bank se také v roce 2023 významnou mírou podílela na distribuci primárních emisí vybraných korporátních emisí dluhopisů. Naše investiční produkty postupně dále rozšiřujeme o témata věnující se udržitelnosti.

Micro Business

V segmentu Small business, nově nazývaném Micro Business, jsme se v roce 2023 více zaměřili na komplexní obsluhu našich klientů a podporu ve všech oblastech podnikatelských potřeb.

Zatraktivnili jsme produktovou nabídku úvěrů například prodloužením splatnosti, snížením dokladové náročnosti, rozšířením nabídky pro stávající klienty, kdy jim nabízíme vyšší úvěrové rámce za velmi výhodných podmínek s jednoduchým a rychlým schvalováním pro klienta.

V oblasti účtů a vkladů jsme upravili podmínky tak, aby jednotlivé balíčky podnikatelských účtů a jejich úročení více odpovídaly typu klienta a jeho podnikání. První z balíčků je připravený na míru nově začínajícím podnikatelům, druhý je atraktivní pro již zaběhnuté podnikatele a třetí je připravený pro firmy. Nezapomněli jsme ani na klienty z řad Svobodných povolání a SVJ. Samozřejmostí je poskytnutí acquiringového řešení každému klientovi, kterému pomůže v rozvoji jeho podnikání.

Nadále věnujeme velkou pozornost segmentu Svobodných povolání, který je naší velkou prioritou. Zaměřujeme se především na zvyšování profesionality 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

V uplynulém roce jsme úspěšně dokončili implementaci virtuální karty, která přináší flexibilitu, bezpečnost a jednoduchost v používání, což odpovídá potřebám klientů v digitální době. V roce 2024 plánujeme spustit virtuální kartu také na Slovensku. V oblasti bankomatů jsme se posunuli k bezdotykové variantě, což přináší našim klientům moderní a pohodlné řešení výběrů hotovosti a výrazně zvyšuje rychlost a bezpečnost transakcí. Zároveň došlo k modernizaci všech bankomatů. Spustili jsme sdílení výběrů z bankomatů v rámci ATM aliance a pokračujeme také v implementaci sdílení vkladů v alianci.

Bankopojištění

V roce 2023 jsme úspěšně završili prvních pět let strategického partnerství se společnostmi Allianz a Generali ČR. Důležitým tématem roku 2023 bylo ESG – v rámci udržitelnosti jsme se na Slovensku výrazně přiklonili k bezpapírové smluvní variantě, s cílem do konce roku 2024 mít tuto variantu jako standard. V České republice prošly produkty Autopojištění (elektromobily) a Majetkového pojištění (fotovoltaické elektrárny) inovací, tak aby reflektovaly změny na pojistném trhu a aktuální potřeby klienta.

Na poli úvěrového pojištění podporujeme růst zájmu našich klientů o tento produkt prostřednictvím digitálních kanálů. Stále více našich klientů si uvědomuje důležitost Rizikového životního pojištění, proto dále zvyšujeme kompetence kolegů v pobočkové síti. V průběhu roku jsme také na Slovensku pro naše klienty připravili jednorázově placená Investiční životní pojištění s atraktivní investiční složkou „Himalaya“ a „Global Water“.

Pobočková distribuční síť

V rámci poboček a franšíz nedošlo v průběhu roku 2023 k žádným změnám v počtu poboček a franšízových obchodních míst (tj. obchodní místa Expres). Pokračovala renovace vybraných obchodních míst i další modernizace sítě bankomatů. Počet bezhotovostních poboček zůstal v roce 2023 stejný jako v roce 2022. Expres Partners je specifický typ poboček provozovaných společnostmi Partners.

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 sadu ukazatelů 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. V roce 2023 se banka zaměřila na řízení a minimalizaci dopadů mj. energetické krize, konfliktu na Ukrajině, vysoké inflace a vysokých úrokových sazeb.

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. Z hlediska řízení operačních rizik v roce 2023 patřily mezi nejdůležitější aktivity stanovení opatření a postupů v souvislosti s bezpečnostní situací a pokračující energetickou krizí.

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 (Regulatorní 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 2023 banka nezaznamenala významné události, které by vedly k přehodnocení strategie nebo výraznému přenastavení platných limitů.

Řízení aktiv a pasiv

Banka dlouhodobě udržuje přebytek CZK pasivní likvidity z vnitřních a klientských zdrojů nad CZK finančními aktivy. Tento přebytek banka umisťovala převážně formou reverzních repo obchodů v České národní bance, na krytí klientského EUR likvidního gapu (prostřednictvím křížových měnových swapů) a částečně na financování svých dceřiných společností. Silná likvidní pozice v CZK umožnila bance udržovat nízké náklady na CZK likviditu. Finanční a klientská aktiva denominovaná v EUR banka refinancuje prostřednictvím klientských a interních prostředků, křížových měnových swapů a vlastních emisí, zejména tržních emisí krytých dluhopisů denominovaných v EUR.

Financování TLTRO od Evropské centrální banky bylo z větší části splaceno v červnu 2023 a bude plně splaceno v březnu 2024.

Dceřiné společnosti využívají také financování od nadnárodních rozvojových bank, jako je Evropská investiční banka. Kromě interních manažerských ukazatelů likvidity banka pravidelně sleduje a vykazuje oba regulační ukazatele likvidity LCR a NSFR. Dostatečný odstup těchto ukazatelů od minimální hranice dokládá silnou a udržitelnou likvidní pozici banky.

Servisní služby

Provozní aktivity banky v České a Slovenské republice byly během roku 2023 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.

IT služby v oblasti provozu i vývoje aplikací a infrastruktury zajišťuje mateřská společnost UniCredit S.p.A.

V roce 2023 banka úspěšně pokračovala v digitální transformaci produktů, procesů a podpory klientů. Např. proběhla implementace digitální bankovní identity a připojení na systém základních registrů i dalších služeb. Probíhají projekty zaměřené na rozvoj a transformaci v oblasti firemního bankovníctví a platebního styku.

Kromě digitální transformace se banka zaměřila i na vývoj a implementaci technického řešení podporujícího produkty a standardy ekologické udržitelnosti (ESG).

Došlo také k úpravám systémů pro zajištění regulačních i bezpečnostních požadavků a standardů.

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 Diverzity, Rovnosti a Inkluze a otevřená komunikace.

Nad rámec tradičních People & Culture (P&C) procesů v péči o zaměstnance byly prioritami roku 2023 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.

Klíčovým tématem v oblasti odměňování v roce 2023 bylo navýšování mezd pro rok 2024. Sociální dialog je v této oblasti nedílnou součástí rozhodovacího procesu. Rok 2023 byl z hlediska sociálního dialogu obzvláště náročný kvůli makroekonomickému prostředí poznamenanému vysokou inflací, na Slovensku navíc v kombinaci se zavedením bankovní daně, která ovlivnila plánované finanční

výsledky banky. Sociální smír byl koncem roku dosažen v obou zemích uzavřením dodatků na rok 2024 k platným kolektivním smlouvám. Další důležitým tématem je rovnost odměňování, kde banka kontinuálně monitoruje a udržuje rovnost v odměňování mužů a žen na srovnatelných pozicích a vyvíjí procesy zajišťující dodržování zásady rovného odměňování ve smyslu regulace EU.

Zaměření a péče o lidi se v dnešní době neobejde bez implementace nových digitálních nástrojů a automatizace procesů. P&C není výjimkou a každým rokem se posouváme na trajektorii digitalizace. Rok 2023 představil P&C ticketový nástroj využívající chatbota pro efektivní komunikaci se zaměstnanci, digitalizovaný proces nástupnictví, chatbot nás provází i digitalizovanou zpětnou vazbou 360 a i tento rok jsme zjednodušovali procesy administrace.

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 nábory i diverzity zejména v oblasti věkové vyváženosti. Jsme atraktivním zaměstnavatelem pro mladé talenty, kterým již třetím 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, což je patrné také z celkových statistik, kdy zaměstnanci strávili celkem 53 000 hodin na tzv. nepovinných školeních. Dále v průběhu roku bylo celkem realizováno 11 rozvojových programů napříč bankou, kterých se účastnilo 1 590 zaměstnanců. Nedílnou součástí naší činnosti je také zabezpečení regulačních certifikací, které úspěšně absolvovalo 2 380 zaměstnanců.

Letos jsme se zaměřili na kontinuální manažerský rozvoj s cílem sjednotit leadership znalosti napříč celou manažerskou populací se zaměřením na kritické a adaptivní myšlení a práci se změnou.

Pro manažerskou populaci jsme připravili následující dva leadership programy:

- Leading through change – určený všem B–1 manažerům a manažerkám,
- Growing Leader – určený všem B–2 / B–3 / B–4 manažerům a manažerkám, který pokračuje do 1Q2024.

Prostřednictvím rozvoje všech manažerů, kteří jsou nositeli kultury rozvoje, rozvíjíme naši banku jako celek.

Zároveň jsme se zaměřili na rozvoj našich 370 talentů, kteří jsou ve většině případů identifikovanými nástupníky na manažerské pozice.

V letošním roce 21 bylo z celkových 27 otevřených manažerských pozic obsazeno interními kandidáty – nástupníky na manažerskou pozici. Rok 2023 byl také ve znamení procesu plánování nástupnictví, který jsme plně digitalizovali, a připravili jsme pro manažery podporu (školení, materiály, návody) jak na rozvoj jejich nástupníků, tak abychom společně zvyšovali připravenost nástupníků na potenciální převzetí manažerské role. Zároveň v tomto roce probíhal talentový program Retail Banking Academy, který má za cíl připravit talenty z retailových poboček na pozici manažera/manažerky pobočky, kdy 4 z 23 úspěšných absolventů a absolventek jsou již na manažerské pozici.

Jelikož vizí týmu Vzdělávání a rozvoj je podporování kultury učící se organizace, kde zaměstnanci v rámci své každodenní činnosti spoluvytváří rozvojové příležitosti, aktivně vyhledávají nové poznatky a sdílí své zkušenosti a dovednosti s ostatními, zaměřili jsme se také na oblast učení se od druhých, a to na mentoring a lektorský klub. Vdechli jsme mentoringu nový impuls a vytvořili jsme ucelený komplexní program, v rámci kterého rozvíjíme jak mentory, tak mentees. Celkově ve všech programech máme 53 mentorů a 136 interních lektorů z řad našich zaměstnanců, které chceme do budoucna stále zvyšovat.

Banka respektuje lidská a sociální práva a dbá na potřeby zaměstnanců.

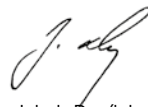
Banka v rámci kolektivního vyjednávání uzavřela dodatky k platným kolektivním smlouvám v České republice i na Slovensku. V rámci dodatků byla upravena zejména pravidla pro navyšování mezd v roce 2024. Výsledky kolektivního vyjednávání mezi zaměstnavatelem a odborovými organizacemi jsou dostupné všem zaměstnancům, včetně plného znění kolektivních smluv a jejich dodatků. Výhody z kolektivní smlouvy plynou všem zaměstnancům banky, včetně těch, kteří nejsou odborově organizováni.

Banka dlouhodobě vychází vstříc zaměstnancům, kteří se ocitnou v těžké životní situaci. Tato podpora je realizována různými způsoby, a to s ohledem na životní situaci, které zaměstnanci musí čelit (flexibilní úpravou pracovní doby, snížením pracovního úvazku, prací z domova, finanční podporou, neplaceným volnem atd.). Každá situace je posuzována a řešena individuálně. Podpora zaměstnanců ve složité životní situaci je zakotvena primárně v kolektivních smlouvách.


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 2023 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření banky a jejího konsolidačního celku.

12. března 2024



Jakub Dušilek
předseda představenstva



Georgia Salagean
členka 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 2023 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 přezkoumala individuální a konsolidovanou účetní závěrku a účetní závěrku pro slovenskou pobočku banky sestavenou k 31. prosinci 2023 a návrh na rozdělení zisku a nevznesla k nim žádné připomínky.

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

Dozorčí rada dále na základě účetní závěrky a ostatních dokumentů, které jí byly poskytnuty v průběhu roku 2023, 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.

12. března 2024

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 2023 byl základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu 684 041 460,90 Kč. Příspěvek do Garančního fondu činí 2 % z této částky, tedy 15 449 041,74 Kč.

Kultura, kde se naši lidé mohou rozvíjet

Podporujeme diverzitu, rovnost a inkluzi. Usilujeme o bezpečné, pozitivní a respektující pracovního prostředí, kde každý může naplno využít svůj potenciál a dosáhnout úspěchu. Chceme být v čele společenského pokroku pro naše lidi a komunity.



A photograph of a middle-aged man with a grey beard and short hair, wearing a green V-neck sweater over a striped shirt. He is smiling broadly, looking down and to the left. The background is a blurred office interior with wooden paneling and a whiteboard. A white arrow points from the right towards the man. A white line curves from the left side of the frame towards the man's shoulder.

Pro naše zaměstnance,
aby společně
vytvářeli banku
pro budoucnost...

Konsolidovaná účetní závěrka

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2023

Zohlednění změny vykázání v srovnávacích údajích v Konsolidovaném výkazu o úplném výsledku, Konsolidovaném výkazu o finanční pozici a Konsolidovaném výkazu o peněžních tocích

Skupina změnila vykázání ostatních provozních výnosů a ostatních provozních nákladů na dva samostatné řádky v Konsolidovaném výkazu o úplném výsledku (před změnou byly ostatní provozní výnosy a náklady vykázány na netto bázi a zahrnuty v rámci provozních nákladů).

Skupina změnila vykázání zůstatku povinných minimálních rezerv drženy v centrální bance z řádku „Finanční aktiva v naběhlé

hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“ do řádku „Peníze a peněžní prostředky“ v Konsolidovaném výkazu o finanční pozici. Výše uvedená změna má dopad také na položky „Peníze a peněžní prostředky“ a „Čisté peněžní toky z provozní činnosti“ v Konsolidovaném výkazu o peněžních tocích.

Skupina změnila vykázání placených a přijatých úroků v rámci „Čisté peněžní toky z provozní činnosti“ v Konsolidovaném výkazu o peněžních tocích.

Další podrobnosti jsou uvedeny v oddíle III. Významné účetní metody (bod 24).

| | Bod | 2023 mil. Kč | 2022 mil. Kč |
|---|----------|-----------------|-----------------|
| Úrokové výnosy, z toho: | | 36 676 | 24 090 |
| – úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby | | 43 943 | 30 403 |
| Úrokové náklady | | (21 252) | (9 506) |
| Čisté úrokové výnosy | 1 | 15 424 | 14 584 |
| Výnosy z poplatků a provizí | | 5 682 | 5 402 |
| Náklady na poplatky a provize | | (2 020) | (1 600) |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 2 | 3 662 | 3 802 |
| Výnosy z dividend | 3 | 7 | 8 |
| Čistý zisk/(ztráta) z obchodování | 4 | 2 702 | 2 032 |
| Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot | 5 | 2 | (2) |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: | 6 | 200 | 342 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | 160 | 107 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | 39 | 46 |
| Finanční závazky | | 1 | 189 |
| Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 7 | 102 | (4) |
| Povinně v reálné hodnotě | | 102 | (4) |
| Ostatní provozní výnosy | 10 | 1 201 | 1 549 |
| Provozní výnosy | | 23 300 | 22 311 |
| Ztráty ze snížení hodnoty: | 8 | (290) | (1 600) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | (294) | (1 595) |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | 4 | (5) |
| Správní náklady | 9 | (7 909) | (7 577) |
| Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy: | 27 | (143) | 62 |
| Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky | | (107) | 65 |
| Ostatní rezervy | | (36) | (3) |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání | 18 | (934) | (951) |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku | 19 | (915) | (688) |
| Ostatní provozní náklady | 10 | (574) | (447) |
| Provozní náklady | | (10 475) | (9 601) |
| Čistý zisk/(ztráta) z majetku oceňovaného reálnou hodnotou | 18 | (8) | – |
| Zisk/(ztráta) z majetkových účastí | | 50 | 54 |
| Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv | | (1) | (2) |
| Výsledek hospodaření před zdaněním | | 12 576 | 11 162 |
| Daň z příjmů | 28 | (2 121) | (2 034) |
| Výsledek hospodaření po zdanění | | 10 455 | 9 128 |
| Čistý zisk připadající vlastníkově skupiny | | 10 455 | 9 128 |

Příloha na stranách 44 až 125 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

| Bod | 2023 mil. Kč | 2022 mil. Kč |
|---|-----------------|-----------------|
| 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 užívaného při podnikání oceněného reálnou hodnotou, z toho: | (28) | 4 |
| Změna reálné hodnoty | (27) | 15 |
| Převody do ostatních čistých položek vlastního kapitálu | (7) | (10) |
| Odložená daň | 6 | (1) |
| Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření | | |
| Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho: | 3 390 | (2 007) |
| Změna reálné hodnoty | 5 715 | (1 207) |
| Přecenění převedené do výsledku hospodaření | (1 643) | (1 299) |
| Odložená daň | (682) | 499 |
| Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho: | (129) | (522) |
| Změna reálné hodnoty | (176) | (577) |
| Přecenění převedené do výsledku hospodaření | 8 | (68) |
| Odložená daň | 39 | 123 |
| Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky | 317 | (332) |
| Ostatní úplný výsledek po zdanění | 3 550 | (2 863) |
| Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkově skupiny | 3 550 | (2 863) |
| Celkový úplný výsledek po zdanění | 14 005 | 6 265 |
| Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkově skupiny | 14 005 | 6 265 |

Příloha na stranách 44 až 125 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2023

| | Bod | 2023 mil. Kč | 2022 mil. Kč |
|---|-----|-----------------|-----------------|
| Aktiva | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 11 | 8 818 | 7 754 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 12 | 34 156 | 53 235 |
| Určená k obchodování | | 33 985 | 52 695 |
| Povinně v reálné hodnotě | | 171 | 540 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho: | 13 | 51 953 | 28 319 |
| Poskytnuté jako zajištění | | 7 708 | 5 448 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | | 759 650 | 644 801 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 14 | 158 548 | 107 721 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 15 | 601 102 | 537 080 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 16 | 14 312 | 21 431 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | | 1 122 | (3 164) |
| Majetkové účasti | 17 | 349 | 355 |
| Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | 18 | 7 084 | 6 443 |
| Nehmotný majetek | 19 | 2 553 | 2 712 |
| Daňové pohledávky, z toho: | 28 | 2 285 | 3 036 |
| Splatná daň | | 94 | 10 |
| Odložená daň | | 2 191 | 3 026 |
| Ostatní aktiva | 20 | 1 628 | 1 490 |
| Aktiva celkem | | 883 910 | 766 412 |
| Cizí zdroje | | | |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | | 33 373 | 52 725 |
| Určené k obchodování | 21 | 33 373 | 52 725 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: | | 729 271 | 594 696 |
| Závazky vůči bankám | 22 | 33 361 | 56 910 |
| Závazky vůči klientům a závazky z leasingu | 23 | 617 386 | 503 374 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 24 | 78 524 | 34 412 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 25 | 29 887 | 39 799 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | | (6 540) | (12 656) |
| Daňové závazky, z toho: | 28 | 851 | 1 459 |
| Splatná daň | | 221 | 808 |
| Odložená daň | | 630 | 651 |
| Ostatní pasiva | 26 | 9 105 | 7 703 |
| Rezervy na rizika a poplatky | 27 | 1 418 | 1 264 |
| Závazky celkem | | 797 365 | 684 990 |
| Vlastní kapitál | | | |
| Základní kapitál | 29 | 8 755 | 8 755 |
| Emisní ážio | 29 | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z přecenění | | (5 411) | (9 029) |
| Nerozdělený zisk a rezervní fondy | 31 | 69 251 | 69 073 |
| Zisk za účetní období | | 10 455 | 9 128 |
| Vlastní kapitál celkem | | 86 545 | 81 422 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | | 883 910 | 766 412 |

Příloha na stranách 44 až 125 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2023

| Bod | 2023 mil. Kč | 2022 mil. Kč |
|--|-----------------|-----------------|
| Zisk po zdanění | 10 455 | 9 128 |
| Úpravy o nepeněžní operace: | | |
| Ztráty ze snížení hodnoty: | 8 | 1 600 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 294 | 1 595 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (4) | 5 |
| Přecenění finančních instrumentů | (1 308) | (461) |
| Čisté rezervy na rizika a poplatky: | 27 | (62) |
| Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky | 107 | (65) |
| Ostatní čisté rezervy | 36 | 3 |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání | 18 | 934 |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku | 19 | 915 |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: | 6 | (39) |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (39) | (46) |
| Zisk/(ztráta) z majetkových účastí | | 6 |
| Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv | | 8 |
| Daně | 28 | 2 121 |
| Nerealizované kurzové zisky/(ztráty) | | 337 |
| Čisté úrokové výnosy | 1 | (15 424) |
| Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní) | | (6 391) |
| Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv | (7 953) | (1 758) |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 20 494 | (17 682) |
| Určená k obchodování | 20 056 | (17 516) |
| Povinně v reálné hodnotě | 438 | (166) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | (111 835) | (52 133) |
| Úvěry a zápůjčky bankám | (50 553) | 1 019 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | (61 282) | (53 152) |
| Ostatní finanční instrumenty | 3 589 | 2 181 |
| Ostatní aktiva | (145) | (278) |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | (19 847) | 17 585 |
| Určené k obchodování | (19 847) | 17 585 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: | 89 295 | 32 776 |
| Závazky vůči bankám | (24 620) | 259 |
| Závazky vůči klientům | 113 915 | 32 517 |
| Ostatní pasiva | 657 | 131 |
| Přijaté úroky | 35 274 | 23 221 |
| Placené úroky | (18 878) | (8 914) |
| Placená daň z příjmů | (2 490) | (1 436) |
| Čisté peněžní toky z provozní činnosti | (11 839) | (6 307) |
| (Nákup) finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (27 746) | (11 892) |
| Prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 8 469 | 3 640 |
| Peněžní příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku | 609 | 982 |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | (2 092) | (949) |
| Přijaté dividendy | 7 | 8 |
| Čisté peněžní toky z investiční činnosti | (20 753) | (8 211) |
| Vyplacené dividendy | (8 923) | (6 662) |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě – emise dluhových cenných papírů | 43 084 | 13 283 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě – splacení emitovaných dluhových cenných papírů | (140) | (2 848) |
| (Platba) závazků z leasingu | (365) | (428) |
| Čisté peněžní toky z finanční činnosti | 33 656 | 3 345 |
| Peníze a peněžní prostředky na počátku období | 7 754 | 18 927 |
| Peníze a peněžní prostředky na konci období | 8 818 | 7 754 |

Příloha na stranách 44 až 125 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2023

| | Základní kapitál | Emisní zápis instrumentů | Fond z přecenění finančních aktiv | | kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky | Kurzové rozdíly z konsolidace | Nerozdělený zisk a rezervní fondy | | | Vlastní kapitál | |
|---|------------------|--------------------------|--|------------------------------|--|-------------------------------|---|-----------------------|------------------|-----------------|-----------------------|
| | | | oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | oceňovaných reálnou hodnotou | | | Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy | Účelový rezervní fond | Nerozdělený zisk | | Zisk za účetní období |
| mli. Kč | | | | | | | | | | | |
| 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 | (57) | | | (37) | | (62) |
| Celkový úplný výsledek za období | | | | | | | | | | | |
| Čistý zisk za období | | | | | | | | | | 9 128 | 9 128 |
| Ostatní celkem | | | (2 007) | (528) | 4 | (332) | | | | | (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 |
| Stav k 1. lednu 2023 | 8 755 | 3 495 | (8 005) | (146) | 201 | (204) | 5 243 | 11 609 | 52 221 | 9 128 | 81 422 |
| Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům | | | | | | | | | | | |
| Rozdělení zisku za předchozí období | | | | | | | | | 9 128 | (9 128) | – |
| Výplata dividendy | | | | | | | | | (8 923) | | (8 923) |
| Dopad konsolidace | | | | | 20 | 48 | | | (27) | | 41 |
| Celkový úplný výsledek za období | | | | | | | | | | | |
| Čistý zisk za období | | | 3 390 | (129) | (28) | 317 | | | | 10 455 | 10 455 |
| Ostatní celkem | | | | | | | | | | | 3 550 |
| Stav k 31. prosinci 2023 | 8 755 | 3 495 | (4 615) | (275) | 173 | (156) | 5 243 | 11 609 | 52 390 | 10 455 | 86 545 |

Příloha na stranách 44 až 125 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Příloha konsolidované účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2023

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

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;
- směnářská 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;
- obytový 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 2023 se srovnávacími údaji za rok 2022 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 2022 a rozdělení zisku za rok 2022 byly schváleny jediným akcionářem banky dne 28. března 2023.

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. Významné 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 2023 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 % minus 1 hlas a nevykonává kontrolu nad touto společností.

Změny ve skupině v roce 2023

V roce 2023 nedošlo ve skupině k žádným změnám.

Principy konsolidace

K ovládnání 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 přepočtení 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 použitých různých kurzů je vykázan v rámci vlastního kapitálu v položce „Kurzové rozdíly ze zahraničních poboček“ 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. Významné účetní metody

Následující účetní metody byly aplikovány konzistentně ve všech obdobích prezentovaných v této účetní závěrce mimo položky „Peníze a peněžní prostředky“. Další podrobnosti jsou uvedeny v bodě 8 a 24 v tomto oddíle.

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 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 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 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

Analýza 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 přírážky 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 peníze a peněžní prostředky, 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 dodatečných zajištění. V roce 2023 ani 2022 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 zaúčtovány 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 nesplňují podmínky zajišťovacích nástrojů k účinnému zajištění. Postupy účtování o zajišťovacích derivátech jsou uvedeny v oddíle III. Významné 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 nesplňují 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 nederivatové 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 2023 ani 2022 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/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

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 snižená o transakční náklady přímo související s finančním závazkem.

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

„Vydané dluhové cenné papíry“ jsou vykáženy bez zpětně odkoupených cenných papírů, rozdíl mezi účetní hodnotou závazku a částkou zaplacenou za jeho koupi je vykážen 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 vykáženy 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 vykážení 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 klíčovým 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 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 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 2023 ani 2022 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 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 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 relativní 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 v porovnání s pravděpodobností selhání v rámci celého trvání úvěrového vztahu (tzv. přístup AP3),
- dodatečný relativní faktor zavedený v květnu 2022, který přiřazuje expozice do stupně 2, pokud aktuální pravděpodobnost selhání je vyšší než trojnásobek pravděpodobnosti selhání při vzniku expozice.

Výjimka z nízkého úvěrového rizika (LCRE) – specifická podmínka umožňující ponechat stupeň 1 pro expozice i při překročení jednoho ze dvou relativních faktorů, pokud je aktuální PD nižší než 0,306 %.

Absolutní faktory pro přiřazení do stupně 2 jsou následující:

- expozice po splatnosti více než 30 dní,
- nová klasifikace jako pohledávky s úlevou,
- převod do procesu „Watchlist 2“,
- klient s interním ratingem 8+ nebo 8.

Navíc k výše uvedeným absolutním faktorům pro přiřazení do stupně 2 se používá 3měsíční zkušební doba, po kterou je expozice stále

zařazena do stupně 2, potom co pominuly důvody pro zahrnutí do stupně 2. Toto pravidlo neplatí pro pohledávky s úlevou, kdy přiřazení stupně 2 je plně v souladu s klasifikací jako pohledávky s úlevou.

Skupina uplatňuje definici „selhání klienta/dlužníka“ podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a v souladu se Závěrečnými pokyny pro použití definice selhání (EBA/GL/2016/07). 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 skupině po více než 90 dnů a/nebo
- b. 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.

V hodnocení dlužníka 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. Doplnující 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 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 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 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 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 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, 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 obnovení tržních kotací,
- na základě porovnání kreditních spreadů obdobných dluhopisů je upraven kreditní spread konkrétního dluhopisu,
- skupina dostane jiný signál pro změnu použitého kreditního spreadu,
- dojde ke změně kreditního 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. Významné 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 – kotované (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 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 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 skupiny (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 odkupu v cenných papířích investičních fondů.

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 vykazování 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 předpovídaných 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 přeceněna na reálnou hodnotu v důsledku 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 (změny reálné hodnoty 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 zajištění finančních aktiv a závazků 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 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 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 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 výpůjčce 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 výpůjčce 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 výpůjček 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 se vzájemně kompenzují 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 naběhlé hodnotě.

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

Povinné minimální rezervy v České národní bance, resp. v Národní bance Slovenska, je povinný požadovaný vklad u centrálních bank. Tento vklad je povinný pro všechny komerční banky v České republice, resp. na Slovensku, a banky s nimi mohou volně disponovat za předpokladu dodržení průměrné výše rezerv vypočtené ČNB, resp. NBS, v daném udržovacím období.

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, 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 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).

Doba životnosti nemovitosti užívané pro obchodní účely je revidována minimálně ke konci každého účetního období (tj. k 31. prosinci) na základě externího nezávislého posudku.

Hmotný majetek užívaný pro obchodní účely

V modelu oceňování pořizovacími náklady se majetek uvádí v historických cenách po odečtení opravěk 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 „Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv“. 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 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 oprávkou 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 vyznačena 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 klasifikovány 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*“.

c) Přijatý 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 vykazovány 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 a závazky z leasingu*“ 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 leasingy dle IFRS 16 k 31. prosinci 2023 a 2022 je uveden v následujících tabulkách:

| Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku | Bod v oddíle V. Doplňující informace | 2023 | 2022 |
|--|--|----------------------|----------------------|
| Odpisy aktiv z práva k užívání | 18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | (333) | (334) |
| Úrokové náklady | 1. Čisté úrokové výnosy | (58) | (27) |
| Konsolidovaný výkaz o finanční pozici | | | |
| | Bod v oddíle V. Doplňující informace | 31. prosince 2023 | 31. prosince 2022 |
| Aktiva z práva k užívání | 18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | 2 113 | 2 034 |
| Leasingové závazky | 23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům a závazky z leasingu | 2 123 | 1 995 |

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.

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 poplatek 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 souvislého 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 nebo podílech.

Na základě lokálního systému pobídek je platba bonusu rozložena na čtyři roky. Každý rok je výplata bonusu podmíněna dokončením hodnocení v souladu s předpisy, splněním podmínky souvislého zaměstnaní a žádostí 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 užitek zvýší na více než 50 % (velice pravděpodobné), vykáže skupina rezervu. Pokud je pravděpodobnost přítoku ekonomických užitek 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 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.

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 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 410 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (449 mil. Kč k 31. prosinci 2022).

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

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

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

Firemní 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:

- **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.)
- **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.)
- **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 nejdřívejšího 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 nejdřívejšího vykazovaného období. (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.)
- **Novelizace IAS 12 Daně ze zisku: Mezinárodní daňová reforma – modelová pravidla druhého pilíře** – Daně ze zisku podle druhého pilíře jsou daně vyplývající z daňových zákonů, které byly přijaty nebo fakticky uzákoněny za účelem implementace modelových pravidel druhého pilíře zveřejněných Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj. Cílem modelových pravidel druhého pilíře je zajistit, aby velké nadnárodní skupiny platily daň ve výši nejméně 15 % ze zisku realizovaného v každé z jurisdikcí,

kde působí, a to uplatněním systému dorovnávacích daní. V rámci modelových pravidel druhého pilíře existují tři aktivní mechanismy, které země mohou přijmout: pravidlo pro zahrnutí příjmů, pravidlo pro nedostatečně zdaněný zisk a kvalifikovaná vnitrostátní dorovnávací daň. Často se označují jako „globální minimální dorovnávací daň“ nebo „dorovnávací daň“. Novelizace řeší obavy zúčastněných stran ohledně účtování odložené daně v souvislosti s novou dorovnávací daní podle standardů IFRS tím, že

- účetním jednotkám poskytne dočasnou povinnou úlevu od účtování odložené daně pro dorovnávací daň a
- požaduje, aby účetní jednotky poskytovaly nové zveřejňované informace týkající se dorovnávací daně a úlevy.

(Úleva je účinná okamžitě po vydání novelizace dne 23. května 2023 a uplatňuje se zpětně. Požadavky na zveřejnění, kromě požadavků týkajících se úlevy, platí od 31. prosince 2023. V mezitímních obdobích končících 31. prosince 2023 nebo dříve se zveřejnění nevyžaduje.)

Banka předpokládá, že se v následujícím účetním období stane plátcem dorovnávací daně v souladu se zákonem č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké tuzemské skupiny. Banka očekává, že dopad této změny na celkovou daňovou povinnost nebude významný.

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 nejsou žádné úpravy stávajících standardů vydány radou IASB a přijaty EU, které ale nejsou zatím účinné.

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 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).
- **Novelizace IAS 7 Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování: Ujednání o dodavatelském financování** – Novelizace zavádí další požadavky na zveřejňované informace, v rámci kterých je společnost povinna poskytnout informace o svých ujednáních o dodavatelském financování, které by uživatelům (investorům) umožnily posoudit dopad těchto ujednání

na závazky a peněžní toky společnosti a na její expozici vůči likvidnímu riziku. Novelizace platí pro ujednání o dodavatelském financování (označovaném také jako financování dodavatelského řetězce, financování závazků nebo reverzní faktoring), která mají všechny tyto charakteristiky:

- poskytovatel financování (označovaný také jako faktor) uhradí částky, které společnost dluží svým dodavatelům;
- společnost se zaváže provést úhradu v souladu s podmínkami ujednání ke stejnému datu, k němuž se platí dodavatelům, nebo k datu pozdějšímu;
- společnosti jsou poskytnuty prodloužené platební podmínky nebo dodavatelé využívají podmínky předčasné úhrady v porovnání s datem splatnosti příslušné faktury.

Novelizace však neplatí pro ujednání o financování pohledávek nebo zásob. (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později. Zveřejnění srovnatelných informací za všechna vykazovaná účetní období předcházející ročnímu účetnímu období, ve kterém účetní jednotka poprvé uplatní tyto novelizace, a informací k počátku tohoto období se nevyžaduje. Od účetní jednotky se rovněž nevyžaduje, aby zveřejnila informace, které jsou jinak novelizacemi vyžadovány za žádné mezitímní období vykazované v rámci ročního účetního období, v němž účetní jednotka poprvé použije tyto novelizace. Dřívější použití je povoleno.)

- **Změny IAS 21 Dopady změn směnných kurzů: Chybějící směnitelnost** – Podle IAS 21 Dopady změn směnných kurzů používá společnost při přepočtu transakce v cizí měně spotový směnný kurz. V některých jurisdikcích není spotový kurz k dispozici, protože měnu nelze směniti za jinou měnu. IAS 21 byl novelizován za účelem vyjasnění:
 - kdy je měna směnitelná za jinou měnu a
 - jak společnost odhaduje spotový kurz, když měna není směnitelná.

Změny rovněž zahrnují dodatečné požadavky na zveřejnění, které mají uživatelům pomoci posoudit dopad použití odhadovaného směnného kurzu na účetní závěrku. (Platí pro roční účetní období začínající 1. ledna 2025 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

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 portfolia 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.

