

Unlock your potential



2021

Výročná správa

Empowering
Communities to Progress.





Táto verzia výročnej správy nie je vyhotovená v jednotnom elektronickom formáte pre podávanie správ („ESEF“) a nepredstavuje verziu výročnej správy uverejňovanú v súlade so zákonom č. 256/2004 Sb. o podnikaní na kapitálovom trhu vo formáte XHTML. UniCredit Bank podnikla všetky kroky na zabezpečenie toho, aby táto verzia zodpovedala verzii vo formáte XHTML, s výnimkou použitia strojovo čitateľných značiek XBRL, ktoré sú vložené iba v XHTML verzii. V prípade akýchkoľvek rozdielov v obsiahnutých informáciách má verzia výročnej správy vo formáte XHTML prednosť pred touto verzii. Výročná správa vo formáte XHTML je dostupná tu: <https://www.unicreditbank.sk/sk/o-banke/investori/vyročne-spravy.html>


Rýchly prehľad

UniCredit je celoeurópska komerčná banka s jedinečnou ponukou služieb v Taliansku, Nemecku, strednej a východnej Európe.

Naším cieľom je podporovať rozvoj komunít, poskytovať najlepšie produkty a služby vo svojej triede všetkým zúčastneným stranám a rozvíjať potenciál našich klientov i zamestnancov v celej Európe.

Staráme sa o viac ako 15 miliónov klientov po celom svete. Sú centrom všetkého, čo robíme, na každom z našich trhov.

● Hlavné trhy

Empowering Communities to Progress. 

NAŠA ORGANIZÁCIA

4 

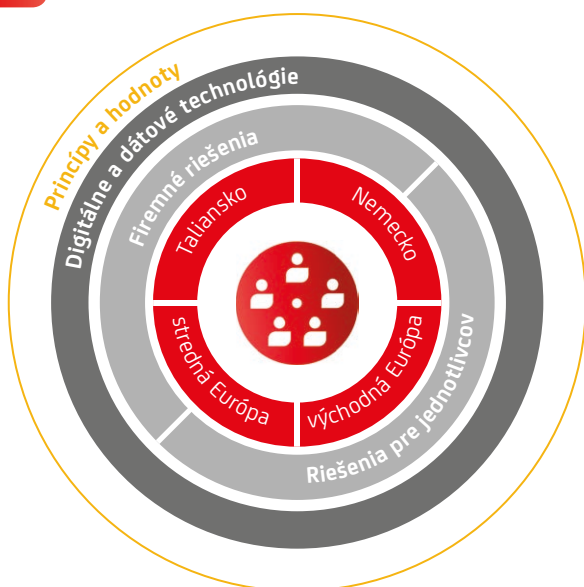
Oblasti pôsobenia

2 

Kategórie produktov pre všetky regióny

1 

Štíhlejšia centrála zabezpečujúca digitálne a dátové technológie



NAŠI KLIENTI, NAŠE KOMUNITY, NAŠI ĽUDIA

Naša nová stratégia UniCredit Unlocked vracia klientov do centra diania a viac ich prepája s našou bankou a to jednotným spôsobom po celej Európe. Sme ich bránou do Európy.

Zaviedli sme harmonizovaný model služieb, zjednodušili procesy a vytvorili spoločnú organizačnú štruktúru naprieč skupinou, aby sme mohli klientov jednoducho prepojiť s našimi 13 bankami a 4 regiónmi v rámci celej Európy.

Digitalizácia aj náš záväzok dodržiavať zásady ESG sú pre naše služby kľúčové. Pomáhajú poskytovať vynikajúce produkty a služby všetkým zúčastneným stranám a vytvárať udržateľnú budúcnosť pre našich klientov, komunity i našich zamestnancov.

Rôznorodosť, znalosti a talent našich 87 000 zamestnancov sú hybnou silou, vďaka ktorej môžeme pre našich klientov urobiť oveľa viac, a naplniť tak naše vysoké ambície.

Hlavné finančné ukazovatele skupiny UniCredit

SPÁJAME VIAC AKO 15 MILIÓNOV ZÁKAZNÍKOV PO CELEJ EURÓPE

~14 M
RETAILOVÝCH
ZÁKAZNÍKOV

~1 M
FIREMNÝCH
ZÁKAZNÍKOV

TRHOVÝ PODIEL
CEZHRANIČNÝCH PLATIEB:
CCA 2x VÄČŠÍ AKO V RÁMCI KRAJÍN

OBCHODNÉ
VÝSLEDKY ZA
2021 POTVRDZUJÚ
VÝNIMOČNÚ
HODNOTU
SKUPINY

PROSTREDNÍCTVOM JEDINEČNEJ A RÔZNORODEJ ZÁKLADNE TALENTOV

	SKUPINA SPOLU	VEDENIE	VÝKONNÝ VÝBOR
Medzinárodné nastavenie ¹ Zamestnancov mimo Talianska	57 %	42 %	53 %
Rodová vyváženosť ¹ Ženy	54 %	40 %	40 %

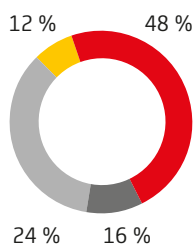
13 BANK ZAKOTVENÝCH V EURÓPSKEJ ŠTRUKTÚRE²

1. miesto VÝCHODNÁ EURÓPA	2. miesto STREDNÁ EURÓPA	2. miesto TALIANSKO	3. miesto NEMECKO
--	---------------------------------------	-------------------------------	-----------------------------

¹ Počítané na FTE (plné úväzky)

² Poradie na základe celkových aktív. Nemecko iba súkromné banky. Porovnanie podobných subjektov v Taliansku a Nemecku podľa poslednej dostupnej aktualizácie k 3Q21. Pozícia oproti ostatným podobným subjektom v strednej Európe k 3Q21; ERSTE Austria v hodnotení v oblasti strednej Európy zahŕňa ErsteBank Oesterreich a dcérske spoločnosti, sporiteľne a ďalšie banky v Rakúsku; Umiestnenie vs. ostatné hlavné podobné subjekty v oblasti východnej Európy k 3Q21.

VÝNOSY (%)³



- Taliansko
- Nemecko
- Stredná Európa
- Východná Európa

³ Hodnota spolu za zobrazené divízie sa nerovná hodnote spolu za celú Skupinu vzhľadom na nezahrnutie hodnôt za „Non Core“ oblasti (t. j. také, ktoré nie sú základnou súčasťou činnosti Skupiny a pri ktorých dochádza k postupnému utlmeniu) a za centrálu Skupiny.

⁴ Čistý zisk znamená vykázaný čistý zisk (pre rok 2021 Základný čistý zisk) upravený o AT1, kupóny z finančných nástrojov vyplatené v hotovosti a dopad z odloženej daňovej pohľadávky vzniknutej na základe daňovej straty, ktorá je predmetom testu uplatniteľnosti daňovej straty v budúcnosti

Čistý zisk⁴ 2021, mld.

TALIANSKO	2,0
NEMECKO	0,8
STREDNÁ EURÓPA	0,9
VÝCHODNÁ EURÓPA	0,8

Hrubý prevádzkový zisk³ Δ% vs. 2020

TALIANSKO	+8,1 %
NEMECKO	+28,4 %
STREDNÁ EURÓPA	Pri konštantnom FX +12,6 %
VÝCHODNÁ EURÓPA	Pri konštantnom FX +0,2 %

NAŠE FINANČNÉ VÝSLEDKY VYKAZUJÚ POZITÍVNU DYNAMIKU



RAST

Príjmy:
18,0 mld.
Prekročenie
plánu



POSILŇOVANIA

Utlmenie non-core dokončené
Pomer CET1:
15,03 %




ROZDELENIA

Navrhnuté
rozdelenie
akcionárom:
3,75 mld.



OPTIMALIZÁCIA

Náklad:
9,8 mld.
Prekročenie
plánu

A portrait of Pietro Carlo Padoan, an older man with glasses, wearing a dark suit, white shirt, and a patterned tie. He is standing in a room with ornate, patterned wallpaper. The lighting is soft, highlighting his face and suit.

Správa predsedu predstavenstva skupiny UniCredit S.p.A.

“

Každá nová výzva je novou príležitosťou. Veriť v nové príležitosti znamená veriť v zmenu. To je dôvod, prečo sme prijali dlhodobú stratégiu, ktorá už teraz prináša výsledky nad naše očakávania.“

PIETRO CARLO PADOAN
PRESEDA PREDSTAVENSTVA
SKUPINY UNICREDIT S.P.A.