24. Zohlednění změny vykázání v srovnávacích údajích v Konsolidovaném výkazu o úplném výsledku, Konsolidovaném výkazu o finanční pozici a Konsolidovaném výkazu o peněžních tocích

Následující tabulky sumarizují dopad na srovnávací údaje v konsolidovaných finančních výkazech.

| Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku | 2022 | Změna | 2022 po změně |
|--|----------------|----------------|------------------|
| Ostatní provozní výnosy | n/a | 1 549 | 1 549 |
| Provozní výnosy | 20 762 | 1 549 | 22 311 |
| Ostatní provozní výnosy a náklady, z toho: | 1 102 | (1 549) | n/a |
| Ostatní provozní výnosy | 1 549 | (1 549) | n/a |
| Ostatní provozní náklady | (447) | – | (447) |
| Provozní náklady | (8 052) | (1 549) | (9 601) |
| Výsledek hospodaření po zdanění | 9 128 | – | 9 128 |

| Konsolidovaný výkaz o finanční pozici | 2022 | Změna | 2022 po změně |
|--|----------------|----------|------------------|
| Peníze a peněžní prostředky | 7 086 | 668 | 7 754 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | 645 469 | (668) | 644 801 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 108 389 | (668) | 107 721 |
| Aktiva celkem | 766 412 | – | 766 412 |

| Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích | 2022 | Změna | 2022 po změně |
|--|----------------|-----------------|------------------|
| Zisk po zdanění | 9 128 | – | 9 128 |
| Úpravy o nepeněžní operace: | | | |
| Čisté úrokové výnosy | n/a | (14 584) | (14 584) |
| Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní) | (995) | 277 | (718) |
| Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv | 12 549 | (14 307) | (1 758) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | (39 646) | (12 487) | (52 133) |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 13 506 | (12 487) | 1 019 |
| Přijaté úroky | n/a | 23 221 | 23 221 |
| Placené úroky | n/a | (8 914) | (8 914) |
| Čisté peněžní toky z provozní činnosti | 6 180 | (12 487) | (6 307) |
| Čisté peněžní toky z investiční činnosti | (8 211) | – | (8 211) |
| Čisté peněžní toky z finanční činnosti | 3 345 | – | 3 345 |
| Peníze a peněžní prostředky na počátku období | 5 772 | 13 155 | 18 927 |
| Peníze a peněžní prostředky na konci období | 7 086 | 668 | 7 754 |

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 geopolitické a ekonomické situace a pravidelně vyhodnocuje její výhled a potenciální dopad do svého úvěrového portfolia. Doposud jsme nepozorovali materiální zhoršení kvality portfolia v důsledku globálních vlivů (válka na Ukrajině, konflikt na Blízkém východě, vysoké ceny energií, vysoké úrokové sazby, narušení dodavatelско-odběratelských řetězců), nicméně nadále očekáváme, že negativní ekonomické důsledky se projeví a 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 2023 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 2023, 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 dodavatelских řetězců.

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

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 zálohu.

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 jakéhokoli podkladového zajištění.

Tvorba opravných položek na očekávané úvěrové ztráty, identifikované smlouvou 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“.

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 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 2023 k pravidelné aktualizaci.

Skupina vytváří různé příznivé scénáře budoucího vývoje a jednotlivým scénářům přiřazuje pravděpodobnostní váhy. Výsledkem je Multiscenario Overlay Factor, který do výpočtu zahrnuje citlivost vývoje očekávané ztráty z úvěrů v různých scénářích. 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 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 %, zatímco negativní scénář zůstává na 40 %.

Scénáře vytváří nezávislý útvar v souladu s pravidly prognózování skupiny UniCredit.

a) IFRS9 Základní scénář – „Slabý růst“

Základní scénář odráží slabý růst očekávaný pro příští čtvrtletí vzhledem k tomu, že přísnější podmínky financování tlumí větší aktivitu. Scénář pracuje s pokračující deflací, s celkovou klesající výší inflace. Ve většině zemí není očekáván nedostatek materiálového plynu. Předpokládá se, že protiopatření (vysoká úroveň naskladnění plynu a LNG současně se šetřením) v souhrnu dokážou kompenzovat velmi nízké (případně také odstávku v určitém okamžiku) dodávky plynu z Ruska. Scénář je charakterizován stále vysokými cenami energií a slabým globálním obchodem a stále restriktivní politikou ECB. Očekává se, že sazby ECB zůstanou na úrovni 400 bps z 4Q23 stabilní do poloviny roku 2024 a následně se sníží.

Tento scénář pracuje se zhoršujícím se výhledem růstu s utlumeným globálním růstem v roce 2023 a ještě nižším růstem v roce 2024. Zpomalení do značné míry odráží zpožděné efekty zpřísněné měnové politiky při vyčerpáních rezervách úspor domácností a snížené podpoře ze strany fiskální politiky. Celková inflace ze svého maxima značně poklesla, zejména kvůli cenám energií, ale také jádrová inflace klesá díky nižšímu tlaku na ceny vstupů.

Nedávný růst cen ropy pravděpodobně nezabrání další deflaci, protože dojde k poklesu agregátní poptávky. Základní úrokové sazby ve většině vyspělých ekonomik pravděpodobně dosáhly svého vrcholu, ale snížení sazeb bude pravděpodobně odloženo do doby, dokud centrální banky závislé na datech nevidí jasný důkaz, že jádrová inflace se udržitelně pohybuje směrem dolů k jejich cílům.

Růst HDP byl v roce 2023 obecně očekáván slabý, zejm. pro Českou republiku. V roce 2024 se ovšem očekává zlepšení růstu pro obě země (Českou republiku i Slovensko). Budoucí ekonomický růst je dán také tím, jak rychle se zotaví zahraniční poptávka. Trend deflace pokračuje. Inflace zůstane ve většině zemí výrazně nad cílem až do roku 2026 a s vysokými cenami snižujícími reálný příjem.

Směnné kurzy jsou v případě základního scénáře stabilní. Pokud jde o měnově-politické sazby, zdá se, že cyklus zpřísnování je na konci a od roku 2024 se očekává snížení mezibankovních sazeb.

b) IFRS9 Negativní scénář – „Recese“

V tomto scénáři předpokládáme, že eskalace konfliktu na Ukrajině povede k úplnému zastavení dodávek plynu z Ruska, což znásobí nepříznivé cenové šoky na trhu LNG a dalších zdrojů dodávek s následným dopadem na trh s ropou. Cena energie prudce stoupá, stejně jako ceny potravin a dalších komodit, což vede k dalšímu růstu inflace. Vysoká nejistota, narušení dodavatelského řetězce a eroze reálných příjmů vedou evropskou ekonomiku do recese. Inflační očekávání u krátkých splatností rostou, ale u středních až delších splatností se předpokládá, že zůstávají dobře ukotvena, a dokonce klesají souběžně s ekonomickou krizí, která v širším měřítku ovlivňuje tvorbu mezd a tvorbu cen. ECB reaguje šokovým snížením sazeb v roce 2024 (vyšší pokles oproti základnímu scénáři).

HDP eurozóny se v roce 2024 sníží, přičemž země Velké Británie budou v recesi. Předběžné oživení se očekává v roce 2025, až odezní šok cen komodit a začnou se normalizovat dodavatelské řetězce.

Inflace v eurozóně je v tomto scénáři v roce 2024 vyšší než v základním scénáři, v následujících letech by se vrátila na úroveň základního scénáře, protože oslabení poptávky zmírňuje dopady narušení na straně nabídky. Inflační očekávání, která zůstávají dobře ukotvena při delších splatnostech, pomáhají vyhnout se sekundárním efektům. V tomto scénáři zůstane inflace v roce 2024 nad dvouprocentním cílem ECB a od roku 2025 se sníží na 2 %.

Měnová politika ECB je očekávána více holubičí než v případě základního scénáře, protože centrální banky přehlíží krátkodobý prudký nárůst inflace a více se zaměřují na poškození růstu a jeho důsledky pro cenovou stabilitu v horizontu relevantním pro měnovou politiku.

Vzhledem k negativnímu šokovému dopadu na růst, který vede ECB k většímu zvolnění než v základním scénáři, očekáváme, že úrokové sazby budou v základních sazbách ve srovnání se základním scénářem nižší. Očekává se, že odchylka od základního scénáře bude v prvním roce vyšší.

Očekává se, že zvýšení nejistoty ohledně ekonomického výhledu spolu s výrazným zhoršením ochoty riskovat udrží poptávku po „bezpečných aktivech“ silnou a povede k vyšším spreadům mezi kupními a prodejními cenami.

Očekává se, že akciové trhy zaznamenají v důsledku recese v roce 2024 značné ztráty.

V oblasti devizových kurzů očekáváme, že se euro dostane pod tlak vzhledem k tomu, že růstový šok je pro eurozónu závažnější a vzhledem k obecnému nárůstu averze k riziku. Měny s flexibilními devizovými kurzy jsou obecně ve všech letech na více znehodnocené úrovni ve srovnání se základním scénářem.

V tomto scénáři se očekává, že cena ropy vzroste o cca 25 % v průměru v letech 2024–2026.

Z makroekonomického hlediska zasáhne růstový šok také země střední a východní Evropy. Zhruba polovina kumulativních šoků bude v průměru pocházet z eurozóny, zatímco zbytek je způsoben faktory specifickými pro danou zemi. Podobně jako v eurozóně a kvůli znehodnocení měny se předpokládá, že šok bude inflační, s vyšší průměrnou inflací ve srovnání se základním scénářem v letech 2024 a 2025. Ke konci prognózy se ve většině zemí očekává inflace v cílovém pásmu.

Z hlediska úrokových sazeb jsou krátkodobé sazby nižší ve srovnání se základním scénářem v letech 2024–2025, protože centrální banky snižují úrokové sazby, aby čelily dopadu šoku na ekonomiku. Nižší sazby ve srovnání se základním scénářem jsou důsledkem toho, že snižování úrokových sazeb je v roce 2024 urychleno vzhledem k předpokládanému negativnímu scénáři.

V případě stupně 1, stupně 2 a stupně 3 je souhrnná konečná očekávaná ztráta z úvěrů vypočítána pomocí váženého průměru očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss – 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), devizové kurzy k EUR a k USD a roční změna indexu cen nemovitostí.

| | | Základ (60 %) | | |
|------------|--|------------------|---------|---------|
| Země | Makroekonomický scénář | 2024 | 2025 | 2026 |
| Česká rep. | Skutečný HDP, meziroční % změna | 2,1 | 2,5 | 2,7 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 3,7 | 2,8 | 2,8 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 3,7 | 3,0 | 2,8 |
| Česká rep. | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 914,7 | 2 005,0 | 2 087,9 |
| Česká rep. | Míra nezaměstnanosti, % | 3,6 | 3,5 | 3,4 |
| Česká rep. | Referenční sazba, na konci období | 5,3 | 3,5 | 3,5 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, na konci období | 24,6 | 25,0 | 25,0 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, průměr | 24,4 | 24,7 | 25,0 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, na konci období | 21,4 | 21,6 | 21,6 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, průměr | 21,6 | 21,3 | 21,6 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, na konci období | 5,35 | 3,65 | 3,65 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, průměr | 6,40 | 4,50 | 3,65 |
| Česká rep. | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 4,2 | 4,1 | 4,0 |
| Česká rep. | Roční změna indexu cen nemovitostí | 3,5 | 3,0 | 4,0 |
| Slovensko | Skutečný HDP, meziroční % změna | 1,6 | 2,6 | 2,5 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 4,5 | 2,8 | 2,2 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 4,8 | 3,3 | 2,5 |
| Slovensko | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 543,6 | 1 635,7 | 1 729,1 |
| Slovensko | Míra nezaměstnanosti, % | 5,8 | 5,4 | 5,0 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, na konci období | 1,15 | 1,16 | 1,16 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, průměr | 1,13 | 1,16 | 1,16 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období | 3,3 | 2,6 | 2,6 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr | 3,8 | 3,0 | 2,6 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 3,0 | 2,8 | 2,8 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v eurozóně | 2,3 | 2,3 | 2,3 |
| Slovensko | Roční změna indexu cen nemovitostí | 0,2 | 2,6 | 3,0 |
| | | Negativní (40 %) | | |
| Země | Makroekonomický scénář | 2024 | 2025 | 2026 |
| Česká rep. | Skutečný HDP, meziroční % změna | (2,2) | 1,1 | 3,4 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 5,5 | 2,1 | 2,8 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 6,9 | 3,8 | 2,5 |
| Česká rep. | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 680,9 | 1 777,8 | 1 993,3 |
| Česká rep. | Míra nezaměstnanosti, % | 4,3 | 4,2 | 4,1 |
| Česká rep. | Referenční sazba, na konci období | 3,8 | 3,3 | 3,3 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, na konci období | 26,1 | 25,5 | 25,0 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, průměr | 25,2 | 25,8 | 25,3 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, na konci období | 27,1 | 26,4 | 25,8 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, průměr | 26,4 | 26,7 | 26,1 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, na konci období | 3,8 | 3,3 | 3,3 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, průměr | 5,5 | 3,6 | 3,3 |
| Česká rep. | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 4,5 | 4,2 | 4,2 |
| Česká rep. | Roční změna indexu cen nemovitostí | (1,9) | 0,2 | 1,0 |
| Slovensko | Skutečný HDP, meziroční % změna | (2,4) | 1,1 | 3,0 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 5,6 | 2,4 | 2,2 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 6,0 | 4,0 | 2,3 |
| Slovensko | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 425,1 | 1 494,7 | 1 638,4 |
| Slovensko | Míra nezaměstnanosti, % | 7,3 | 7,0 | 6,6 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, na konci období | 0,96 | 0,97 | 0,97 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, průměr | 0,95 | 0,96 | 0,97 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období | 2,0 | 2,0 | 2,0 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr | 3,4 | 2,0 | 2,0 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 3,2 | 2,9 | 2,8 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v eurozóně | 1,9 | 1,9 | 1,9 |
| Slovensko | Roční změna indexu cen nemovitostí | (1,1) | 2,1 | 2,9 |

c) Analýza citlivosti

Jelikož se pracuje pouze se dvěma scénáři, analýza citlivosti zahrnuje posouzení poklesu HDP mezi základním a negativním scénářem na výši 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:

$$((1 + \%HDP_{2024})(1 + \%HDP_{2025})(1 + \%HDP_{2026}) - 1).$$

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. tříletý kumulativní růst HDP |
|-------------------|------------------------------|------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|--|
| | Základní scénář | Negativní scénář | | Základní scénář | Negativní scénář | | |
| Česká rep. | 7,48 | 2,19 | (5,29) | 2 537 | 2 800 | 10,4 % | 2,0 % |
| Slovensko | 6,86 | 1,63 | (5,23) | 1 584 | 1 831 | 15,6 % | 3,0 % |

Výsledky analýzy citlivosti ukazují, že každý pokles tříletého kumulativního růstu HDP o 1 bazický bod by způsobil nárůst ECL o 2,0 % v České republice, resp. 3,0% nárůst v případě Slovenska.

2. Zahrnutí specifických faktorů

S ohledem na aktuální a očekávané události s datem realizace krátce po začátku roku 2024 bylo rozhodnuto už pro rok 2023 přehodnotit modely pro stanovení výše ztráty ze snížení hodnoty pohledávek a tento dopad zohlednit již ve výkazu o úplném výsledku za rok 2023, 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. Upravené IRB modely, s výjimkou modelů pro ztráty při selhání (Loss Given Default – LGD) a expozice v případě selhání (Exposure at Default – EAD) byly před koncem roku 2023 schváleny. U zbývajících modelů se očekává schválení během 2024. Model pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD) pro fyzické osoby a drobné podnikatele byl schválen a nasazen v listopadu 2023, přičemž u portfolia drobných podnikatelů 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 2023. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 196 mil. Kč (109 mil. Kč pro drobné podnikatele a 87 mil. Kč pro retailové klienty).
- b) **Zahrnutí geopolitických nejistot**, které zohledňuje všechny ostatní makroekonomické faktory nejistoty (narušení

dotavatelských 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 energetické krizi a rostoucí inflaci / úrokových sazbách jako dopad vypuknutí rusko-ukrajinského konfliktu. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 2 694 mil. Kč (2 401 mil. Kč pro firemní klienty a 293 mil. Kč pro retailové klienty).

- c) Skupina uplatňuje **speciální přístup pro produkty s jednorázovou/vysokou splátkou při splatnosti úvěru**. Aby byly zohledněny charakteristiky zmíněných produktů, je aplikována korekce pravděpodobnosti selhání po celou dobu úvěru zachováním pevné plné splatnosti na počátku (čímž dojde ke sterilizaci časového efektu za předpokladu, že rizikovitost se s postupem času nesnižuje, tak jako v případě průběžně spláceného úvěru). S očekáváním dopadu této definice byl implementován tento specifický faktor jako přechodné řešení. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 138 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. Významné 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 závislých 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. Doplňující informace

1. Čisté úrokové výnosy

| | 2023 | 2022 |
|---|-----------------|----------------|
| Úrokové výnosy | | |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: | 42 381 | 29 765 |
| Úvěry a zápůjčky centrální bance | 14 740 | 11 866 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 1 511 | 948 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 26 130 | 16 951 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 1 562 | 638 |
| Úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby | 43 943 | 30 403 |
| Zajišťovací deriváty | (8 420) | (7 383) |
| Dopad zajišťovacích derivátů | (8 420) | (7 383) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – finanční leasing | 619 | 553 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: | – | 9 |
| Určená k obchodování | – | 9 |
| Ostatní aktiva | 534 | 508 |
| Ostatní úrokové výnosy | 1 153 | 1 070 |
| Úrokové výnosy | 36 676 | 24 090 |
| Úrokové náklady | | |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě: | (27 463) | (14 531) |
| Závazky vůči centrální bance | (583) | (69) |
| Závazky vůči bankám | (1 904) | (659) |
| Závazky vůči klientům | (22 764) | (13 374) |
| Vydané dluhové cenné papíry | (2 212) | (429) |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: | – | (17) |
| Určené k obchodování | – | (17) |
| Zajišťovací deriváty | 6 269 | 5 069 |
| Závazky z leasingu | (58) | (27) |
| Úrokové náklady | (21 252) | (9 506) |
| Čisté úrokové výnosy | 15 424 | 14 584 |

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

- Úvěry a zápůjčky centrální bance – k 31. prosinci 2023 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2022 166 mil. Kč)
- Úvěry a zápůjčky bankám – k 31. prosinci 2023 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2022 86 mil. Kč)
- Úvěry a zápůjčky klientům – k 31. prosinci 2023 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2022 205 mil. Kč)

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

- Závazky vůči centrální bance – k 31. prosinci 2023 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2022 (22) mil. Kč)
- Závazky vůči bankám – k 31. prosinci 2023 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2022 (15) mil. Kč)
- Závazky vůči klientům – k 31. prosinci 2023 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2022 (7) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatků a provizí

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Výnosy z poplatků a provizí | | |
| Z operací s cennými papíry | 13 | 21 |
| Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot | 880 | 799 |
| Z úvěrových operací | 1 472 | 1 314 |
| Z platebního styku | 605 | 718 |
| Ze správy účtů | 465 | 488 |
| Z platebních karet | 1 380 | 1 205 |
| Ostatní | 254 | 295 |
| Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky | 5 069 | 4 840 |
| Úvěrové přísliby a finanční záruky | 613 | 562 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 5 682 | 5 402 |
| Náklady na poplatky a provize | | |
| Z operací s cennými papíry | (15) | (15) |
| Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot | (110) | (111) |
| Z úvěrových operací | (562) | (394) |
| Z platebního styku | (55) | (55) |
| Z platebních karet | (1 111) | (872) |
| Ostatní | (167) | (153) |
| Náklady na poplatky a provize | (2 020) | (1 600) |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 3 662 | 3 802 |

3. Výnosy z dividend

| | 2023 | 2022 |
|--|----------|----------|
| Výnosy z dividend | | |
| Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jiných než k obchodování povinně v reálné hodnotě | 4 | 5 |
| Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 3 | 3 |
| Celkem | 7 | 8 |

4. Čistý zisk/(ztráta) z obchodování

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z dluhových nástrojů určených k obchodování | 4 | 129 |
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování | 209 | 348 |
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu pohledávek a závazků v cizí měně | 2 489 | 1 555 |
| Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování | 2 702 | 2 032 |

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

| | 2023 | 2022 |
|---|----------|------------|
| Zajišťovací nástroje | (1 439) | (2 100) |
| Zajišťované nástroje | 1 441 | 2 098 |
| Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot | 2 | (2) |

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

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

| | 2023 | 2022 |
|--|------------|------------|
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům | 160 | 107 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 39 | 46 |
| Finanční závazky: vydané dluhové cenné papíry | 1 | 189 |
| Čistý zisk/ztráta z prodeje či repo operace | 200 | 342 |

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

| | 2023 | 2022 |
|---|------------|------------|
| Akcie | 102 | (4) |
| Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 102 | (4) |

8. Ztráty ze snížení hodnoty

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------|----------------|
| Peníze a peněžní prostředky | 96 | (93) |
| Stupeň 1 | 96 | (93) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, ze kterých: | (390) | (1 502) |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 9 | (12) |
| Stupeň 1 | 9 | (8) |
| Stupeň 2 | – | – |
| Stupeň 3 | – | (4) |
| Úvěry a zápůjčky klientům | (399) | (1 490) |
| <i>Firemní klienti</i> | (235) | (1 603) |
| Stupeň 1 | (591) | (1 366) |
| Stupeň 2 | (836) | (1 256) |
| Stupeň 3 | 1 192 | 1 019 |
| <i>Retailoví klienti</i> | (164) | (113) |
| Stupeň 1 | (162) | (168) |
| Stupeň 2 | 15 | 232 |
| Stupeň 3 | (17) | 49 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 4 | (5) |
| Stupeň 1 | 4 | (5) |
| Celkem | (290) | (1 600) |

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

| | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Osobní náklady | | |
| Mzdy a odměny zaměstnanců | (2 932) | (2 619) |
| Sociální náklady | (1 108) | (1 003) |
| Ostatní | (270) | (306) |
| | (4 310) | (3 928) |
| Ostatní správní náklady | | |
| Nájemné a údržba budov | (349) | (341) |
| Informační technologie | (1 545) | (1 536) |
| Reklama a marketing | (218) | (236) |
| Spotřeba materiálu | (68) | (68) |
| Audit, právní a poradenské služby | (162) | (151) |
| Administrativní a logistické služby | (244) | (217) |
| Pojištění depozit a obchodů | (715) | (835) |
| Ostatní služby | (277) | (250) |
| Ostatní | (21) | (15) |
| | (3 599) | (3 649) |
| Celkem | (7 909) | (7 577) |

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení:

| | 2023 | 2022 |
|--|------------|------------|
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | 182 | 179 |
| Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | 43 | 42 |
| Celkem | 225 | 221 |

Členové klíčového vedení jsou osoby, které mají přímou či nepřímou pravomoc a odpovědnost přímo za plánování, řízení a kontrolu činností 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:

| | 2023 | | 2022 | |
|---|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
| | Česká republika | Slovensko | Česká republika | Slovensko |
| Zaměstnanci | 2 188 | 974 | 2 188 | 997 |
| Členové představenstva | 8 | 1 | 8 | 1 |
| Členové dozorčí rady | 2 | 1 | 2 | 1 |
| Ostatní členové vedení přímo podřízené představenstvu | 38 | 2 | 36 | 2 |

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

Informace o odměnách auditorům účtovaných za účetní období (bez DPH):

| | 2023 | | | 2022 | | |
|---------------------------|-----------|---------------------------|-----------|-----------|---------------------------|-----------|
| | Banka | Konsolidované společnosti | Celkem | Banka | Konsolidované společnosti | Celkem |
| Audit | 11 | 6 | 17 | 10 | 5 | 15 |
| Ostatní auditorské služby | 7 | 1 | 8 | 4 | 2 | 6 |
| Celkem | 18 | 7 | 25 | 14 | 7 | 21 |

10. Ostatní provozní výnosy a náklady

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Přijaté nájemné | 634 | 623 |
| Ostatní výnosy související se specifickou službou finančního leasingu | 39 | 58 |
| Ostatní výnosy | 528 | 868 |
| Celkem ostatní provozní výnosy | 1 201 | 1 549 |
| Ostatní daně | (32) | (23) |
| Pokuty a penále | (15) | (10) |
| Ostatní náklady související se specifickou službou leasingu | (48) | (67) |
| Ostatní náklady | (479) | (347) |
| Celkem ostatní provozní náklady | (574) | (447) |
| Celkem | 627 | 1 102 |

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 |
|--|---------------------|-------------------------|----------------------------------|
| 2023 | | | |
| Budoucí peněžní toky z operativních leasingů | 526 | 812 | 4 |
| 2022 | | | |
| Budoucí peněžní toky z operativních leasingů | 475 | 650 | 9 |

11. Peníze a peněžní prostředky

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Pokladní hotovost | 3 712 | 3 758 |
| Vklady u centrálních bank | – | 318 |
| Ostatní vklady na požádání | 2 300 | 3 010 |
| Minimální povinné rezervy | 2 806 | 668 |
| Celkem | 8 818 | 7 754 |

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 2023 klasifikována ve stupni 1 s celkovou opravnou položkou 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 98 mil. Kč).

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

(a) Určených k obchodování

(i) Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|----------------------|---------------|---------------|
| Dluhové cenné papíry | 3 | 11 |
| Deriváty | 33 982 | 52 684 |
| Celkem | 33 985 | 52 695 |

Žádné z dluhových cenných papírů nejsou k 31. prosinci 2023 a 2022 poskytnuty jako zajištění.

(ii) Podle typu emitenta

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Dluhové cenné papíry | | |
| Instituce veřejné správy | 3 | 11 |
| Celkem | 3 | 11 |

(b) Povinně v reálné hodnotě

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | 171 | 540 |
| Celkem | 171 | 540 |

(ii) Podle typu emitenta

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | | |
| Ostatní finanční instituce | 171 | 540 |
| Celkem | 171 | 540 |

13. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

(a) Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|----------------------|---------------|---------------|
| Dluhové cenné papíry | 51 933 | 28 301 |
| Akcie | 20 | 18 |
| Celkem | 51 953 | 28 319 |

Z dluhových cenných papírů je částka 7 708 mil. Kč poskytnuta jako zajištění (k 31. prosinci 2022: 5 448 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. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Dluhové cenné papíry | | |
| Finanční instituce | – | 2 381 |
| Vládní instituce | 49 360 | 22 563 |
| Ostatní | 2 573 | 3 357 |
| Akcie | | |
| Ostatní | 20 | 18 |
| Celkem | 51 953 | 28 319 |

Všechny dluhové cenné papíry v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou k 31. prosinci 2023 dle úvěrové kvality zařazeny do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 7 mil. Kč).

Z celkového objemu dluhových cenných papírů bylo k 31. prosinci 2023 98 % zahrnuto do Interního ratingu 1 a 2 % do Interního ratingu 2 a 3 (k 31. prosinci 2022 94 % v Interním ratingu 1 a 6 % do Interního ratingu 2 a 3).

(c) Majetkové účasti

| Jméno společnosti | Sídlo | Datum pořízení | Pořizovací cena | Zůstatková hodnota v roce 2023 | Zůstatková hodnota v roce 2022 | Podíl skupiny k 31. 12. 2023 | Podíl skupiny k 31. 12. 2022 |
|--|-------|----------------|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 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. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Termínové vklady | 23 952 | 35 620 |
| Reverzní repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 134 596 | 72 101 |
| Celkem | 158 548 | 107 721 |

Převážná většina (99,9 %) finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám je k 31. prosinci 2023 dle úvěrové kvality zařazena do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 3 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 11 mil. Kč).

Z celkového množství finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám bylo k 31. prosinci 2023 83 % zahrnuto do Interního ratingu 1, 17 % do Interního ratingu 2 a 3 (k 31. prosinci 2022 87 % do Interního ratingu 1, 2 % do Interního ratingu 2 a 11 % do Interního ratingu 3).

(b) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru (dle domicilu protistrany)

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Česká republika | 128 841 | 84 607 |
| Slovenská republika | 2 226 | 10 491 |
| Ostatní členské státy Evropské unie | 27 145 | 12 249 |
| Ostatní | 336 | 374 |
| Celkem | 158 548 | 107 721 |

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 2023 | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 28 683 | (176) | 28 507 | 6 431 | (541) | 5 890 | 1 777 | (1 510) | 267 | 36 891 | (2 227) | 34 664 |
| Hypoteční úvěry | 130 807 | (355) | 130 452 | 18 049 | (1 118) | 16 931 | 1 390 | (913) | 477 | 150 246 | (2 386) | 147 860 |
| Kreditní karty | 10 | – | 10 | 4 | – | 4 | 1 | (1) | – | 15 | (1) | 14 |
| Leasingy | 9 665 | (51) | 9 614 | 2 700 | (136) | 2 564 | 486 | (318) | 168 | 12 851 | (605) | 12 346 |
| Faktoring | 6 076 | (17) | 6 059 | 624 | (8) | 616 | 92 | (9) | 83 | 6 792 | (34) | 6 758 |
| Ostatní úvěry | 161 667 | (495) | 161 172 | 16 184 | (1 160) | 15 024 | 4 153 | (2 658) | 1 495 | 182 004 | (4 313) | 177 691 |
| Dluhové cenné papíry | 30 871 | – | 30 871 | – | – | – | – | – | – | 30 871 | – | 30 871 |
| Celkem | 367 779* | (1 094) | 366 685 | 43 992 | (2 963) | 41 029 | 7 899 | (5 409) | 2 490 | 419 670 | (9 466) | 410 204 |

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 3 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 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 |
| Factoring | 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.

| 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 2023 | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 539 | (6) | 533 | 685 | (57) | 628 | 38 | (29) | 9 | 1 262 | (92) | 1 170 |
| Hypoteční úvěry | 130 327* | (191) | 130 136 | 37 392 | (539) | 36 853 | 434 | (161) | 273 | 168 153 | (891) | 167 262 |
| Kreditní karty a spotřebitelské úvěry | 8 271** | (99) | 8 172 | 4 502 | (315) | 4 187 | 286 | (191) | 95 | 13 059 | (605) | 12 454 |
| Leasingy | 674 | (3) | 671 | 590 | (12) | 578 | 45 | (25) | 20 | 1 309 | (40) | 1 269 |
| Ostatní úvěry | 7 884 | (51) | 7 833 | 903 | (68) | 835 | 171 | (96) | 75 | 8 958 | (215) | 8 743 |
| Celkem | 147 695 | (350) | 147 345 | 44 072 | (991) | 43 081 | 974 | (502) | 472 | 192 741 | (1 843) | 190 898 |

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 21 mil. Kč.

** Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 1 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.

Z celkové částky finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům je 48 718 mil. Kč poskytnuto jako zajištění (k 31. prosinci 2022: 141 912 mil. Kč).

(b) Klasifikace pohledávek za klienty v hrubé hodnotě podle interního ratingu včetně průměrné pravděpodobnosti selhání („PD“)

| | Brutto pohledávky | | Pravděpodobnost selhání – střední hodnoty |
|---------------------------------------|-------------------|----------------|---|
| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 |
| Firemní klienti | | | |
| Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2 | | | |
| Interní rating 1 | 33 766 | 31 271 | 0,02 % – 0,04 % |
| Interní rating 2 | 44 781 | 23 792 | 0,06 % – 0,10 % |
| Interní rating 3 | 63 236 | 50 916 | 0,14 % – 0,26 % |
| Interní rating 4 | 86 069 | 91 727 | 0,36 % – 0,66 % |
| Interní rating 5 | 93 232 | 68 704 | 0,90 % – 1,68 % |
| Interní rating 6 | 58 151 | 67 258 | 2,29 % – 4,25 % |
| Jiný interní rating | 31 066 | 27 604 | 5,80 % – 20,00 % |
| Pohledávky bez interního ratingu | 1 470 | 2 763 | 37,15 % |
| Celkem | 411 771 | 364 035 | |
| Pohledávky se selháním – stupeň 3 | 7 899 | 9 222 | 100 % |
| Celkem | 419 670 | 373 257 | |

| | Brutto pohledávky | | Pravděpodobnost selhání – střední hodnoty |
|---------------------------------------|-------------------|----------------|---|
| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 |
| Retailoví klienti | | | |
| Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2 | | | |
| Interní rating 1 | 2 683 | 6 462 | 0,02% – 0,04% |
| Interní rating 2 | 6 127 | 13 914 | 0,06% – 0,10% |
| Interní rating 3 | 45 447 | 26 175 | 0,14% – 0,26% |
| Interní rating 4 | 90 249 | 61 622 | 0,36% – 0,66% |
| Interní rating 5 | 32 002 | 40 617 | 0,90% – 1,68% |
| Interní rating 6 | 10 009 | 12 378 | 2,29% – 4,25% |
| Jiný interní rating | 4 882 | 9 091 | 5,80% – 20,00% |
| Pohledávky bez interního ratingu | 368 | 3 855 | 37,15% |
| Celkem | 191 767 | 174 114 | |
| Pohledávky se selháním – stupeň 3 | 974 | 1 024 | 100% |
| Celkem | 192 741 | 175 138 | |

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

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Finanční instituce | 54 286 | 48 193 |
| Nefinanční instituce | 313 903 | 285 210 |
| Vládní sektor | 42 015 | 30 245 |
| Fyzické osoby a ostatní | 190 898 | 173 432 |
| Celkem | 601 102 | 537 080 |

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

| | Účetní hodnota | Bankovní a podobné záruky | Hypoteční úvěry | Firemní záruka | Movitý majetek | Jiné zajištění | Celkem zajištění | Čistá expozice |
|---------------------|----------------|---------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| 31. 12. 2023 | | | | | | | | |
| Stupeň 1 | 514 030 | 2 466 | 161 483 | 17 231 | 3 399 | 42 430 | 227 009 | 287 021 |
| Stupeň 2 | 84 110 | 226 | 31 216 | 3 857 | 2 522 | – | 37 821 | 46 289 |
| Stupeň 3 | 2 962 | 75 | 1 017 | 935 | 100 | 542 | 2 669 | 293 |
| Celkem | 601 102 | 2 767 | 193 716 | 22 023 | 6 021 | 42 972 | 267 499 | 333 603 |
| 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 |

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 30 212 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 41 288 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.

Ve specifických segmentech jako „Firemní klienti“ a „Micro Business“ je opravná položka nastavena na velmi nízkou úroveň (<=1 %) díky aplikaci zajišťovacího konceptu LGD pro část expozice se signifikantním zajištěním. U ostatních segmentů je hodnota zajištění zahrnuta do výpočtu parametru LGD.

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

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Česká republika | 381 706 | 367 390 |
| Slovensko | 194 907 | 147 435 |
| Ostatní členské státy Evropské unie | 20 411 | 17 482 |
| Ostatní | 4 078 | 4 773 |
| Celkem | 601 102 | 537 080 |

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

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Služby v oblasti nemovitostí | 93 408 | 82 448 |
| Finanční služby | 32 957 | 31 183 |
| Velkoobchod | 37 639 | 33 169 |
| Domácnosti (fyzické osoby) | 186 756 | 169 415 |
| Maloobchod (podnikatelé) | 9 871 | 11 273 |
| Leasing a pronájem | 24 072 | 19 446 |
| Automobilový průmysl | 5 917 | 6 329 |
| Energetický průmysl | 28 246 | 25 187 |
| Ostatní, z toho: | 182 236 | 158 630 |
| Státní dluhopisy | 30 871 | 18 823 |
| Celkem pohledávky za klienty | 601 102 | 537 080 |

Rozdělení pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle oboru činnosti nemusí být stejné jako rozdělení mezi firemní a retailové klienty použité v tabulkách a) a b) v tomto bodě.

(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. 2023 | | | | | | | |
| Nefinanční instituce | 6 852 | 2 148 | 9 000 | (722) | (1 741) | (2 463) | 6 537 |
| Fyzické osoby a ostatní | 400 | 122 | 522 | (15) | (54) | (69) | 453 |
| Celkem | 7 252 | 2 270 | 9 522 | (737) | (1 795) | (2 532) | 6 990 |

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. 2022 | | | | | | | |
| Nefinanční instituce | 16 087 | 2 980 | 19 067 | (314) | (2 172) | (2 486) | 16 581 |
| 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 |

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových čistých pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2023 činil 1,16 % (k 31. prosinci 2022: 3,20 %).

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. 2023 | | | |
| Pohledávky bez selhání | | | |
| Do splatnosti | 6 554 | (694) | 5 860 |
| Po splatnosti | 698 | (43) | 655 |
| Celkem pohledávky s úlevou bez selhání | 7 252 | (737) | 6 515 |
| Pohledávky se selháním | | | |
| 0–90 dní po splatnosti | 1 327 | (964) | 363 |
| 91–180 dní po splatnosti | 175 | (140) | 35 |
| 181 dní – 1 rok po splatnosti | 292 | (242) | 50 |
| Více než 1 rok po splatnosti | 476 | (449) | 27 |
| Celkem pohledávky s úlevou se selháním | 2 270 | (1 795) | 475 |
| Celkem | 9 522 | (2 532) | 6 990 |
| 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 dní – 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 |

Následující tabulka shrnuje změny pohledávek s úlevou:

| | |
|---|---------------|
| 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 |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | 19 784 |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | 2 295 |
| Přírůstky | 503 |
| Odpisy | (12) |
| Splacené | (1 818) |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | (11 241) |
| Ostatní | 11 |
| Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2023 | 9 522 |

Následující tabulka shrnuje změny snížení hodnoty pohledávek s úlevou:

| | |
|---|----------------|
| 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) |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | (2 581) |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | (776) |
| Tvorba v průběhu roku | (377) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 236 |
| Odepsané pohledávky – použití | 12 |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | 957 |
| Ostatní | (3) |
| Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2023 | (2 532) |

(h) Analýza pohledávek za klienty

Změny v brutto hodnotě pohledávek za klienty

| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|--|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Firemní klienti | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2022 | 282 539 | 35 570 | 11 045 | 329 154 |
| Poskytnuté v průběhu roku | 156 993 | 10 397 | 1 668 | 169 058 |
| Splacené v průběhu roku | (103 446) | (16 374) | (4 395) | (124 215) |
| Odepsané pohledávky | – | (3) | (741) | (744) |
| Přesun mezi stupni | (21 234) | 19 594 | 1 640 | – |
| Kurzové rozdíly | (2) | 1 | 5 | 4 |
| Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2022 | 314 850 | 49 185 | 9 222 | 373 257 |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | 314 850 | 49 185 | 9 222 | 373 257 |
| Poskytnuté v průběhu roku | 148 677 | 12 437 | 1 316 | 162 430 |
| Splacené v průběhu roku | (94 510) | (17 173) | (3 986) | (115 669) |
| Odepsané pohledávky | – | (3) | (346) | (349) |
| Přesun mezi stupni | (1 240) | (453) | 1 693 | – |
| Kurzové rozdíly | 2 | (1) | – | 1 |
| Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023 | 367 779 | 43 992 | 7 899 | 419 670 |
| Retailoví klienti | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2022 | 153 683 | 10 275 | 1 300 | 165 258 |
| Poskytnuté v průběhu roku | 24 931 | 12 261 | 125 | 37 317 |
| Splacené v průběhu roku | (24 031) | (2 881) | (356) | (27 268) |
| Odepsané pohledávky | – | (8) | (163) | (171) |
| Přesun mezi stupni | (17 010) | 16 891 | 119 | – |
| Kurzové rozdíly | 3 | – | (1) | 2 |
| Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2022 | 137 576 | 36 538 | 1 024 | 175 138 |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | 137 576 | 36 538 | 1 024 | 175 138 |
| Poskytnuté v průběhu roku | 24 149 | 12 079 | 124 | 36 352 |
| Splacené v průběhu roku | (14 452) | (3 865) | (298) | (18 615) |
| Odepsané pohledávky | – | (11) | (123) | (134) |
| Přesun mezi stupni | 424 | (671) | 247 | – |
| Kurzové rozdíly | (2) | 2 | – | – |
| Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023 | 147 695 | 44 072 | 974 | 192 741 |

Změna výše přesunu mezi stupni (pro firemní i retailové klienty) v meziročním srovnání byla způsobena implementací tzv. AP3 přístupu (posouzení, zda došlo k významnému snížení úvěrové kvality od prvotního zaúčtování v porovnání s pravděpodobností selhání v rámci celého trvání úvěrového vztahu), což způsobilo vyšší převod v roce 2022.

Změny pohledávek za klienty v hrubé hodnotě

| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Firemní klienti | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2022 | (1 055) | (728) | (7 311) | (9 094) |
| Tvorba v průběhu roku | (1 520) | (1 204) | (1 976) | (4 700) |
| <i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i> | (718) | (592) | (694) | (2 004) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 544 | 555 | 2 331 | 3 430 |
| <i>z toho splacené v příslušném roce</i> | 196 | 114 | 1 099 | 1 409 |
| Odepsané pohledávky – použití | 5 | 4 | 718 | 727 |
| Přesun mezi stupni | 88 | (240) | 152 | – |
| Kurzové rozdíly | 2 | 2 | 24 | 28 |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2022 | (1 936) | (1 611) | (6 062) | (9 609) |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | (1 936) | (1 611) | (6 062) | (9 609) |
| Tvorba v průběhu roku | (1 772) | (3 112) | (2 386) | (7 270) |
| <i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i> | (387) | (804) | (689) | (1 880) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 2 372 | 1 737 | 2 989 | 7 098 |
| <i>z toho splacené v příslušném roce</i> | 181 | 144 | 1 067 | 1 392 |
| Odepsané pohledávky – použití | – | 3 | 336 | 339 |
| Přesun mezi stupni | 245 | 25 | (270) | – |
| Kurzové rozdíly | (3) | (5) | (16) | (24) |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023 | (1 094) | (2 963) | (5 409) | (9 466) |
| Retailoví klienti | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2022 | (481) | (820) | (668) | (1 969) |
| Tvorba v průběhu roku | (132) | (664) | (170) | (966) |
| <i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i> | (86) | (243) | (53) | (382) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 439 | 479 | 143 | 1 061 |
| <i>z toho splacené v příslušném roce</i> | 24 | 54 | 79 | 157 |
| Odepsané pohledávky – použití | 1 | 8 | 158 | 167 |
| Přesun mezi stupni | (116) | 62 | 54 | – |
| Kurzové rozdíly | – | – | 1 | 1 |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2022 | (289) | (935) | (482) | (1 706) |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | (289) | (935) | (482) | (1 706) |
| Tvorba v průběhu roku | (876) | (831) | (327) | (2 034) |
| <i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i> | (92) | (231) | (65) | (388) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 510 | 1 070 | 183 | 1 763 |
| <i>z toho splacené v příslušném roce</i> | 49 | 43 | 103 | 195 |
| Odepsané pohledávky – použití | – | 11 | 122 | 133 |
| Přesun mezi stupni | 306 | (305) | (1) | – |
| Kurzové rozdíly | (1) | (1) | 3 | 1 |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023 | (350) | (991) | (502) | (1 843) |

i) Odepsané a vymáhané pohledávky

Částka odepsaných pohledávek za klienty, které jsou dosud vymáhány, k 31. prosinci 2023 činila 1 908 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 2 945 mil. Kč).

j) Pohledávky z finančního leasingu

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|---|---------------|
| | Budoucí peněžní toky (pohledávky z finančního leasingu v hrubé výši) | |
| Pohledávky z finančních leasingů: | | |
| Do jednoho roku | 5 264 | 4 826 |
| Od jednoho roku do dvou let | 3 917 | 3 866 |
| Od dvou do tří let | 2 817 | 2 620 |
| Od tří do čtyř let | 1 696 | 1 623 |
| Od čtyř do pěti let | 883 | 727 |
| Nad pět let | 909 | 695 |
| Celkové budoucí peněžní toky z finančního leasingu | 15 486 | 14 357 |
| Nerealizovaný finanční výnos | (1 326) | (1 075) |
| Pohledávky z leasingu | 14 160 | 13 282 |

k) Dopad současné geopolitické situace ve východní Evropě

Skupina přezkoumala svá portfolia, aby identifikovala aktiva s přímou expozicí vůči Ukrajině a/nebo Ruské federaci (včetně Běloruska), a dospěla k závěru, že přímá expozice je omezená (z pohledu řízení úvěrového rizika přibližně 945 mil. Kč, což představuje 0,16 % z klientské expozice Skupiny (k 31. prosinci 2022: 1 377 mil. Kč, což představuje 0,26 % z klientské expozice skupiny)).

Skupina také identifikovala aktiva, která jsou nejvíce ovlivněna různými dopady současné geopolitické situace, jako jsou např. vysoké ceny energií, narušené dodavatelské řetězce, sankce atd., a u jednotlivých případů analyzovala potenciál realizace rizika. Nepřímé expozice s vysokým rizikem byly zařazeny do stupně 2 nebo 3, přičemž tyto expozice činí z pohledu řízení úvěrového rizika přibližně 934 mil. Kč a představují tak 0,16 % z klientské expozice skupiny (k 31. prosinci 2022: 507 mil. Kč, což představuje 0,1 % klientské expozice Skupiny). Kumulovaná výše opravných položek k těmto přímým a nepřímým expozicím (s vysokým rizikem) činí k 31. prosinci 2023 přibližně 255 mil. Kč (k 31. prosinci 2022 302 mil. Kč).

16. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Zajištění reálných hodnot | 5 345 | 6 628 |
| Zajištění peněžních toků | 8 967 | 14 803 |
| Celkem | 14 312 | 21 431 |

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. 2023 | | | | | | |
| RCI Financial Services, s.r.o. (50 %) | 2 799 | 2 198 | 602 | 175 | 100 | 349 |
| Celkem | | | | | | 349 |
| 31. 12. 2022 | | | | | | |
| RCI Financial Services, s.r.o. (50 %) | 2 640 | 2 028 | 612 | 180 | 108 | 355 |
| Celkem | | | | | | 355 |

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Zůstatek k 1. lednu | 355 | 365 |
| Změny ve výkazu o úplném výsledku | 50 | 54 |
| Dividendy | (56) | (64) |
| Celkem k 31. prosinci | 349 | 355 |

18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Provozní hmotný majetek | | |
| Budovy a pozemky | 941 | 868 |
| Technické zhodnocení u pronajímaných budov | 237 | 233 |
| Inventář | 37 | 33 |
| IT vybavení | 60 | 57 |
| Aktiva poskytnutá prostřednictvím operativního leasingu – dopravní prostředky | 3 219 | 2 847 |
| Ostatní | 477 | 371 |
| Aktiva z práva k užívání | | |
| Budovy a pozemky | 2 113 | 2 034 |
| Celkem | 7 084 | 6 443 |

(a) Změny provozního hmotného majetku

| | Budovy a pozemky | Technické zhodnocení u pronajímaných budov | Inventář | IT vybavení | Operativní leasing – dopravní prostředky | 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) |
| Přirůstky | 73 | 63 | 13 | 18 | 1 063 | 100 | 1 330 |
| Úbytky | – | – | – | – | (431) | – | (431) |
| Odpisy | (34) | (39) | (5) | (28) | (498) | (13) | (617) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | (17) | (8) | (2) | (1) | (54) | – | (82) |
| 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) |

| | Budovy a pozemky | Technické zhodnocení u pronajímáných budov | Inventář | IT vybavení | Operativní leasing – dopravní prostředky | Ostatní | Celkem |
|--|---------------------|---|-----------|-------------|---|------------|----------------|
| Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2023 | 2 617 | 1 080 | 135 | 621 | 4 006 | 586 | 9 045 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2023 | (1 749) | (847) | (102) | (564) | (1 159) | (215) | (4 636) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2023 | 868 | 233 | 33 | 57 | 2 847 | 371 | 4 409 |
| Zvýšení reálné hodnoty | 5 | – | – | – | – | – | 5 |
| Snížení reálné hodnoty | (44) | – | – | – | – | – | (44) |
| Přírůstky | 118 | 44 | 15 | 27 | 1 338 | 111 | 1 653 |
| Úbytky | – | – | – | – | (156) | (8) | (164) |
| Odpisy | (24) | (40) | (7) | (28) | (490) | (12) | (601) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | 18 | – | (4) | 4 | (320) | 15 | (287) |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023 | 941 | 237 | 37 | 60 | 3 219 | 477 | 4 971 |
| Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2023 | 2 678 | 1 122 | 131 | 574 | 4 436 | 713 | 9 654 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2023 | (1 737) | (885) | (94) | (514) | (1 217) | (236) | (4 683) |

Účetní hodnota budov a pozemků, pokud by aktiva byla vedena v pořizovacích nákladech (tj. nepřeceněna na tržní hodnotu), by byla 721 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 614 mil. Kč).

(b) Změny aktiv z práva k užívání

| | Budovy a pozemky | Celkem |
|---|------------------|--------------|
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2022 | 2 322 | 2 322 |
| Přírůstky | 180 | 180 |
| Úbytky | (134) | (134) |
| Odpisy | (334) | (334) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | – | – |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022 | 2 034 | 2 034 |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2022 | 3 446 | 3 446 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2022 | (1 412) | (1 412) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2023 | 2 034 | 2 034 |
| Přírůstky | 424 | 424 |
| Úbytky | (12) | (12) |
| Odpisy | (333) | (333) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | – | – |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023 | 2 113 | 2 113 |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2023 | 3 858 | 3 858 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2023 | (1 745) | (1 745) |

19. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

| | Software | Celkem |
|---|--------------|--------------|
| Pořizovací cena k 1. lednu 2022 | 5 571 | 5 571 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2022 | (2 695) | (2 695) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2022 | 2 876 | 2 876 |
| Přirůstky | 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) |
| Pořizovací cena k 1. lednu 2023 | 6 043 | 6 043 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2023 | (3 331) | (3 331) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2023 | 2 712 | 2 712 |
| Přirůstky | 678 | 678 |
| Odpisy | (915) | (915) |
| Ostatní | 78 | 78 |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023 | 2 553 | 2 553 |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2023 | 6 551 | 6 551 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2023 | (3 998) | (3 998) |

20. Ostatní aktiva

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Náklady a příjmy příštích období | 530 | 572 |
| Pohledávky z obchodního styku | 238 | 219 |
| Pohledávky z cenných papírů | 13 | 4 |
| Uspořádací účty | 679 | 466 |
| Ostatní | 182 | 236 |
| Celkem | 1 642 | 1 497 |
| Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv | (14) | (7) |
| Čistá ostatní aktiva | 1 628 | 1 490 |

21. Finanční závazky určené k obchodování

Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------|---------------|---------------|
| Deriváty | 33 373 | 52 725 |
| Celkem | 33 373 | 52 725 |

22. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Závazky vůči centrální bance | 3 667 | 37 776 |
| Běžné účty | 5 002 | 8 086 |
| Úvěry | 4 951 | 5 659 |
| Termínové vklady | 4 491 | 538 |
| Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 15 209 | 4 851 |
| Ostatní | 41 | – |
| Celkem | 33 361 | 56 910 |

Řádek „Závazky vůči centrální bance“ zahrnuje k 31. prosinci 2023 měnový nástroj „Targeted Long-Term Refinancing Operation“ (dále jen „TLTRO“) ve výši 3 667 mil. Kč, konkrétně TLTRO III.7, který byl čerpaný v březnu 2021 (k 31. prosinci 2022: 37 776 mil. Kč – včetně hodnoty TLTRO III.4 čerpané v červnu 2020 a splacené v červnu 2023).

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 přecalibrovat 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 přepočítání EIR (tzv. catch-up přepočítání).

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 2023 byl zaúčtován čistý úrokový náklad z výše uvedených operací v souvislosti s TLTRO 583 mil. Kč (2022: čistý úrokový výnos ve výši 97 mil. Kč).

23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům a závazky z leasingu

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Běžné účty | 432 412 | 394 021 |
| Termínové vklady | 130 902 | 99 875 |
| Závazky z leasingu | 2 123 | 1 995 |
| Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 50 060 | – |
| Ostatní | 1 889 | 7 483 |
| Celkem | 617 386 | 503 374 |
| | 2023 | 2022 |
| K 1. lednu | 1 995 | 2 385 |
| Přírůstky | 412 | 46 |
| Naběhlý úrok | 58 | 27 |
| Leasingové splátky | (365) | (428) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | 23 | (35) |
| Celkem k 31. prosinci | 2 123 | 1 995 |

V roce 2023 měla skupina celkové peněžní výdaje související s leasingem ve výši 427 mil. Kč, včetně leasingů, které nespádají do působnosti standardu IFRS 16 (2022: 495 mil. Kč).

24. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Hypoteční zástavní listy | 47 916 | 16 793 |
| Strukturované dluhopisy | 1 753 | 1 372 |
| Jiné vydané dluhové cenné papíry | 28 855 | 16 247 |
| Celkem | 78 524 | 34 412 |

Pohyby v emitovaných dluhových cenných papírech

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| K 1. lednu | 34 412 | 23 866 |
| Přírůstky | 43 084 | 13 283 |
| Splátky jistiny | (140) | (2 848) |
| Naběhlý úrok | 2 212 | 429 |
| Splátky úroku | (1 044) | (318) |
| Celkem k 31. prosinci | 78 524 | 34 412 |

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 1 857 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 1 291 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 4 mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční aktiva určená k obchodování*“ (k 31. prosinci 2022: 384 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši (238) mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční závazky určené k obchodování*“ (k 31. prosinci 2022: (128) 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 se splatností 23. listopadu 2027 a k 27. září 2023 v celkové jmenovité hodnotě 10 632 mil. Kč a splatností 27. září 2029. V obou případech s možností splacení po 5 letech. Jediným investorem je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. prosinci 2023 je 27 045 mil. Kč. (k 31. prosinci 2022: 15 967 mil. Kč.)

25. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Zajištění reálných hodnot | 14 886 | 14 576 |
| Zajištění peněžních toků | 15 001 | 25 223 |
| Celkem | 29 887 | 39 799 |

Podrobnosti o zajištění jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančního rizika.

26. Ostatní pasiva

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Výnosy a výdaje příštích období | 1 345 | 1 430 |
| Závazky z obchodního styku | 385 | 415 |
| Závazky vůči zaměstnancům | 728 | 597 |
| Nevypořádané obchody s cennými papíry | 396 | 373 |
| Uspořádací účty | 5 688 | 4 481 |
| Ostatní | 563 | 407 |
| Celkem | 9 105 | 7 703 |

27. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky tvoří následující položky:

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám | 1 269 | 1 150 |
| – Stupeň 1 | 214 | 324 |
| – Stupeň 2 | 323 | 244 |
| – Stupeň 3 | 732 | 582 |
| Soudní spory | 41 | 89 |
| Rezerva na restrukturalizaci | 1 | 1 |
| Ostatní | 107 | 24 |
| Celkem | 1 418 | 1 264 |

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|------------|------------|------------|--------------|
| 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 |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | 324 | 244 | 582 | 1 150 |
| Tvorba v průběhu roku | 221 | 307 | 562 | 1 090 |
| Rozpuštění v průběhu roku | (333) | (231) | (419) | (983) |
| Ostatní – kurzové rozdíly | 2 | 3 | 7 | 12 |
| Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2023 | 214 | 323 | 732 | 1 269 |

(b) Ostatní rezervy

| | Soudní spory | Rezerva na restrukturalizaci | Ostatní | Celkem |
|---|--------------|------------------------------|------------|------------|
| 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 |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | 89 | 1 | 24 | 114 |
| Tvorba v průběhu roku | 12 | – | 113 | 125 |
| Použití v průběhu roku | (54) | – | 53 | (1) |
| Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní | (6) | – | (83) | (89) |
| Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2023 | 41 | 1 | 107 | 149 |

28. Daň z příjmů

(a) Daň ve výkazu o úplném výsledku

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Daňový náklad běžného roku | (2 091) | (2 361) |
| Změny v dohadu daňových nákladů předchozího roku | 160 | 19 |
| Odložená daň | (190) | 308 |
| Celkem náklad z daně z příjmů | (2 121) | (2 034) |

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:

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním | 12 576 | 11 162 |
| Daň vypočtená při použití sazby 19 % | (2 389) | (2 121) |
| Změny v dohadě týkající se předchozích let | 160 | 22 |
| Nezdanitelné příjmy | 505 | 277 |
| Daňově neodčitelné náklady | (151) | (165) |
| Dopad minulých let na odloženou daň | (174) | (4) |
| Dopad vyšší sazby slovenské daně | (16) | (22) |
| Vykázání v minulosti nevykázané odložené daně | (2) | (7) |
| Ostatní | (54) | (14) |
| Celkem daň z příjmů | (2 121) | (2 034) |

Efektivní daňová sazba skupiny je 16,87 % (za rok 2022: 18,22 %).

Položka „Ostatní“ obsahuje mj. úpravu odložené daně z titulu změny zákonné nominální sazby daně z příjmu z 19 % na 21 % ve výši 35 mil. Kč.

(b) 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 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 2023 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(i) Odložená daňová pohledávka

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|--------------|--------------|
| Daňově neodčitatelné rezervy | 163 | 131 |
| Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek | 807 | 965 |
| Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot hmotného majetku | 496 | 29 |
| Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů * | 1 239 | 1 979 |
| Fond z přecenění finančních aktiv reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku * | 86 | 54 |
| Ostatní | 212 | 202 |
| Započtení vůči odloženému daňovému závazku | (812) | (334) |
| Čistá odložená daňová pohledávka | 2 191 | 3 026 |

* Změna v odložené dani z těchto položek je vykázána ve výkazu o ostatním úplném výsledku.

(ii) Odložený daňový závazek

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahové položky | 567 | 558 |
| Rozdíly z titulu zůstatkových cen hmotného majetku | 626 | 122 |
| Rozdíly z titulu zůstatkových cen nehmotného majetku | 175 | 161 |
| Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů * | 13 | 70 |
| Fond z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku * | 13 | 20 |
| Fond z přecenění nemovitostí oceňovaných reálnou hodnotou * | 46 | 52 |
| Ostatní | 2 | 2 |
| Započtení vůči odložené daňové pohledávce | (812) | (334) |
| Čistý odložený daňový závazek | 630 | 651 |

* Změna v odložené dani z těchto položek je vykázána ve výkazu o ostatním úplném výsledku.

Změna výše rozdílů z titulu zůstatkových cen hmotného majetku (pro odloženou daňovou pohledávku a odložený daňový závazek) v meziročním srovnání byla způsobena implementací novelizace IAS 12 Daně ze zisku – Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům plynoucím z jediné transakce účinné pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Skupina dále eviduje následující odložené daňové pohledávky, které nevykazuje: z titulu daňově neuznatelných opravných položek vytvořených společnostmi UniCredit Bank ve výši 11 mil. Kč (2022: 11 mil. Kč) a společností UniCredit Leasing Slovakia, a.s. ve výši 29 mil. Kč (2022: 29 mil. Kč) a z hmotného majetku společností UniCredit Leasing Slovakia, a.s. ve výši 23 mil. Kč (2022: 18 mil. Kč).

29. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál skupiny k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 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. 2023 | | | | |
| UniCredit S.p.A | Itálie | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| Celkem | | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| K 31. 12. 2022 | | | | |
| UniCredit S.p.A | Itálie | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| Celkem | | 8 755 | 3 495 | 100,00 |

(b) Analýza základního kapitálu

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2022 |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 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 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 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,

- 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 2023 a 31. prosinci 2022 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. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Rezervní fondy | 5 243 | 5 243 |
| Účelový rezervní fond | 11 609 | 11 609 |
| Nerozdělený zisk | 52 399 | 52 221 |
| Celkem | 69 251 | 69 073 |

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 4 382 mil. Kč převeden do Účelového rezervního fondu v měně EUR. Tato část Účelového rezervního fondu v celkové výši 11 609 mil. Kč vzniklá z přeshraniční fúze může být použita pouze k úhradě ztráty banky.

32. Repo operace a reverzní repo operace

(a) Reverzní repo operace

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Úvěry a zápůjčky bankám | 134 596 | 72 101 |
| Reálná hodnota přijatých cenných papírů | 132 295 | 70 740 |

K 31. prosinci 2023 a 2022 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. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|--------------|--------------|
| Závazky vůči bankám | 15 209 | 4 851 |
| Závazky vůči klientům | 50 060 | – |
| Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů | 66 893 | 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 2023 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 2023 činila celková částka těchto rezerv 1 269 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 1 150 mil. Kč), viz oddíl V. Doplňující informace, bod 27. Rezervy (a).

| | Hrubá hodnota | Rezervy | Čistá hodnota |
|---|----------------|----------------|----------------|
| 31. 12. 2023 | | | |
| Akreditivy a finanční záruky | 49 947 | (570) | 49 377 |
| – Stupeň 1 | 46 136 | (127) | 46 009 |
| – Stupeň 2 | 3 424 | (141) | 3 283 |
| – Stupeň 3 | 387 | (302) | 85 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce) | 173 231 | (699) | 172 532 |
| – Stupeň 1 | 160 285 | (87) | 160 198 |
| – Stupeň 2 | 12 108 | (182) | 11 926 |
| – Stupeň 3 | 838 | (430) | 408 |
| Celkem | 223 178 | (1 269) | 221 909 |
| 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 |

Klasifikace podrozvahových položek v brutto hodnotě dle interního ratingu včetně průměrné pravděpodobnosti selhání („PD“)

| | Brutto podrozvahové položky | | Pravděpodobnost selhání – střední hodnoty |
|----------------------------------|-----------------------------|----------------|---|
| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 |
| Pohledávky – stupeň 1 a 2 | | | |
| Interní rating 1 | 24 032 | 18 071 | 0,02 % – 0,04 % |
| Interní rating 2 | 45 433 | 34 713 | 0,06 % – 0,10 % |
| Interní rating 3 | 33 594 | 55 757 | 0,14 % – 0,26 % |
| Interní rating 4 | 65 494 | 52 518 | 0,36 % – 0,66 % |
| Interní rating 5 | 30 839 | 28 736 | 0,90 % – 1,68 % |
| Interní rating 6 | 18 518 | 17 216 | 2,29 % – 4,25 % |
| Ostatní rating | 4 040 | 3 855 | 5,80 % – 20,00 % |
| Pohledávky bez interního ratingu | 3 | 144 | 37,15 % |
| Celkem | 221 953 | 211 010 | |
| Pohledávky – stupeň 3 | 1 225 | 1 128 | 100 % |
| Celkem | 223 178 | 212 138 | |

(b) Podmíněná aktiva

Banka má možnost čerpat úvěrový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 224 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. 2023 | | | |
| Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC) | | | |
| Opce (převážně měnové) | 145 229 | 1 817 | 1 810 |
| Úrokové swapy | 862 970 | 28 067 | 26 982 |
| Úrokové forwardy (FRA) | 8 220 | 8 | 1 |
| Cross currency swapy | 177 469 | 3 252 | 2 615 |
| Forwardy a swapy v cizích měnách | 35 829 | 445 | 1 588 |
| Ostatní nástroje | 3 298 | 393 | 377 |
| Celkem nástroje určené k obchodování | 1 233 015 | 33 982 | 33 373 |
| Zajišťovací nástroje | | | |
| Úrokové swapy | 763 090 | 13 921 | 29 342 |
| Cross currency swapy | 83 274 | 391 | 545 |
| Celkem zajišťovací nástroje | 846 364 | 14 312 | 29 887 |

| | Nominální hodnota | Kladná reálná hodnota | Záporná reálná hodnota |
|---|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 31. 12. 2022 | | | |
| Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC) | | | |
| Opce (převážně měnové) | 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 nástroje určené k obchodování | 1 253 464 | 52 684 | 52 725 |
| 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 |

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

| | Do 1 roku | 1–5 let | Nad 5 let | Celkem |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Nástroje určené k obchodování | | | | |
| Úrokové | 170 261 | 475 766 | 262 430 | 908 457 |
| Akciové | 825 | 3 195 | – | 4 020 |
| Měnové | 218 387 | 90 928 | 7 925 | 317 240 |
| Ostatní | 2 497 | 801 | – | 3 298 |
| Celkem | 391 970 | 570 690 | 270 355 | 1 233 015 |
| Zajišťovací nástroje | | | | |
| Úrokové | 101 381 | 433 244 | 228 465 | 763 090 |
| Měnové | 16 118 | 16 852 | 50 304 | 83 274 |
| Celkem | 117 499 | 450 096 | 278 769 | 846 364 |
| 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 |

34. Informace o segmentech

Skupina vykazuje informace o segmentech podle výkonnostních kritérií tak, jak je stanoveno v oddíle III. Významné účetní metody, bod 21. Vykazování podle segmentů.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

| | Retailové a privátní bankovnictví | Firemní a investiční bankovnictví, leasingy | Ostatní | Celkem |
|---|---|--|----------------|----------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 5 273 | 12 788 | (2 630) | 15 431 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 821 | 2 900 | (59) | 3 662 |
| Služby obhospodařování | 366 | 3 | – | 369 |
| Správa, uložení a úschova hodnot a operace s cennými papíry | 149 | 302 | (60) | 391 |
| Finanční služby (úvěry, záruky, faktoring atd.) | 158 | 1 568 | 3 | 1 729 |
| Transakční a bankovní služby (běžné účty, platby atd.) | 148 | 1 027 | (2) | 1 173 |
| Ostatní čisté výnosy | 497 | 2 847 | 331 | 3 675 |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | – | (191) | (1 658) | (1 849) |
| Ztráta ze snížení hodnoty | (450) | 63 | 97 | (290) |
| Náklady segmentu | (3 900) | (4 790) | 637 | (8 053) |
| Zisk před zdaněním | 2 241 | 13 617 | (3 282) | 12 576 |
| Daň z příjmů | – | – | (2 121) | (2 121) |
| Výsledek segmentu | 2 241 | 13 617 | (5 403) | 10 455 |
| Aktiva podle segmentů | 213 035 | 652 880 | 17 995 | 883 910 |
| Cizí zdroje podle segmentů | 272 827 | 441 160 | 83 378 | 797 365 |

| | Retailové a privátní bankovníctví | Firemní a investiční bankovníctví, 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 |
| Služby obhospodařování | 367 | 4 | – | 371 |
| Správa, uložení a úschova hodnot a operace s cennými papíry | 109 | 301 | (47) | 363 |
| Finanční služby (úvěry, záruky, faktoring atd.) | 157 | 1 375 | 6 | 1 538 |
| Transakční a bankovní služby (běžné účty, platby atd.) | 500 | 1 045 | (15) | 1 530 |
| 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 |

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. 2023 | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 10 615 | 4 816 | 15 431 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 2 551 | 1 111 | 3 662 |
| Ostatní čisté výnosy | 2 190 | 1 492 | 3 682 |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (1 304) | (545) | (1 849) |
| Ztráta ze snížení hodnoty | (22) | (268) | (290) |
| Náklady segmentu | (6 026) | (2 034) | (8 060) |
| Zisk před zdaněním | 8 004 | 4 572 | 12 576 |
| Daň z příjmů | (1 510) | (611) | (2 121) |
| Výsledek segmentu | 6 494 | 3 961 | 10 455 |
| Aktiva podle segmentů | 725 651 | 158 259 | 883 910 |
| Cizí zdroje podle segmentů | 681 698 | 115 667 | 797 365 |

| | 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 |

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. Doplnující 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:

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Peníze a peněžní prostředky | 8 818 | 7 754 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 34 156 | 53 235 |
| Určená k obchodování | 33 985 | 52 695 |
| Povinně v reálné hodnotě | 171 | 540 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 51 953 | 28 319 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | 759 650 | 644 801 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 158 548 | 107 721 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 601 102 | 537 080 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 14 312 | 21 431 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | 1 122 | (3 164) |
| Ostatní aktiva | 1 628 | 1 490 |
| Celkem | 871 639 | 753 866 |

Následující tabulka uvádí maximální expozici vůči úvěrovému riziku související s podrozvahovými položkami. Maximální expozice vůči úvěrovému riziku nezahrnuje dopad získaného kolaterálu:

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Akreditivy a finanční záruky | 49 377 | 51 811 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce) | 172 532 | 159 177 |
| Celkem | 221 909 | 210 988 |

(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 2023 1 293 mil. Kč představované retailovými expozicemi (31. prosince 2022: 13 mil. Kč).

Rezervy k podrozvahovým položkám

Banka vytváří tyto rezervy pomocí stejných metod jako u určených 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 stressové testování a regulatorní 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 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 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 zpeněžení 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 portfoliem 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 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 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).

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.

Niže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk:

| | K 31. prosinci 2023 | Průměr za rok 2023 | K 31. prosinci 2022 | Průměr za rok 2022 |
|--|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování | 13,79 | 12,74 | 10,83 | 26,51 |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 177,67 | 240,60 | 168,57 | 140,11 |

Value at Risk

Rok 2023 byl ovlivněn zejména celosvětovým zdražováním, které jsme v podobě vysoké inflace sledovali každý měsíc. Mohli jsme sledovat jak na úrovni České republiky, tak i na úrovni EU velmi přísnou měnovou politiku centrálních bank v podobě vysokých úrokových sazeb, které přispěly k útlumu růstu inflace, ale také zpomalení růstu ekonomiky.

VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování byl v roce 2023 bez větších výkyvů, pozice byla v roce 2022 v rámci centralizace obchodní knihy do UniCredit Group snížena v souladu se strategií skupiny. Z pohledu finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, kdy v souladu se strategií skupiny došlo v 2023 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.

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“) hraničních hodnot (=trigger).

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.

Následující tabulka ukazuje dopad stresových scénářů na výsledky EVE Skupiny. Skupina používá EUR jako základní měnu pro výsledky stresového testování.

| Ekonomická hodnota vlastního kapitálu 2023 | | | | | | | | |
|--|---|----------|-------------------|-------------------|--|-----------|---------------|---------------|
| | EBA stress test (% dopad do vlastního kapitálu) 2023 | | | | SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2023 | | | |
| | +200 bp | -200 bp | Paralelní zvýšení | Paralelní snížení | Zploštění | Zakřivení | Zvýšení sazeb | Snížení sazeb |
| Maximální dopad stress testu | -7,95 % | 5,91 % | -8,00 % | 5,96 % | -5,78 % | 3,92 % | -7,40 % | 2,89 % |
| Minimální dopad stress testu | -10,91 % | 2,68 % | -10,94 % | 2,69 % | -6,71 % | 3,04 % | -8,33 % | 2,12 % |
| Průměrný dopad stress testu | -9,20 % | 3,84 % | -9,24 % | 3,86 % | -6,25 % | 3,45 % | -8,01 % | 2,42 % |
| RAF Trigger (31. 12. 2023) | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % |

| 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 Trigger (31. 12. 2022) | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % |

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) 2023 | | | | |
| Maximální dopad stress testu | 3,75 % | 0,70 % | 1,35 % | 0,55 % |
| Minimální dopad stress testu | -0,70 % | -3,77 % | -2,41 % | -2,84 % |
| Průměrný dopad stress testu | 1,94 % | -1,96 % | 0,49 % | -1,44 % |
| RAF Trigger | -13,00 % | -13,00 % | - | - |
| 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 Trigger | -11,50 % | -11,50 % | - | - |

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

Zajišťovacími instrumenty mohou být odděleně finanční aktiva a pasiva vykazovaná 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

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 2023 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | | | | |
| Mikro zajištění reálné hodnoty | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | 80 013 | 44 635 | 591 | 416 |
| Zajištění reálné hodnoty portfolia | | | | |
| Úrokové riziko – viz „B“ níže | 168 448 | 131 483 | 1 122 | (6 540) |
| 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) |

Související položky z řádku v konsolidovaném 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“,
- 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 srovnávacím období, jako základ pro účtování o neefektivnosti zajištění:

| | Zisky/(ztráty) připadající na zajišťované riziko | | Neefektivita zajištění |
|---|---|-------------------------|---------------------------|
| | Zajišťované položky | Zajišťovací nástroje | |
| 31. prosince 2023 | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | | | |
| Mikro zajištění reálné hodnoty | | | |
| Úrokové riziko | 3 333 | (3 332) | 1 |
| Zajištění reálné hodnoty portfolia | | | |
| Úrokové riziko | (1 869) | 1 870 | 1 |
| 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) | – |

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. 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 (tzv. Test peněžních toků).

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,
- test reálné hodnoty – Citlivost na budoucí pohyby úrokových sazeb se vypočítá pro podkladový i zajišťovací 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 zajišťovacího nástroje jsou porovnávány, aby se prokázalo, že hedgingový vztah je efektivní, tj. v rozmezí uvedeném výše, a
- historické měsíční změny reálné hodnoty podkladového i zajišťovacího 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 výkazu o úplném výsledku na řádku Čistý zisk z obchodování |
| 31. prosince 2023 | | | | | |
| Zajištění peněžního toku | | | | | |
| Zajištění peněžních toků portfolia | | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | (5 859) | 17 | 4 072 | (4 072) | – |
| 31. prosince 2022 | | | | | |
| Zajištění peněžního toku | | | | | |
| Zajištění peněžních toků portfolia | | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | (9 924) | 10 | (2 506) | (2 506) | – |

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:

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Zajištění peněžních toků vykázané ve vlastním kapitálu | | |
| <i>Úrokové riziko</i> | | |
| Stav k 1. lednu | (8 005) | (5 998) |
| Změna reálné hodnoty vykázaná ve vlastním kapitálu | 5 715 | (1 207) |
| Přecenění vykázané do výkazu zisku a ztrát | (1 643) | (1 299) |
| Odložená daň | (682) | 499 |
| Celkem k 31. prosinci | (4 615) | (8 005) |

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 bylo řídit nahrazení dotčených referenčních úrokových sazeb IBOR.

Dopad reformy IBOR na účetní závěrku skupiny byl 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 aktualizovala 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 provedla nahrazení sazeb USD-LIBOR, které přestaly být zveřejňovány po 30. červnu 2023 (tj. O/N, jedno-, tří-, šesti- a 12měsíční USD-LIBOR), alternativní referenční sazbou SOFR bez dalšího dopadu do zajišťovacího účetnictví.