Vážení akcionári,

Je mi potešením písať vám ako predseda predstavenstva skupiny UniCredit. Je mi ctou byť súčasťou tejto skvelej banky, skupiny, ktorá je skutočne rôznorodá z hľadiska zručností, národností i rodu. Dokazuje to aj naše nedávne ocenenie prvým miestom v rebríčku Best Practice Leaders Italy 2021, ktorý zostavila európska sieť Women on Boards. Rád by som vám všetkým poďakoval za prijatie, ktorého sa mne aj novému generálnemu riaditeľovi Andreovi Orcelovi dostalo od nášho aprílového príchodu.

Existuje príslovie, že každá výzva je príležitosťou, ale od marca 2020 a nástupu pandémie získalo toto príslovie nový rozmer. Covid-19 urýchlil zmeny nebývalým tempom. Zrýchlil proces digitalizácie vo verejnom aj súkromnom sektore, ďalej posilnil prístup zameraný na zákazníka a dal podnet na obnovenie dôrazu na oblasť ESG ako súčasť cesty k udržateľnej budúcnosti.

Naše odvetvie zohráva v každej z týchto oblastí rozhodujúcu úlohu. Pandémia nám v mnohých ohľadoch pripomenula, čo bankový systém môže robiť a čo by mal robiť, keď je postavený pred výzvou. Najprv by mal pomôcť zvládnuť následky ekonomického šoku a potom by sa mal vrátiť k svojej zásadnej úlohe – jeho riešeniu, pretože vyplní medzeru medzi úsporami a investíciami.

To nebolo a ani nebude ľahké a jednoduché. Ale každá nová výzva je novou príležitosťou. A veriť v nové príležitosti znamená veriť v zmenu – veriť, že to, čo prichádza, môže byť lepšie ako to, čo predchádzalo.

Pre pracovníkov v bankovníctve je ctou vedieť, že môžeme pomáhať vytvárať lepšiu budúcnosť. A to je naša povinnosť.

Musíme sa vrátiť k našim základným úlohám, ktorými sú pomoc pri riadení prerozdelenia zdrojov a poskytovaní odborných znalostí tým, ktorí to potrebujú – jednotlivcom, domácnostiam alebo podnikom. Týmto spôsobom podporíme spoločnosť pri prechode na nový systém po skončení pandémie Covid-19 a pomôžeme jej stať sa ešte lepšou.

Znamená to poskytovať čo najlepšie odborné znalosti a zároveň vždy konať v záujme našich klientov. Znamená to podporovať pridelovanie zdrojov spôsobom, ktorý je dlhodobou udržateľný a v záujme spoločnosti. V praxi to znamená zameranie na oblasť ESG a rovnaký dôraz na každú z priorít v oblasti životného prostredia, v sociálnej oblasti a v oblasti správy a riadenia.

My ako banky máme jedinečnú možnosť urýchlíť tento prechod k udržateľnejšiemu spôsobu života a práce. Vďaka našim znalostiam a blízkemu vzťahu s klientmi môžeme identifikovať najudržateľnejšie odvetvia aj hráčov, ktorí v dlhodobom horizonte podporia rast. A naša úloha pri poskytovaní finančnej a poradenskej podpory znamená, že môžeme smerovať zdroje na najudržateľnejšie investície a stratégie.

Podpora našich klientov i spoločnosti je dôvodom našej existencie, ale nemali by sme podceňovať vplyv podpory pozitívnej a zodpovednej kultúry v rámci nášho podnikania. Rozhodnutie UniCredit riadiť sa rámcami a cieľmi ESG a nastaviť poli-

tiku vhodnú na ich naplnenie bude mať v konečnom dôsledku zásadný význam pre budovanie lepšej Európy.

Vo všeobecnosti platí, že finančný sektor zohráva kľúčovú úlohu pri rozdeľovaní národných zdrojov a verejných zdrojov, napríklad v rámci Plánu na podporu oživenia Európy, čím spúšťa environmentálne projekty a spoločenskú transformáciu.

Naše odvetvie môže byť hnacou silou rýchlej zmeny a udržateľného oživenia v celej Európe. To je veľká výzva a zároveň ešte väčšia príležitosť.

Pre skupinu UniCredit nie sú zmeny v tomto roku cudzie. Máme nové vedenie a nový strategický plán, ktorého cieľom je zabezpečiť rast pre všetky zúčastnené strany.

Plán, ktorý má uvoľniť vnútornú silu skupiny UniCredit, v malom meradle realizuje to, v čo veríme, že uvidíme v Európe. Identifikuje potenciál našej banky a poskytuje nám potrebný rámec, aby sme mohli dlhodobo vynikať. Verím, že vedenie skupiny UniCredit bude túto misiu plniť. Už teraz máme za sebou dobrý štart, keď sme prekročili kľúčové finančné ukazovatele na rok 2021, čo nám umožňuje ponúknuť akcionárom značné výnosy.

Na tejto ceste sa dozorná rada zaväzuje poskytovať potrebný dohľad a kontrolu, čo zaistí prevzatie zodpovednosti za všetky naše kroky a dodržiavanie požiadaviek ECB. Podnikli sme významné kroky na posilnenie našej správy a riadenia v súlade so súčasným prostredím. To zahŕňa vytvorenie nového výboru ESG Board Committee, ktorý bude zaisťovať, aby táto téma bola ústredným bodom našej celkovej firemnej stratégie, ako aj posilnenie výboru Internal Controls & Risks Committee v súlade s osvedčenými postupmi v odbore.

To sú príklady krokov, ktoré sme podnikli dobrovoľne a proaktívne, pretože tým investujeme nielen do úspechu skupiny UniCredit, ale aj všetkých našich zainteresovaných strán. Vieme, že úspešná realizácia tohto plánu ovplyvní každého z našich klientov, investorov a regulačné orgány.

Výzvou je vziať do úvahy každý z týchto rôznych pohľadov a prísť s tým, čo nám všetkým umožní uspieť.

To je príležitosť pre nás všetkých.

S pozdravom



PIETRO CARLO PADOAN
PREDEDA PREDSTAVENSTVA
SKUPINY UNICREDIT S.P.A.

UniCredit Tower

Naše hlavní sídlo
UniCredit Tower
v Miláne



Úvodné slovo generálneho riaditeľa skupiny UniCredit S.p.A.

“

UniCredit čaká odvážna budúcnosť a my sme už na ceste k nej. Čo sme doteraz dokázali – dať nášmu tímu podmienky na úspech, začať úspešne využívať potenciál UniCredit a zaistiť finančné výsledky pre akcionárov – mi dáva istotu, že dokážeme všetko, čo sme si predsavzali.“

ANDREA ORCEL
GENERÁLNY RIADITEĽ
SKUPINY UNICREDIT S.P.A.

Vážení akcionári,

keď som na začiatku roku 2021 nastúpil do skupiny UniCredit, hovoril som, že sa cítim ako doma. Je to pravda, ale bol to pomerne neznámy domov.

Napriek tomu, že som s bankou po celú dobu svojej kariéry úzko spolupracoval, nič nenahradí to, čo zistíte o firme, keď v nej pracujete.

Prvých niekoľko mesiacov som strávil rozhovormi s našimi ľuďmi, našimi investormi aj regulátormi, aby som dokázal banke porozumieť rovnako ako potrebám všetkým zainteresovaných strán.

To, čo som zistil, bolo naozaj pozoruhodné a povzbudivé, najmä keď sme začali pracovať na dlhodobej vízii pre skupinu UniCredit. Naša banka nie je inštitúciou, ktorá sa potrebuje zásadne zmeniť alebo prestavať. Máme všetky predpoklady na úspech: 13 bánk v Európe, 78 600 zamestnancov so skutočne medzinárodným prístupom a 15 miliónov klientov. Sme skutočne lokálna banka s celoeurópskou pôsobnosťou.

Byť na čele takejto inštitúcie by bolo čťou kedykoľvek, ale v tomto historickom okamihu je to naozaj mimoriadne. Vo chvíli, keď sa Európa spamätáva z pandémie Covid-19, otvára sa nám významná príležitosť nielen obnoviť predošlú silu a úspech, ale ísť ďalej a robiť veci lepšie.

Banky hrajú v tomto procese kľúčovú úlohu. Pri správnom fungovaní sú motorom finančného rozvoja, ktorý umožňuje oživenie a uľahčuje opätovný rast. Sú kľúčovým prvkom nášho finančného systému, realizátorom menovej politiky, financujú štátne investičné projekty a mnoho ďalšieho.

Ako kontinent potrebujeme, aby naše banky dobre fungovali, pretože v tejto chvíli nemá Európa dostatočný výkon. Naše kapitálové trhy sú menej rozvinuté ako trhy iných regiónov a náš reálny rast HDP zaostáva za ostatnými. Naša spoločnosť by to nemala akceptovať a my ako UniCredit to robiť nebudeme, pretože sme schopní vytvárať zmeny k lepšiemu.

UniCredit je jedinou celoeurópskou bankou. Naša skutočná a intenzívna prítomnosť na celom kontinente znamená, že máme dobrú pozíciu, aby sme zaistili finančné služby, ktoré pomôžu miestnym komunitám k rozvoju a Európe k úspechu.

Mojou úlohou je zabezpečiť, aby sme zdroje našej banky využívali na dosiahnutie vyššie uvedených cieľov, rovnako ako našich finančných cieľov: rastu, ziskovosti, sily, návratnosti pre akcionárov a dlhodobý udržateľný úspech.

Keď to dokážeme, dáme našim ľuďom banku, na ktorú môžu byť hrdí rovnako ako na prácu, ktorú každý deň robia. Tím nadšených ľudí, ktorí vytvárajú skutočné partnerstvo s klientmi a poskytujú služby komunitám, ktoré dobre poznajú, je základom nášho úspechu. Tieto veci spolu vrátia UniCredit späť na najvyššie priečky európskych bánk. Keď sa pozriem aj mimo našej banky, verím, že práve kombinácia finančného úspechu a zodpovednosti ľudí bude tvoriť základ pre obnovenú Európu ako popredného ekonomického bloku.

V roku 2021 sme už dosiahli významný pokrok, neúnavne pracujeme na spomínaných cieľoch a začíname vidieť výsledky tejto stratégie.

2021

Náš strategický plán sme síce oficiálne oznámili v decembri, ale práca na rozvoji potenciálu UniCredit a banky pre budúcnosť Európy začala už v okamihu, keď sme v apríli nastúpili do skupiny.

Po celý rok 2021 sme už realizovali určité kroky, takže mnohé z toho, čo sme formulovali v decembri, už prebiehalo.

V tomto roku sme urobili významné zmeny v spôsobe fungovania UniCredit, a to zmenou piatich oddelených obchodných divízií na štyri regionálne pokrytia. Z Talianska sme urobili samostatný región. Odstránili sme zbytočné úrovne rozhodovania a dali právomoci ľuďom, ktorí svojich klientov skutočne poznajú, aby v rámci určitej miery rizika prijímali tie najlepšie rozhodnutia, ktoré sa ich priamo týkajú.

Zjednotili sme pohľad na našich klientov a zaistili, aby boli vo všetkých regiónoch klasifikovaní rovnakým spôsobom. A vyvinuli sme dva nové, vo svojej triede najlepšie produktové centrá pre obsluhu týchto klientov: riešenie pre firmy a riešenie pre jednotlivcov. Začali sme tiež vylepšovať a transformovať naše technológie.

V roku 2021 sme zaznamenali prvé známky úspechu tejto stratégie. Naše výsledky za 4. štvrťrok ukázali viac ako trojnásobný základný čistý zisk oproti roku 2020 a čisté výnosy medziročne vzrástli o 34 percent.

Zvíťaziť. Správnym spôsobom. Spoločne.

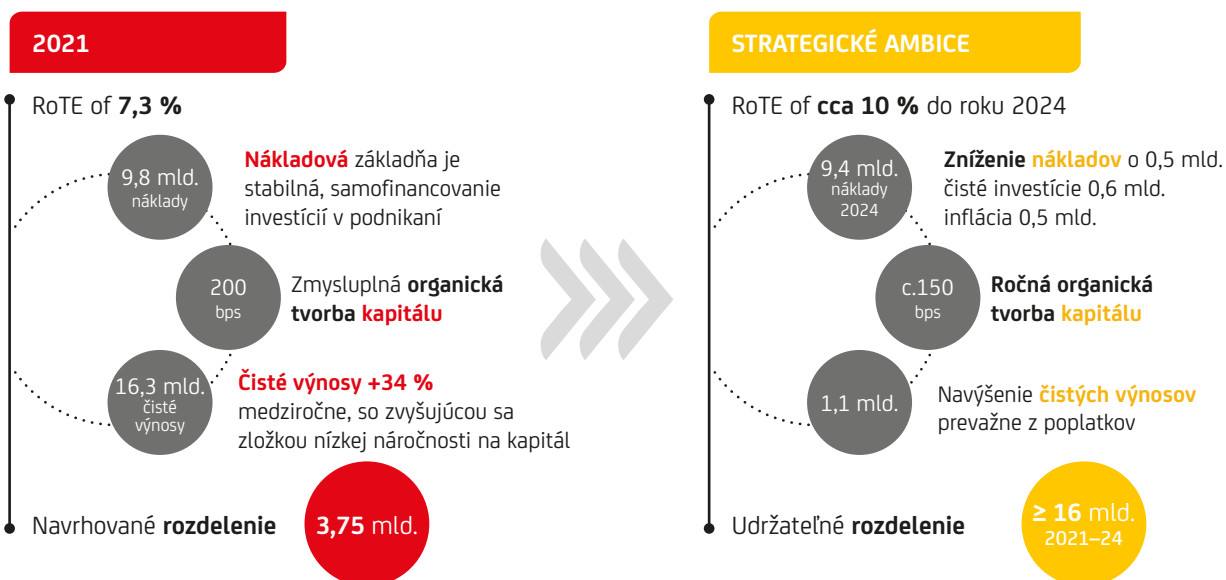
Nemali by sme podceňovať potenciálne prínosy naplnenia našej stratégie. Finančnú i sociálnu odozvu bude mať jej dosiahnutie na celom kontinente. To máme na mysli, ak hovoríme o podpore rozvoja našej spoločnosti a komunít, a teda pomoci Európe k oživeniu v období po pandémie.

Najdôležitejším faktorom, ktorý rozhoduje o tom, či sa nám podarí naplniť naše ambície, je angažovaný, silný a cieľavedomý tím okolo nás. Je to jedinečná schopnosť ľudí porozumieť našim klientom, ktorá nám umožní pre nich urobiť maximum a na oplátku splniť všetky vlastné ambície. Poskytneme im inšpiráciu, vášeň a ambície urobiť pre našich klientov to najlepšie, čo vedia, a ísť nad rámec svojich možností.

V tomto roku sme prijali opatrenia, ktoré definujú naše kolektívne myslenie: Zvíťaziť. Správnym spôsobom. Spoločne. Chceme, aby naši ľudia boli motivovaní k úspechu našich klientov – a ambíciám sa pritom nevyhýbame. Chceme, aby sa im to podarilo správnym spôsobom, takým, ktorým sa riadia naše hodnoty integrity, starostlivosti a zodpovednosti, a chceme, aby tak urobili vo vzájomnom partnerstve a v spolupráci s našimi klientmi. Tento spôsob myslenia bude riadiť všetky naše rozhodnutia a poskytne potrebný priestor pre dlhodobý, udržateľný úspech.

Zahájili sme kampaň Courageous Voices, ktorým chceme povzbudiť náš tím k tomu, aby sa vyjadroval na všetkých úrovniach. Náš tím je naším najdôležitejším aktívom a my musíme počúvať jeho nápady a sledovať jeho uhly pohľadu, aby sme zaistili, že budeme pracovať ako jednotná skupina, ktorá ide rovnakým smerom a má spoločné ciele. Náš úspech bude priamym odrazom ich úspechu.

Medzi finančným úspechom podniku a jeho angažovaným tímom, ktorý pracuje na dosiahnutí jasného cieľa, je priama súvislosť. To výslovne hovoríme v našom pláne, ktorý stanovuje náš dvojaký cieľ: dosiahnuť návratnosť kapitálu vo výške približne 10 %, ročný rast čistých výnosov o 2 % a rozdelenie najmenej 16 mld. eur v rokoch 2021-2024, a to aj napriek značnej investícii do našej budúcnosti – do našich ľudí aj technológií.



UniCredit Unlocked

UniCredit Unlocked je plán, ktorý má priniesť úžitok všetkým našim zainteresovaným stranám: investorom, zamestnancom aj klientom. Ide o dlhodobý plán pre naše podnikanie. Zo zrejmých dôvodov sa kľúčové ukazovatele vzťahujú na roky 2021-2024, ale to je len jeden z míľnikov. Skutočný úspech sa bude merať podľa toho, ako dobre nás plán pripraví na úspech v nasledujúcom období.

Tento plán nás má pripraviť na budúcnosť, a čo je dôležitejšie, má nás pripraviť starať sa o našich dnešných aj budúcich klientov. Máme odvážne ambície vytvoriť z UniCredit skutočne digitálnu banku, ktorá bude využívať dáta vo všetkom, čo robíme, pričom do tejto oblasti investujeme 2,8 miliardy EUR a prijmeme 3 600 nových zamestnancov, ktorí nám na tejto ceste pomôžu.

Každý dlhodobý plán musí mať v srdci ESG. Náš záväzok k udržateľnosti a pozitívne opatrenia vo všetkých troch pilieroch ESG budú rozhodujúcou silou v každom našom kroku a rozhodnutí.