Zajišťovací vztahy skupiny, jejichž referenční sazby reforma IBOR ovlivnila (tj. USD-LIBOR sazby, jak uvedeno výše), jejichž

- nominální hodnoty představovaly 2,1 % celkové nominální hodnoty a
- reálné hodnoty představovaly 1,3 % celkové kladné a záporné reálné hodnoty všech zajišťovacích nástrojů k 31. prosinci 2022, a z toho důvodu byly nevýznamné.

Detailní informace o zajišťovacích vztazích skupiny jsou uvedeny v oddíle V. Doplnující 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 hodnotně a závazky z leasingu

Smluvní vztahy skupiny s úrokovými sazbami ovlivněnými reformou IBOR (tj. sazby USD-LIBOR, jak je uvedeno výše) byly 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.
- Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům a bankám ve výši 1 mil. Kč.

K 31. prosinci 2023 neexistuje žádná smlouva s referenční úrokovou sazbou, která by byla ovlivněna reformou IBOR, protože všechny příslušné úrokové sazby byly nahrazeny alternativní referenční sazbou.

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 2023 | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 4 028 | 4 066 | 460 | 26 | 238 | 8 818 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou | | | | | | |
| proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 33 982 | 3 | 171 | – | – | 34 156 |
| – určená k obchodování | 33 982 | 3 | – | – | – | 33 985 |
| – povinně v reálné hodnotě | – | – | 171 | – | – | 171 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou | | | | | | |
| do ostatního úplného výsledku | 41 025 | 10 928 | – | – | – | 51 953 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 386 970 | 368 684 | 3 372 | 181 | 443 | 759 650 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 133 650 | 22 642 | 2 256 | – | – | 158 548 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 253 320 | 346 042 | 1 116 | 181 | 443 | 601 102 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 14 312 | – | – | – | – | 14 312 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 610 | 512 | – | – | – | 1 122 |
| Majetkové účasti | 349 | – | – | – | – | 349 |
| Ostatní aktiva | 893 | 716 | 13 | – | 6 | 1 628 |
| Celková expozice – aktiva | 482 169 | 384 909 | 4 016 | 207 | 687 | 871 988 |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou | | | | | | |
| proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 33 372 | 1 | – | – | – | 33 373 |
| – určená k obchodování | 33 372 | 1 | – | – | – | 33 373 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 443 646 | 270 101 | 11 492 | 939 | 3 093 | 729 271 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 6 304 | 27 052 | 4 | – | 1 | 33 361 |
| Závazky vůči klientům | 429 481 | 172 386 | 11 488 | 939 | 3 092 | 617 386 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 7 861 | 70 663 | – | – | – | 78 524 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 29 959 | (72) | – | – | – | 29 887 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | (5 759) | (781) | – | – | – | (6 540) |
| Ostatní pasiva | 3 169 | 5 471 | 395 | 5 | 65 | 9 105 |
| Rezervy na rizika a poplatky | 726 | 600 | 71 | 11 | 10 | 1 418 |
| Celková expozice – závazky | 505 113 | 275 320 | 11 958 | 955 | 3 168 | 796 514 |
| Gap | (22 944) | 109 589 | (7 942) | (748) | (2 481) | 75 474 |

| | CZK | EUR | USD | CHF | Jiné | Celkem |
|--|----------------|----------------|---------------|------------|--------------|----------------|
| K 31. prosinci 2022 | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 3 220 | 3 615 | 465 | 40 | 414 | 7 754 |
| 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 | 329 160 | 313 985 | 1 104 | 25 | 527 | 644 801 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 91 428 | 16 282 | 11 | – | – | 107 721 |
| 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 |
| 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 | 331 100 | 246 397 | 13 231 | 891 | 3 077 | 594 696 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| 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 |

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 2023 | Průměr za rok 2023 | K 31. prosinci 2022 | Průměr za rok 2022 |
|--|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování | 10,67 | 7,17 | 8,46 | 17,07 |

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 držením 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 likvidního 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 likvidní 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 přerušování 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 2023 | | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 8 818 | 8 818 | 8 755 | – | – | 60 | 3 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 34 156 | 98 093 | 5 505 | 15 187 | 50 649 | 26 752 | – |
| – určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje | 3 | 3 | – | – | – | 3 | – |
| – určená k obchodování – deriváty | 33 982 | 97 919 | 5 505 | 15 187 | 50 649 | 26 578 | – |
| – povinně v reálné hodnotě | 171 | 171 | – | – | – | 171 | – |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 51 953 | 62 717 | 495 | 3 382 | 24 635 | 34 205 | – |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | 759 650 | 814 402 | 196 472 | 76 747 | 270 196 | 267 250 | 3 737 |
| – úvěry a zápůjčky bankám | 158 548 | 158 770 | 155 027 | 3 732 | 11 | – | – |
| – úvěry a zápůjčky klientům | 601 102 | 655 632 | 41 445 | 73 015 | 270 185 | 267 250 | 3 737 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 14 312 | 73 551 | 4 036 | 11 166 | 44 697 | 13 652 | – |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 1 122 | 1 122 | – | – | – | 1 122 | – |
| Majetkové účasti | 349 | 349 | – | – | – | 349 | – |
| Ostatní aktiva | 1 628 | 1 628 | 1 357 | 271 | – | – | – |
| Celková expozice – aktiva | 871 988 | 1 060 680 | 216 620 | 106 753 | 390 177 | 343 390 | 3 740 |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 33 373 | 96 310 | 5 852 | 14 827 | 50 445 | 25 186 | – |
| – určené k obchodování – dluhové nástroje | – | – | – | – | – | – | – |
| – určené k obchodování – deriváty | 33 373 | 96 310 | 5 852 | 14 827 | 50 445 | 25 186 | – |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: | 729 271 | 744 833 | 620 496 | 30 050 | 80 824 | 13 340 | 123 |
| Závazky vůči bankám | 33 361 | 33 513 | 23 823 | 5 935 | 2 874 | 758 | 123 |
| Závazky vůči klientům | 617 386 | 619 109 | 595 819 | 20 861 | 1 516 | 913 | – |
| z toho: | | | | | | | |
| Závazky z leasingu | 2 123 | 2 389 | 82 | 276 | 1 122 | 909 | – |
| Jiné závazky | 615 263 | 616 720 | 595 737 | 20 585 | 394 | 4 | – |
| Vydané dluhové cenné papíry | 78 524 | 92 211 | 854 | 3 254 | 76 434 | 11 669 | – |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 29 887 | 91 623 | 4 184 | 12 094 | 51 494 | 23 851 | – |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | (6 540) | (6 540) | (6 540) | – | – | – | – |
| Ostatní pasiva | 9 105 | 9 105 | 7 288 | 1 817 | – | – | – |
| Rezervy na rizika a poplatky | 1 418 | 1 418 | 239 | 132 | 330 | 620 | 97 |
| Celková expozice – závazky | 796 514 | 936 749 | 631 519 | 58 920 | 183 093 | 62 997 | 220 |
| Gap | 75 474 | 123 931 | (414 899) | 47 833 | 207 084 | 280 393 | 3 520 |
| Nečerpané úvěrové rámce | 49 947 | 49 947 | 49 947 | – | – | – | 7 |
| Bankovní záruky | 173 231 | 173 231 | 173 231 | – | – | – | – |

Čistý peněžní tok z nečerpaných úvěrových nástrojů a bankovních záruk je uveden v časovém intervalu „do 3 měsíců“ podle nejhoršího scénáře.

Záporný likviditní gap v časových koších do 3 měsíců je pouze teoretického charakteru. Na základě historické zkušenosti se skutečné peněžní toky odlišují od smluvních peněžních toků (např. závazky vůči klientům obsahující tzv. depozitní sedlinu ve skutečnosti představují stabilní část závazků).

| | 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 | 7 754 | 7 755 | 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 | – |
| – 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: | 644 801 | 715 108 | 158 197 | 78 798 | 231 695 | 244 518 | 2 568 |
| – úvěry a zápůjčky bankám | 107 721 | 107 884 | 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 zajišťovacích nástrojů | (3 164) | (3 164) | – | – | – | (3 164) | – |
| Majetkové účasti | 355 | 355 | – | – | – | 355 | – |
| Ostatní aktiva | 1 490 | 1 490 | 1 134 | 356 | – | – | – |
| Celková expozice – aktiva | 754 221 | 913 755 | 176 805 | 111 084 | 326 924 | 296 371 | 2 571 |
| 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 zajišťovacích 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 |
| Celková expozice – závazky | 1 186 905 | 1 295 676 | 971 749 | 117 214 | 142 862 | 63 608 | 243 |
| Gap | (432 684) | (381 921) | (794 944) | (6 130) | 184 062 | 232 763 | 2 328 |
| Nečerpané úvěrové rámce | 52 405 | 52 405 | 52 405 | – | – | – | – |
| Bankovní záruky | 159 733 | 159 733 | 159 733 | – | – | – | – |

(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. Útvar Non Financial Risks, 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 2023 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 jsou skupina a banka připraveny 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 navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (při přípravě procesních mitigačních opatření 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 2023 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. Útvar Non Financial Risks 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.

(e) Řízení kapitálu

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

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 2023 a 31. prosinci 2022, je uveden ve Výroční zprávě, část „Nejdůležitější konsolidované hospodářské výsledky“.

(a) Transakce s mateřskou společností

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Aktiva | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 1 132 | 1 357 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 13 968 | 12 032 |
| Finanční aktiva k obchodování | 18 891 | 28 744 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 5 672 | 7 343 |
| Celkem | 39 663 | 49 476 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Závazky | | |
| Závazky vůči bankám | 4 423 | 461 |
| Dluhové cenné papíry | 27 045 | 15 967 |
| Finanční závazky určené k obchodování | 18 307 | 28 476 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 15 683 | 19 130 |
| Celkem | 65 458 | 64 034 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | 1 184 | 778 |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 1 245 | 1 222 |
| Celkem | 2 429 | 2 000 |

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.

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Úrokové výnosy | 618 | 633 |
| Úrokové náklady | (4 230) | (4 037) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 19 | 4 |
| Náklady na poplatky a provize | (30) | (44) |
| Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování | 249 | (706) |
| Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot | (138) | (282) |
| Správní náklady | (1 017) | (905) |
| Celkem | (4 529) | (5 337) |

(b) Transakce se členy klíčového vedení

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Aktiva | | |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 153 | 151 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Představenstvo | 30 | 29 |
| Ostatní členové vedení | 123 | 122 |
| Celkem | 153 | 151 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|------------------------|--------------|--------------|
| Závazky vůči klientům | 161 | 165 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Představenstvo | 42 | 59 |
| Ostatní členové vedení | 119 | 106 |
| Celkem | 161 | 165 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Podrozvahové položky | | |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 2 | 7 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Představenstvo | 1 | 1 |
| Ostatní členové vedení | 1 | 6 |
| Celkem | 2 | 7 |

(c) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Aktiva | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 389 | 722 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 245 | 409 |
| AO UniCredit Bank | 86 | 120 |
| Finanční aktiva určená k obchodování | 6 410 | 11 712 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 6 410 | 11 712 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 2 591 | 6 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 2 578 | – |
| AO UniCredit Bank | 13 | 6 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 1 105 | 1 045 |
| <i>z toho:</i> | | |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 1 105 | 1 045 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 7 339 | 11 254 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 7 339 | 11 254 |
| Celkem | 17 834 | 24 739 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Závazky | | |
| Závazky vůči bankám | 2 668 | 5 351 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 879 | 1 058 |
| UniCredit Bank AG | 1 762 | 4 198 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 6 | 55 |
| Závazky vůči klientům | 40 | 54 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Services S.C.p.A. | 40 | 54 |
| Finanční závazky určené k obchodování | 5 074 | 4 698 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 5 074 | 4 698 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 11 650 | 14 931 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 11 650 | 14 931 |
| Celkem | 19 432 | 25 034 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | 2 903 | 3 820 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 2 240 | 1 884 |
| UniCredit Bank Austria AG | 161 | 1 421 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 7 | 10 |
| AO UniCredit Bank | 14 | 85 |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 7 352 | 6 448 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 4 144 | 4 045 |
| UniCredit Bank Austria AG | 1 515 | 1 333 |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 1 650 | 1 005 |
| Celkem | 10 255 | 10 268 |

| | 2023 | 2022 |
|---|------------|--------------|
| Úrokové výnosy | 3 316 | 3 103 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 2 620 | 3 053 |
| UniCredit Bank Austria AG | 10 | 14 |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 68 | 33 |
| Úrokové náklady | (195) | (175) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (66) | (41) |
| UniCredit Bank Austria AG | (54) | (126) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 68 | 93 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 7 | 73 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 1 | 2 |
| UniCredit Bank Austria AG | 59 | 12 |
| Náklady na poplatky a provize | (6) | (6) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | (4) | (4) |
| Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování | (2 643) | 5 576 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (2 943) | 5 576 |
| Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot | (72) | (1 188) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (72) | (1 188) |
| Správní náklady | (15) | (35) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 2 | (7) |
| Celkem | 453 | 7 368 |

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. 2023 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 3 | – | – | 3 |
| Deriváty | – | 33 625 | 357 | 33 982 |
| Celkem | 3 | 33 625 | 357 | 33 985 |
| 31. 12. 2022 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 11 | – | – | 11 |
| Deriváty | 1 | 52 530 | 153 | 52 684 |
| Celkem | 12 | 52 530 | 153 | 52 695 |

Povinně oceňovaná reálnou hodnotou

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|--------------------------------------|----------|------------|------------|------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | – | – | 171 | 171 |
| Celkem | – | – | 171 | 171 |
| 31. 12. 2022 | | | | |
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | – | 405 | 135 | 540 |
| Celkem | – | 405 | 135 | 540 |

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|----------------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 49 697 | 2 232 | 4 | 51 933 |
| Akcie | – | – | 20 | 20 |
| Celkem | 49 697 | 2 232 | 24 | 51 953 |
| 31. 12. 2022 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 23 507 | 4 548 | 246 | 28 301 |
| Akcie | – | – | 18 | 18 |
| Celkem | 23 507 | 4 548 | 264 | 28 319 |

Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|--------------------------|----------|---------------|----------|---------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 5 345 | – | 5 345 |
| Zajištění peněžních toků | – | 8 967 | – | 8 967 |
| Celkem | – | 14 312 | – | 14 312 |
| 31. 12. 2022 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 6 628 | – | 6 628 |
| Zajištění peněžních toků | – | 14 803 | – | 14 803 |
| Celkem | – | 21 431 | – | 21 431 |

Finanční závazky určené k obchodování

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---------------------|----------|---------------|------------|---------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Deriváty | – | 33 014 | 359 | 33 373 |
| Celkem | – | 33 014 | 359 | 33 373 |
| 31. 12. 2022 | | | | |
| Deriváty | – | 52 569 | 156 | 52 725 |
| Celkem | – | 52 569 | 156 | 52 725 |

Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|--------------------------|----------|---------------|----------|---------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 14 886 | – | 14 886 |
| Zajištění peněžních toků | – | 15 000 | 1 | 15 001 |
| Celkem | – | 29 886 | 1 | 29 887 |
| 31. 12. 2022 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 14 576 | – | 14 576 |
| Zajištění peněžních toků | – | 25 223 | – | 25 223 |
| Celkem | – | 39 799 | – | 39 799 |

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků, které nejsou ve výkazu o finanční pozici banky vykázány ve své reálné hodnotě

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. 2023 | | | | | |
| Finanční aktiva | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 158 548 | 161 218 | – | 155 997 | 5 221 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 601 102 | 566 576 | 30 627 | 219 051 | 316 898 |
| Finanční závazky | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 33 361 | 33 467 | – | 27 905 | 5 562 |
| Závazky vůči klientům | 617 386 | 617 325 | – | 50 786 | 566 539 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 78 524 | 34 755 | – | 34 755 | – |
| 31. 12. 2022 | | | | | |
| Finanční aktiva | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 107 721 | 107 542 | – | 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 | – |

Převody finančních aktiv a závazků oceňovaných na reálnou hodnotu mezi úrovněmi

V roce 2023 a 2022 banka neevidovala ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Banka v roce 2023 a 2022 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. 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 | | | | | – |

| | 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. 2023 | 153 | 135 | 264 | 868 | 1 420 |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | 36 | – | (8) | 28 |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | (1) | (31) | (32) |
| Nákupy | 216 | – | 3 | 135 | 354 |
| Prodeje/splatnost | (17) | – | (242) | – | (259) |
| Převody z/do ostatních úrovní | 15 | – | – | – | 15 |
| Odpisy | – | – | – | (23) | (23) |
| Ostatní | (10) | – | – | – | (10) |
| Konečný zůstatek k 31. 12. 2023 | 357 | 171 | 24 | 941 | 1 493 |
| Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období: | | | | | 28 |
| 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 | | | | | 28 |

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. 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 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. 2023 | 157 | – | 157 |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | – | – |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | – |
| Vydání | 216 | – | 216 |
| Prodeje/splatnost | (17) | – | (17) |
| Převody z/do ostatních úrovní | 15 | – | 15 |
| Ostatní | (11) | 1 | (10) |
| Konečný zůstatek k 31. 12. 2023 | 360 | 1 | 361 |
| 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

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 2023 | | | | | | |
| Deriváty | 47 442 | – | 47 442 | 46 608 | 834 | – |
| 31. prosince 2022 | | | | | | |
| Deriváty | 8 069 | – | 8 069 | 1 001 | – | 7 068 |

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 2023 | | | | | | |
| Deriváty | 62 897 | – | 62 897 | 47 442 | 14 907 | 548 |
| 31. prosince 2022 | | | | | | |
| Deriváty | 2 200 | – | 2 200 | 1 001 | – | 1 199 |

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 12. března 2024.

Jménem představenstva byla účetní závěrka podepsána:

Jakub Dušílek, MBA
předseda představenstva

Georgia Salagean
členka představenstva

Osoba zodpovědná
za účetnictví

Lea Branecká

Osoba zodpovědná
za účetní závěrku

Alena Večerníková

Naše vize

Pro naše komunity,
které chtějí být
hybnou silou
pozitivních změn...





Podporujeme přechod k efektivitě a udržitelnosti

Zaměřujeme se na podporu udržitelného přechodu k zelené energii, která co nejméně poškozuje planetu a životy lidí. Důsledně usilujeme o to, abychom dosáhli pozitivních dopadů v souladu s naší rolí a povinnostmi ve společnosti. Jsme si vědomi, že banky hrají důležitou roli, která dalece přesahuje půjčování finančních prostředků.



Individuální účetní závěrka

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2023

Zohlednění změny vykázání v srovnávacích údajích v Individuálním výkazu o úplném výsledku, Individuálním výkazu o finanční pozici a Individuálním výkazu o peněžních tocích

Banka změnila vykázání ostatních provozních výnosů a ostatních provozních nákladů na dva samostatné řádky v Individuálním výkazu o úplném výsledku (před změnou byly ostatní provozní výnosy a náklady vykázány na netto bázi a zahrnuty v rámci provozních nákladů).

Banka změnila vykázání zůstatku povinných minimálních rezerv držných v centrální bance z řádku „Finanční aktiva v naběhlé

hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“ do řádku „Peníze a peněžní prostředky“ v Individuálním výkazu o finanční pozici. Výše uvedená změna má dopad také na položky „Peníze a peněžní prostředky“ a „Čisté peněžní toky z provozní činnosti“ v Individuálním výkazu o peněžních tocích.

Banka změnila vykázání placených a přijatých úroků v rámci „Čisté peněžní toky z provozní činnosti“ v Individuálním výkazu o peněžních tocích.

Další podrobnosti jsou uvedeny v oddíle III. Významné účetní metody (bod 24).

| Bod | 2023 mil. Kč | 2022 mil. Kč |
|---|-----------------|-----------------|
| Úrokové výnosy, z toho: | 35 493 | 22 777 |
| – úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby | 43 379 | 29 642 |
| Úrokové náklady | (21 298) | (9 473) |
| Čisté úrokové výnosy (1) | 14 195 | 13 304 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 5 209 | 4 919 |
| Náklady na poplatky a provize | (1 912) | (1 496) |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí (2) | 3 297 | 3 423 |
| Výnosy z dividend (3) | 707 | 658 |
| Čistý zisk/(ztráta) z obchodování (4) | 2 694 | 2 023 |
| Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot (5) | 2 | (2) |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: (6) | 200 | 347 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 160 | 112 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 39 | 46 |
| Finanční závazky | 1 | 189 |
| Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: (7) | 102 | (4) |
| Povinně v reálné hodnotě | 102 | (4) |
| Ostatní provozní výnosy (10) | 105 | 483 |
| Provozní výnosy | 21 302 | 20 232 |
| Ztráty ze snížení hodnoty: (8) | (278) | (1 482) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | (282) | (1 477) |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 4 | (5) |
| Správní náklady (9) | (7 340) | (7 035) |
| Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy: (27) | (161) | 73 |
| Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky | (104) | 65 |
| Ostatní rezervy | (57) | 8 |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání (18) | (442) | (452) |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku (19) | (850) | (624) |
| Ostatní provozní náklady (10) | (145) | (27) |
| Provozní náklady | (8 938) | (8 065) |
| Čistý zisk/(ztráta) z majetku oceňovaného reálnou hodnotou (18) | (8) | – |
| Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv (1) | (1) | (2) |
| Výsledek hospodaření před zdaněním | 12 077 | 10 683 |
| Daň z příjmů (28) | (1 821) | (1 760) |
| Výsledek hospodaření po zdanění | 10 256 | 8 923 |

Příloha na stranách 134 až 213 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

| Bod | 2023 mil. Kč | 2022 mil. Kč |
|---|-----------------|-----------------|
| 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 užívaného při podnikání oceněného reálnou hodnotou, z toho: | (28) | 4 |
| Změna reálné hodnoty | (27) | 15 |
| Převody do ostatních čistých položek vlastního kapitálu | (7) | (10) |
| Odložená daň | 6 | (1) |
| Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření | | |
| Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho: | 3 640 | (2 177) |
| Změna reálné hodnoty | 6 027 | (1 422) |
| Přecenění převedené do výsledku hospodaření | (1 643) | (1 299) |
| Odložená daň | (744) | 544 |
| Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho: | (129) | (522) |
| Změna reálné hodnoty | (176) | (577) |
| Přecenění převedené do výsledku hospodaření | 8 | (68) |
| Odložená daň | 39 | 123 |
| Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky | 317 | (332) |
| Ostatní úplný výsledek po zdanění | 3 800 | (3 033) |
| Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkoví skupiny | 3 800 | (3 033) |
| Celkový úplný výsledek po zdanění | 14 056 | 5 890 |

Příloha na stranách 134 až 213 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2023

| | Bod | 2023 mil. Kč | 2022 mil. Kč |
|---|------|-----------------|-----------------|
| Aktiva | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | (11) | 8 814 | 7 734 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | (12) | 34 170 | 53 235 |
| Určená k obchodování | | 33 999 | 52 695 |
| Povinně v reálné hodnotě | | 171 | 540 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho: | (13) | 51 953 | 28 319 |
| Poskytnuté jako zajištění | | 7 708 | 5 448 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | | 750 474 | 634 560 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | (14) | 158 548 | 107 722 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | (15) | 591 926 | 526 838 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | (16) | 14 480 | 21 692 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | | 1 122 | (3 164) |
| Majetkové účasti | (17) | 3 979 | 3 979 |
| Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | (18) | 3 467 | 3 281 |
| Nehmotný majetek | (19) | 2 353 | 2 495 |
| Daňové pohledávky, z toho: | (28) | 2 077 | 2 919 |
| Odložená daň | | 2 077 | 2 919 |
| Ostatní aktiva | (20) | 1 190 | 1 040 |
| Aktiva celkem | | 874 079 | 756 090 |
| Cizí zdroje | | | |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | | 33 373 | 52 725 |
| Určené k obchodování | (21) | 33 373 | 52 725 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: | | 724 554 | 589 313 |
| Závazky vůči bankám | (22) | 28 972 | 51 932 |
| Závazky vůči klientům a závazky z leasingu | (23) | 617 058 | 502 969 |
| Vydané dluhové cenné papíry | (24) | 78 524 | 34 412 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | (25) | 30 141 | 40 441 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | | (6 540) | (12 656) |
| Daňové závazky, z toho: | (28) | 199 | 692 |
| Splatná daň | | 199 | 692 |
| Ostatní pasiva | (26) | 8 638 | 7 175 |
| Rezervy na rizika a poplatky | (27) | 1 404 | 1 229 |
| Závazky celkem | | 791 769 | 678 919 |
| Vlastní kapitál | | | |
| Základní kapitál | (29) | 8 755 | 8 755 |
| Emisní ážio | (29) | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z přecenění | | (5 284) | (9 104) |
| Nerozdělený zisk a rezervní fondy | (31) | 65 088 | 65 102 |
| Zisk za účetní období | | 10 256 | 8 923 |
| Vlastní kapitál celkem | | 82 310 | 77 171 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | | 874 079 | 756 090 |

Příloha na stranách 134 až 213 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz o peněžních tocích za rok 2023

| Bod | 2023 mil. Kč | 2022 mil. Kč |
|--|-----------------|-----------------|
| Zisk po zdanění | 10 256 | 8 923 |
| Úpravy o nepeněžní operace: | | |
| Ztráty ze snížení hodnoty: | | |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 278 | 1 482 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 282 | 1 477 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (4) | 5 |
| Přecenění finančních instrumentů | (1 308) | (461) |
| Čisté rezervy na rizika a poplatky: | | |
| Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky | 161 | (66) |
| Ostatní čisté rezervy | 104 | (65) |
| Ostatní čisté rezervy | 57 | (1) |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání | 442 | 452 |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku | 850 | 624 |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: | | |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (39) | (46) |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (39) | (46) |
| Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv | 1 | 2 |
| Daně | 1 821 | 1 760 |
| Nerealizované kurzové zisky/(ztráty) | 337 | (300) |
| Čisté úrokové výnosy | (14 196) | (13 305) |
| Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní) | (6 393) | 387 |
| Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv | (7 790) | (548) |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 20 481 | (17 682) |
| Určená k obchodování | 20 043 | (17 516) |
| Povinně v reálné hodnotě | 438 | (166) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | (112 893) | (54 817) |
| Úvěry a zápůjčky bankám | (50 552) | 1 013 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | (62 341) | (55 830) |
| Ostatní finanční instrumenty | 3 123 | 2 001 |
| Ostatní aktiva | (857) | (785) |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | (19 847) | 17 585 |
| Určené k obchodování | (19 847) | 17 585 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: | 89 961 | 34 647 |
| Závazky vůči bankám | (24 031) | 2 253 |
| Závazky vůči klientům | 113 992 | 32 394 |
| Ostatní pasiva | 1 433 | 1 238 |
| Přijaté úroky | 34 091 | 21 908 |
| Placené úroky | (18 924) | (8 881) |
| Placená daň z příjmů | (2 160) | (981) |
| Čisté peněžní toky z provozní činnosti | (13 382) | (6 315) |
| (Nákup) finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (27 751) | (11 892) |
| Prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 8 469 | 3 640 |
| Peněžní příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku | 2 | 14 |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | (623) | (949) |
| Přijaté dividendy | 707 | 658 |
| Čisté peněžní toky z investiční činnosti | (19 196) | (8 529) |
| Vyplacené dividendy | (8 923) | (6 662) |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě – emise dluhových cenných papírů | 43 084 | 13 283 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě – splacení emitovaných dluhových cenných papírů | (140) | (2 520) |
| (Platba) závazků z leasingu | (363) | (425) |
| Čisté peněžní toky z finanční činnosti | 33 658 | 3 676 |
| Peníze a peněžní prostředky na počátku období | 7 734 | 18 902 |
| Peníze a peněžní prostředky na konci období | 8 814 | 7 734 |

Příloha na stranách 134 až 213 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2023

| mli. Kč | Základní kapitál | Emisní ážio | Fond z přecenění finančních aktiv | | Nerozdělený zisk a rezervní fondy | | | | Zisk za účetní období | Vlastní kapitál | |
|---|------------------|-------------|-----------------------------------|--|--------------------------------------|--|---|-----------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| | | | zajišťovacích instrumentů | 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 |
| Stav k 1. lednu 2022 | 8 755 | 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 zisku za předchozí období | | | | | | | | | | | |
| Výplata dividendy | | | | | | | | (793) | | 6 114 | (6 114) |
| Dopad konsolidace | | | | | | 32 | | | | (5 869) | (6 662) |
| | | | | | | | | | | (50) | (18) |
| Celkový úplný výsledek za období | | | | | | | | | | | |
| Čistý zisk za období | | | | | | | | | | | 8 923 |
| Ostatní celkem | | | (2 177) | (528) | 4 | (332) | | | | | (3 033) |
| Stav k 31. prosinci 2022 | 8 755 | 3 495 | (8 284) | (146) | 201 | (875) | 3 372 | 11 609 | 50 121 | 8 923 | 77 171 |
| Stav k 1. lednu 2023 | 8 755 | 3 495 | (8 284) | (146) | 201 | (875) | 3 372 | 11 609 | 50 121 | 8 923 | 77 171 |
| Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům | | | | | | | | | | | |
| Rozdělení zisku za předchozí období | | | | | | | | | 8 923 | (8 923) | |
| Výplata dividendy | | | | | | | | | (8 923) | | (8 923) |
| Dopad konsolidace | | | | | | 20 | | | (14) | | 6 |
| Celkový úplný výsledek za období | | | | | | | | | | | |
| Čistý zisk za období | | | | | | | | | | | 10 256 |
| Ostatní celkem | | | 3 640 | (129) | (28) | 317 | | | | | 3 800 |
| Stav k 31. prosinci 2023 | 8 755 | 3 495 | (4 644) | (275) | 173 | (538) | 3 372 | 11 609 | 50 107 | 10 256 | 82 310 |

Příloha na stranách 134 až 213 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Příloha individuální účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2023

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

Prohlášení o shodě

Tato individuální účetní závěrka banky (dále také „účetní závěrka“) za rok 2023 se srovnávacími údaji za rok 2022 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. 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 2022 a rozdělení zisku za rok 2022 byly schváleny jediným akcionářem banky dne 28. března 2023.

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.

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,

kteří se všechny oceňují reálnou hodnotou. Způsoby stanovení reálné hodnoty jsou uvedeny v oddíle III. Významné 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.

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 vykázan v rámci vlastního kapitálu v položce „Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky“. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Transakce vyčíslené v cizí měně (tj. jiné než funkční) jsou přepočteny na funkční měnu devizovým kurzem vyhlášeným centrální bankou 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. Významné účetní metody

Následující účetní metody byly aplikovány konzistentně ve všech obdobích prezentovaných v této účetní závěrce mimo položky „Peníze a peněžní prostředky“. Další podrobnosti jsou uvedeny v bodě 8 a 24 v tomto oddíle.

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 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 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 peníze a peněžní prostředky, 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. Banka vykazuje POCI, pokud jsou úvěrově znehodnocenému dlužníkovi poskytnuty další významné peněžní prostředky po zohlednění hodnoty dodatečných zajištění. V roce 2023 ani 2022 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 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 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. Významné 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 2023 ani 2022 banka žádná taková aktiva nevidovala.

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 vykazuje 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 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 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 snižená 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 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 2023 ani 2022 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 prokazatelně 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) vykázán 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 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 relativní 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

v porovnání s pravděpodobností selhání v rámci celého trvání úvěrového vztahu (tzv. přístup AP3);

- dodatečný relativní faktor zavedený v květnu 2022, který přiřazuje expozice do stupně 2, pokud aktuální pravděpodobnost selhání je vyšší než trojnásobek pravděpodobnosti selhání při vzniku expozice.

Výjimka z nízkého úvěrového rizika (LCRE) – specifická podmínka umožňující ponechat stupeň 1 pro expozice i při překročení jednoho ze dvou relativních faktorů, pokud je aktuální PD nižší než 0,306 %.

Absolutní faktory pro přiřazení do stupně 2 jsou následující:

- expozice po splatnosti více než 30 dní,
- nová klasifikace jako pohledávky s úlevou,
- převod do procesu „Watchlist 2“,
- klient s interním ratingem 8+ nebo 8.

Navíc k výše uvedeným absolutním faktorům pro přiřazení do stupně 2 se používá 3měsíční zkušební doba, po kterou je expozice stále zařazena do stupně 2, potom co pominuly důvody pro zahrnutí do stupně 2. Toto pravidlo neplatí pro pohledávky s úlevou, kdy přiřazení stupně 2 je plně v souladu s klasifikací jako pohledávky s úlevou.

Banka uplatňuje definici „selhání klienta/dlužníka“ podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a v souladu se závěrečnými pokyny pro použití definice selhání (EBA/GL/2016/07). 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.

V hodnocení dlužníka 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. Významné 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 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 odkupu cenných papírů investičních fondů.

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 vykazování této reálné hodnoty závisí na používaném modelu zajišťovacího účetnictví.

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

- zajištění je v souladu se strategií banky v oblasti řízení rizik,
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován,
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho 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 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 zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo právně vynutitelných pevných závazků, je zajišťovaná položka přeceněna na reálnou hodnotu v důsledku 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 vykazány 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 (změny reálné hodnoty zajišťovacího derivátu) vykazána 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 vykazána v souladu s výše zmíněnými zásadami. Pokud se již neočekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta dříve vykazovaná v ostatním úplném výsledku se zaúčtuje neprodleně ve výkazu o úplném výsledku.

„Makro zajištění“ – IAS 39 umožňuje, aby zajištění finančních aktiv a závazků 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 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 výpůjček 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 se vzájemně kompenzují 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 naběhlé hodnotě.

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

Povinné minimální rezervy v České národní bance, resp. v Národní bance Slovenska, je povinný požadovaný vklad u centrálních bank. Tento vklad je povinný pro všechny komerční banky v České republice, resp. na Slovensku, a banky s nimi mohou volně disponovat

za předpokladu dodržení průměrné výše rezerv vypočtené ČNB, resp. NBS v daném udržovacím období.

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 následné 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).

Doba životnosti nemovitosti užívané pro obchodní účely je revidována minimálně ke konci každého účetního období (tj. k 31. prosinci) na základě externího nezávislého posudku.

Hmotný majetek užívaný pro obchodní účely

V modelu oceňování pořizovacími náklady se majetek uvádí v historických cenách po odečtení opravek 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 „Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv“. 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 vyznačena 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*“.

c) Přijatý 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 leasingy dle IFRS 16 k 31. prosinci 2023 a 2022 je uveden v následujících tabulkách:

| Výkaz o úplném výsledku | Bod v oddíle V. Doplňující informace | 2023 | 2022 |
|--------------------------------|--|---------------------|---------------------|
| Odpisy aktiv z práva k užívání | 18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | (333) | (335) |
| Úrokové náklady | 1. Čisté úrokové výnosy | (57) | (26) |
| Výkaz o finanční pozici | | | |
| | Bod v oddíle V. Doplňující informace | 31. prosince | 31. prosince |
| | | 2023 | 2022 |
| Aktiva z práva k užívání | 18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | 2 027 | 1 914 |
| Leasingové závazky | 23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům a závazky z leasingu | 2 042 | 1 882 |

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 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.

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 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 souvislého 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 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 souvislého 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 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 užiteků zvýší na více než 50 % (velice pravděpodobné), vykáže banka rezervu. Pokud je pravděpodobnost přítoku ekonomických užiteků 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 požizovací 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.

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 úschov, 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 nesouvisí 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 410 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (449 mil. Kč k 31. prosinci 2022).

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 vykázány v očekávané částce vyrovnaní 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 vyrovnaní 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:

- **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.)
- **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.)
- **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.)
- **Novelizace IAS 12 Daně ze zisku: Mezinárodní daňová reforma – modelová pravidla druhého pilíře** – Daně ze zisku podle druhého pilíře jsou daně vyplývající z daňových zákonů, které byly přijaty nebo fakticky uzákoněny za účelem implementace modelových pravidel druhého pilíře zveřejněných Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj. Cílem modelových pravidel druhého pilíře je zajistit, aby velké nadnárodní skupiny platily daň ve výši nejméně 15 % ze zisku realizovaného v každé z jurisdikcí, kde působí, a to uplatněním systému dorovnávacích daní. V rámci modelových pravidel druhého pilíře existují tři aktivní mechanismy, které země mohou přijmout: pravidlo pro zahrnutí příjmů, pravidlo pro nedostatečně zdaněný zisk a kvalifikovaná vnitrostátní dorovnávací daň. Často se označují jako „globální minimální dorovnávací daň“ nebo „dorovnávací daň“. Novelizace řeší obavy zúčastněných stran ohledně účtování odložené daně v souvislosti s novou dorovnávací daní podle standardů IFRS tím, že
 - účetním jednotkám poskytne dočasnou povinnou úlevu od účtování odložené daně pro dorovnávací daň a
 - požaduje, aby účetní jednotky poskytovaly nové zveřejňované informace týkající se dorovnávací daně a úlevy.

(Úleva je účinná okamžitě po vydání novelizace dne 23. května 2023 a uplatňuje se zpětně. Požadavky na zveřejnění, kromě požadavků týkajících se úlevy, platí od 31. prosince 2023. V mezitímních

obdobích končících 31. prosince 2023 nebo dříve se zveřejnění nevyžaduje.)

Banka předpokládá, že se v následujícím účetním období stane plátcem dorovnávací daně v souladu se zákonem č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké tuzemské skupiny. Banka očekává, že dopad této změny na celkovou daňovou povinnost nebude významný.

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 nejsou žádné úpravy stávajících standardů vydány radou IASB a přijaty EU, které ale nejsou zatím účinné.

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 Leasingu 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 leasincích 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).
- **Novelizace IAS 7 Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování: Ujednání o dodavatelském financování** – Novelizace zavádí další požadavky na zveřejňované informace, v rámci kterých je společnost povinna poskytnout informace o svých ujednáních o dodavatelském financování, které by uživatelům (investorům) umožnily posoudit dopad těchto ujednání na závazky a peněžní toky společnosti a na její expozici vůči likvidnímu riziku. Novelizace platí pro ujednání o dodavatelském financování (označovaném také jako financování dodavatelského řetězce, financování závazků nebo reverzní faktoring), která mají všechny tyto charakteristiky:
 - poskytovatel financování (označovaný také jako faktor) uhradí částky, které společnost dluží svým dodavatelům;
 - společnost se zaváže provést úhradu v souladu s podmínkami ujednání ke stejnému datu, k němuž se platí dodavatelům, nebo k datu pozdějšímu;
 - společnosti jsou poskytnuty prodloužené platební podmínky nebo dodavatelé využívají podmínky předčasné úhrady v porovnání s datem splatnosti příslušné faktury.

Novelizace však neplatí pro ujednání o financování pohledávek nebo zásob. (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později. Zveřejnění srovnatelných informací za všechna vykazovaná účetní období předcházející ročnímu účetnímu období, ve kterém účetní jednotka poprvé uplatní tyto novelizace, a informací k počátku tohoto období se nevyžaduje. Od účetní jednotky se rovněž nevyžaduje, aby zveřejnila informace, které jsou jinak novelizacemi vyžadovány za žádné mezitímní období vykazované v rámci ročního účetního období, v němž účetní jednotka poprvé použije tyto novelizace. Dřívější použití je povoleno.)

- **Změny IAS 21 Dopady změn směnných kurzů: Chybějící směnitelnost** – Podle IAS 21 Dopady změn směnných kurzů používá společnost při přepočtu transakce v cizí měně spotový směnný kurz. V některých jurisdikcích není spotový kurz k dispozici, protože měnu nelze směnit za jinou měnu. IAS 21 byl novelizován za účelem vyjasnění:
 - kdy je měna směnitelná za jinou měnu a
 - jak společnost odhaduje spotový kurz, když měna není směnitelná.

Změny rovněž zahrnují dodatečné požadavky na zveřejnění, které mají uživatelům pomoci posoudit dopad použití odhadovaného směnného kurzu na účetní závěrku. (Platí pro roční účetní období začínající 1. ledna 2025 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

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.

24. Zohlednění změny vykázání v srovnávacích údajích v Individuálním výkazu o úplném výsledku, Individuálním výkazu o finanční pozici a Individuálním výkazu o peněžních tocích

Následující tabulky sumarizují dopad na srovnávací údaje v individuálních finančních výkazech.

| Individuální výkaz o úplném výsledku | 2022 | Změna | 2022 po změně |
|--|----------------|--------------|------------------|
| Ostatní provozní výnosy | n/a | 483 | 483 |
| Provozní výnosy | 19 749 | 483 | 20 232 |
| Ostatní provozní výnosy a náklady, z toho: | 456 | (483) | n/a |
| Ostatní provozní výnosy | 483 | (483) | n/a |
| Ostatní provozní náklady | (27) | – | (27) |
| Provozní náklady | (7 582) | (483) | (8 065) |
| Výsledek hospodaření po zdanění | 8 923 | – | 8 923 |

| Individuální výkaz o finanční pozici | 2022 | Změna | 2022 po změně |
|--|----------------|----------|------------------|
| Peníze a peněžní prostředky | 7 067 | 667 | 7 734 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | 635 227 | (667) | 634 560 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 108 389 | (667) | 107 722 |
| Aktiva celkem | 756 090 | – | 756 090 |

| Individuální výkaz o peněžních tocích | 2022 | Změna | 2022 po změně |
|--|----------------|-----------------|------------------|
| Zisk po zdanění | 8 923 | – | 8 923 |
| Úpravy o nepeněžní operace: | | | |
| Čisté úrokový výnosy | n/a | (13 305) | (13 305) |
| Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní) | 109 | 278 | 387 |
| Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv | 12 479 | (13 027) | (548) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | (42 329) | (12 488) | (54 817) |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 13 501 | (12 488) | 1 013 |
| Přijaté úroky | n/a | 21 908 | 21 908 |
| Placené úroky | n/a | (8 881) | (8 881) |
| Čisté peněžní toky z provozní činnosti | 6 179 | (12 488) | (6 315) |
| Čisté peněžní toky z investiční činnosti | (8 529) | – | (8 529) |
| Čisté peněžní toky z finanční činnosti | 3 676 | – | 3 676 |
| Peníze a peněžní prostředky na počátku období | 5 747 | 13 155 | 18 902 |
| Peníze a peněžní prostředky na konci období | 7 067 | 667 | 7 734 |

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 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 geopolitické a ekonomické situace a pravidelně vyhodnocuje její výhled a potenciální dopad do svého úvěrového portfolia. Doposud jsme nepozorovali materiální zhoršení kvality portfolia v důsledku globálních vlivů (válka na Ukrajině, konflikt na Blízkém východě, vysoké ceny energií, vysoké úrokové sazby, narušení dodavatelsko-odběratelských řetězců), nicméně nadále očekáváme, že negativní ekonomické důsledky se projeví a 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 2023 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 2023, 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 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 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 banky finanční situaci dlužníka a čistou realizovatelnou hodnotu jakéhokoli podkladového zajištění.

Tvorba opravných položek na očekávané úvěrové ztráty, identifikované smlouvou 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 2023, 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 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 2023 k pravidelné aktualizaci.

Banka vytváří různě příznivé scénáře budoucího vývoje a jednotlivým scénářům přiřazuje pravděpodobnostní váhy. Výsledkem je Multiscenario Overlay Factor, který do výpočtu zahrnuje citlivost vývoje očekávané ztráty z úvěrů v různých scénářích. 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 %, zatímco negativní scénář zůstává na 40 %.

Scénáře vytváří nezávislý útvar v souladu s pravidly prognózování skupiny UniCredit.

a) IFRS9 Základní scénář – „Slabý růst“

Základní scénář odráží slabý růst očekávaný pro příští čtvrtletí vzhledem k tomu, že přísnější podmínky financování tlumí větší aktivitu. Scénář pracuje s pokračující dezinflací, s celkovou klesající výší inflace. Ve většině zemí není očekáván nedostatek materiálového plynu. Předpokládá se, že protiopatření (vysoká úroveň naskladnění plynu a LNG současně se šetřením) v souhrnu dokážou kompenzovat velmi nízké (případně také odstávku v určitém okamžiku) dodávky plynu z Ruska. Scénář je charakterizován stále vysokými cenami energií a slabým globálním obchodem a stále restriktivní politikou ECB. Očekává se, že sazby ECB zůstanou na úrovni 400 bps z 4Q23 stabilní do poloviny roku 2024 a následně se sníží.

Tento scénář pracuje se zhoršujícím se výhledem růstu s utlumeným globálním růstem v roce 2023 a ještě nižším růstem v roce 2024. Zpomalení do značné míry odráží zpožděné efekty zpřísněné měnové politiky při vyčerpaných rezervách úspor domácností a snížené podpoře ze strany fiskální politiky. Celková inflace ze svého maxima značně poklesla, zejména kvůli cenám energií, ale také jádrová inflace klesá díky nižšímu tlaku na ceny vstupů.

Nedávný růst cen ropy pravděpodobně nezabrání další dezinflaci, protože dojde k poklesu agregátní poptávky. Základní úrokové sazby ve většině vyspělých ekonomik pravděpodobně dosáhly svého vrcholu, ale snížení sazeb bude pravděpodobně odloženo do doby, dokud centrální banky závislé na datech neuvidí jasný důkaz, že jádrová inflace se udržitelně pohybuje směrem dolů k jejich cílům.

Růst HDP byl v roce 2023 obecně očekáván slabý, zejm. pro Českou republiku. V roce 2024 se ovšem očekává zlepšení růstu pro obě země (Českou republiku i Slovensko). Budoucí ekonomický růst je dán také tím, jak rychle se zotaví zahraniční poptávka. Trend dezinflace pokračuje. Inflace zůstane ve většině zemí výrazně nad cílem až do roku 2026 a s vysokými cenami snižujícími reálný příjem.

Směnné kurzy jsou v případě základního scénáře stabilní. Pokud jde o měnově-politické sazby, zdá se, že cyklus zpřísnování je na konci a od roku 2024 se očekává snížení mezibankovních sazeb.

b) IFRS9 Negativní scénář – „Recese“

V tomto scénáři předpokládáme, že eskalace konfliktu na Ukrajině povede k úplnému zastavení dodávek plynu z Ruska, což znásobí nepříznivé cenové šoky na trhu LNG a dalších zdrojů dodávek s následným dopadem na trh s ropou. Cena energie prudce stoupá, stejně jako ceny potravin a dalších komodit, což vede k dalšímu růstu inflace. Vysoká nejistota, narušení dodavatelského řetězce a eroze reálných příjmů vedou evropskou ekonomiku do recese. Inflační očekávání u krátkých splatností rostou, ale u středních až delších splatností se předpokládá, že zůstávají dobře ukotvena, a dokonce klesají souběžně s ekonomickou krizí, která v širším měřítku ovlivňuje tvorbu mezd a tvorbu cen. ECB reaguje šokovým snížením sazeb v roce 2024 (vyšší pokles oproti základnímu scénáři).

HDP eurozóny se v roce 2024 sníží, přičemž země Velké Británie budou v recesi. Předběžné oživení se očekává v roce 2025, až odezní šok cen komodit a začnou se normalizovat dodavatelské řetězce.

Inflace v eurozóně je v tomto scénáři v roce 2024 vyšší než v základním scénáři, v následujících letech by se vrátila na úroveň základního scénáře, protože oslabení poptávky zmírňuje dopady narušení na straně nabídky. Inflační očekávání, která zůstávají dobře ukotvena při delších splatnostech, pomáhají vyhnout se sekundárním efektům. V tomto scénáři zůstane inflace v roce 2024 nad dvouprocentním cílem ECB a od roku 2025 se sníží na 2 %.

Měnová politika ECB je očekávána více holubičí než v případě základního scénáře, protože centrální banky přehlíží krátkodobý prudký nárůst inflace a více se zaměřují na poškození růstu a jeho důsledky pro cenovou stabilitu v horizontu relevantním pro měnovou politiku.

Vzhledem k negativnímu šokovému dopadu na růst, který vede ECB k většímu zvolnění než v základním scénáři, očekáváme, že úrokové sazby budou v základních sazbách ve srovnání se základním scénářem nižší. Očekává se, že odchylka od základního scénáře bude v prvním roce vyšší.

Očekává se, že zvýšení nejistoty ohledně ekonomického výhledu spolu s výrazným zhoršením ochoty riskovat udrží poptávku po „bezpečných aktivech“ silnou a povede k vyšším spreadům mezi kupními a prodejními cenami.

Očekává se, že akciové trhy zaznamenají v důsledku recese v roce 2024 značné ztráty.

V oblasti devizových kurzů očekáváme, že se euro dostane pod tlak vzhledem k tomu, že růstový šok je pro eurozónu závažnější a vzhledem k obecnému nárůstu averze k riziku. Měny s flexibilními devizovými kurzy jsou obecně ve všech letech na více znehodnocené úrovni ve srovnání se základním scénářem.

V tomto scénáři se očekává, že cena ropy vzroste o cca 25 % v průměru v letech 2024–2026.

Z makroekonomického hlediska zasáhne růstový šok také země střední a východní Evropy. Zhruba polovina kumulativních šoků bude

v průměru pocházet z eurozóny, zatímco zbytek je způsoben faktory specifickými pro danou zemi. Podobně jako v eurozóně a kvůli znehodnocení měny se předpokládá, že šok bude inflační, s vyšší průměrnou inflací ve srovnání se základním scénářem v letech 2024 a 2025. Ke konci prognózy se ve většině zemí očekává inflace v cílovém pásmu.

Z hlediska úrokových sazeb jsou krátkodobé sazby nižší ve srovnání se základním scénářem v letech 2024–2025, protože centrální banky snižují úrokové sazby, aby čelily dopadu šoku na ekonomiku. Nižší sazby ve srovnání se základním scénářem základní jsou důsledkem toho, že snižování úrokových sazeb je v roce 2024 urychleno vzhledem k předpokládanému negativnímu scénáři.

V případě stupně 1, stupně 2 a stupně 3 je souhrnná konečná očekávaná ztráta z úvěrů vypočítána pomocí váženého průměru očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss – 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), devizové kurzy k EUR a k USD a roční změna indexu cen nemovitostí.

| Země | Makroekonomický scénář | Základ (60%) | | |
|------------|--|-----------------|---------|---------|
| | | 2024 | 2025 | 2026 |
| Česká rep. | Skutečný HDP, meziroční % změna | 2,1 | 2,5 | 2,7 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 3,7 | 2,8 | 2,8 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 3,7 | 3,0 | 2,8 |
| Česká rep. | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 914,7 | 2 005,0 | 2 087,9 |
| Česká rep. | Míra nezaměstnanosti, % | 3,6 | 3,5 | 3,4 |
| Česká rep. | Referenční sazba, na konci období | 5,3 | 3,5 | 3,5 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, na konci období | 24,6 | 25,0 | 25,0 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, průměr | 24,4 | 24,7 | 25,0 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, na konci období | 21,4 | 21,6 | 21,6 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, průměr | 21,6 | 21,3 | 21,6 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, na konci období | 5,35 | 3,65 | 3,65 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, průměr | 6,40 | 4,50 | 3,65 |
| Česká rep. | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 4,2 | 4,1 | 4,0 |
| Česká rep. | Roční změna indexu cen nemovitostí | 3,5 | 3,0 | 4,0 |
| Slovensko | Skutečný HDP, meziroční % změna | 1,6 | 2,6 | 2,5 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 4,5 | 2,8 | 2,2 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 4,8 | 3,3 | 2,5 |
| Slovensko | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 543,6 | 1 635,7 | 1 729,1 |
| Slovensko | Míra nezaměstnanosti, % | 5,8 | 5,4 | 5,0 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, na konci období | 1,15 | 1,16 | 1,16 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, průměr | 1,13 | 1,16 | 1,16 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období | 3,3 | 2,6 | 2,6 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr | 3,8 | 3,0 | 2,6 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 3,0 | 2,8 | 2,8 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v eurozóně | 2,3 | 2,3 | 2,3 |
| Slovensko | Roční změna indexu cen nemovitostí | 0,2 | 2,6 | 3,0 |
| | | Negativní (40%) | | |
| Země | Makroekonomický scénář | 2024 | 2025 | 2026 |
| Česká rep. | Skutečný HDP, meziroční % změna | (2,2) | 1,1 | 3,4 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 5,5 | 2,1 | 2,8 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 6,9 | 3,8 | 2,5 |
| Česká rep. | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 680,9 | 1 777,8 | 1 993,3 |
| Česká rep. | Míra nezaměstnanosti, % | 4,3 | 4,2 | 4,1 |
| Česká rep. | Referenční sazba, na konci období | 3,8 | 3,3 | 3,3 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, na konci období | 26,1 | 25,5 | 25,0 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, průměr | 25,2 | 25,8 | 25,3 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, na konci období | 27,1 | 26,4 | 25,8 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, průměr | 26,4 | 26,7 | 26,1 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, na konci období | 3,8 | 3,3 | 3,3 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, průměr | 5,5 | 3,6 | 3,3 |
| Česká rep. | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 4,5 | 4,2 | 4,2 |
| Česká rep. | Roční změna indexu cen nemovitostí | (1,9) | 0,2 | 1,0 |
| Slovensko | Skutečný HDP, meziroční % změna | (2,4) | 1,1 | 3,0 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 5,6 | 2,4 | 2,2 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 6,0 | 4,0 | 2,3 |
| Slovensko | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 425,1 | 1 494,7 | 1 638,4 |
| Slovensko | Míra nezaměstnanosti, % | 7,3 | 7,0 | 6,6 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, na konci období | 0,96 | 0,97 | 0,97 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, průměr | 0,95 | 0,96 | 0,97 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období | 2,0 | 2,0 | 2,0 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr | 3,4 | 2,0 | 2,0 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 3,2 | 2,9 | 2,8 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v eurozóně | 1,9 | 1,9 | 1,9 |
| Slovensko | Roční změna indexu cen nemovitostí | (1,1) | 2,1 | 2,9 |

c) Analýza citlivosti

Jelikož se pracuje pouze se dvěma scénáři, analýza citlivosti zahrnuje posouzení poklesu HDP mezi základním a negativním scénářem na výši 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:

$$((1 + \%HDP_{2024})(1 + \%HDP_{2025})(1 + \%HDP_{2026}) - 1).$$

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. tříletý kumulativní růst HDP |
|-------------------|------------------------------|------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|--|
| | Základní scénář | Negativní scénář | | Základní scénář | Negativní scénář | | Růst ECL pro snížený HDP o 1 bazický bod |
| Česká rep. | 7,48 | 2,19 | (5,29) | 1 941 | 2 159 | 11,2% | 2,1% |
| Slovensko | 6,86 | 1,63 | (5,23) | 1 102 | 1 312 | 19,1% | 3,6% |

Výsledky analýzy citlivosti ukazují, že každý pokles tříletého kumulativního růstu HDP o 1 bazický bod by způsobil nárůst ECL o 2,1% v České republice, resp. 3,6% nárůst v případě Slovenska.

2. Zahrnutí specifických faktorů

S ohledem na aktuální a očekávané události s datem realizace krátce po začátku roku 2024 bylo rozhodnuto už pro rok 2023 přehodnotit modely pro stanovení výše ztráty ze snížení hodnoty pohledávek a tento dopad zohlednit již ve výkazu o úplném výsledku za rok 2023, 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. Upravené IRB modely, s výjimkou modelů pro ztráty při selhání (Loss Given Default – LGD) a expozice v případě selhání (Exposure at Default – EAD) byly před koncem roku 2023 schváleny. U zbývajících modelů se očekává schválení během 2024. Model pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD) pro fyzické osoby a drobné podnikatele byl schválen a nasazen v listopadu 2023, přičemž u portfolia drobných podnikatelů 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 2023. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 196 mil. Kč (109 mil. Kč pro drobné podnikatele a 87 mil. Kč pro retailové klienty).

b) **Zahrnutí geopolitických nejistot**, které zohledňuje 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 covidem19 a krizí dodavatelských řetězců, do krizového kontextu založeného na energetické krizi a rostoucí inflaci / úrokových sazbách jako dopad vypuknutí rusko-ukrajinského konfliktu. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 2 202 mil. Kč (1 910 mil. Kč pro firemní klienty a 292 mil. Kč pro retailové klienty).

c) Banka uplatňuje **speciální přístup pro produkty s jednorázovou/vysokou splátkou při splatnosti úvěru**. Aby byly zohledněny charakteristiky zmíněných produktů, je aplikována korekce pravděpodobnosti selhání po celou dobu úvěru zachováním pevné plné splatnosti na počátku (čímž dojde ke sterilizaci časového efektu za předpokladu, že rizikovitost se s postupem času nesnižuje, tak jako v případě průběžně spláceného úvěru). S očekáváním dopadu této definice byl implementován tento specifický faktor jako přechodné řešení. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 138 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. Významné 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 nevyvoditelné 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 jsou 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

| | 2023 | 2022 |
|---|-----------------|----------------|
| Úrokové výnosy | | |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: | | |
| Úvěry a zápůjčky centrální bance | 41 817 | 29 004 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 1 503 | 935 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 25 574 | 16 203 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 1 562 | 638 |
| Úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby | 43 379 | 29 642 |
| Zajišťovací deriváty | (8 420) | (7 383) |
| Dopad zajišťovacích derivátů | (8 420) | (7 383) |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: | | |
| Určená k obchodování | – | 9 |
| Ostatní aktiva | 534 | 509 |
| Ostatní úrokové výnosy | 534 | 518 |
| Úrokové výnosy | 35 493 | 22 777 |
| Úrokové náklady | | |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě: | | |
| Závazky vůči centrální bance | (27 281) | (14 369) |
| Závazky vůči bankám | (583) | (69) |
| Závazky vůči klientům | (1 733) | (527) |
| Závazky vůči klientům | (22 753) | (13 360) |
| Vydané dluhové cenné papíry | (2 212) | (413) |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: | | |
| Určené k obchodování | – | (17) |
| Zajišťovací deriváty | – | (17) |
| Závazky z leasingu | (57) | (26) |
| Závazky z leasingu | 6 040 | 4 939 |
| Úrokové náklady | (21 298) | (9 473) |
| Čisté úrokové výnosy | 14 195 | 13 304 |

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

- Úvěry a zápůjčky centrální bance – k 31. prosinci 2023 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2022 166 mil. Kč).
- Úvěry a zápůjčky bankám – k 31. prosinci 2023 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2022 86 mil. Kč).
- Úvěry a zápůjčky klientům – k 31. prosinci 2023 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2022 205 mil. Kč).

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

- Závazky vůči centrální bance – k 31. prosinci 2023 (0) mil. Kč (k 31. prosinci 2022 (22) mil. Kč).
- Závazky vůči bankám – k 31. prosinci 2023 (0) mil. Kč (k 31. prosinci 2022 (15) mil. Kč).
- Závazky vůči klientům – k 31. prosinci 2023 (1) mil. Kč (k 31. prosinci 2022 (9) mil. Kč).

2. Čisté výnosy z poplatků a provizí

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Výnosy z poplatků a provizí | | |
| Z operací s cennými papíry | 13 | 21 |
| Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot | 900 | 816 |
| Z úvěrových operací | 993 | 822 |
| Z platebního styku | 614 | 729 |
| Ze správy účtů | 465 | 488 |
| Z platebních karet | 1 380 | 1 205 |
| Ostatní | 230 | 276 |
| Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky | 4 595 | 4 357 |
| Úvěrové přísliby a finanční záruky | 614 | 562 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 5 209 | 4 919 |
| Náklady na poplatky a provize | | |
| Z operací s cennými papíry | (15) | (14) |
| Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot | (110) | (111) |
| Z úvěrových operací | (562) | (394) |
| Z platebního styku | (43) | (41) |
| Z platebních karet | (1 111) | (872) |
| Ostatní | (71) | (64) |
| Náklady na poplatky a provize | (1 912) | (1 496) |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 3 297 | 3 423 |

3. Výnosy z dividend

| | 2023 | 2022 |
|--|------------|------------|
| Výnosy z dividend | | |
| Majetkové účasti | 700 | 651 |
| Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jiných než k obchodování povinně v reálné hodnotě | 4 | 4 |
| Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 3 | 3 |
| Celkem | 707 | 658 |

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

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------|--------------|
| Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(ztráta) z dluhových nástrojů určených k obchodování | 1 | 128 |
| Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování | 209 | 348 |
| Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu pohledávek a závazků v cizí měně | 2 484 | 1 547 |
| Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování | 2 694 | 2 023 |

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

| | 2023 | 2022 |
|---|----------|------------|
| Zajišťovací nástroje | (1 439) | (2 100) |
| Zajišťované nástroje | 1 441 | 2 098 |
| Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot | 2 | (2) |

Podrobnosti o zajištění jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik.

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

| | 2023 | 2022 |
|--|------------|------------|
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům | 160 | 112 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 39 | 46 |
| Finanční závazky: vydané dluhové cenné papíry | 1 | 189 |
| Čistý zisk/ztráta z prodeje či repo operace | 200 | 347 |

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

| | 2023 | 2022 |
|---|------------|------------|
| Akcie | 102 | (4) |
| Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 102 | (4) |

8. Ztráty ze snížení hodnoty

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------|----------------|
| Peníze a peněžní prostředky | 96 | (93) |
| Stupeň 1 | 96 | (93) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, ze kterých: | (378) | (1 384) |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 9 | (12) |
| Stupeň 1 | 9 | (8) |
| Stupeň 2 | – | – |
| Stupeň 3 | – | (4) |
| Úvěry a zápůjčky klientům | (387) | (1 372) |
| <i>Firemní klienti</i> | (165) | (1 403) |
| Stupeň 1 | (781) | (1 372) |
| Stupeň 2 | (629) | (863) |
| Stupeň 3 | 1 245 | 832 |
| <i>Retailoví klienti</i> | (222) | 31 |
| Stupeň 1 | (215) | (169) |
| Stupeň 2 | 11 | 160 |
| Stupeň 3 | (18) | 40 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 4 | (5) |
| Stupeň 1 | 4 | (5) |
| Celkem | (278) | (1 482) |

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

| | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Osobní náklady | | |
| Mzdy a odměny zaměstnanců | (2 679) | (2 382) |
| Sociální náklady | (1 017) | (919) |
| Ostatní | (241) | (272) |
| | (3 937) | (3 573) |
| Ostatní správní náklady | | |
| Nájemné a údržba budov | (327) | (323) |
| Informační technologie | (1 475) | (1 468) |
| Reklama a marketing | (203) | (221) |
| Spotřeba materiálu | (65) | (66) |
| Audit, právní a poradenské služby | (144) | (131) |
| Administrativní a logistické služby | (202) | (179) |
| Pojištění depozit a obchodů | (714) | (835) |
| Ostatní služby | (252) | (225) |
| Ostatní | (21) | (14) |
| | (3 403) | (3 462) |
| Celkem | (7 340) | (7 035) |

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení:

| | 2023 | 2022 |
|--|------------|------------|
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | 182 | 179 |
| Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | 43 | 42 |
| Celkem | 225 | 221 |

Členové klíčového vedení jsou osoby, které mají přímou či nepřímou pravomoc a odpovědnost přímo za plánování, řízení a kontrolu činnosti 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:

| | 2023 | | 2022 | |
|---|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
| | Česká republika | Slovensko | Česká republika | Slovensko |
| Zaměstnanci | 2 004 | 844 | 2 005 | 860 |
| Členové představenstva | 8 | 1 | 8 | 1 |
| Členové dozorčí rady | 2 | 1 | 2 | 1 |
| Ostatní členové vedení přímo podřízeni představenstvu | 38 | 2 | 36 | 2 |

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

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------|-------------|
| Přijaté nájemné | 45 | 49 |
| Ostatní výnosy | 60 | 434 |
| Celkem ostatní provozní výnosy | 105 | 483 |
| Ostatní daně | (10) | (6) |
| Pokuty a penále | (13) | (5) |
| Ostatní | (122) | (16) |
| Celkem ostatní provozní náklady | (145) | (27) |
| Celkem | (40) | 456 |

11. Peníze a peněžní prostředky

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Pokladní hotovost | 3 712 | 3 758 |
| Vklady u centrálních bank | – | 318 |
| Ostatní vklady na požádání | 2 296 | 2 991 |
| Povinné minimální rezervy | 2 806 | 667 |
| Celkem | 8 814 | 7 734 |

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 je k 31. prosinci 2023 (99,9%) klasifikována ve stupni 1 s celkovou opravnou položkou 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 98 mil. Kč).

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

(a) Určených k obchodování

(i) Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|----------------------|---------------|---------------|
| Dluhové cenné papíry | 3 | 11 |
| Deriváty | 33 996 | 52 684 |
| Celkem | 33 999 | 52 695 |

Žádné z dluhových cenných papírů nejsou k 31. prosinci 2023 a 2022 poskytnuty jako zajištění.

(ii) Podle typu emitenta

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Dluhové cenné papíry | | |
| Instituce veřejné správy | 3 | 11 |
| Celkem | 3 | 11 |

(b) Povinně v reálné hodnotě

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | 171 | 540 |
| Celkem | 171 | 540 |

(ii) Podle typu emitenta

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | | |
| Ostatní finanční instituce | 171 | 540 |
| Celkem | 171 | 540 |

13. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

(a) Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|----------------------|---------------|---------------|
| Dluhové cenné papíry | 51 933 | 28 301 |
| Akcie | 20 | 18 |
| Celkem | 51 953 | 28 319 |

Z dluhových cenných papírů je částka 7 708 mil. Kč poskytnuta jako zajištění (k 31. prosinci 2022: 5 448 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. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Dluhové cenné papíry | | |
| Finanční instituce | – | 2 381 |
| Vládní instituce | 49 360 | 22 563 |
| Ostatní | 2 573 | 3 357 |
| Akcie | | |
| Ostatní | 20 | 18 |
| Celkem | 51 953 | 28 319 |

Všechny dluhové cenné papíry v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou k 31. prosinci 2023 dle úvěrové kvality zařazeny do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 7 mil. Kč).

Z celkového objemu dluhových cenných papírů bylo k 31. prosinci 2023 98 % zahrnuto do Interního ratingu 1 a 2 % do Interního ratingu 2 nebo 3 (k 31. prosinci 2022 94 % v Interním ratingu 1 a 6 % do Interního ratingu 2 nebo 3).

(c) Majetkové účasti

| Jméno společnosti | Sídlo | Datum pořízení | Pořizovací cena | Zůstatková hodnota v roce 2023 | Zůstatková hodnota v roce 2022 | Podíl banky k 31. 12. 2023 | Podíl banky k 31. 12. 2022 |
|--|-------|----------------|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 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. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Termínové vklady | 23 952 | 35 620 |
| Reverzní repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 134 596 | 72 102 |
| Celkem | 158 548 | 107 722 |

Převážná většina (99,9 %) finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám je k 31. prosinci 2023 dle úvěrové kvality zařazena do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 3 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 11 mil. Kč).

Z celkového množství finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám bylo k 31. prosinci 2023 83 % zahrnuto do Interního ratingu 1, 17 % do Interního ratingu 2 a žádné do interního ratingu 3 (k 31. prosinci 2022 87 % do Interního ratingu 1, 2 % do Interního ratingu 2 a 11 % Interního ratingu 3).

(b) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru (dle domicilu protistrany)

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Česká republika | 128 841 | 84 607 |
| Slovenská republika | 2 226 | 10 491 |
| Ostatní členské státy Evropské unie | 27 145 | 12 249 |
| Ostatní | 336 | 375 |
| Celkem | 158 548 | 107 722 |

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 2023 | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 29 899 | (179) | 29 720 | 6 431 | (541) | 5 890 | 1 781 | (1 514) | 267 | 38 111 | (2 234) | 35 877 |
| Hypoteční úvěry | 130 808 | (355) | 130 453 | 18 049 | (1 118) | 16 931 | 1 390 | (913) | 477 | 150 247 | (2 386) | 147 861 |
| Kreditní karty | 10 | – | 10 | 4 | – | 4 | 1 | (1) | – | 15 | (1) | 14 |
| Faktoring | 1 250 | (1) | 1 249 | 568 | (5) | 563 | 3 | (3) | – | 1 821 | (9) | 1 812 |
| Ostatní úvěry | 160 375 | (311) | 160 064 | 11 374 | (793) | 10 581 | 3 280 | (2 212) | 1 068 | 175 029 | (3 316) | 171 713 |
| Dluhové cenné papíry | 51 326 | (9) | 51 317 | – | – | – | – | – | – | 51 326 | (9) | 51 317 |
| Celkem | 373 668* | (855) | 372 813 | 36 426 | (2 457) | 33 969 | 6 455 | (4 643) | 1 812 | 416 549 | (7 955) | 408 594 |
| * Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 3 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 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. | | | | | | | | | | | | |

| 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 2023 | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 539 | (6) | 533 | 685 | (57) | 628 | 38 | (29) | 9 | 1 262 | (92) | 1 170 |
| Hypoteční úvěry | 130 328* | (191) | 130 137 | 37 392 | (539) | 36 853 | 434 | (161) | 273 | 168 154 | (891) | 167 263 |
| Kreditní karty a spotřebitelské úvěry | 8 271** | (99) | 8 172 | 4 502 | (315) | 4 187 | 286 | (191) | 95 | 13 059 | (605) | 12 454 |
| Ostatní úvěry | 2 123 | (5) | 2 118 | 343 | (21) | 322 | 13 | (8) | 5 | 2 479 | (34) | 2 445 |
| Celkem | 141 261 | (301) | 140 960 | 42 922 | (932) | 41 990 | 771 | (389) | 382 | 184 954 | (1 622) | 183 332 |

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 21 mil. Kč.

** Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 1 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 | 152 927 | (679) | 152 248 |
| 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.

Z celkové částky finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům je 45 718 mil. Kč poskytnuto jako zajištění (k 31. prosinci 2022: 141 912 mil. Kč).

(b) Klasifikace pohledávek za klienty v hrubé hodnotě podle interního ratingu včetně průměrné pravděpodobnosti selhání („PD“)

| | Brutto pohledávky | | Pravděpodobnost selhání – střední hodnoty |
|---------------------------------------|-------------------|----------------|---|
| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 |
| Firemní klienti | | | |
| Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2 | | | |
| Interní rating 1 | 33 674 | 31 198 | 0,02 % – 0,04 % |
| Interní rating 2 | 43 670 | 23 455 | 0,06 % – 0,10 % |
| Interní rating 3 | 60 926 | 49 958 | 0,14 % – 0,26 % |
| Interní rating 4 | 129 837 | 123 832 | 0,36 % – 0,66 % |
| Interní rating 5 | 80 769 | 62 155 | 0,90 % – 1,68 % |
| Interní rating 6 | 39 405 | 52 188 | 2,29 % – 4,25 % |
| Jiný interní rating | 21 783 | 18 581 | 5,80 % – 20,00 % |
| Pohledávky bez interního ratingu | 30 | 43 | 37,15 % |
| Celkem | 410 094 | 361 410 | |
| Pohledávky se selháním – stupeň 3 | 6 455 | 7 701 | 100 % |
| Celkem | 416 549 | 369 111 | |

| | Brutto pohledávky | | Pravděpodobnost selhání – střední hodnoty |
|---------------------------------------|-------------------|----------------|---|
| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 |
| Retailoví klienti | | | |
| Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2 | | | |
| Interní rating 1 | 2 670 | 6 447 | 0,02% – 0,04% |
| Interní rating 2 | 6 071 | 13 717 | 0,06% – 0,10% |
| Interní rating 3 | 45 157 | 25 683 | 0,14% – 0,26% |
| Interní rating 4 | 88 489 | 68 065 | 0,36% – 0,66% |
| Interní rating 5 | 30 432 | 36 745 | 0,90% – 1,68% |
| Interní rating 6 | 7 547 | 9 605 | 2,29% – 4,25% |
| Jiný interní rating | 3 645 | 6 119 | 5,80% – 20,00% |
| Pohledávky bez interního ratingu | 172 | 60 | 37,15% |
| Celkem | 184 183 | 166 441 | |
| Pohledávky se selháním – stupeň 3 | 771 | 794 | 100% |
| Celkem | 184 954 | 167 235 | |

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

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Finanční instituce | 103 048 | 88 741 |
| Nefinanční instituce | 263 576 | 242 117 |
| Vládní sektor | 41 970 | 30 206 |
| Fyzické osoby a ostatní | 183 332 | 165 774 |
| Celkem | 591 926 | 526 838 |

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

| | Účetní hodnota | Bankovní a podobné zárukyriziku | Hypoteční úvěry | Firemní záruka | Jiné zajištění | Celkem zajištění | Čistá expozice |
|---------------------|----------------|---------------------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| 31. 12. 2023 | | | | | | | |
| Stupeň 1 | 513 773 | 2 466 | 153 674 | 17 231 | 3 399 | 176 770 | 337 003 |
| Stupeň 2 | 75 959 | 226 | 31 216 | 3 857 | 2 522 | 37 821 | 38 138 |
| Stupeň 3 | 2 194 | 75 | 927 | 935 | 100 | 2 037 | 157 |
| Celkem | 591 926 | 2 767 | 185 817 | 22 023 | 6 021 | 216 628 | 375 298 |
| 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 |

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 30 212 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 41 288 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.