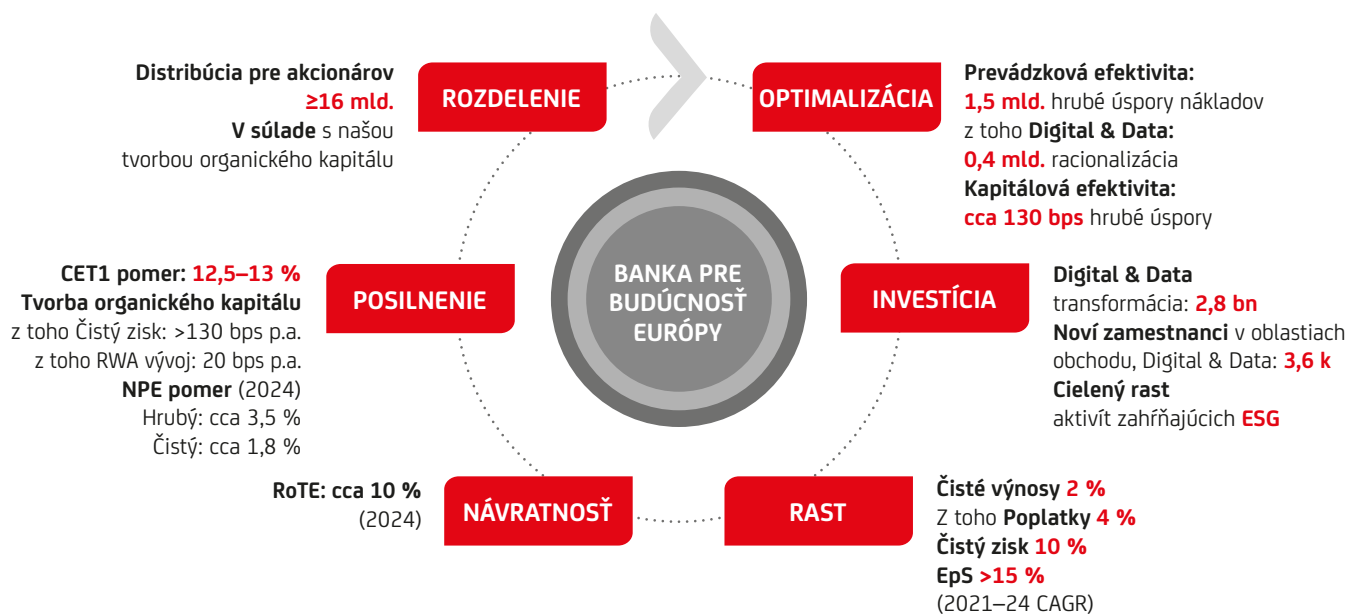
ESG je o činoch, nie o slovách, a to pre naše vlastné podnikanie aj pre podporu transformácie našich klientov a spoločnosti. Zaviazali sme sa udržiavať v rámci UniCredit najvyššie štandardy vo všetkých oblastiach životného prostredia, sociálnej oblasti a správy riadenia a od našich klientov nebudeme očakávať a žiadať o nič menej. Vyváženie týchto cieľov nebude vždy jednoduché. Je to cesta, ktorú nemožno dokončiť zo dňa na deň, ale zásady si budeme osvojovať každodenne a budeme pracovať na ich zlepšovaní, pokiaľ to nedosiahneme.

Zaviazali sme sa, že do roku 2030 dosiahneme nulové čisté emisie a od roku 2008 sme znížili emisie skleníkových plynov o 60 %. Prispeli sme viac ako 36 miliónov EUR na firemné darčovstvo a filantropické iniciatívy a na vzdelávanie 123 000 mladých ľudí. Investovali sme 100 miliónov EUR do zabezpečenia rovného odmeňovania žien a mužov, čo znamená rovnakú mzdu za rovnakú prácu. UniCredit Foundation pokračovala vo skvelej práci a darovala 2,4 milióna EUR na následky Covid-19 a pomoc pri riešení hladu, poskytla viac ako 1 milión EUR na projekty sociálnej solidarity, ďalší viac ako 1 milión EUR na podporu výskumných, študijných a štipendijných grantov a zároveň 650 000 EUR na zdvojnásobenie dobročinných príspevkov našich vlastných zamestnancov.

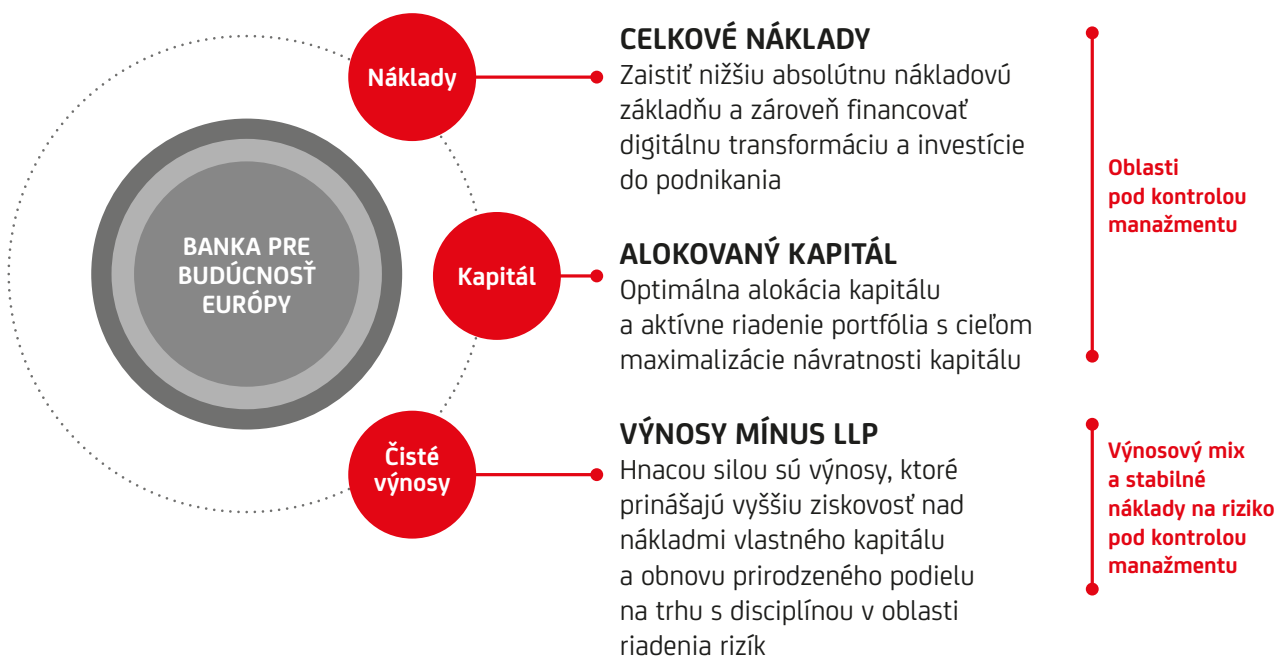


Naša finančná ambícia rozvinúť potenciál UniCredit je založená na šiestich pilieroch, ktoré majú za cieľ dosiahnuť udržateľné výsledky a ziskový rast v priebehu cyklu.

Optimalizujeme UniCredit tím, že zlepšujeme prevádzkovú aj kapitálovú efektívnosť, čo nám umožňuje investovať tieto zdroje do nášho podnikania, s kľúčovým zameraním na digitálne a dátové technológie.



Máme tri vzájomne prepojené oblasti, ktoré budú v nadchádzajúcich rokoch určovať návratnosť.



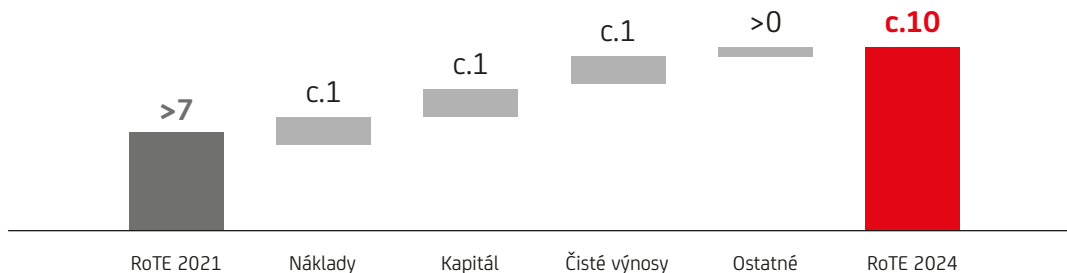
Riadením interakcie týchto troch pák môžeme optimálne vyvažovať rast, silu a ziskovosť.