Ve specifických segmentech jako „Firemní klienti“ a „Micro Business“ je opravná položka nastavena na velmi nízkou úroveň (<=1 %) díky aplikaci zajišťovacího konceptu LGD pro část expozice se signifikantním zajištěním. U ostatních segmentů je hodnota zajištění zahrnuta do výpočtu parametru LGD.

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

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Česká republika | 373 488 | 359 063 |
| Slovensko | 193 950 | 145 520 |
| Ostatní členské státy Evropské unie | 20 411 | 17 481 |
| Ostatní | 4 077 | 4 774 |
| Celkem | 591 926 | 526 838 |

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

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Služby v oblasti nemovitostí | 92 194 | 80 861 |
| Finanční služby | 82 602 | 72 393 |
| Velkoobchod | 25 704 | 24 638 |
| Domácnosti (fyzické osoby) | 179 189 | 161 756 |
| Maloobchod (podnikatelé) | 9 871 | 11 273 |
| Leasing a pronájem | 24 072 | 19 446 |
| Automobilový průmysl | 5 917 | 6 329 |
| Energetický průmysl | 28 246 | 25 187 |
| Ostatní, z toho: | 144 131 | 124 955 |
| Státní dluhopisy | 30 871 | 18 823 |
| Celkem pohledávky za klienty | 591 926 | 526 838 |

Rozdělení pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle oboru činnosti nemusí být stejné jako rozdělení mezi firemní a retailové klienty použité v tabulkách a) a b) v tomto bodě.

(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. 2023 | | | | | | | |
| Nefinanční instituce | 6 629 | 1 863 | 8 492 | (706) | (1 557) | (2 263) | 6 229 |
| Fyzické osoby a ostatní | 348 | 68 | 416 | (10) | (23) | (33) | 383 |
| Celkem | 6 977 | 1 931 | 8 908 | (716) | (1 580) | (2 296) | 6 612 |
| 31. 12. 2022 | | | | | | | |
| Nefinanční instituce | 15 792 | 2 599 | 18 391 | (305) | (1 951) | (2 256) | 16 135 |
| 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 |

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 2023 činil 1,12 % (k 31. prosinci 2022: 3,16 %).

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. 2023 | | | |
| Pohledávky bez selhání | | | |
| Do splatnosti | 6 324 | (676) | 5 648 |
| Po splatnosti | 653 | (40) | 613 |
| Celkem pohledávky s úlevou bez selhání | 6 977 | (716) | 6 261 |
| Pohledávky se selháním | | | |
| 0–90 dní po splatnosti | 1 096 | (837) | 259 |
| 91–180 dní po splatnosti | 151 | (128) | 23 |
| 181 dní – 1 rok po splatnosti | 288 | (238) | 50 |
| Více než 1 rok po splatnosti | 396 | (377) | 19 |
| Celkem pohledávky s úlevou se selháním | 1 931 | (1 580) | 351 |
| Celkem | 8 908 | (2 296) | 6 612 |
| 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 |

Následující tabulka shrnuje změny pohledávek s úlevou:

| | |
|---|---------------|
| 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 |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | 18 981 |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | 2 295 |
| Přírůstky | 347 |
| Splacené | (1 475) |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | (11 241) |
| Ostatní | 1 |
| Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2023 | 8 908 |

Následující tabulka shrnuje změny snížení hodnoty pohledávek s úlevou:

| | |
|---|----------------|
| 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) |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | (2 312) |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | (776) |
| Tvorba v průběhu roku | (306) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 141 |
| Odepsané pohledávky – použití | – |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | 957 |
| Ostatní | – |
| Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2023 | (2 296) |

(h) Analýza pohledávek za klienty

Změny v brutto hodnotě pohledávek za klienty

| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|--|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Firemní klienti | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2022 | 283 007 | 30 922 | 9 109 | 323 038 |
| Poskytnuté v průběhu roku | 139 432 | 7 732 | 1 504 | 148 668 |
| Splacené v průběhu roku | (85 029) | (13 419) | (3 491) | (101 939) |
| Odepsané pohledávky | – | (4) | (655) | (659) |
| Přesun mezi stupni | (18 273) | 17 043 | 1 230 | – |
| Kurzové rozdíly | (2) | 1 | 4 | 3 |
| Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2022 | 319 135 | 42 275 | 7 701 | 369 111 |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | 319 135 | 42 275 | 7 701 | 369 111 |
| Poskytnuté v průběhu roku | 127 130 | 9 218 | 1 296 | 137 644 |
| Splacené v průběhu roku | (71 825) | (14 677) | (3 465) | (89 967) |
| Odepsané pohledávky | – | (3) | (237) | (240) |
| Přesun mezi stupni | (774) | (386) | 1 160 | – |
| Kurzové rozdíly | 2 | (1) | – | 1 |
| Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023 | 373 668 | 36 426 | 6 455 | 416 549 |
| Retailoví klienti | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2022 | 145 738 | 9 726 | 1 030 | 156 494 |
| Poskytnuté v průběhu roku | 22 789 | 11 901 | 115 | 34 805 |
| Splacené v průběhu roku | (20 782) | (2 858) | (266) | (23 906) |
| Odepsané pohledávky | – | (8) | (152) | (160) |
| Přesun mezi stupni | (16 608) | 16 540 | 68 | – |
| Kurzové rozdíly | 3 | – | (1) | 2 |
| Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2022 | 131 140 | 35 301 | 794 | 167 235 |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | 131 140 | 35 301 | 794 | 167 235 |
| Poskytnuté v průběhu roku | 21 329 | 11 642 | 106 | 33 077 |
| Splacené v průběhu roku | (11 691) | (3 352) | (196) | (15 239) |
| Odepsané pohledávky | – | (11) | (108) | (119) |
| Přesun mezi stupni | 485 | (660) | 175 | – |
| Kurzové rozdíly | (2) | 2 | – | – |
| Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023 | 141 261 | 42 922 | 771 | 184 954 |

Změna výše přesunu mezi stupni (platí pro firemní i retailové klienty) v meziočném srovnání byla způsobena implementací tzv. AP3 přístupu (posouzení, zda došlo k významnému snížení úvěrové kvality od prvotního zaúčtování v porovnání s pravděpodobností selhání v rámci celého trvání úvěrového vztahu), což způsobilo vyšší převod v roce 2022.

Změny snížení hodnoty pohledávek za klienty

| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Firemní klienti | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2022 | (839) | (556) | (6 082) | (7 477) |
| Tvorba v průběhu roku | (1 312) | (917) | (1 785) | (4 014) |
| <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 | 418 | 458 | 1 910 | 2 786 |
| <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 | 90 | (193) | 103 | – |
| Kurzové rozdíly | – | 1 | (2) | (1) |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2022 | (1 643) | (1 203) | (5 201) | (8 047) |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | (1 643) | (1 203) | (5 201) | (8 043) |
| Tvorba v průběhu roku | (1 449) | (2 675) | (2 043) | (6 167) |
| <i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i> | <i>(220)</i> | <i>(604)</i> | <i>(664)</i> | <i>(1 488)</i> |
| Rozpuštění v průběhu roku | 1 992 | 1 393 | 2 635 | 6 020 |
| <i>z toho splacené v příslušném roce</i> | <i>134</i> | <i>117</i> | <i>937</i> | <i>1 188</i> |
| Odepsané pohledávky – použití | – | 3 | 237 | 240 |
| Přesun mezi stupni | 245 | 24 | (270) | (1) |
| Kurzové rozdíly | – | 1 | (5) | (4) |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023 | (855) | (2 457) | (4 647) | (7 955) |
| Retailoví klienti | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2022 | (424) | (794) | (523) | (1 741) |
| Tvorba v průběhu roku | (89) | (614) | (122) | (825) |
| <i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i> | <i>(78)</i> | <i>(275)</i> | <i>(46)</i> | <i>(399)</i> |
| Rozpuštění v průběhu roku | 401 | 460 | 85 | 946 |
| <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 | (116) | 63 | 53 | – |
| Kurzové rozdíly | – | – | – | – |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2022 | (228) | (877) | (356) | (1 461) |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | (228) | (877) | (356) | (1 461) |
| Tvorba v průběhu roku | (821) | (791) | (273) | (1 885) |
| <i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i> | <i>(77)</i> | <i>(229)</i> | <i>(56)</i> | <i>(362)</i> |
| Rozpuštění v průběhu roku | 441 | 1 031 | 131 | 1 603 |
| <i>z toho splacené v příslušném roce</i> | <i>47</i> | <i>44</i> | <i>78</i> | <i>169</i> |
| Odepsané pohledávky – použití | – | 11 | 108 | 119 |
| Přesun mezi stupni | 306 | (305) | (1) | – |
| Kurzové rozdíly | 1 | (1) | 2 | 2 |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023 | (301) | (932) | (389) | (1 622) |

i) Odepsané a vymáhané pohledávky

Částka odepsaných pohledávek za klienty, které jsou dosud vymáhány, k 31. prosinci 2023 činila 1 908 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 2 945 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 (včetně Běloruska), a dospěla k závěru, že přímá expozice je omezená (z pohledu řízení úvěrového rizika přibližně 945 mil. Kč, což představuje 0,17 % z klientské expozice Banky (k 31. prosinci 2022: 1 377 mil. Kč, což představuje 0,26 % z klientské expozice banky)).

Banka také identifikovala aktiva, která jsou nejvíce ovlivněna různými dopady současné geopolitické situace, jako jsou např. vysoké ceny energií, narušené dodavatelské řetězce, sankce atd., a u jednotlivých případů analyzovala potenciál realizace rizika. Nepřímé expozice s vysokým rizikem byly zařazeny do stupně 2 nebo 3, přičemž tyto expozice činí z pohledu řízení úvěrového rizika přibližně 896 mil. Kč a představují tak 0,16 % z klientské expozice banky (k 31. prosinci 2022: 507 mil. Kč, což představuje 0,1 % klientské expozice Banky). Kumulovaná výše opravných položek k těmto přímým a nepřímým expozicím (s vysokým rizikem) činí k 31. prosinci 2023 přibližně 249 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 302 mil. Kč).

16. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Zajištění reálných hodnot | 5 344 | 6 628 |
| Zajištění peněžních toků | 9 136 | 15 064 |
| Celkem | 14 480 | 21 692 |

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 2023 | Zůstatková hodnota 2022 | Podíl banky k 31. 12. 2023 | Podíl banky k 31. 12. 2022 |
|---|-------|----------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 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. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|--------------|--------------|
| Provozní hmotný majetek | | |
| Budovy a pozemky | 941 | 868 |
| Technické zhodnocení u pronajímaných budov | 238 | 234 |
| Inventář | 36 | 32 |
| IT vybavení | 52 | 50 |
| Ostatní | 173 | 183 |
| Aktiva z práva k užívání | | |
| Budovy a pozemky | 1 962 | 1 872 |
| Ostatní | 65 | 42 |
| Celkem | 3 467 | 3 281 |

(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 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) |
| 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) |

| | Budovy a pozemky | Technické zhodnocení u pronajímaných budov | Inventář | IT vybavení | Ostatní | Celkem |
|--|---------------------|---|-----------|-------------|------------|----------------|
| Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2023 | 2 617 | 1 078 | 129 | 524 | 346 | 4 694 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2023 | (1 749) | (844) | (97) | (474) | (163) | (3 327) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2023 | 868 | 234 | 32 | 50 | 183 | 1 367 |
| Zvýšení reálné hodnoty | 5 | – | – | – | – | 5 |
| Snížení reálné hodnoty | (44) | – | – | – | – | (44) |
| Přírůstky | 118 | 44 | 15 | 22 | 5 | 204 |
| Odpisy | (24) | (38) | (6) | (24) | (17) | (109) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | 18 | (2) | (5) | 4 | 2 | 17 |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023 | 941 | 238 | 36 | 52 | 173 | 1 440 |
| Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2023 | 2 678 | 1 118 | 127 | 518 | 346 | 4 787 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2023 | (1 737) | (880) | (91) | (466) | (173) | (3 347) |

Účetní hodnota budov a pozemků, pokud by aktiva byla vedena v pořizovacích nákladech (tj. nepřeceněna na tržní hodnotu), by byla 721 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 614 mil. Kč).

(b) Změny aktiv z práva k užívání

| | Budovy a pozemky | Ostatní – vozidla, stroje | Celkem |
|---|---------------------|------------------------------|--------------|
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 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. prosinci 2022 | 1 872 | 42 | 1 914 |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2022 | 3 172 | 104 | 3 276 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2022 | (1 300) | (62) | (1 362) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2023 | 1 872 | 42 | 1 914 |
| Přírůstky | 408 | 47 | 455 |
| Úbytky | (9) | – | (9) |
| Odpisy | (309) | (24) | (333) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | – | – | – |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023 | 1 962 | 65 | 2 027 |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2023 | 3 566 | 128 | 3 694 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2023 | (1 604) | (63) | (1 667) |

19. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

| | Software | Celkem |
|---|--------------|--------------|
| Pořizovací 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 |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2022 | 5 347 | 5 347 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2022 | (2 852) | (2 852) |
| Pořizovací cena k 1. lednu 2023 | 5 347 | 5 347 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2023 | (2 852) | (2 852) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2023 | 2 495 | 2 495 |
| Přírůstky | 588 | 588 |
| Odpisy | (850) | (850) |
| Ostatní | 120 | 120 |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023 | 2 353 | 2 353 |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2023 | 5 205 | 5 205 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2023 | 2 353 | 2 353 |

20. Ostatní aktiva

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Náklady a příjmy příštích období | 270 | 355 |
| Pohledávky z obchodního styku | 239 | 219 |
| Pohledávky z cenných papírů | 13 | 4 |
| Uspořádací účty | 680 | 466 |
| Ostatní | 2 | 3 |
| Celkem | 1 204 | 1 047 |
| Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv | (14) | (7) |
| Čistá ostatní aktiva | 1 190 | 1 040 |

21. Finanční závazky určené k obchodování

Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------|---------------|---------------|
| Deriváty | 33 373 | 52 725 |
| Celkem | 33 373 | 52 725 |

22. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Závazky vůči centrální bance | 3 667 | 37 776 |
| Běžné účty | 5 002 | 8 086 |
| Úvěry | 562 | 681 |
| Termínové vklady | 4 491 | 538 |
| Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 15 209 | 4 851 |
| Ostatní | 41 | – |
| Celkem | 28 972 | 51 932 |

Řádek „Závazky vůči centrální bance“ zahrnuje k 31. prosinci 2023 měnový nástroj „Targeted Long-Term Refinancing Operation“ (dále jen „TLTRO“) ve výši 3 667 mil. Kč, konkrétně TLTRO III.7, který byl čerpaný v březnu 2021 (k 31. prosinci 2022: 37 776 mil. Kč – včetně hodnoty TLTRO III.4 čerpané v červnu 2020 a splacené v červnu 2023).

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 příznivějších 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 přepočít EIR (tzv. catch-up přepočít).

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 2023 byl zaúčtován čistý úrokový náklad z výše uvedených operací v souvislosti s TLTRO 583 mil. Kč (2022: čistý úrokový výnos ve výši 97 mil. Kč).

23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům a závazky z leasingu

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Běžné účty | 432 488 | 394 064 |
| Termínové vklady | 130 902 | 99 875 |
| Prodejní transakce a repo operace | 50 060 | – |
| Závazky z leasingu | 2 042 | 1 882 |
| Ostatní | 1 566 | 7 148 |
| Celkem | 617 058 | 502 969 |
| | 2023 | 2022 |
| K 1. lednu | 1 882 | 2 254 |
| Přírůstky | 446 | 62 |
| Naběhlý úrok | 57 | 26 |
| Leasingové splátky | (363) | (425) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | 20 | (35) |
| Celkem k 31. prosinci | 2 042 | 1 882 |

V roce 2023 měla banka celkové peněžní výdaje související s leasingem ve výši 391 mil. Kč, včetně leasingů, které nespádají do působnosti standardu IFRS 16 (2022: 452 mil. Kč).

24. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Hypoteční zástavní listy | 47 916 | 16 793 |
| Strukturované dluhopisy | 1 753 | 1 372 |
| Jiné vydané dluhové cenné papíry | 28 855 | 16 247 |
| Celkem | 78 524 | 34 412 |
| | 2023 | 2022 |
| K 1. lednu | 34 412 | 23 538 |
| Přírůstky | 43 084 | 13 283 |
| Splátky jistiny | (140) | (2 520) |
| Naběhlý úrok | 2 212 | 413 |
| Splátky úroku | (1 044) | (302) |
| Celkem k 31. prosinci | 78 524 | 34 412 |

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 1 857 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 1 291 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 4 mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční aktiva určená k obchodování*“ (k 31. prosinci 2022: 384 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši (238) mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční závazky určené k obchodování*“ (k 31. prosinci 2022: (128) mil. Kč).

Řádek „*Jiné vydané dluhové cenné papíry*“ zahrnuje k 31. prosinci 2023 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 splatností 23. listopadu 2027 a k 27. září 2023 v celkové jmenovité hodnotě 10 632 mil. Kč a se splatností 27. září 2029. V obou případech s možností splacení po 5 letech. Jediným investorem je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. prosinci 2023 je 27 045 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 15 967 mil. Kč).

25. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Zajištění reálných hodnot | 14 887 | 14 576 |
| Zajištění peněžních toků | 15 254 | 25 865 |
| Celkem | 30 141 | 40 441 |

Podrobnosti o zajištění jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančního rizika.

26. Ostatní pasiva

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Výnosy a výdaje příštích období | 1 111 | 1 158 |
| Závazky z obchodního styku | 373 | 340 |
| Závazky vůči zaměstnancům | 705 | 582 |
| Nevypořádané obchody s cennými papíry | 396 | 373 |
| Uspořádací účty | 5 690 | 4 481 |
| Ostatní | 363 | 241 |
| Celkem | 8 638 | 7 175 |

27. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky tvoří následující položky:

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám | 1 261 | 1 142 |
| – Stupeň 1 | 207 | 317 |
| – Stupeň 2 | 322 | 243 |
| – Stupeň 3 | 732 | 582 |
| Soudní spory | 37 | 64 |
| Ostatní | 106 | 23 |
| Celkem | 1 404 | 1 229 |

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|------------|------------|------------|--------------|
| 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 |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | 317 | 243 | 582 | 1 142 |
| Tvorba v průběhu roku | 220 | 306 | 560 | 1 086 |
| Rozpuštění v průběhu roku | (333) | (231) | (418) | (982) |
| Ostatní – kurzové rozdíly | 3 | 4 | 8 | 15 |
| Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2023 | 207 | 322 | 732 | 1 261 |

(b) Ostatní rezervy

| | Soudní spory | Rezerva na restrukturalizaci | Ostatní | Celkem |
|---|--------------|------------------------------|------------|------------|
| 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 |
| Zůstatek k 1. lednu 2023 | 64 | – | 23 | 87 |
| Tvorba v průběhu roku | 10 | – | 113 | 123 |
| Použití v průběhu roku | 1 | – | (2) | (1) |
| Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní | (38) | – | (28) | (66) |
| Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2023 | 37 | – | 106 | 143 |

28. Daň z příjmů

(a) Daň ve výkazu o úplném výsledku

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Daňový náklad běžného roku | (1 811) | (1 990) |
| Změny v dohadu daňových nákladů předchozího roku | 143 | 16 |
| Odložená daň | (153) | 214 |
| Celkem náklad z daně z příjmů | (1 821) | (1 760) |

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:

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním | 12 077 | 10 683 |
| Daň vypočtená při použití sazby 19 % | (2 295) | (2 030) |
| Změny v dohadech týkající se předchozích let | 143 | 16 |
| Nezdanitelné příjmy | 634 | 399 |
| Daňové neodčitelné náklady | (108) | (94) |
| Dopad minulých let na odloženou daň | (175) | (11) |
| Dopad vyšší sazby slovenské daně | (24) | (26) |
| Ostatní | 4 | (14) |
| Celkem daň z příjmů | (1 821) | (1 760) |

Efektivní daňová sazba banky je 15,08 % (za rok 2022: 16,5 %).

Položka „Ostatní“ obsahuje mj. úpravu odložené daně z titulu změny zákonné nominální sazby daně z příjmu z 19 % na 21 % ve výši 24 mil. Kč.

(b) Daň ve výkazu o finanční pozici

Banka zaplatila na zálohách daně z příjmů 1 605 mil. Kč (za rok 2022: 1 282 mil. Kč), obdržela daňový přeplatek 432 mil. Kč (k 31. prosinci 2022 zaplatila doplatek 301 mil. Kč) a vykazuje závazek z daně z příjmu ve výši 68 mil. Kč vůči finančnímu úřadu v České republice (k 31. prosinci 2022 pohledávka 425 mil. Kč) a závazek 130 mil. Kč vůči finančnímu úřadu ve Slovenské republice (k 31. prosinci 2022 závazek 268 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 2023 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

Čistá odložená daňová pohledávka

| | 31. 12. 2023 | | 31. 12. 2022 | |
|--|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Odložená daňová pohledávka | Odložený daňový závazek | Odložená daňová pohledávka | Odložený daňový závazek |
| Daňově neodčitelné rezervy | 150 | – | 119 | – |
| Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek | 648 | – | 810 | – |
| Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot hmotného majetku | 493 | (440) | 27 | – |
| Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot nehmotného majetku | – | (175) | – | (162) |
| Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů * | 1 235 | – | 1 979 | – |
| Fond z přecenění finančních aktiv reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku * | 86 | (13) | 54 | (20) |
| Fond z přecenění nemovitostí v reálné hodnotě * | – | (46) | – | (63) |
| Ostatní | 185 | (46) | 175 | – |
| Odložený daňový závazek/pohledávka | 2 797 | (720) | 3 164 | (245) |
| Čistá odložená daňová pohledávka | 2 077 | | 2 919 | |

* Změna v odložené dani z těchto položek je vykázána ve výkazu o ostatním úplném výsledku.

Banka dále eviduje následující odložené daňové pohledávky, které nevykazuje: z titulu daňově neuznatelných opravných položek ve výši 11 mil. Kč (2022: 11 mil. Kč).

Změna výše rozdílů z titulu zůstatkových cen hmotného majetku (pro odloženou daňovou pohledávku a odložený daňový závazek) v meziročním srovnání byla způsobena implementací novelizace IAS 12 Daně ze zisku – Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům plynoucím z jediné transakce účinné pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

29. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 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. 2023 | | | | |
| UniCredit S.p.A | Itálie | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| Celkem | | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| K 31. 12. 2022 | | | | |
| UniCredit S.p.A | Itálie | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| Celkem | | 8 755 | 3 495 | 100,00 |

(b) Analýza základního kapitálu

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2022 |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 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 2023 a 31. prosinci 2022 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. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Rezervní fondy | 3 372 | 3 372 |
| Účelový rezervní fond | 11 609 | 11 609 |
| Nerozdělený zisk | 50 107 | 50 121 |
| Celkem | 65 088 | 65 102 |

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 4 385 mil. Kč převeden do Účelového rezervního fondu v měně EUR.

Tato část Účelového rezervního fondu v celkové výši 11 609 mil. Kč vzniklá z přeshraniční fúze může být použita pouze k úhradě ztráty banky.

32. Repo operace a reverzní repo operace

(a) Reverzní repo operace

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Úvěry a zápůjčky bankám | 134 596 | 72 101 |
| Reálná hodnota přijatých cenných papírů | 132 295 | 70 740 |

K 31. prosinci 2023 a 2022 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. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|--------------|--------------|
| Závazky vůči bankám | 15 209 | 4 851 |
| Závazky vůči klientům | 50 060 | – |
| Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů | 66 893 | 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 2023 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 2023 činila celková částka těchto rezerv 1 261 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 1 142 mil. Kč), viz oddíl V. Doplňující informace, bod 27. Rezervy (a).

| | Hrubá hodnota | Rezervy | Čistá hodnota |
|---|----------------|----------------|----------------|
| 31. 12. 2023 | | | |
| Akreditivy a finanční záruky | 49 947 | (571) | 49 376 |
| – Stupeň 1 | 46 136 | (127) | 46 009 |
| – Stupeň 2 | 3 424 | (141) | 3 283 |
| – Stupeň 3 | 387 | (303) | 84 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce) | 170 079 | (690) | 169 389 |
| – Stupeň 1 | 157 633 | (80) | 157 553 |
| – Stupeň 2 | 11 708 | (181) | 11 527 |
| – Stupeň 3 | 738 | (429) | 309 |
| Celkem | 220 026 | (1 261) | 218 765 |
| 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 |

Klasifikace podrozvahových položek v brutto hodnotě dle interního ratingu včetně průměrné pravděpodobnosti selhání („PD“)

| | Brutto podrozvahové položky | | Pravděpodobnost selhání – střední hodnoty |
|----------------------------------|-----------------------------|----------------|---|
| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 |
| Pohledávky – stupeň 1 a 2 | | | |
| Interní rating 1 | 24 032 | 18 071 | 0,02 % – 0,04 % |
| Interní rating 2 | 45 433 | 34 713 | 0,06 % – 0,10 % |
| Interní rating 3 | 33 594 | 55 757 | 0,14 % – 0,26 % |
| Interní rating 4 | 62 442 | 51 443 | 0,36 % – 0,66 % |
| Interní rating 5 | 30 839 | 28 736 | 0,90 % – 1,68 % |
| Interní rating 6 | 18 518 | 17 216 | 2,29 % – 4,25 % |
| Ostatní rating | 4 040 | 3 855 | 5,80 % – 20,00 % |
| Pohledávky bez interního ratingu | 3 | 144 | 37,15 % |
| Celkem | 218 901 | 209 935 | |
| Pohledávky – stupeň 3 | 1 125 | 1 010 | 100 % |
| Celkem | 220 026 | 210 945 | |

(b) Podmíněná aktiva

Banka má možnost čerpat úvěrový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 224 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. 2023 | | | |
| Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC) | | | |
| Opce (převážně měnové) | 145 229 | 1 817 | 1 810 |
| Úrokové swapy | 863 650 | 28 082 | 26 982 |
| Úrokové forwardy (FRA) | 8 220 | 8 | 1 |
| Cross currency swapy | 177 469 | 3 252 | 2 615 |
| Forwardy a swapy v cizích měnách | 35 829 | 444 | 1 588 |
| Ostatní nástroje | 3 298 | 393 | 377 |
| Celkem nástroje určené k obchodování | 1 233 695 | 33 996 | 33 373 |
| Zajišťovací nástroje | | | |
| Úrokové swapy | 777 578 | 14 089 | 29 596 |
| Cross currency swapy | 83 274 | 391 | 545 |
| Celkem zajišťovací nástroje | 860 852 | 14 480 | 30 141 |

| | Nominální hodnota | Kladná reálná hodnota | Záporná reálná hodnota |
|---|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 31. 12. 2022 | | | |
| Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC) | | | |
| Opce (převážně měnové) | 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 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 |

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

| | Do 1 roku | 1–5 let | Nad 5 let | Celkem |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Nástroje určené k obchodování | | | | |
| Úrokové | 170 261 | 476 446 | 262 430 | 909 137 |
| Akciové | 825 | 3 195 | – | 4 020 |
| Měnové | 218 387 | 90 928 | 7 925 | 317 240 |
| Ostatní | 2 497 | 801 | – | 3 298 |
| Celkem | 391 970 | 571 370 | 270 355 | 1 233 695 |
| Zajišťovací nástroje | | | | |
| Úrokové | 102 157 | 446 686 | 228 735 | 777 578 |
| Měnové | 16 118 | 16 852 | 50 304 | 83 274 |
| Celkem | 118 275 | 463 538 | 279 039 | 860 852 |
| 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 |

34. Informace o segmentech

Banka vykazuje informace o segmentech podle výkonnostních kritérií tak, jak je stanoveno v oddíle III. Významné účetní metody, bod 20. Vykazování podle segmentů.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

| | Retailové a privátní bankovnictví | Firemní a investiční bankovnictví, leasingy | Ostatní | Celkem |
|---|--|--|----------------|----------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 5 288 | 11 563 | (1 949) | 14 902 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 821 | 2 535 | (59) | 3 297 |
| Služby obhospodařování | 366 | 3 | – | 369 |
| Správa, uložení a úschova hodnot a operace s cennými papíry | 149 | 302 | (60) | 391 |
| Finanční služby (úvěry, záruky, faktoring atd.) | 158 | 1 195 | 3 | 1 356 |
| Transakční a bankovní služby (běžné účty, platby atd.) | 148 | 1 035 | (2) | 1 181 |
| Ostatní čisté výnosy | 429 | 2 211 | 310 | 2 950 |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | – | – | (1 292) | (1 292) |
| Ztráta ze snížení hodnoty | (460) | 83 | 99 | (278) |
| Náklady segmentu | (3 892) | (4 246) | 636 | (7 502) |
| Zisk před zdaněním | 2 186 | 12 146 | (2 255) | 12 077 |
| Daň z příjmů | – | – | (1 821) | (1 821) |
| Výsledek segmentu | 2 186 | 12 146 | (4 076) | 10 256 |
| Aktiva podle segmentů | 204 813 | 649 698 | 19 568 | 874 079 |
| Cizí zdroje podle segmentů | 272 903 | 436 621 | 82 245 | 791 769 |
| 31. 12. 2022 | | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 5 025 | 9 920 | (983) | 13 962 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí, z toho: | 1 134 | 2 345 | (56) | 3 423 |
| Služby obhospodařování | 368 | 4 | – | 372 |
| Správa, uložení a úschova hodnot a operace s cennými papíry | 109 | 301 | (47) | 363 |
| Finanční služby (úvěry, záruky, faktoring atd.) | 157 | 985 | 6 | 1 148 |
| Transakční a bankovní služby (běžné účty, platby atd.) | 500 | 1 055 | (15) | 1 540 |
| 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 |

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. 2023 | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 10 376 | 4 526 | 14 902 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 2 291 | 1 006 | 3 297 |
| Ostatní čisté výnosy | 1 831 | 1 119 | 2 950 |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (1 016) | (276) | (1 292) |
| Ztráta ze snížení hodnoty | (58) | (220) | (278) |
| Náklady segmentu | (5 656) | (1 846) | (7 502) |
| Zisk před zdaněním | 7 769 | 4 308 | 12 077 |
| Daň z příjmů | (1 271) | (550) | (1 821) |
| Výsledek segmentu | 6 498 | 3 758 | 10 256 |
| Aktiva podle segmentů | 718 615 | 155 464 | 874 079 |
| Cizí zdroje podle segmentů | 677 034 | 114 735 | 791 769 |
| 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 |

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:

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Peníze a peněžní prostředky | 8 814 | 7 734 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 34 170 | 53 235 |
| Určená k obchodování | 33 999 | 52 695 |
| Povinně v reálné hodnotě | 171 | 540 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 51 953 | 28 319 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | 750 474 | 634 560 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 158 548 | 107 722 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 591 926 | 526 838 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 14 480 | 21 692 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | 1 122 | (3 164) |
| Ostatní aktiva | 1 190 | 1 040 |
| Celkem | 862 203 | 743 416 |

Následující tabulka uvádí maximální expozici vůči úvěrovému riziku související s podrozvahovými položkami. Maximální expozice vůči úvěrovému riziku nezahrnuje dopad získaného kolaterálu:

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Akreditivy a finanční záruky | 49 376 | 51 812 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce) | 169 389 | 157 991 |
| Celkem | 218 765 | 209 803 |

(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 nemovitostí). 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 2023 1 293 mil. Kč představované retailovými expozicemi (31. prosince 2022: 13 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 2023 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 přefazeny 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 portfolii 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 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 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 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.

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk:

| | K 31. prosinci 2023 | Průměr za rok 2023 | K 31. prosinci 2022 | Průměr za rok 2022 |
|--|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| | Česká republika | | Česká republika | |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování | 14,08 | 13,09 | 10,54 | 26,54 |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 177,67 | 240,60 | 168,57 | 140,11 |
| | Slovensko | | Slovensko | |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování | 2,09 | 2,39 | 2,36 | 1,64 |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | – | – | – | – |

Value at Risk ("VaR")

Rok 2023 byl ovlivněn zejména celosvětovým zdražováním, které jsme v podobě vysoké inflace sledovali každý měsíc. Mohli jsme sledovat jak na úrovni České republiky, tak i na úrovni EU velmi přísnou měnovou politiku centrálních bank v podobě vysokých úrokových sazeb, které přispěly k útlumu růstu inflace, ale také zpomalení růstu ekonomiky.

VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování byl v roce 2023 bez větších výkyvů, pozice byla v roce 2022 v rámci centralizace obchodní knihy do UniCredit Group snížena v souladu se strategií banky. Z pohledu finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, kdy v souladu se strategií banky došlo v 2023 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 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 Strategií 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.

Oba zátěžové testy se provádějí na měsíční bázi v porovnání se sadou Risk Appetite Framework („RAF“) hraničních hodnot (=trigger).

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 regulačními).

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.

Následující tabulka ukazuje dopad stresových scénářů na výsledky EVE banky. Banka používá EUR jako základní měnu pro výsledky stresového testování.

| Ekonomická hodnota vlastního kapitálu 2023 | | | | | | | | |
|--|---|----------|----------------------|----------------------|--|-----------|------------------|------------------|
| | EBA stress test (% dopad do vlastního kapitálu) 2023 | | | | SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2023 | | | |
| | +200 bp | -200 bp | Paralelní zvýšení | Paralelní snížení | Zploštění | Zakřivení | Zvýšení sazeb | Snížení sazeb |
| Maximální dopad stress testu | -7,95 % | 5,91 % | -8,00 % | 5,96 % | -5,78 % | 3,92 % | -7,40 % | 2,89 % |
| Minimální dopad stress testu | -10,91 % | 2,68 % | -10,94 % | 2,69 % | -6,71 % | 3,04 % | -8,33 % | 2,12 % |
| Průměrný dopad stress testu | -9,20 % | 3,84 % | -9,24 % | 3,86 % | -6,25 % | 3,45 % | -8,01 % | 2,42 % |
| RAF Trigger (31. 12. 2023) | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % |

| 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 Trigger (31. 12. 2022) | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % | -13,70 % |

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) 2023 | | | | |
| Maximální dopad stress testu | 3,75 % | 0,70 % | 1,35 % | 0,55 % |
| Minimální dopad stress testu | -0,70 % | -3,77 % | -2,41 % | -2,84 % |
| Průměrný dopad stress testu | 1,94 % | -1,96 % | 0,49 % | -1,44 % |
| RAF Trigger | -13,00 % | -13,00 % | -5,00 % | -5,00 % |
| 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 Trigger | -11,50 % | -11,50 % | - | - |

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

Zajišťovacími instrumenty mohou být odděleně finanční aktiva a pasiva vykazovaná 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 efektivit 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 efektivit provádí každý měsíc na základě skutečného vývoje úrokových sazeb. Měsíční testování efektivit banka provádí z důvodu včasného odhalení případné neefektivit zajišťovacího vztahu.

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací transakce (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data

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 2023 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | | | | |
| Mikro zajištění reálné hodnoty | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | 80 013 | 44 635 | 591 | 416 |
| Zajištění reálné hodnoty portfolia | | | | |
| Úrokové riziko – viz „B“ níže | 168 448 | 131 483 | 1 122 | (6 540) |
| 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) |

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*“,
- 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*“.

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 efektivit). Součtem diskontovaných cash flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/odečtením.

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

Následující tabulka uvádí výsledek zajišťovací strategie banky, především změny reálné hodnoty zajišťovaných položek a zajišťovacích nástrojů v účetním období a ve srovnávacím období, jako základ pro účtování o neefektivnosti zajištění:

| | Zisky/(ztráty) připadající na zajišťované riziko | | Neefektivita zajištění |
|--|---|-------------------------|---------------------------|
| | Zajišťované položky | Zajišťovací nástroje | |
| 31. prosince 2023 | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | | | |
| <i>Mikro zajištění reálné hodnoty</i> | | | |
| Úrokové riziko | 3 333 | (3 332) | 1 |
| Zajištění reálné hodnoty portfolia | | | |
| Úrokové riziko | (1 869) | 1 870 | 1 |
| | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | | | |
| <i>Mikro zajištění reálné hodnoty</i> | | | |
| Úrokové riziko | (2 390) | 2 388 | (2) |
| Zajištění reálné hodnoty portfolia | | | |
| Úrokové riziko | 4 455 | (4 455) | – |

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. 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 (tzv. Test peněžních toků).

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
- Test reálné hodnoty – Citlivost na budoucí pohyby úrokových sazeb se vypočítá pro podkladový i zajišťovací 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 zajišťovacího nástroje jsou porovnávány, aby se prokázalo, že hedgingový vztah je efektivní, tj. v rozmezí uvedeném výše, a
- historické měsíční změny reálné hodnoty podkladového i zajišťovacího 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 2023 | | | | | |
| Zajištění peněžního toku | | | | | |
| Zajištění peněžních toků portfolia | | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | (5 899) | 17 | 4 384 | 4 384 | – |
| 31. prosince 2022 | | | | | |
| Zajištění peněžního toku | | | | | |
| Zajištění peněžních toků portfolia | | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | (10 276) | 10 | (2 721) | (2 721) | – |

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“ 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:

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Zajištění peněžních toků vykazané ve vlastním kapitálu | | |
| Úrokové riziko | | |
| Stav k 1. lednu | (8 284) | (6 107) |
| Změna reálné hodnoty vykazaná ve vlastním kapitálu | 6 027 | (1 422) |
| Přecenění vykazané do výkazu zisku a ztrát | (1 643) | (1 299) |
| Odložená daň | (744) | 544 |
| Celkem k 31. prosinci | (4 644) | (8 284) |

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 bylo řídit nahrazení dotčených referenčních úrokových sazeb IBOR.

Dopad reformy IBOR na účetní závěrku banky byl 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 aktualizovala 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 banka ukončila zajišťovací vztahy.

Banka v účetním období provedla nahrazení sazeb USD-LIBOR, které přestaly být zveřejňovány po 30. červnu 2023 (tj. O/N, jedno-, tří-, šesti- a 12měsíční USD-LIBOR), alternativní referenční sazbou SOFR bez dalšího dopadu do zajišťovacího účetnictví.

Zajišťovací vztahy banky, jejichž referenční sazby reforma IBOR ovlivnila (tj. USD-LIBOR sazby, jak uvedeno výše), jejichž

- nominální hodnoty představovaly 2,1 % celkové nominální hodnoty a
- reálné hodnoty představovaly 1,3 % celkové kladné a záporné reálné hodnoty všech zajišťovacích nástrojů k 31. prosinci 2022 a z toho důvodu byly nevýznamné.

Detailní informace o zajišťovacích vztazích banky jsou uvedeny v oddíle V. Doplnující 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) byly v následujících účetních portfolích v uvedené výši k 31. prosinci 2022:

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům a bankám ve výši 100 mil. Kč.
- Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům a bankám ve výši 1 mil Kč.

K 31. prosinci 2023 neexistuje žádná smlouva s referenční úrokovou sazbou, která by byla ovlivněna reformou IBOR, protože všechny příslušné úrokové sazby byly nahrazeny alternativní referenční sazbou.

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 2023 | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 4 026 | 4 064 | 460 | 26 | 238 | 8 814 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 33 996 | 3 | 171 | – | – | 34 170 |
| – určená k obchodování | 33 996 | 3 | – | – | – | 33 999 |
| – povinně v reálné hodnotě | – | – | 171 | – | – | 171 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 41 025 | 10 928 | – | – | – | 51 953 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 387 434 | 359 044 | 3 372 | 181 | 443 | 750 474 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 133 655 | 22 637 | 2 256 | – | – | 158 548 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 253 779 | 336 407 | 1 116 | 181 | 443 | 591 926 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 14 480 | – | – | – | – | 14 480 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 610 | 512 | – | – | – | 1 122 |
| Majetkové účasti | 3 979 | – | – | – | – | 3 979 |
| Ostatní aktiva | 626 | 545 | 13 | – | 6 | 1 190 |
| Celková expozice – aktiva | 486 176 | 375 096 | 4 016 | 207 | 687 | 866 182 |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 33 373 | – | – | – | – | 33 373 |
| – určená k obchodování | 33 373 | – | – | – | – | 33 373 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 439 891 | 269 139 | 11 492 | 939 | 3 093 | 724 554 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 2 780 | 26 187 | 4 | – | 1 | 28 972 |
| Závazky vůči klientům | 429 250 | 172 289 | 11 488 | 939 | 3 092 | 617 058 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 7 861 | 70 663 | – | – | – | 78 524 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 30 141 | – | – | – | – | 30 141 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | (5 759) | (781) | – | – | – | (6 540) |
| Ostatní pasiva | 2 916 | 5 257 | 395 | 5 | 65 | 8 638 |
| Rezervy na rizika a poplatky | 717 | 595 | 71 | 11 | 10 | 1 404 |
| Celková expozice – závazky | 501 279 | 274 210 | 11 958 | 955 | 3 168 | 791 570 |
| Gap | (15 103) | 100 886 | (7 942) | (748) | (2 481) | 74 612 |

| | CZK | EUR | USD | CHF | Jiné | Celkem |
|---|----------------|----------------|---------------|------------|--------------|----------------|
| K 31. prosinci 2022 | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 3 202 | 3 613 | 465 | 40 | 414 | 7 734 |
| 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 | 329 516 | 303 388 | 1 104 | 25 | 527 | 635 227 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 91 434 | 16 277 | 11 | – | – | 107 722 |
| 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 |
| 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: | | | | | | |
| – určená k obchodování | 52 725 | – | – | – | – | 52 725 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 327 446 | 244 668 | 13 231 | 891 | 3 077 | 589 313 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| 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 |

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 2023 | Průměr za rok 2023 | K 31. prosinci 2022 | Průměr za rok 2022 |
|--|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| | Česká republika | | Česká republika | |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování | 10,60 | 7,18 | 8,55 | 16,49 |
| | Slovensko | | Slovensko | |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování | 0,11 | 0,31 | 0,09 | 1,71 |

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 jsou systémové přerušení 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 2023 | | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 8 814 | 8 814 | 8 751 | – | – | 60 | 3 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 34 170 | 98 093 | 5 505 | 15 187 | 50 649 | 26 752 | – |
| – určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje | 3 | 3 | – | – | – | 3 | – |
| – určená k obchodování – deriváty | 33 996 | 97 919 | 5 505 | 15 187 | 50 649 | 26 578 | – |
| – povinné v reálné hodnotě | 171 | 171 | – | – | – | 171 | – |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 51 953 | 62 717 | 495 | 3 382 | 24 635 | 34 205 | – |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | 750 474 | 848 376 | 211 872 | 79 794 | 285 012 | 267 961 | 3 737 |
| – úvěry a zápůjčky bankám | 158 548 | 158 770 | 155 027 | 3 732 | 11 | – | – |
| – úvěry a zápůjčky klientům | 591 926 | 689 606 | 56 845 | 76 062 | 285 001 | 267 961 | 3 737 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 14 480 | 73 720 | 4 036 | 11 166 | 44 866 | 13 652 | – |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 1 122 | 1 122 | – | – | – | 1 122 | – |
| Majetkové účasti | 3 979 | 3 979 | – | – | – | 3 979 | – |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | – | – | – | – | – | – | – |
| Ostatní aktiva | 1 190 | 1 190 | 919 | 271 | – | – | – |
| Celková expozice – aktiva | 866 182 | 1 098 011 | 231 578 | 109 800 | 405 162 | 347 731 | 3 740 |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 33 373 | 96 310 | 5 852 | 14 827 | 50 445 | 25 186 | – |
| – určené k obchodování – dluhové nástroje | – | – | – | – | – | – | – |
| – určené k obchodování – deriváty | 33 373 | 96 310 | 5 852 | 14 827 | 50 445 | 25 186 | – |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: | 724 554 | 740 229 | 619 829 | 28 527 | 78 234 | 13 516 | 123 |
| Závazky vůči bankám | 28 972 | 29 156 | 22 941 | 4 797 | 572 | 723 | 123 |
| Závazky vůči klientům | 617 058 | 618 862 | 596 034 | 20 476 | 1 228 | 1 124 | – |
| z toho: | | | | | | | |
| – Závazky z leasingu | 2 042 | 2 355 | 271 | 94 | 870 | 1 120 | – |
| – Jiné závazky | 615 016 | 616 507 | 595 763 | 20 382 | 358 | 4 | – |
| Vydané dluhové cenné papíry | 78 524 | 92 211 | 854 | 3 254 | 76 434 | 11 669 | – |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 30 141 | 91 876 | 4 184 | 12 094 | 51 747 | 23 851 | – |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | (6 540) | (6 540) | (6 540) | – | – | – | – |
| Ostatní pasiva | 8 638 | 8 638 | 6 821 | 1 817 | – | – | – |
| Rezervy na rizika a poplatky | 1 404 | 1 404 | 239 | 132 | 330 | 620 | 83 |
| Celková expozice – závazky | 791 570 | 931 917 | 630 385 | 57 397 | 180 756 | 63 173 | 206 |
| Gap | 74 612 | 166 094 | (398 807) | 52 403 | 224 406 | 284 558 | 3 534 |
| Nečerpané úvěrové rámce | 49 947 | 49 947 | 49 947 | – | – | – | – |
| Bankovní záruky | 170 079 | 170 079 | 170 079 | – | – | – | – |

Čistý peněžní tok z nečerpaných úvěrových nástrojů a bankovních záruk je uveden v časovém intervalu „do 3 měsíců“ podle nejhoršího možného scénáře.

Záporný likviditní gap v časových koších do 3 měsíců je pouze teoretického charakteru. Na základě historické zkušenosti se skutečné peněžní toky odlišují od smluvních peněžních toků (např. závazky vůči klientům obsahující tzv. depozitní sedlinu ve skutečnosti představují stabilní část závazků).

| | 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 | 7 734 | 7 735 | 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: | 634 560 | 704 940 | 164 998 | 72 311 | 220 247 | 245 483 | 2 568 |
| – úvěry a zápůjčky bankám | 107 722 | 107 885 | 104 007 | 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 | – |
| Ostatní aktiva | 1 040 | 1 040 | 684 | 356 | – | – | – |
| Celková expozice – aktiva | 747 395 | 309 947 | 182 470 | 104 597 | 315 737 | 300 960 | 2 571 |
| 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 | 502 969 | 503 934 | 477 826 | 24 203 | 1 174 | 731 | – |
| z toho: | | | | | | | |
| – 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 |
| Celková expozice – závazky | 1 181 196 | 1 290 027 | 970 070 | 115 329 | 141 043 | 63 377 | 208 |
| Gap | (433 801) | (980 080) | (787 600) | (10 732) | 174 694 | 237 583 | 2 363 |
| Nečerpané úvěrové rámce | 52 406 | 52 405 | 52 405 | – | – | – | – |
| Bankovní záruky | 158 539 | 158 538 | 158 538 | – | – | – | – |

(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. Útvar Non Financial Risks, 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.

Banka pokračovala v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. V souladu se Strategii pro řízení operačního rizika na rok 2023 banka stanovila své priority na zmírnění expozice vůči operačnímu riziku, které jsou konzistentní s rizikovým profilem a rizikovým apetitem banky. Apetit operačního rizika jako úroveň rizika, kterou je banka připravena akceptovat, byl měřen ukazatelem ELOR (Expected loss on revenue), který je definován jako podíl očekávaných ztrát z operačního rizika (odhad z historických dat) a výnosů (rozpočítované 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 rekonciliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit kompletnost a správnost sbíraných dat.

Banka se v roce 2023 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. Útvar Non Financial Risks také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku v bance a školí zaměstnance banky prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

Na základě regulatorního povolení je v bance uplatňován pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku. K tomu je využíván 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.

Regulatorní 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 2023 a 31. prosinci 2022, je uveden ve Výroční zprávě, část „Nejdůležitější individuální 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 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, 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. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Aktiva | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 1 132 | 1 357 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 13 968 | 12 032 |
| Finanční aktiva k obchodování | 18 891 | 28 744 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 5 672 | 7 343 |
| Celkem | 39 663 | 49 476 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Závazky | | |
| Závazky vůči bankám | 4 423 | 461 |
| Dluhové cenné papíry | 27 045 | 15 967 |
| Finanční závazky určené k obchodování | 18 307 | 28 476 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 15 683 | 19 130 |
| Celkem | 65 458 | 64 034 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | 1 184 | 778 |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 1 245 | 1 222 |
| Celkem | 2 429 | 2 000 |

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Úrokové výnosy | 618 | 633 |
| Úrokové náklady | (4 300) | (4 037) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 19 | 4 |
| Náklady na poplatky a provize | (30) | (44) |
| Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování | 249 | (706) |
| Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot | 138 | (282) |
| Správní náklady | (1 013) | (954) |
| Celkem | (4 319) | (5 384) |

(b) Transakce s dceřinými společnostmi

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Aktiva | | |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 50 060 | 41 583 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 29 874 | 25 564 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 15 528 | 11 782 |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ) | 49 | 34 |
| UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. | 4 364 | 3 927 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 169 | 261 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 168 | 259 |
| Celkem | 50 060 | 41 583 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Závazky | | |
| Závazky vůči klientům | 143 | 43 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 4 | 4 |
| UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. | 19 | 19 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 254 | 642 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 182 | 501 |
| Celkem | 397 | 685 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Podrozvahové položky | | |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 6 261 | 8 169 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 2 647 | 4 926 |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ) | 26 | 41 |
| UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. | 1 284 | 1 414 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 2 036 | 1 553 |
| Celkem | 6 261 | 8 169 |

| | 2023 | 2022 |
|---|------------|------------|
| Úrokové výnosy | 911 | 402 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 520 | 281 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 176 | 24 |
| Úrokové náklady | (234) | (137) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | (68) | (3) |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | (164) | (129) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 30 | 30 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 19 | 16 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 10 | 12 |
| Všeobecné správní náklady | 3 | 4 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ) | (1) | (1) |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK) | (1) | – |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 1 | 1 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 4 | 4 |
| Celkem | 710 | 299 |

(c) Transakce se členy klíčového vedení

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Aktiva | | |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 153 | 151 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Představenstvo | 30 | 29 |
| Ostatní členové vedení | 123 | 122 |
| Celkem | 153 | 151 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|------------------------|--------------|--------------|
| Závazky vůči klientům | 161 | 165 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Představenstvo | 42 | 59 |
| Ostatní členové vedení | 119 | 106 |
| Celkem | 161 | 165 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Podrozvahové položky | | |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 2 | 7 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Představenstvo | 1 | 1 |
| Ostatní členové vedení | 1 | 6 |
| Celkem | 2 | 7 |

(d) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Aktiva | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 387 | 722 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 20 | 159 |
| UniCredit Bank Austria AG | 242 | 409 |
| AO UniCredit Bank | 86 | 120 |
| Finanční aktiva určená k obchodování | 6 424 | 11 712 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 6 410 | 11 712 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 2 591 | 7 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 2 578 | – |
| AO UniCredit Bank | 13 | 7 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 1 105 | 1 045 |
| <i>z toho:</i> | | |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 1 105 | 1 045 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 7 339 | 11 254 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 7 339 | 11 254 |
| Celkem | 17 846 | 24 740 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Závazky | | |
| Závazky vůči bankám | 2 078 | 4 417 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 289 | – |
| UniCredit Bank AG | 1 762 | 4 198 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 6 | 55 |
| Finanční závazky určené k obchodování | 5 074 | 4 698 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 5 074 | 4 698 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 11 650 | 14 931 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 11 650 | 14 931 |
| Celkem | 18 802 | 24 046 |

| | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | 2 903 | 3 820 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 161 | 1 421 |
| UniCredit Bank Austria AG | 2 240 | 1 884 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 7 | 10 |
| AO UniCredit Bank | 14 | 85 |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 7 352 | 6 448 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 4 144 | 4 045 |
| UniCredit Bank Austria AG | 1 515 | 1 333 |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 1 650 | 1 005 |
| Celkem | 10 255 | 10 268 |

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Úrokové výnosy | 2 701 | 3 103 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 2 620 | 3 053 |
| UniCredit Bank Austria AG | 10 | 14 |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 68 | 33 |
| Úrokové náklady | (145) | (111) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (54) | (41) |
| UniCredit Bank Austria AG | (16) | (66) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 68 | 89 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 59 | 73 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 1 | 2 |
| UniCredit Bank Austria AG | 7 | 12 |
| Náklady na poplatky a provize | (6) | (6) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | (4) | (4) |
| Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování | (2 943) | 5 579 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (2 943) | 5 576 |
| Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot | (72) | (1 188) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (72) | (1 188) |
| Správní náklady | (2) | (16) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 11 | 3 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 4 | (2) |
| Celkem | (399) | 7 450 |

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. 2023 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 3 | – | – | 3 |
| Deriváty | – | 33 640 | 356 | 33 996 |
| Celkem | 3 | 33 640 | 356 | 33 999 |
| 31. 12. 2022 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 11 | – | – | 11 |
| Deriváty | 1 | 52 530 | 153 | 52 684 |
| Celkem | 12 | 52 530 | 153 | 52 695 |

Povinně oceňovaná reálnou hodnotou

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|--------------------------------------|----------|------------|------------|------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | – | – | 171 | 171 |
| Celkem | – | – | 171 | 171 |
| 31. 12. 2022 | | | | |
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | – | 405 | 135 | 540 |
| Celkem | – | 405 | 135 | 540 |

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|----------------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 49 697 | 2 232 | 4 | 51 933 |
| Akcie | – | – | 20 | 20 |
| Celkem | 49 697 | 2 232 | 24 | 51 953 |
| 31. 12. 2022 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 23 507 | 4 548 | 246 | 28 301 |
| Akcie | – | – | 18 | 18 |
| Celkem | 23 507 | 4 548 | 264 | 28 319 |

Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|--------------------------|----------|---------------|----------|---------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 5 344 | – | 5 344 |
| Zajištění peněžních toků | – | 9 136 | – | 9 136 |
| Celkem | – | 14 480 | – | 14 480 |
| 31. 12. 2022 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 6 628 | – | 6 628 |
| Zajištění peněžních toků | – | 15 064 | – | 15 064 |
| Celkem | – | 21 692 | – | 21 692 |

Finanční závazky určené k obchodování

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---------------------|----------|---------------|------------|---------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Deriváty | – | 33 014 | 359 | 33 373 |
| Celkem | – | 33 014 | 359 | 33 373 |
| 31. 12. 2022 | | | | |
| Deriváty | – | 52 569 | 156 | 52 725 |
| Celkem | – | 52 569 | 156 | 52 725 |

Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|--------------------------|----------|---------------|----------|---------------|
| 31. 12. 2023 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 14 887 | – | 14 887 |
| Zajištění peněžních toků | – | 15 253 | 1 | 15 254 |
| Celkem | – | 30 140 | 1 | 30 141 |
| 31. 12. 2022 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 14 576 | – | 14 576 |
| Zajištění peněžních toků | – | 25 865 | – | 25 865 |
| Celkem | – | 40 441 | – | 40 441 |

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků, které nejsou ve výkazu o finanční pozici banky vykázány ve své reálné hodnotě

Následující tabulka uvádí účetní hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, které nejsou ve výkazu o finanční pozici banky vykázány ve své reálné hodnotě (reálná hodnota je vypočtena diskontováním budoucích peněžních toků za použití běžných tržních sazeb, ke kterým jsou přičteny kreditní přírážky odvozené z interních ratingových kategorií jednotlivých klientů):

| | Účetní hodnota | Reálná hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------|----------|----------|
| 31. 12. 2023 | | | | | |
| Finanční aktiva | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 158 548 | 161 218 | – | 155 997 | 5 221 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 591 926 | 557 444 | 30 627 | 252 513 | 274 304 |
| Finanční závazky | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 28 972 | 29 222 | – | 23 660 | 5 562 |
| Závazky vůči klientům | 617 058 | 617 013 | – | 50 329 | 566 684 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 78 524 | 34 755 | – | 34 755 | – |
| 31. 12. 2022 | | | | | |
| Finanční aktiva | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 107 722 | 107 543 | – | 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 | – |

Převody finančních aktiv a závazků oceňovaných na reálnou hodnotu mezi úrovněmi

Pro roky končící k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 banka nenevidovala ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Pro roky končící k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 banka nenevidovala 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. 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: | | | | | – |
| <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 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. 2023 | 153 | 135 | 264 | 868 | 1 420 |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | 36 | – | (8) | 28 |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | (1) | (31) | (32) |
| Nákupy | 216 | – | 3 | 135 | 354 |
| Prodeje/splatnost | (17) | – | (242) | – | (259) |
| Převody z/do ostatních úrovní | (11) | – | – | – | (11) |
| Odpisy | – | – | – | (23) | (23) |
| Ostatní | 15 | – | – | – | 15 |
| Konečný zůstatek k 31. 12. 2023 | 356 | 171 | 24 | 941 | 1 492 |
| Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období: | | | | | 28 |
| <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 | | | | | 28 |

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. 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 | | | – |

| | Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování | Zajišťovací deriváty | Celkem |
|---|---|-------------------------|------------|
| Počáteční zůstatek k 1. 1. 2023 | 156 | – | 156 |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | – | – |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | – |
| Vydání | 216 | – | 216 |
| Prodeje/splatnost | (17) | – | (17) |
| Převody z/do ostatních úrovní | (11) | 1 | (10) |
| Ostatní | 15 | – | 15 |
| Konečný zůstatek k 31. 12. 2023 | 359 | 1 | 360 |
| 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 2023 | | | | | | |
| Deriváty | 47 442 | – | 47 442 | 46 608 | 834 | – |
| 31. prosince 2022 | | | | | | |
| Deriváty | 8 069 | – | 8 069 | 1 001 | – | 7 068 |

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 2023 | | | | | | |
| Deriváty | 62 897 | – | 62 897 | 47 442 | 14 907 | 548 |
| 31. prosince 2022 | | | | | | |
| Deriváty | 2 200 | – | 2 200 | 1 001 | – | 1 199 |

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 12. března 2024.

Jménem představenstva byla účetní závěrka podepsána:



Jakub Dušílek, MBA
předseda představenstva



Georgia Salagean
členka představenstva

Osoba zodpovědná
za účetnictví



Lea Branecká

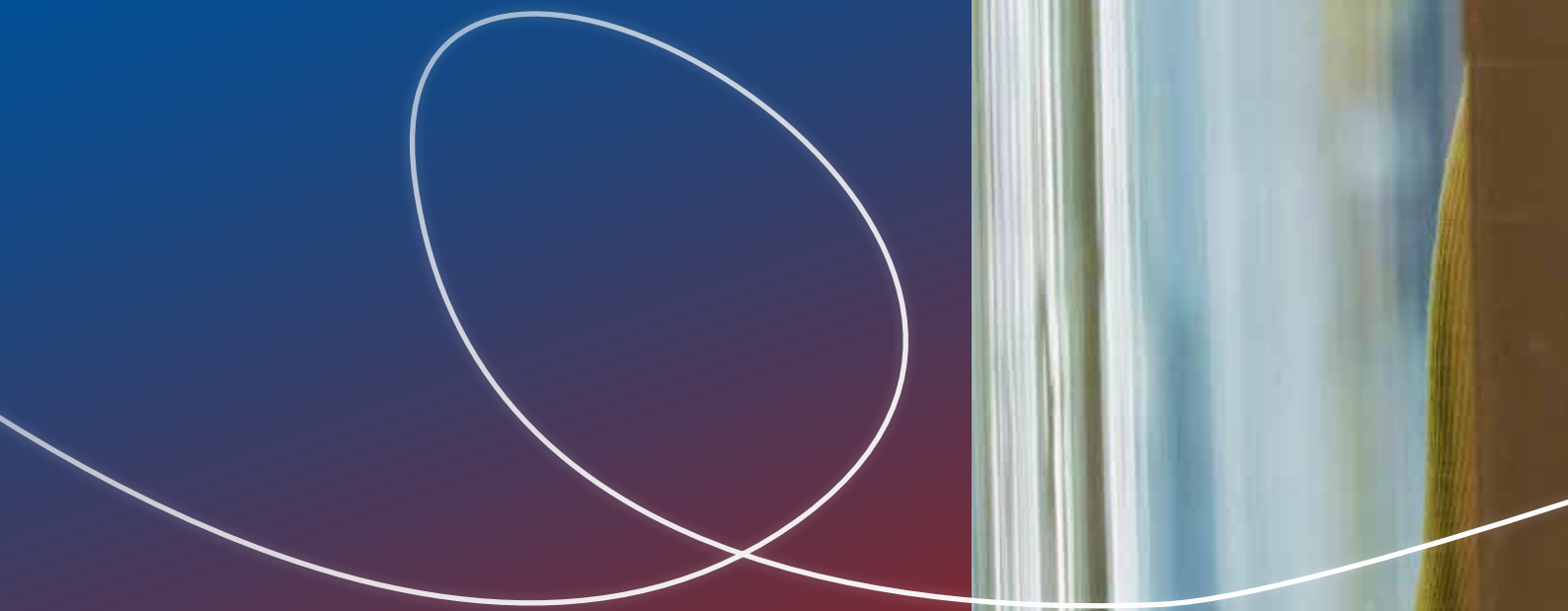
Osoba zodpovědná
za účetní závěrku



Alena Večerníková

Inovujeme pro všechny zúčastněné strany

Víme, že bankovníctví je stále více nejen o lidech, ale také o technologiích. Digitální technologie se nepřetržitě rozvíjejí a využívání těchto inovací ve prospěch všech zúčastněných stran je klíčem k rozvíjení naší hodnoty.





Pro každého,
kdo chce využít
digitální inovace
a budoucnost
bankovníctví...





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 12. března 2024 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) 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. 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 jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách a dalších vysvětlujících informací. 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 2023 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2023 v souladu s účetními standardy IFRS 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 2023 činila hrubá výše úvěrů a zápůjček klientům 612 411 mil. Kč a výše příslušné opravné položky ke snížení jejich hodnoty 11 309 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 548 395 mil. Kč a 11 315 mil. Kč).

Viz následující body přílohy konsolidované účetní závěrky:

III. Významné 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).

Popis hlavní záležitosti 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 parametry a předpoklady:

- Pravděpodobnost selhání (PD) a ztráta při selhání (LGD), které také zohledňují regulační parametry a úpravy budoucího výhledu (FLI), 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 okolnosti, které nepokrývá standardní proces modelování.

Očekávané úvěrové ztráty u úvěrů zařazených do stupně 3 s původní expozicí vyšší než 1 mil. EUR jsou určeny individuálně formou diskontování pravděpodobnostně vážených projekcí odhadovaných budoucích peněžních toků. Klíčové úsudky a předpoklady použité v rámci tohoto procesu zahrnují:

- Míry pravděpodobnosti přiřazené 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 záležitost při auditu řešena

Naše postupy v této oblasti prováděné dle potřeby s pomocí našich vlastních auditních 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 manuálních 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, automatické stanovení ratingu dlužníka pro firemní a retailové úvěry 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 očekávaných úvěrových ztrát, jako např. PD, 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 klíčových vstupů na úrovni modelu.
- Prověřili jsme informace Skupiny 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 Skupiny a prošetření veřejně dostupných informací.
- Za pomoci prostředků datové analytiky jsme otestovali zařazování úvěrů do jednotlivých stupňů a provedli jsme nezávislý přepočítání výše kolektivních očekávaných úvěrových ztrát.

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 konsolidované 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 ku konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (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 konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s 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 účetními standardy IFRS 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 vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované 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 metod, 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



závěry 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 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 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 účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023, individuálního výkazu o úplném výsledku, individuálního výkazu změn vlastního kapitálu a individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy této individuální účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách a dalších vysvětlujících informací. 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 2023 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2023 v souladu s účetními standardy IFRS 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 individuální účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu individuální 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 2023 činila hrubá výše úvěrů a zápůjček klientům 601 503 mil. Kč a výše příslušné opravné položky ke snížení jejich hodnoty 9 577 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 536 346 mil. Kč a 9 508 mil. Kč).

Viz následující body přílohy individuální účetní závěrky:

III. Významné 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).

Popis hlavní záležitosti 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 (PD) a ztráta při selhání (LGD), které také zohledňují regulatorní parametry a úpravy budoucího výhledu (FLI), 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 okolnosti, které nepokrývá standardní proces modelování.

Očekávané úvěrové ztráty u úvěrů zařazených do stupně 3 s původní expozicí vyšší než 1 mil. EUR jsou určeny individuálně formou diskontování pravděpodobnostně vážených projekcí odhadovaných budoucích peněžních toků. Klíčové úsudky a předpoklady použité v rámci tohoto procesu zahrnují:

- Míry pravděpodobnosti přiřazené 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 záležitost při auditu řešena

Naše postupy v této oblasti prováděné dle potřeby s pomocí našich vlastních auditních 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 manuálních 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, automatické stanovení ratingu dlužníka pro firemní a retailové úvěry 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 očekávaných úvěrových ztrát, jako např. PD, LGD a EAD, na základě mj. naší vlastní analýzy údajů Společnosti o minulém výskytu selhání, realizovaných ztrátách z těchto selhání a kontrolách vývoje, dokumentace a platnosti včetně zpětného testování klíčových 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 přepočítání výše kolektivních očekávaných úvěrových ztrát.

U individuálně počítaných opravných položek ke snížení hodnoty:

- V případě vzorku úvěrů z úrovně 3 založeném na výši 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 Společnosti zveřejnila v individuální 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 k individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem individuální účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s individuální 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 způsobitelné 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 účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s individuální účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Skupině, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení individuální 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 individuální 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 individuální účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti individuální účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem 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 metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze individuální účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení individuální 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 individuální 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 individuální účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda individuální účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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 individuální 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 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 nepřetržitě 2 roky.

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 7. března 2024 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze konsolidované účetní závěrky.



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. prosincem 2023 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 a konsolidované účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 12. března 2024

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

Nepodepsaná kopie

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Naše vize

A photograph of two young women sitting on a stone wall, looking at each other in conversation. The woman on the left is wearing a green jacket over a blue turtleneck. The woman on the right is wearing a brown jacket and has several rings on her fingers. The background is a blurred, natural setting with warm lighting.

Pro příští generaci v Evropě,
která si chce utvářet
svoji budoucnost...



Nadace UniCredit: Inspirujeme mladé lidi napříč Evropou

Naším posláním je podporovat mladé lidi napříč Evropou a zvyšovat rovné příležitosti ke vzdělání. Společně rozvíjíme potenciál příští evropské generace.

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: CZ64948242
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: KR6LSKV3BTSJRD41IF75

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 zahraničnej 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. Osoba odpovědná 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 společnosti 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 síť 401 vlastních bankomatů. Zároveň naši klienti mohou využívat za stejných podmínek sdílenou síť přibližně 1700 bankomatů partnerských bank KB, Moneta a Air Bank.

Spojená banka zaujímá 10,69% podíl na trhu s velikostí bilanční sumy přes 1 085 mld. Kč (neconsolidovaný údaj k 30. 9. 2023) 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 nedrží žádné vlastní účastnické cenné papíry a takové cenné papíry banky nedrží ani osoby, na které má UniCredit Bank přímý či nepřímý podíl přesahující 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv.

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 Milán, 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/vyrocneszpravy.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 2023 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 nabyvat 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 2023 a 2022 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, tj.

- a) příjem vkladů od veřejnosti;
- b) poskytování úvěrů;
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet;
- d) finanční pronájem (finanční leasing);
- e) platební styk a zúčtování;
- f) vydávání a správa platebních prostředků;
- g) poskytování záruk;
- h) otvírání akreditivů;
- i) obstarávání inkasa;
- j) poskytování investičních služeb;
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty

- na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich 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 bankovnictví

- Firemní a investiční bankovnictví;
- 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 bankovnictví;
- Přímé bankovnictví;
- 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 bankovnictví

- 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 partnery v rámci platformy onemarkets Fund);
- Pojistné produkty (pojištění majetku, životní pojištění, autopojištění, cestovní pojištění, CPI);
- Internetové a mobilní bankovnictví;
- Peněžní a směnárenské operace a doplňkové služby.

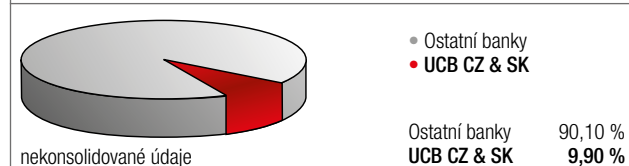
Informace o nově zavedených produktech a službách lze dohledat v kapitolách Firemní a investiční bankovnictví a Retailové a privátní bankovnictví v úvodní části této Výroční zprávy.

4.3. Postavení Emitenta v hospodářské soutěži

Všechny uvedené grafy obsahují nekonsolidované údaje k 30. 9. 2023, které byly dostupné při přípravě této Výroční zprávy.

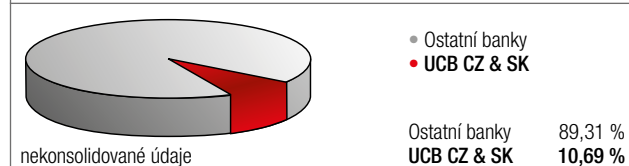
(i) Zisk po zdanění

| Zisk po zdanění (mil. Kč) | 1. 1. – 30. 9. 2023 |
|---------------------------|---------------------|
| Bankovní sektor ČR | 82 945 |
| UCB CZ & SK | 8 210 |



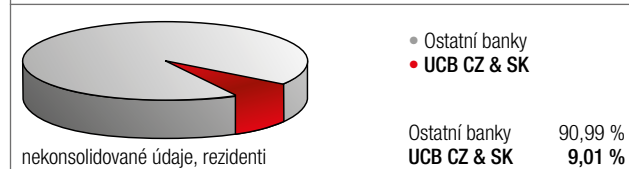
(ii) Celková aktiva v čisté podobě

| Celková aktiva (mil. Kč) | k 30. 9. 2023 |
|--------------------------|---------------|
| Bankovní sektor ČR | 10 153 478 |
| UCB CZ & SK | 1 085 350 |



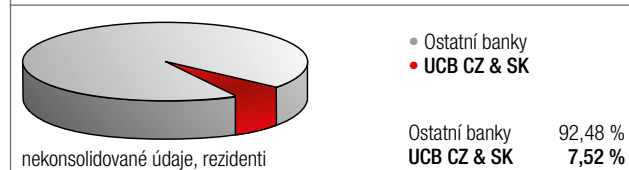
(iii) Pohledávky za klienty ČR v hrubé podobě*

| Pohledávky za klienty (mil. Kč) | k 30. 9. 2023 |
|---------------------------------|---------------|
| Bankovní sektor ČR | 3 973 057 |
| UCB CZ & SK | 358 066 |



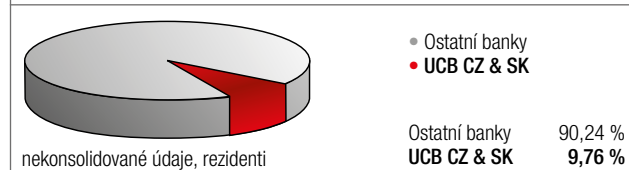
(iv) Pohledávky za klienty SK v hrubé podobě***

| Pohledávky za klienty (mil. Kč) | k 30. 9. 2023 |
|---------------------------------|-------------------|
| Bankovní sektor SR | 78 966 mil. EUR** |
| UCB CZ & SK | 1 922 035 |
| UCB CZ & SK | 144 508 |



(v) Závazky vůči klientům ČR*

| Závazky vůči klientům ČR (mil. Kč) | k 30. 9. 2023 |
|------------------------------------|---------------|
| Bankovní sektor ČR | 6 737 366 |
| UCB CZ & SK | 657 548 |



(vi) Závazky vůči klientům SR***

| Závazky vůči klientům SR (mil. Kč) | | k 30. 9. 2023 |
|------------------------------------|-------------------|---------------|
| Bankovní sektor SR | 71 205 mil. EUR** | 1 733 130 |
| UCB CZ & SK | | 94 561 |

| Kategorie | Podíl (%) |
|---------------|-----------|
| Ostatní banky | 94,54 % |
| UCB CZ & SK | 5,46 % |

nekonsolidované údaje, rezidenti

* V souladu s metodikou ČNB jsou pohledávky za klienty a závazky vůči klientům zahrnuty pouze za českou část banky.