Plán návratnosti kapitálu

Všetky údaje v %

Čistý zisk

Cieľ na rok 2021 nad 3,7 mld. základného čistého zisku sa rovná viac ako 3,3 mld. podľa novej definície čistého zisku



Príspevok k navýšeniu RoTE

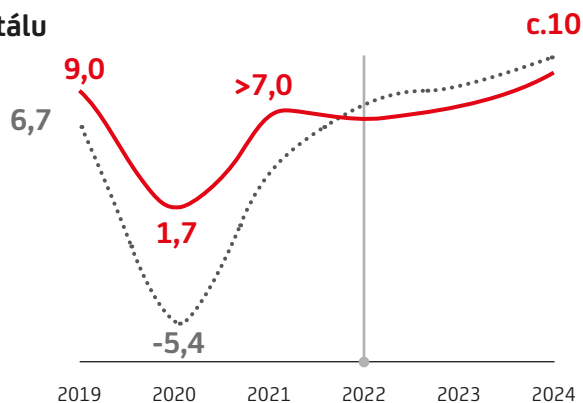


Vývoj návratnosti kapitálu

Všetky údaje v %

Plán čistého zisku na 2022 nad 3,3 mld. v súlade s rokom 2021

..... Stated RoTE
 ——— RoTE



Zameranie na budúcnosť

Nechcem podceňovať smer cesty, ktorá je pred nami, ale skôr chcem zdôrazniť rozsah toho, čo je podľa mňa možné, pokiaľ UniCredit rozvinie svoj potenciál a procesy správnym spôsobom.

Banka, ktorá je zjednotená v ceste za jediným cieľom a má ambíciu a správne hodnoty, dokáže naplniť potreby všetkých zainteresovaných strán za predpokladu, že nebude strácať zo zreteľa svoje základné poslanie pomáhať spoločnosti sa rozvíjať.

Naozaj verím, že keď tieto veci fungujú v partnerstve, a keď ľudia tvrdo pracujú, aby vyhrali – správnym spôsobom – spoločne, práve vtedy budú tieto spoločnosti vynikať.

Navyše to nie je obmedzené na firmy. Nemalo by to byť iba mantrou pre našu banku, ale aj pre komunity a spoločnosti, v ktorých pôsobíme.

Ak sa nám to podarí, domnievam sa, že zblížovanie spoločných ambícií, účelu a hodnôt je zásadou, na ktorej bude založené európske oživenie a rast.

Začneme našou bankou, bankou, ktorá je v tomto jednotná, so správnymi opatreniami na naplnenie potrieb budúcich klientov, aby sme mohli lepšie pomáhať nielen našim klientom, ale aj komunitám, v ktorých pôsobíme.

To je silný cieľ, na ktorého spoločné napĺňanie môže byť hrdý celý tím UniCredit.

Úprimne ďakujem všetkým kolegom, ktorí ma vrelo prijali a boli otvorení zmenám, ktoré, ako viem, môžu byť rovnako vzrušujúce ako náročné.

Skupinu UniCredit čaká odvážna budúcnosť a my sme už na ceste k nej. Čo sme doteraz dokázali – dať nášmu tímu podmienky na úspech, začať úspešne využívať potenciál UniCredit a zaistiť finančné výsledky pre akcionárov – mi dáva istotu, že dokážeme všetko, čo sme si predsavzali.

Žiadam našich investorov a zúčastnené strany o podporu, pretože sa nám darí pokračovať v práci a plnení sľubu, že vytvoríme lepšiu banku pre budúcnosť Európy.

Ďakujem.



ANDREA ORCEL
GENERÁLNY RIADITEĽ
SKUPINY UNICREDIT S.P.A.

Chránime našich najzraniteľnejších: Doubravčické Centrum starostlivosti Doubrava je pilierom miestnej komunity, poskytuje rodinám dôstojnosť v starobe a duševnú pohodu; pomohli sme rozšíriť zariadenie.

Naši klienti

Centrum Starostlivost' Doubrava
Česká republika

Zaujímá vás viac? Pozrite sa na celý príbeh (a ďalšie!) vo výročnej správe UniCredit.



**Pavla
Břínková**

**Chtěla
bych
tančit
jen**



Obsah

Príhovor predsedu predstavenstva	16
Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky	22
Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky	24
Vízia, misia, firemné hodnoty	26
ESG – životné prostredie, sociálna zodpovednosť a riadenie spoločnosti	26
Makroekonomická situácia	28
Zhodnotenie výsledkov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	29
Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v roku 2021	29
Firemné a investičné bankovníctvo	29
Retailové a privátne bankovníctvo	32
Podporné útvary	34
Správa dozornej rady	37
Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu	37
Konsolidovaná účtovná závierka	
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok 2021	39
Konsolidovaný výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2021	40
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok 2021	41
Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania za rok 2021	42
Príloha konsolidovanej účtovnej závierky	43
Individuálna účtovná závierka	
Individuálny výkaz komplexného výsledku za rok 2021	123
Individuálny výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2021	124
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok 2021	125
Individuálny výkaz zmien vlastného imania za rok 2021	126
Príloha individuálnej účtovnej závierky	127
Výrok audítora k výročnej správe	207
Ďalšie informácie	215
Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou	236
Schéma skupiny UniCredit	244
Zoznam pobočiek	246

Slovo predsedu predstavenstva



”

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahla v roku 2021 konsolidovaného hospodárskeho výsledku 6,98 miliardy Kč.“

JAKUB DUSÍLEK
PRESEDA PREDSTAVENSTVA
A GENERÁLNY RIADITEĽ
UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC
AND SLOVAKIA, A.S.

Vážení akcionári, obchodní partneri, dámy a páni,

rok 2021 bol pre UniCredit Bank úspešným obdobím aj napriek všetkým prekážkam, ktoré súviseli najmä s pandemiou COVID-19. Zdravotná situácia naďalej výrazne ovplyvňuje svetovú ekonomiku a trhy. Vďaka pevným základom sa však našej banke podarilo premeniť náročné prostredie na rok, počas ktorého sme rástli a udržali si silnú pozíciu na českom a slovenskom trhu. Ďakujeme za to našim verným klientom a motivovaným zamestnancom. Rovnako svoju pozíciu posilnila aj skupina UniCredit ako jedna zo systémovo najdôležitejších bankových skupín v Európe.

Vďaka odbornosti a dlhoročným skúsenostiam našich ľudí patríme medzi lídrov na českom a slovenskom bankovom trhu. Jednou z našich priorít je byť jednoduchou a efektívnou bankou – vďaka tejto jasnej vízii sme schopní plniť aj tie najnáročnejšie ciele, neustále sa rozvíjať a pružne reagovať na rýchlo sa meniacu modernú dobu. Tento smer budeme ďalej rozvíjať v novom skupinovom strategickom pláne UniCredit Unlocked.

Oživenie ekonomiky pomohlo bankovému sektoru

V roku 2021 sme boli aj napriek pokračujúcej neistote svedkami ekonomického oživenia, ktoré sa pozitívne odrazilo na výsledkoch finančného sektora. Zisk bankového sektora v Českej republike a na Slovensku výrazne vzrástol vďaka rozpusteniu rezerv na nesplácané úvery vytvorených počas prvých vln pandémie. Hospodárenie bánk v Českej republike pozitívne ovplyvnil aj výrazný rast úrokových sadzieb od polovice roka a na Slovensku vplyv zrušenia bankového odvodu.

Nenaplnili sa pesimistické očakávania rastu podielu nesplácaných úverov v dôsledku pandémie ani scenár pokračujúceho poklesu úverovej dynamiky. Práve naopak, úverová aktivita v oboch krajinách výrazne rástla. Týkalo sa to najmä úverov na bývanie, na čo v Českej republike v závere roka zareagovala ČNB prísnejším nastavením limitov úverových ukazovateľov pri poskytovaní hypoték s účinnosťou od 1. apríla 2022.

UniCredit Bank si aj naďalej udržiava pozíciu popredného hráča na oboch trhoch

V uplynulom roku sme dokázali systematicky využívať zaujímavé obchodné a trhové príležitosti, inovácie, klientsky servis, vynikajúce riadenie rizík a oveľa viac, vďaka čomu sme dosiahli priaznivý hospodársky výsledok a udržali sme si popredné postavenie v skupine UniCredit v regióne strednej a východnej Európy.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahla v roku 2021 konsolidovaný hospodársky výsledok vo výške 6,98 mld. CZK, čo predstavuje medziročný nárast konsolidovaného čistého zisku o 31,3 %. K tomuto výraznému nárastu hospodárskeho výsledku prispeli najmä rastúce objemy klientskych obchodov a kvalita úverového portfólia banky spolu s riadením nákladov na úverové riziko a efektívnym riadením prevádzkových nákladov. Objem klientskych úverov medziročne vzrástol o 4,7 % a v objeme vkladov klientov dosiahla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nárast o 10,6 % oproti roku 2020.