** Přepočteno dle kurzu 24,34 CZK/EUR k 29. 9. 2023.

*** Údaje za organizační složku UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočku zahraniční banky.

5. Organizační struktura

Banka je součástí UniCredit Banking Group (dále jen „skupina“). Jako člen skupiny banka musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit S.p.A („mateřská společnost“). Mateřská společnost dohlíží na řádné plnění a dodržování jí vydávaných směrnic v rámci banky.

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

Historie skupiny

Počátky skupiny sahají až do roku 1473, kdy byl založen bankovní dům Rolo Banca. Novodobá historie UniCredit Group je spojena se sloučením devíti velkých italských bank a s následnou integrací s německou skupinou HVB a italskou bankou Capitalia.

Akvizici polské Bank Pekao začala v roce 1999 expanze skupiny (tehdy pod jménem UniCredito Italiano) do regionu střední a východní Evropy.

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

V roce 2005 se UniCredit spojila s německou skupinou HVB. Ta sama vznikla v roce 1998 sloučením dvou bavorských bank: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken- und Wechsel-Bank, což z HVB udělalo banku významnou v celoevropské měřítku. Integrace UniCreditu 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 stanovы 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,
- f) rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,
 - g) rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu,
 - h) rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora, včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,
 - i) schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu předmětu podnikání nebo činnosti banky,
 - j) schválení smlouvy o tiché společnosti, jejich změn a jejího zrušení,
 - k) určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,
 - l) rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání,
 - m) rozhodnutí o dalších otázkách, které ZOK, jiné právní předpisy nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady 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 2023 osm 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 odpovědný za celkové výsledky banky a za řízení obchodního ředitele a ředitele divize řízení rizik. Odpovídá také představenstvu banky za vedení oblastí financí a právní.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Měsíční 1366/10, Uhřetěves, 104 00 Praha 10

Datum narození: 17. 12. 1974

Ing. SLAVOMÍR BEŇA

Místopředseda 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

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

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: Keltská 760/7, 85110 Bratislava, Slovenská republika
Datum narození: 27. 4. 1976

VALENTINA STRANIERI

Členka představenstva a vedoucí útvaru People and Culture
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Baarova 1540/28, Michle, 140 00 Praha 4
Datum narození: 26. 8. 1983

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

Změny v představenstvu v roce 2023

K 31. srpnu 2023 odstoupila z představenstva Ing. Hana Čitbajová, na jejíž místo k 1. září 2023 nastoupila Valentina Stranieri. K 30. září 2023 odstoupil z představenstva místopředseda představenstva Marco Iannaccone. K 31. prosinci 2023 odstoupil z představenstva Massimo Francese, na jehož místo nastoupila Georgia Salagean..

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 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 dozorčí rady přijímat rozhodnutí písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné. Usnesení přijaté per rollam je následně třeba uvést v zápise bezprostředně následujícího řádného zasedání dozorčí rady.

Dozorčí rada ustanovila výbor pro odměňování, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Jiří Kunert, Andrea Vintani a Eva Mikulková). 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;

- a) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí strukturu, velikost, složení a činnost představenstva a předkládá dozorčí radě doporučení ohledně jakýchkoliv změn,
- b) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy,
- c) pravidelně přezkoumává zásady představenstva v otázkách výběru a jmenování osob ve vrcholném vedení a předkládá doporučení dozorčí radě.

Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro rizika, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Davide Bazzarello, Andrea Vintani, Goffredo Guizzardi). Výbor pro rizika vykonává zejména tyto činnosti:

- a) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy,
- b) přezkoumává, zda oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek promítnuté do nabídky klientům plně zohledňuje model podnikání banky a její strategii v oblasti rizik. Pokud promítnutí rizik do cen není v náležitém souladu s modelem podnikání a strategií banky v oblasti rizik, výbor pro rizika předloží dozorčí radě plán směřující k nápravě.

Dozorčí 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. 1. 1953

GIANFRACO BISAGNI

Místopředseda dozorčí rady

Bydliště: Via Guglielmo Marconi, 105, 19125 La Spezia SP, Italská republika

Datum narození: 9. 11. 1958

ENRICA RIMOLDI

Bydliště: Corso Vercelli n. 7, 20144 Milán, Italská republika

Datum narození: 29. 6. 1968

EVA MIKULKOVÁ

Bydliště: Dlouhá 512, Kročehlavy, Kladno

Datum narození: 29. 1. 1957

Ing. JANA SZÁSZOVÁ

Bydliště: Hany Meličkovej 2989/18, 841 05 Bratislava, Slovenská republika

Datum narození: 17. 1. 1963

Ing. ALAN GRUND

Bydliště: Křišťálová 1004/18, Slivenec, 154 00 Praha 5

Datum narození: 17. 9. 1972

GOFFREDO GUIZZARDI

Bydliště: Via Ausonio 9/a, 20123 – Milán, Italská republika
Datum narození: 21. 2. 1972

ANDREA VINTANI

Bydliště: 21013 Gallarate (Va), Via Col di Lana 8, Italská republika
Datum narození: 5. 5. 1979

DAVIDE BAZZARELLO

Bydliště: Cormano (MI), Via JF Kennedy 27, Italská republika
Datum narození: 15. 11. 1973

V roce 2023 došlo k následujícím změnám:

K 28. červnu 2023 byl na základě volby zaměstnanců do dozorčí rady banky zvolen Ing. Alan Grund na místo Mgr. Kláry Čapkové.

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 nařídít dohlídky a specificky zaměřené auditní šetření funkcí banky, dalších jednotek banky a jejích 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 pododstavce 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 Milán, Italská republika

Datum narození: 28. 8. 1957

DAVIDE BAZZARELLO

Bydliště: Cormanò (MI), Via JF Kennedy 27, Italská republika

Datum narození: 15. 11. 1973

ENRICA RIMOLDI

Bydliště: Corso Vercelli n. 7 20144 Milán, Italská republika

Datum narození: 29. 6. 1968

Ve výboru pro audit v roce 2023 nedošlo k žádným změnám.

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/cs/o-ministerstvu/odborne-studie-a-vyzkumy/2019/kodexspravy-a-rizeni-spolecnosti-cr-201-34812>. 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 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 2023 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny odpovídající 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 2023 nedošlo k žádné významné změně finanční situace Emitenta.

9. Nesplacené úvěry, přijaté půjčky a ostatní závazky 31. 12. 2023

| | |
|-------------------------|--|
| Věřitel: | Oesterreichische Kontrollbank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 417 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: | 301 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: | 9 608 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: | 253 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: | 12 112 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: | 319 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: | 747 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: | 20 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: | 6 046 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: | 159 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: | 260 000 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 5,20 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 13. 4. 2023 |
| Datum splatnosti: | 13. 4. 2028 |
| Způsob zajištění: | Patronátní prohlášení |
| Věřitel: | Česká spořitelna a.s. |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 295 000 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 4,99 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 13. 11. 2023 |
| Datum splatnosti: | 13. 11. 2028 |
| Způsob zajištění: | Patronátní prohlášení |
| Věřitel: | Raiffeisenbank, a.s. |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 400 000 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 7,31 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 22. 12. 2023 |
| Datum splatnosti: | 19. 1. 2024 |
| Způsob zajištění: | Patronátní prohlášení |
| Věřitel: | Council of Europe Development Bank |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 5 000 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: | 812 500 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 3,20 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 14. 12. 2021 |
| Datum splatnosti: | 19. 1. 2027 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Věřitel: | Evropská investiční banka, Lucemburk |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 15 000 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: | 17 000 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 3,864 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 16. 3. 2023 |
| Datum splatnosti: | 16. 3. 2028 |
| Způsob zajištění: | Bankovní garance |
| Věřitel: | Evropská investiční banka, Lucemburk |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 598 918,5 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 5,843 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 16. 3. 2023 |
| Datum splatnosti: | 16. 3. 2028 |
| Způsob zajištění: | Bankovní garance |
| Věřitel: | Council of Europe Development Bank |
| Dlužník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 5 000 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,000 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 6. 6. 2019 |
| Datum splatnosti: | 14. 6. 2024 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Věřitel: | Evropská investiční banka, Lucemburk |
| Dlužník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 15 000 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,015 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 19. 5. 2020 |
| Datum splatnosti: | 26. 5. 2025 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Celková výše úvěrů k 31. prosinci 2023 | 4 517 049 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 2023 činí 78 524 092 601 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 2023 Jiří Kunert, Andrea Vintani, Klára Čapková (do 25/7) a Eva Mikulková (od 26/7). 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 srovnání 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 „2023 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 2023 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 > 0 | Čistý zisk > 0 | Čistý zisk > 0 |
| Vlastní kapitál a Leverage Ratio > limity RAF (Risk appetite framework) | | Vlastní kapitál a Leverage Ratio > 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 2023 například zahrnovaly:

- Výnosy očištěné 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 a pro funkci People & Culture 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.

Příznání nároku na bonus je rovněž podmíněno tzv. Bonus Gate, a to splněním minimálně 90 % povinných vzdělávacích kurzů.

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 (2023) je podle pravidel „2023 Group Incentive System“ časově rozložena do víceletého období:

Předseda představenstva a místopředseda představenstva

- První část výplaty (2024) je splatná z poloviny v peněžitě 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 (2027) 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 (2028) 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 (2029) 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 346 772 EUR

- První část výplaty (2024) je splatná z poloviny v 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 (2025) 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 (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 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Pátá část výplaty (2028) 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 (2029) 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 346 772 EUR

- První část výplaty (2024) je splatná z poloviny v 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 (2026) je splatná z části v peněžitě 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 (2027) 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 (2028) 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 (2029) 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 vyslání vrcholových vedoucích pracovníků ve skupině UniCredit smluvní plnění související s dlouhodobým pobytem v zahraničí.

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

Dozorčí rada

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

Smluvní fixní odměna může být sjednána pouze s těmi členy dozorčí rady, kteří zároveň nezastávají na základě pracovní smlouvy výkonné funkce v rámci skupiny UniCredit. Odměna je platná po celé funkční období člena dozorčí rady a rozhoduje o ní na návrh představenstva valná hromada společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Odměny členů dozorčí rady uvedené v přehledu odměňování jsou příjmy 3 členů dozorčí rady z řad zaměstnanců banky, které obdrželi z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce, 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 2023 byly výše uvedené smluvní fixní odměny sjednány se třemi členy Výboru pro audit. Souhrnná výše vyplacených odměn je uvedena v přehledu odměňování.

14. Informace o všech peněžítých a naturálních příjmech, které přijaly vedoucí osoby, členové dozorčí rady a členové výboru pro audit od Emitenta

| Částky v Kč | | | | | |
|--------------------------------------|---|--|---|------------------------|---------------|
| Příjmy členů představenstva | | | | | |
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru | Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru | Úhrady vázané na akcie | Celkem |
| 64 432 587 | – | 22 623 861 | – | 5 472 171 | 92 528 619 |
| Příjmy členů dozorčí rady | | | | | |
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru | Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru | Úhrady vázané na akcie | Celkem |
| 3 291 828 | – | 5 319 193 | – | – | 8 611 021 |
| Příjmy členů výboru pro audit | | | | | |
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru | Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru | Úhrady vázané na akcie | Celkem |
| 660 193 | – | – | – | – | 660 193 |
| Příjmy ostatních členů vedení | | | | | |
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru | Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru | Úhrady vázané na akcie | Celkem |
| 100 566 275 | – | 340 767 | – | – | 100 907 041 |

15. Diverzita, rovnost, inkluze a firemní kultura

Jako globální společnost vytváříme rozmanité a inkluzivní pracoviště jakožto součást naší strategie, která nás činí konkurenceschopnou, odpovědnou a dlouhodobě udržitelnou bankou.

Jsmo hrdí na závazek podporovat různorodost svých zaměstnanců vytvářením pracovního prostředí s rovnými příležitostmi, kde 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.

Dlouhodobá strategie banky v oblasti Diverzity, rovnosti a inkluze (DE&I) je pevně zakotvená nejen v naší firemní kultuře, ale i v procesech, předpisech a celkové komunikaci banky. Zahnuje témata genderové diverzity, rovného odměňování, posílení povědomí o viditelných i neviditelných zdravotních omezeních, podpory rodičů, mentálního zdraví či LGBTQ+.

Na konci roku 2023 dosáhla skupina UniCredit významného milníku a stala se první celoevropskou bankou s globálním certifikátem EDGE pro rovnost a inkluzi. Certifikát EDGE je předním globálním standardem pro diverzitu, rovnost a inkluzi. Nabízí komplexní rámec pro hodnocení organizací na celém světě. Pro získání tohoto certifikátu se UniCredit Bank podrobila přísnému hodnocení uskutečněnému třetí stranou. Toto hodnocení se týkalo genderového zastoupení při náboru,

interním růstu a plánování nástupnictví, rovnosti v odměňování, účinnosti politik a postupů a inkluzivnosti firemní kultury. Banka se rovněž zavázala pokračovat v podpoře rovnosti a inkluze na pracovišti, a to prostřednictvím zvláštních akčních plánů EDGE. Plány vycházejí z výsledků certifikačního procesu. Patří sem například zastoupení žen ve středním, vyšším a nejvyšším vedení, vytváření rovných příležitostí v kariéřním růstu a spravedlivé odměňování či podpora mužů při využívání placené otcovské dovolené, kterou banka nabízí a která je delší, než vyžaduje zákon. EDGE certifikát v objektivním pohledu potvrzuje, že jdeme správným směrem.

V rámci DE&I zaměstnaneckých skupin proaktivně pokračujeme v podpoře rodičů. V Praze a Bratislavě organizujeme setkání, která umožňují rodičům zůstat v kontaktu s děním v bance, ať z pohledu obchodních výsledků, strategických projektů, ale i lidí, prostředí a kultury. Nepřerušovaný kontakt s rodiči je klíčovým aspektem v postupném i plném návratu rodičů do pracovního procesu.

Nově založená DE&I zaměstnanecká skupina se zaměřuje na věkovou diverzitu a efektivní spolupráci napříč generacemi. Je to téma, které v předešlých letech mezi lidmi velmi zarezonovalo na našich inspirativních přednáškách. Pochopení názorů, postojů a priorit jednotlivých generací pro nás bylo zásadní, proto jsme zorganizovali strukturovaná setkání formou tzv. Focus Group a naslouchali jsme zástupcům každé generace. Ověřili jsme si tak, co je důležité adresovat: specifický rozvoj manažerů/manažerek, podpora starší

generace v adaptaci na nové digitální nástroje a procesy, flexibilita, networking a well-being.

Well-being je dnes již obecně vžitý termín, u nás se ovšem dostává do popředí i pod záštitou DE&I – je červenou nitkou mezi vším, co děláme a předpokladem udržitelnosti obchodních výsledků, efektivity naší práce a zaměstnanecké spokojenosti. Zaměřili jsme se speciálně na téma psychického zdraví, jemuž se přikládá velký význam a jeho důležitost je srovnatelná s fyzickým zdravím. Je pro nás důležité otvírat prostor pro diskusi o psychickém zdraví, jak v pracovním prostředí, tak i ve společnosti obecně.

Při příležitosti celosvětového Dne duševního zdraví 10. října 2023 jsme pro naše zaměstnance uspořádali speciální workshopy zaměřené na osvětu témat, jako je duševní hygiena, pozitivní myšlení a spokojenost či stres, úzkost, deprese a syndrom vyhoření. Nově jsme navázali spolupráci se dvěma externími dodavateli, kteří poskytují terapeutickou pomoc každý jinou formou. Tímto dnem pro nás téma duševního zdraví neskončilo, naopak jsme započali další navazující aktivity, jejichž příkladem jsou semináře pro manažery na téma „Jak předcházet, rozpoznat a reagovat na nestandardní projevy chování podřízených“.

V rámci DE&I každý rok pořádáme mnoho zajímavých eventů či přednášek. Mají ženy vytvořeny dostatečné podmínky pro svůj pracovní a soukromý život a dokážou zaměstnavatelé poskytnout ženám kvalitní podmínky k profesnímu růstu? Nejen na tyto otázky se zaměřila konference Diverzita 20. dubna 2023 Praze, kterou naše banka zaštitila jako generální partner. Kromě ředitelky diverzity skupiny UniCredit Sary Gay, finanční ředitelky CE&EE UniCredit Mihaely Lupu a našeho General Managera Marca Iannacconeho se konference zúčastnily jako panelistky také top manažerky významných českých společností.

Pod záštitou iniciativ Diverzity, rovnosti a inkluze a na základě mnohaleté spolupráce s Minervou v mentoringu se UniCredit stala partnerem konference České ženy a jejich muži 21. stolní. V listopadu se konala inspirativní přednáška moderátorky a herečky Ester Janečkové ve spolupráci s projektem S barvou ven, která přiblížila prostřednictvím sdílení osobní zkušenosti a lidského příběhu, jak pomáhat queer osobám v otázce coming-outu a přijetí ze strany rodiny a blízkých.

Kultura netvoří jen aktualizovaný název HR – People & Culture, ale je to atribut, o který se každý den opíráme. Je tvořena našimi skupinovými hodnotami Integrita, Zodpovědnost a Péče.

Pro posílení naší firemní kultury a hodnot jsme dne 18. května 2023 uspořádali UniCredit Culture Forum. Konference se zúčastnili generální ředitel skupiny UniCredit Andrea Orcel, skupinová ředitelka People & Culture Siobhan McDonagh, ředitel divize Střední Evropa Gianfranco Bisagni, manažer, naši přední klienti a řada dalších osobností. Této konferenci předcházely workshopy na jednotlivé hodnoty s talenty z řad našich zaměstnanců. Jak se hodnoty propisují

do jednání a činů, jaký mají pro nás význam a jak k nim osobně přistupujeme, to vše si lidé zažili osobně.

Ve větších pobočkách v Praze a v Brně za účasti generálního ředitele Jakuba Dusílka a náměstka generálního ředitele Slavomíra Beni se uskutečnilo setkání se zaměstnanci s cílem sdílet, jak hodnoty přenášíme do reálného života. Tato setkání byla velmi pozitivně vnímána a hodnocena ze strany zaměstnanců.

„Speak-up“, tedy kultura otevřené komunikace, je základem efektivní, inkluzivní spolupráce a růstu. Umožňuje všem zaměstnankyním a zaměstnancům se ozvat a v dobré víře vznést své výhrady či obavy ohledně jakékoli situace. Společně se snahou být si blíží a sdílet jak strategická, tak palčivá témata pokračujeme s aktivitou Management u vás, kdy generální ředitel či náměstek generálního ředitele sdílí důležité informace týkající se banky a také zodpovídá dotazy z řad zaměstnanců.

Naším cílem je také kontinuálně podporovat kulturu učící se organizace, přičemž jedním z důležitých pilířů pro naplnění tohoto cíle je pro nás interní mentoring. Je to způsob předávání cenných zkušeností, který otevírá nové úhly pohledů, urychluje naplnění potenciálu (jak mentora, tak menteeho) a nese s sebou pocit smysluplnosti, který může při výkonnostní rychlosti unikat. Právě z toho důvodu jsme letos vytvořili nový komplexní mentoringový program, kdy mentorkami a mentory jsou zkušení manažeři a mentees mohou být nástupci, talenti či zkrátka lidé, kteří aktivně přistupují ke svému rozvoji. Každý rok s něčím navíc pokračujeme a rozšiřujeme počet mentorů tak, aby byl mentoring k dispozici pro širší populaci nástupníků na manažerské pozice či pro každého zaměstnance.

DE&I žije v kultuře společnosti jediné tehdy, pokud opravdově žije v každém z nás, pokud každý pracuje v souladu s principy DE&I a využívá své míry vlivu ve svém bezprostředním okolí. My v UniCredit takovou kulturu plně podporujeme.

16. Významné budoucí investice jiné než finanční investice plánované pro rok 2024

Celkové investice UniCredit Bank pro rok 2024, kromě finančních investic, jsou plánovány ve výši 2,6 miliardy Kč, z toho 1,65 miliardy 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 0,75 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 176 mil. Kč jsou zaměřeny především na rozvoj a obnovu distribuční sítě.

17. Údaje o zajištění poskytnutém Emitentem

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Poskytnuté záruky a ručení | 48 909 910 | 51 454 010 |
| Poskytnuté záruky z akreditivů | 465 715 | 358 352 |
| Celkem | 49 375 625 | 51 812 362 |

18. 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 pověření 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).

19. 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 stabilním 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 uveřejňovaným Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (European Securities and Market Authority, ESMA) na jeho internetových stránkách (<https://www.esma.europa.eu/credit-rating-agencies/cra-authorisation>) v souladu s Nařízením o ratingových agenturách.

Emitent nepověřil vydáním ratingu týmů 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 2023.

| 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 | 420 000 | 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 | 85 | 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 2023.

| 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 |
| UCB HZL 3,625/26 | XS2585977882 | 15. 2. 2023 | 15. 2. 2026 | EUR | 5 000 | 100 000 | roční | 3,625 % | Aa2 |
| UCB HZL 3,75/28 | XS2637445276 | 20. 6. 2023 | 20. 6. 2028 | EUR | 5 000 | 100 000 | roční | 3,75 % | 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 2023.

| 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.

20. 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/>.

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 CS“), za období od **1. 1. 2023 do 31. 12. 2023** (dále jen „období“) zpracovalo **zprávu o vztazích**.

1. Struktura vztahů mezi UCB CS a ovládající osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Během období byla UCB CS přímo ovládána společností **UniCredit, S.p.A.** se sídlem Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A – 20154 Milán, Itálie. UCB CS naopak v průběhu období ovládala společnosti **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Želetavská 1525/1, 140 00 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, **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 CS v rámci skupiny UniCredit:

V rámci divize CEE Skupiny UniCredit jsou Česká a Slovenská republika mezi předními zeměmi. UCB CS je zároveň přední bankou v regionu CEE z hlediska konsolidovaného zisku.

UCB CS plní úlohu univerzální banky na trzích České a Slovenské republiky, v rámci regionu CEE je často v roli produktového inovátora. UCB CS podporuje skupinová řešení v oblasti produktů, procesů či prodejních kanálů, která jsou pilotována v různých zemích, a pokud jsou potvrzena jako úspěšná, jsou následně implementována i v dalších bankách UniCredit v divizi střední a východní Evropy. UniCredit CS je v této oblasti velmi aktivní.

V oblasti standardních bankovních činností kromě níže uvedených smluv uzavírala ovládaná osoba s ovládající osobou a propojenými osobami mezibankovní, derivátové a ostatní bankovní obchody a tyto osoby spolupracovaly při emisi dluhopisů, jakož i uzavíraly obchody klientské (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk atd.), a to za běžných tržních podmínek. V rámci běžných bankovních vztahů jsou některé úvěrové obchody ovládaných osob zajištěny bankovními zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

V rámci skupiny dochází rovněž k poskytnutí úvěrových produktů a záruk ze strany UCB CS, a to za běžných podmínek.

3. Způsob a prostředky ovládání

Nejvyšším orgánem UCB CS je valná hromada. UniCredit S.p.A. projevuje svoji vůli prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv rozhodnutími jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady.

Podle stanov UCB CS náleží do působnosti valné hromady rovněž i volba členů dozorčí rady. Dozorčí rada pak dohlíží na uskutečňování podnikatelské činnosti banky a na výkon působnosti představenstva. Dozorčí rada rovněž volí a odvolává členy představenstva a doporučuje představenstvu kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva. Tímto doporučením však členové představenstva nejsou při volbě vázáni.

Ovládající osoba má v dozorčí radě i představenstvu banky své zástupce.

UCB CS jako člen Skupiny UniCredit musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit S.p.A. („holdingová společnost“) v rámci banky a všech společností jí ovládaných prostřednictvím směrnic („směrnice holdingu“). Směrnice holdingu jsou pravidla, která definují řízení, organizační schéma a odpovědnost vedoucích pracovníků v rámci klíčových procesů ve skupině, která jsou vydávána při výkonu pravomocí holdingové společnosti v oblasti dohledu nad skupinou a koordinace skupiny, a to v souladu s pokyny vydávanými italským orgánem dozoru s cílem zachovat stabilitu skupiny.

UCB CS vykonává svůj vliv na své podřízené společnosti prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv a dále prostřednictvím svých zástupců v orgánech některých těchto společností, zejména v jejich dozorčích radách.

4. Přehled vzájemných smluv mezi UCB CS a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

4.1. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit S.p.A., 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 papírov | 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 CS 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 společnosti UniCredit S.p.A. | 19. 11. 2021 |
| 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 |
| Mutual Agreement | Smlouva o zrušení daňové skupiny mezi UCB CS 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 |
| DPA – Data processing agreement | Smlouva o zpracování osobních údajů v souvislosti s Intercompany services agreement ze dne 11. 12. 2015 | 30. 10. 2023 |
| Contribution Agreement | Dohoda o příspěvku na náklady na restrukturalizaci související s integrací HR | 21. 12. 2023 |
| Power of Attorney | Search licence for vessels screening (tracking) used for trade finance deals renewal for 2024 (CZ+SK/SML_231531/104899) | 3. 12. 2023 |
| Agreement for ICT services | UniCredit Services – Agreement for ICT services (CZ+SK/SML_221235/) | 1. 1. 2022 |

4.2. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|--|--|----------------|
| Subcustody Agreement | Správa a úschova cenných papírov (pobočka na Slovensku) | 24. 11. 1995 |
| Subcustody Agreement | Úschova, správa a vypořádání cenných papírů | 1. 8. 1997 |
| Brokerage Agreement | Obchodovanie s cennými papiermi | 2. 1. 2002 |
| ISDA Master Agreement | Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu | 24. 5. 2012 |
| Consultancy Service Agreement | Learning and Development Consultancy Services in the area of special professional skills, soft skills training and development and talent management | 2012 |
| 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 papírov | 10. 11. 2014 |
| Příkazní smlouva | Trojstranná smlouva s CYRRUS CORPORATE FINANCE, a.s. ohledně činností souvisejících se squeeze-outem | 25. 5. 2016 |
| Smlouva o zpracování osobních údajů | Smlouva o zpracování osobních údajů v souvislosti s reconciliací OTC derivátů podle smlouvy č. SML 200029 | 22. 9. 2020 |
| Smlouva o poskytování služeb č. SML 200029 | Smlouva na reconciliaci 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 for CZ market | 6. 7. 2023 |
| Service level Agreement | Service level agreement for Austria market and HUB | 12. 3. 2021 |
| Service level Agreement | Service level agreement for Austria market and HUB (pobočka na Slovensku) | 26. 3. 2021 |
| Service Level Agreement | Správa a úschova cenných papírov (pobočka na Slovensku) | 31. 7. 2020 |

4.3. Mezi společnostmi UCB CS 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 CS | 30. 11. 2022 |
| Fund Brokerage Agreement | Obstarání nákupů a prodejů zahraničních cenných papírů kolektivního investování pro klienty banky | 6. 12. 2021 |
| Sub-Distribution Agreement | Distribuce zahraničních cenných papírů kolektivního investování prostřednictvím banky | 6. 12. 2021 |

4.4. Mezi společnostmi UCB CS, UniCredit S.p.A a UniCredit Bank Austria AG

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|--|--|----------------|
| Agreement for data flow and reporting (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 CS, UniCredit S.p.A, UniCredit Bank AG a UniCredit Bank Austria AG

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---|--|----------------|
| UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement | Rozdělení nákladů na vyslané zaměstnance | 19. 5. 2010 |

4.6. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit 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 správce 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 |
| 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 CS | 1. 3. 2014 |
| Smlouva o podnájmu prostoru služičního podnikání | Podnájem prostoru služičního 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 služičního podnikání | Nájem prostor v budově č.p. 28, Široká 5, Liberec | 28. 7. 2015 |
| Smlouva o podnájmu prostoru služičního podnikání | Podnájem prostoru služičního podnikání v budově č.p. 457, 28. října 15, Olomouc | 29. 3. 2016 |
| Smlouva o podnájmu prostoru služičního podnikání | Podnájem prostoru služičního podnikání v budově č.p. 36, Revoluční 2, Chomutov | 24. 1. 2017 |
| Smlouva o podnájmu prostoru služičního podnikání | Podnájem prostoru služičního podnikání v budově č.p. 1222, Masarykovo náměstí, Jihlava | 26. 6. 2019 |
| Smlouva o podnájmu prostoru služičního podnikání | Podnájem prostoru služičního 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 |
| Smlouva o směnečném programu | Obstarání zřízení směnečného programu ze strany UCB CS | 9. 11. 2021 |
| Smlouva o administraci směnečného programu | Administrace směnek vystavovaných v rámci směnečného programu ze strany UCB CS | 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 CS | 9. 11. 2021 |
| Smlouva o správě emisí a obstarání plateb | Administrace emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CS | 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 CS | 9. 11. 2021 |
| Smlouva o upsání a koupi dluhopisů | Zajištění úpisu emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CS | 9. 11. 2021 |
| Podnájemní smlouva | Podnájem prostoru v budově náměstí Republiky 2090, Praha 4, 1. NP, plocha A | od 1. 1. 2022 |

4.7. Mezi společnostmi UCB CS 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 14000

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|----------------------|--|----------------|
| Smlouva o spolupráci | Spolupráce při uzavírání úvěrových smluv na financování motorových vozidel | 20. 7. 2020 |

4.8. Mezi společnostmi UCB CS 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 | 2. 10. 2023 |
| Smlouva o účasti na riziku (participační smlouva) | Účast na riziku nezaplacení pohledávky | 29. 03. 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 |

4.9. Mezi společnostmi UCB CS 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 (ukončeno k 30. 11. 2022) |

4.10. Mezi společnostmi UCB CS 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 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 (Ukončeno 31. 8. 2023) |
| Zmluva o podnájme nebytových prostor | Podnájom nebytových priestorov na ul. M.R. Štefánika v Nových Zámkoch | 1. 9. 2023 |
| Zmluva o podnájme nebytových prostor | Podnájom nebytových prostor na Nám. sv. 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 CS | 9. 11. 2021 |
| Smlouva o administraci směnečného programu | Administrace směnek vystavovaných v rámci směnečného programu ze strany UCB CS | 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 CS | 9. 11. 2021 |
| Smlouva o správě emisí a obstarání plateb | Administrace emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CS | 9. 11. 2021 |

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|--|--|----------------------------------|
| 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 CS | 9. 11. 2021 |
| Smlouva o upsání a koupi dluhopisů | Zajištění úpisu emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CS | 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 |

4.11. Mezi společnostmi UCB CS 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 |

4.12. Mezi společnostmi UCB CS 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 |

4.13. Mezi společnostmi UCB CS 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) | 20. 6. 2023 |
| Service Level Agreement | Správa a úschova cenných papírů (pro maďarský trh) | 31. 07. 2020 |
| Service Level Agreement | Správa a úschova cenných papírů (pro slovenský trh) | 21. 11. 2023 |
| Service Level Agreement | Service Level Agreement (pro maďarský trh) | 13. 11. 2023 |

4.14. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCreditBanka 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) | 26. 10. 2023 |

4.15. Mezi společnostmi UCB CS 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 |

4.16. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14000

| 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 – 280 ks | Smlouvy platné v roce 2023 |

4.17. Mezi společnostmi UCB CS 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 – 118 | Smlouvy platné v roce 2023 |

4.18. Mezi společnostmi UCB CS 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 |

4.19. Mezi společnostmi UCB CS a **Schoellerbank AG**, Renngasse 3, Vídeň, Rakousko

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|-----------------------|---|----------------|
| Cooperation Agreement | Nabídka a zprostředkování služeb Schoellerbank prostřednictvím UCB CS | 23. 11. 2012 |
| Services Agreement | Poskytování služeb v oblasti koordinace rozvoje robo-advisory, komerčních iniciativ a sdílení produktového know-how v rámci bankovní skupiny. | 9. 12. 2020 |

4.20. Mezi společnostmi UCB CS a **Structured Invest S.A.**, 8–10, rue Jean Monnet, L–2180 Lucemburk, Lucembursko

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|------------------------|--|----------------|
| Contact Bank Agreement | Zajišťování činností kontaktního místa – kontaktní banky pro onemarkets fondy v České republice a ve Slovenské republice | 7. 6. 2023 |

4.21. Mezi společnostmi UCB CS 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 Agreement on implementation of CEE2020 projects | Standardní smluvní podmínky pro poskytování IT služeb Spolupráce při implementaci IT projektů | 18. 12. 2015 |
| Standard Terms and Conditions Agreement on implementation of CEE2020 projects | Standardní smluvní podmínky pro poskytování IT služeb (pobočka na Slovensku) 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 |

4.22. Mezi společnostmi UCB CS 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 Bank AG, London Branch jako agenta pro přijímání veškeré korespondence v případě soudních řízení před anglickými soudy v souvislosti se Smlouvou o vypořádání uzavřenou mezi UCB CS a Citibank, N.A., London Branch, uzavřenou dne 19. listopadu 2021 | 9. 11. 2021 |

4.23. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bulbank AD** Sofia, 7 Sveta Nedelya Sq, Bulharsko

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|-------------------------|---|----------------|
| Subcustody Agreement | Úschova, správa a vypořádání cenných papírů | 25. 11. 2015 |
| Service Level Agreement | Service Level Agreement (Bulgarian market) | 6. 4. 2021 |

4.24. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Consumer Financing EAD** 14 Gyueshevo str. 1303 Sofia, Bulharsko

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|--|-----------------------------|----------------|
| Confidential Information Protection Contract | Ochrana důvěrných informací | 24. 10. 2018 |

4.25. Kromě výše uvedených smluv byly v minulém účetním období mezi UCB CS a některými společnostmi skupiny účinné i další smlouvy, které však jsou předmětem bankovního tajemství. Tyto smlouvy se týkají mezibankovních, derivátových a ostatních bankovních obchodů, UCB CS s těmito společnostmi spolupracovala při 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 CS zajištěny bankovními zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG. V rámci skupiny dochází rovněž k poskytnutí úvěrových produktů a záruk ze strany UCB CS, a to za běžných podmínek.

5. Jednání učiněná v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

Hranici 10 % vlastního kapitálu UCB CS, jehož výše podle účetní závěrky ke konci roku 2023 představovala 82 310 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2023 financování poskytnuté bankou UCB CS společně s UniCredit Leasing CZ, a.s. a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (a jejich dceřiným společností).

V průběhu roku 2023 uložila ovládající osoba a/nebo jí ovládané osoby na svých účtech vedených u UCB CS částky, které přesahovaly hranici 10 % vlastního kapitálu UCB CS. 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 CS prohlašuje, že z uzavřených smluv a opatření nevznikla společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. žádná újma.

7. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi osobami podle § 82 odst. 1 ZOK

Výhody začlenění UniCredit Bank CS do struktury UniCredit skupiny: Mezinárodně známá značka a reputační přínos vyplývající ze zařazení skupiny UniCredit mezi SIFI (Systemically Important Financial Institution).

Sdílení IT infrastruktury, vývoje, údržby 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, které UCB CS 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 UniCredit CS v propracovaném systému obsluhy mezinárodních klientů prostřednictvím útvarů International desk / International clients v jednotlivých zemích a vzájemná spolupráce těchto útvarů při obsluze a řešení potřeb mezinárodních klientů.

Mezi možné nevýhody začlenění UniCredit Bank CS do struktury UniCredit skupiny je možné zařadit:

- Komplexní organizační strukturu nadnárodní bankovní skupiny.
- Možné vzájemné ovlivňování z dalších zemí, zejména v oblasti reputace a percepce značky UniCredit (Cross-border sentiment).
- Komplexnější schvalování a řízení IT projektů v prostředí multinacionální, multibankovní 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 CS, tak komunikací a budováním silné značky na lokální úrovni.

V Praze dne 12. března 2024

Za představenstvo společnosti
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.



Jakub Dusílek
předseda představenstva



Georgia Salagean
členka představenstva

Přílohy:

1. Organizační schéma skupiny UniCredit

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

Českokobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 221 210 035
mb.ceskokobratrske@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 221 210 035
nachod@unicreditgroup.cz

PARDOBICE

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

ŽDÁR 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

Masarykovo náměstí 18/4
697 01 Kyjov
tel.: +420 602 894 487
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 PODĚBRADY

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
prijram.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

OLOMOUČ

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

POVÁŽSKÁ 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

POPRADE

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

» unicreditbank.cz

Vytváříme příležitosti
pro váš růst. |  **UniCredit**