V retailovej divízii kladieme dôraz na kvalitu našich služieb a produktov a spokojnosť klientov. Rok 2021 bol výnimočný z hľadiska nových obchodov s úverovými produktmi.

Medziročný nárast predaja hypoték dosiahol 39 % a spotrebných úverov 56 %. Naše úverové portfólio medziročne narástlo o 9,8 % a portfólio primárnych zdrojov o 15,6 %. Kľúčom k rastu v retailovom bankovníctve sú jednoduché produkty a služby prístupné cez online kanály. Penetrácia aktívnych používateľov digitálneho bankovníctva medzi všetkými aktívnymi klientmi dosiahla 79,5 %.

Rok 2021 bol úspešný aj pre divíziu firemného a investičného bankovníctva. Napriek zložitému makroekonomickému prostrediu sme pokračovali v upevňovaní našej silnej pozície na českom a slovenskom trhu. Darilo sa nám z hľadiska rastu poskytnutých firemných úverov aj v oblasti získavania nových klientov, predovšetkým vďaka poskytovaniu komplexných služieb a vysokej flexibilitate. Úspešne sme pokračovali v plnení našich strategických cieľov, najmä pokiaľ ide o udržanie a rozvoj našej pozície kľúčového hráča v segmente financovania veľkých medzinárodných a domácich firiem a zvýšenie trhového podielu v segmente malých a stredných podnikov. V roku 2021 sme sa opäť výrazne zamerali na podporu našich klientov postihnutých pandémiou COVID-19, individuálny prístup a ponuku širokého portfólia lokálnych a európskych záručných programov.

Pozíciu lídra sme obhájili aj v oblasti realitného financovania developerských projektov. Vďaka uzavretiu niekoľkých veľkých a komplexných transakcií sme zaznamenali veľmi úspešný rok aj v oblasti štruktúrovaného a akvizitného financovania.

Digitalizácia šetrí čas na starostlivosť o klienta

V UniCredit Bank dlhodobo dbáme na moderné a digitálne bankovníctvo, ktoré uľahčuje procesy a šetrí čas nielen našim klientom, ale aj našim zamestnancom, ktorí sa môžu o to viac venovať starostlivosti o klienta a ďalším dôležitým úlohám.

V júli sme predstavili UniCredit chatbota, inteligentného digitálneho náborového pomocníka, ktorý sám vedie prvé kolo pohovorov s uchádzačmi a následne spracúva a poskytuje cennú spätnú väzbu nielen banke, ale aj samotným uchádzačom. V priebehu septembra sme spustili našu novú viackanálovú platformu OPEN na otvorenie účtu. Vďaka nej si môžu klienti sami vybrať kanál na dojednanie produktu, ktorý im najviac vyhovuje. Naša banka sa tak stala dostupnou doslova kedykoľvek a kdekoľvek. Spočiatku si mohli klienti vyskúšať dojednanie produktov na nových bežných účtoch START, OPEN a TOP, ktoré zodpovedajú moderným potrebám našich klientov. Okrem bežných účtov sme vzápätí do platformy OPEN pridali aj ďalšie kľúčové produkty – spotrebiteľské a hypotekárne úvery. V novembri sme pre našich klientov z malých a stredných podnikov predstavili v spolupráci so spoločnosťou VISA novú aplikáciu UniCredit SoftPOS predstavujúcu platobný terminál do vrecka.

Oceňujú nás klienti, partneri aj odborné poroty

Kvalitu našich služieb a produktov opakovane vyzdvihli nielen spokojní klienti a obchodní partneri, ale aj viaceré české, slovenské a zahraničné ocenenia. Našu mobilnú aplikáciu Smart Banking ocenila spoločnosť Scott & Rose ako najlepšiu bankovú aplikáciu v kategórii dostupnosti pre používateľov pri ovládaní základných funkcionalít. V roku 2021 náš časopis Capital Finance International po druhý raz vyhlásil za najlepšiu banku s pozitívnym sociálnym vplyvom v Európe. UniCredit Bank sa môže už po niekoľký raz po sebe

pýšiť titulom Best Sub-Custodian Bank 2021 od časopisu Global Finance a najlepším ocenením v prieskume Trade Finance a Cash Management Survey od časopisu Euromoney.

ESG a udržateľnosť sú kľúčom k budúcemu úspechu

Hoci ESG je pre širokú verejnosť stále relatívne novým pojmom, v UniCredit Bank sa témou udržateľného financovania systematicky zaoberáme už niekoľko rokov. Podpora podnikov s víziou ESG je pre nás samozrejmosťou. Úvery ESG predstavovali v minulom roku takmer 20 % celkového portfólia dlhodobých firemných investičných úverov.

V roku 2022 sa okrem udržateľného financovania zameriame aj na zvyšovanie povedomia o téme ESG a udržateľnosti medzi klientmi. Pomôže nám v tom okrem iného aj nová digitálna kampaň #TogetherWeMatter, ktorá túto tému priblíži širokej verejnosti.

Okrem ďalšieho financovania projektov sociálneho charakteru alebo investícií do vybraných fondov a financovania startupov sa v rámci retailového bankovníctva v ďalšom roku zameriame aj na posilnenie produktov súvisiacich s ESG a rozvoj aktivít, ktoré podporia našu silnú pozíciu na trhu financovania ESG.

ESG je téma, ktorá hýbe nielen finančným, ale aj nefinančným segmentom. Spoločnosť UniCredit Leasing minulý rok podpísala zmluvu o spolupráci so značkou Tesla, čo tiež odráža naše úsilie o plnenie cieľov ESG na úrovni celej skupiny.

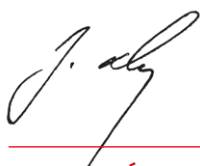
Pomáhame tam, kde je to potrebné

Okrem napĺňania obchodných výziev a realizácie projektov v oblasti udržateľnej budúcnosti sme ani v roku 2021 nezabúdali pomáhať. V júli 2021 zasiahla Českú republiku prírodná katastrofa v podobe tornáda na južnej Morave. Spolu s UniCredit Foundation, UniCredit Leasing a Kontom Bariéry sme zorganizovali zbierku, do ktorej sa zapojili aj naši zamestnanci z Českej republiky a Slovenska. Spoločne sme do zasiahnutej oblasti poslali 3,4 mil. CZK. Zároveň sme významne podporili výskum nádorových ochorení Mikrobiologického ústavu. Na Slovensku pokračujeme v spolupráci s Nadáciou TV Markíza, ktorá sa už tradične zameriava na pomoc deťom.

Ďakujeme za dôveru

Bez ohľadu na prekážky a príležitosti, ktoré prinesie nový rok, je našou víziou mať vždy v centre pozornosti klientov a posilňovať postavenie zamestnancov a spoločných hodnôt integrity.

Do roku 2022 by som Vám chcel zaželať predovšetkým pevné zdravie, stabilitu a veľa úspechov. Verím, že spoločne dokážeme prekonať všetky prípadné prekážky.



JAKUB DUŠÍLEK
PREDEDA PREDSTAVENSTVA
A GENERÁLNY RIADITEĽ

Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2021 mil. CZK	31. 12. 2020 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čisté úrokové výnosy	12 981	12 091
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 595	3 541
Všeobecné prevádzkové náklady	(7 288)	(7 092)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	8 840	6 708
Čistý zisk po zdanení	6 981	5 317
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	693 464	664 352
Pohľadávky voči klientom	483 349	461 476
Vklady klientov	470 158	425 147
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne výkonnostné ukazovatele*		
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	1,0 %	0,8 %
Rentabilita priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	8,8 %	7,0 %
Aktíva na jedného zamestnanca	213,9	198,5
Všeobecné prevádzkové náklady na jedného zamestnanca	2,2	2,1
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	2,2	1,6
Údaje o imaní a kapitálovej primeranosti		
Tier 1	78 550	80 852
Tier 2	630	120
Imanie	79 180	80 972
Kapitálové požiadavky na úverové riziko pri štandardizovanom prístupe:	3 760	4 110
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	152	176
Kapitálové požiadavky na expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	77	23
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	6	3
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	1 847	1 931
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	1 265	1 387
Kapitálové požiadavky na expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	26	51
Kapitálové požiadavky na expozície v zlyhaní	75	87
Kapitálové požiadavky na vysoko rizikové expozície	79	146
Kapitálové požiadavky na akciové expozície	161	160
Kapitálové požiadavky na ostatné položky	72	146
Kapitálové požiadavky na úverové riziko pri prístupe IRB:	21 997	20 626
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	114	212
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	458	915
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	18 004	16 264
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	3 012	2 833
Kapitálové požiadavky na neúverové položky	409	402
Kapitálová požiadavka na pozičné riziko	638	333
Kapitálová požiadavka na menové riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na vyrovnávacie riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na komoditné riziko	3	6
Kapitálová požiadavka na operačné riziko	2 275	2 251
Kapitálová požiadavka na úpravy ocenenia o úverové riziko	104	56
Kapitálová požiadavka na ostatné rizikové expozície	183	301
Kapitálový pomer CET1	21,70 %	23,36 %
Kapitálový pomer Tier 1	21,70 %	23,36 %
Celkový kapitálový pomer	21,87 %	23,40 %
Priemerný počet zamestnancov	3 242	3 347
Počet pobočiek	104	108

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2021 mil. CZK	31. 12. 2020 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	(5 994)	1 304
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	68 644	66 721
Zisk za účtovné obdobie	6 981	5 317
Vlastné imanie spolu	81 881	85 592
Úpravy kmeňového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účtovné obdobie	(6 981)	(2 759)
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	5 998	(567)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	–
Nehmotný majetok	(2 876)	(1 990)
Úpravy o úverové riziko	2 906	–
Očakávané straty	(2 944)	–
Vplyv spoločností nezahrnutých do obozretného konsolidačného celku	(317)	166
Ostatné úpravy	883	410
CET1 spolu	78 550	80 852
Tier 1 (T1) spolu	78 550	80 852
Úpravy o úverové riziko	7 071	9 648
Očakávané straty	(6 441)	(9 369)
Ostatné úpravy	–	(159)
Tier 2 (T2) spolu	630	120
Imanie	79 180	80 972

* Definovanie použitých alternatívnych výkonnostných ukazovateľov

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zverejňuje vo Výročnej správe alternatívne výkonnostné ukazovatele podľa prílohy č. 14 k vyhláške č. 163/2014 Sb.

ROAA (rentabilita priemerných aktív) vyjadrujúca mieru efektívneho využitia majetkovej bázy

ROAE (rentabilita priemerného vlastného kapitálu Tier 1) vyjadrujúca mieru efektivity využitia vlastného kapitálu

Aktíva na jedného zamestnanca

Všeobecné prevádzkové náklady na jedného zamestnanca

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca

Banka vyššie uvedené alternatívne ukazovatele uvádza na účely prípadného porovnania s ostatnými bankami na trhu, ktoré majú rovnakú povinnosť dané ukazovatele reportovať.

Priemerné celkové aktíva:

(Aktíva spolu ku koncu roka X + Aktíva spolu ku koncu roka X-1) delené 2

Priemerné vlastné imanie Tier 1:

(Vlastné imanie kapitál Tier 1 v roku X + vlastné imanie Tier 1 v roku X-1) delené 2

Priemerný počet zamestnancov:

Súčet stavu zamestnancov ku koncu každého mesiaca v roku X delené 12

Rentabilita priemerných aktív (ROAA):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné celkové aktíva

Rentabilita priemerného vlastného imania Tier 1 (ROAE):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné vlastné imanie Tier 1

Aktíva na jedného zamestnanca:

Aktíva spolu ku koncu roka X deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Všeobecné prevádzkové náklady na jedného zamestnanca:

Všeobecné prevádzkové náklady deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca:

Zisk po zdanení deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Platí, že X = 2021 a X-1 = 2020.

Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2021 mil. CZK	31. 12. 2020 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čisté výnosové úroky	11 583	10 705
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 198	3 141
Všeobecné prevádzkové náklady	(6 737)	(6 592)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	7 705	6 386
Čistý zisk po zdanení	6 114	5 162
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	680 396	648 590
Pohľadávky voči klientom	470 318	446 164
Vklady klientov	469 876	424 922
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne výkonnostné ukazovatele*		
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	0,9 %	0,8 %
Rentabilita priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	8,0 %	7,1 %
Aktíva na jedného zamestnanca	233,6	214,9
Všeobecné prevádzkové náklady na jedného zamestnanca	2,3	2,2
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	2,1	1,7
Údaje o imaní a kapitálovej primeranosti*		
Tier 1	74 927	77 644
Tier 2	630	120
Imanie	75 557	77 764
Kapitálové požiadavky na úverové riziko pri štandardizovanom prístupe:	824	777
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	125	142
Kapitálové požiadavky na expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	77	22
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	–	–
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	163	81
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	–	–
Kapitálové požiadavky na expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	3	1
Kapitálové požiadavky na expozície v zlyhaní	15	23
Kapitálové požiadavky na vysoko rizikové expozície	79	146
Kapitálové požiadavky na akciové expozície	362	362
Kapitálové požiadavky na ostatné položky	–	–
Kapitálové požiadavky na úverové riziko pri prístupe IRB:	23 917	22 867
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	114	212
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	458	915
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	19 972	18 516
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	3 012	2 833
Kapitálové požiadavky na neúverové položky	361	391
Kapitálová požiadavka na pozičné riziko	638	333
Kapitálová požiadavka na menové riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na vyrovnávacie riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na komoditné riziko	3	6
Kapitálová požiadavka na operačné riziko	2 003	2 063
Kapitálová požiadavka na úpravy ocenenia o úverové riziko	104	56
Kapitálová požiadavka na ostatné rizikové expozície	164	289
Kapitálový pomer CET1	21,67 %	23,54 %
Kapitálový pomer Tier 1	21,67 %	23,54 %
Celkový kapitálový pomer	21,86 %	23,57 %
Priemerný počet zamestnancov	2 913	3 018
Počet pobočiek	104	108

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (individuálneho)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2021 mil. CZK	31. 12. 2020 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	(6 103)	1 312
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	65 700	63 815
Zisk za účtovné obdobie	6 114	5 162
Vlastné imanie spolu	77 961	82 539
Úpravy kmeňového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účtovné obdobie	(6 114)	(2 659)
Fondy z precenenia zabezpečovacích nástrojov	6 106	(575)
Fondy z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	–
Nehmotný majetok	(2 629)	(1 869)
Úpravy o úverové riziko	2 940	–
Očakávané straty	(3 031)	–
Ostatné úpravy	(306)	208
CET1 spolu	74 927	77 644
Tier 1 (T1) spolu	74 927	77 644
Úpravy o úverové riziko	7 071	9 702
Očakávané straty	(6 441)	(9 464)
Ostatné úpravy	–	(118)
Tier 2 (T2) spolu	630	120
Imanie	75 557	77 764

* Definovanie použitých alternatívnych výkonnostných ukazovateľov

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zverejňuje vo Výročnej správe alternatívne výkonnostné ukazovatele podľa prílohy č. 14 k vyhláške č. 163/2014 Sb.

ROAA (rentabilita priemerných aktív) vyjadrujúca mieru efektívneho využitia majetkovej bázy

ROAE (rentabilita priemerného vlastného kapitálu Tier 1) vyjadrujúca mieru efektivity využitia vlastného kapitálu

Aktíva na jedného zamestnanca

Všeobecné prevádzkové náklady na jedného zamestnanca

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca

Banka vyššie uvedené alternatívne ukazovatele uvádza na účely prípadného porovnania s ostatnými bankami na trhu, ktoré majú rovnakú povinnosť dané ukazovatele reportovať.

Priemerné celkové aktíva:

(Aktíva spolu ku koncu roka X + Aktíva spolu ku koncu roka X-1) delené 2

Priemerné vlastné imanie Tier 1:

(Vlastné imanie kapitál Tier 1 v roku X + vlastné imanie Tier 1 v roku X-1) delené 2

Priemerný počet zamestnancov:

Súčet stavu zamestnancov ku koncu každého mesiaca v roku X delené 12

Rentabilita priemerných aktív (ROAA):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné celkové aktíva

Rentabilita priemerného vlastného imania Tier 1 (ROAE):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné vlastné imanie Tier 1

Aktíva na jedného zamestnanca:

Aktíva spolu ku koncu roka X deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Všeobecné prevádzkové náklady na jedného zamestnanca:

Všeobecné prevádzkové náklady deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca:

Zisk po zdanení deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Platí, že X = 2021 a X-1 = 2020.

Vízia, misia a firemné hodnoty

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je úspešnou univerzálnou obchodnou bankou pokrývajúcou všetky finančné potreby svojich klientov. Ponúkame klientom vysokú odbornosť podporenú dlhou tradíciou a vedúcim postavením v korporátnom a privátnom bankovníctve, rovnako ako inovatívny prístup v retailovom bankovníctve.

Sme bankou prvej voľby pre klientov v našich tradičných, ako aj v nových strategických segmentoch. Na českom a slovenskom trhu patríme niekoľko rokov medzi popredné banky z hľadiska spokojnosti klientov a zároveň sme atraktívnym zamestnávateľom.

Sme súčasťou medzinárodnej skupiny UniCredit. V tejto skupine patrí UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. medzi kľúčové banky regiónu strednej Európy. Skupina vníma našu banku ako príklad úspešného dynamického rastu v segmente firemnej klientely a predovšetkým v segmente individuálnych klientov. Zároveň sme v kontexte skupiny UniCredit bankou, v ktorej sa výrazne investuje a ktorá má významný potenciál ďalej rásť.

Naša stratégia UniCredit Unlocked znamená posunúť klientov do centra všetkého, čo robíme. Zároveň máme v každej situácii na mysli udržateľnosť nášho podnikania, riadime sa jednoduchým princípom, ktorý nám pomáha uplatňovať spomínané hodnoty v každodennom živote: robiť tie správne veci!

ESG – životné prostredie, spoločenská zodpovednosť a riadenie spoločnosti

Tematické diskusie o životnom prostredí a sociálnej zodpovednosti pre nás nie sú len o výbere správnych slov. Najmä nie vtedy, keď činy môžu hovoriť hlasnejšie. V UniCredit Bank myslíme na udržateľné financovanie a podporujeme podniky s víziou ESG.

V roku 2021 sme dosiahli takmer 20 % podiel ESG úverov v celkovom portfóliu dlhodobých firemných úverov s celkovou výškou objemu 33,3 mld. CZK.

Okrem toho sme v roku 2021 poskytli úvery vo výške 22 716 mil. CZK v oblasti environmentálne prospešného financovania, najmä v oblastiach zelenej energetiky.

Posúdenie, či úvery spĺňajú parametre pre zahrnutie do kategórie ESG úverov, prebieha na úrovni jednotlivých prípadov v rámci bankovej ESG komisie pre firemné úvery, a to v nadväznosti na všeobecne definované parametre udržateľného, environmentálneho a sociálne prospešného financovania.

Povinné a dobrovoľné informácie týkajúce sa požiadaviek ESG EÚ Taxonómie budú zahrnuté do Integrovaného Reportu 2021, ktorý publikuje UniCredit S.p.A. na úrovni konsolidačného celku a zahŕňa informácie od všetkých dcérskych spoločností skupiny UniCredit.

Ďalšou významnou časťou financovanou našou bankou sú projekty sociálneho charakteru s pozitívnym vplyvom na spoločnosť. Ide napríklad o zdravotníctvo, centrá pre seniorov, domovy poskytujúce opatrovateľské služby a investície vo verejnom sektore. Jedným z našich úspechov je napríklad poskytnuté financovanie vo výške 75 mil. CZK na výstavbu Centra starostlivosti Doubrava, ktoré ponúka špecializovanú starostlivosť chronicky chorým seniorom.

V roku 2022 sa chceme zamerať na zvýšenie povedomia o téme udržateľnosti medzi klientmi prostredníctvom digitálnej kampane #TogetherWeMatter.

V retailových aktivitách sme dosiahli najväčší úspech v investíciách a financovaní startupov, a to predovšetkým pomocou produktu MicroCredit, na ktorého využitie nám stačí poznať jeho zámer a tri mesiace preukázateľných skúseností. V roku 2021 sme dosiahli financovaný objem vo výške viac ako 13 mil. CZK. V roku 2022 sa v retailovom bankovníctve chceme zamerať na posilnenie týchto produktov a rozvoj ďalších aktivít tak, aby sme podporili našu silnejúcu ESG pozíciu na trhu.

V neposlednom rade sa aktívne venujeme dobrovoľníctvu a finančnému vzdelávaniu, ktoré je súčasťou skupinovej iniciatívy Social Impact Banking. Cieľom tejto iniciatívy je pomôcť tým najzraniteľnejším, teda deťom a seniorom, s finančným vzdelávaním. Do projektu dobrovoľných školiteľov sa od mája 2021 prihlásilo 155 našich bankových a lízingsových zamestnancov z Českej republiky a Slovenska. Počas posledných štyroch mesiacov roku 2021, keď mohol byť projekt aktívne spustený, sme preškolili žiakov základných a stredných škôl v 15 rôznych školských zariadeniach, a to na základe iniciatívy našich zamestnancov, ako aj v spolupráci s Českou bankovou asociáciou. Spolu sa v rámci školenia finančnej vzdelanosti preškolilo 1 530 žiakov a do prezentácie sa aktívne zapojilo 40 školiteľov spomedzi našich zamestnancov, niektorí aj opakovane. Vzdelávacie materiály sú zamerané na všeobecný svet financií a vysvetľujú študentom účel bánk, význam pôžičiek, sporenia či spôsoby bezhotovostného platenia, ale aj aktuálne témy, ako je kybernetická bezpečnosť. Súčasťou prednášok sú aj súťaže, počas ktorých môžu žiaci získať za svoju aktivitu odmenu v podobe darčkových predmetov našej banky.

Sponzoring a charita

Charitatívna činnosť banky bola aj v roku 2021 ovplyvnená globálnou pandémiou Covid-19. Do dlhodobej sponzoringovej stratégie však zasiahli aj ďalšie nepredvídateľné udalosti, medzi ktoré patrili napr. prírodné pohromy v podobe tornáda na južnej Morave. Okrem podpory tradičných partnerov, ako sú Poradna při finanční tísni, Onkologický fond Krtek, Mikrobiologický ústav AV ČR, fond Na kole dětem, Nadácia Syner a ďalšie dobročinné organizácie, sme tiež v spolupráci s nadáciou UniCredit Foundation a UniCredit Leasing usporiadali zbierku na podporu ôsmich zamestnancov našich klientov a ich rodín, ktorých zasiahlo júnové tornádo.

Bezprostredne po vyhlásení zbierky sa spontánne začali zapájať samotní zamestnanci z Česka a Slovenska, ktorí na rekonštrukciu zničených domovov venovali viac ako 480 tisíc CZK. S príspevkom banky, UniCredit Leasing a nadácie UniCredit Foundation sa dohromady podarilo v priebehu iba dvoch týždňov vyzbierať neuveriteľných 3,4 mil. CZK.

UniCredit Bank a UniCredit Leasing na Slovensku naďalej rozvíjali spoluprácu s Nadáciou TV Markíza, ktorej odovzdali finančnú podporu vo výške 50 000 EUR určenú na vybudovanie denného stacionára pre kliniku Detskej psychiatrie a na ďalšie projekty zamerané na pomoc deťom.

V roku 2021 sme sa naďalej angažovali v projekte Splnená práni, pričom podobne ako v predchádzajúcom roku naši klienti vybrali tri české a tri slovenské lokálne organizácie. V Česku sme sumou 100 tisíc CZK obdarovali Děti úplňku, Klub svobodných matek a spolok OAZA Hodonín, na Slovensku organizácie Centrum pedagogicko-psychologického poradenstva a prevencie v Nitre, o.z., IPčko a FitAut.

V rámci skupiny UniCredit a jej iniciatívy „Call for Europe“ sme podporili sumou 1,6 mil. CZK (60 000 EUR) desať neziskových organizácií, ktoré pomáhajú deťom a mladistvým do 18 rokov v Česku a na Slovensku.

Okrem toho sme rozvíjali tradičný Gift Matching Program, prostredníctvom ktorého nadácia UniCredit Foundation zdvojnásobila dary našich zamestnancov pre 30 neziskových organizácií a projektov zameraných na pomoc deťom, mladistvým alebo na aktívny boj proti pandémie Covid-19.

Ochrana životného prostredia

Nezabúdame ani na trvalo udržateľný rast a ochranu životného prostredia. V rámci všetkých budov plníme globálne nastavené environmentálne pravidlá, aby sme našu prírodu zaťažovali čo najmenej. Skupina už skôr podpísala Deklaráciu o životnom prostredí a udržateľnom rozvoji (UNEP FI), na základe ktorej zapracovala do svojich interných procesov ciele zamerané na ochranu životného prostredia. Patrí sem napríklad znižovanie emisií, zapojenie sa do projektu Carbon Disclosure, financovanie obnoviteľných zdrojov energií či poskytovanie úverov na rekonštrukcie s cieľom úspory energií.

Cielene znižujeme spotrebu jednorazových plastov a pravidelne sa zapájame do projektu Hodina Zeme. V rámci projektu digitalizácie a zavádzania bezpapierových procesov šetríme každoročne státisíce papierov a tlačovín.

Na udržateľnosť, ochranu životného prostredia a plnenie ESG cieľov sa tiež zameriavajú všetky naše dcérske spoločnosti. Príkladom je spolupráca UniCredit Leasing so značkou Tesla podpísaná v roku 2021, ktorá sa týka podpory elektromobility a financovania formou operatívneho lízingu, ktoré zaručuje rýchlejšie vybavenie a jednoduchšie podmienky pri objednávaní a financovaní vozidiel tejto značky.

Pracovnoprávne vzťahy

UniCredit Bank patrí v Českej republike a na Slovensku medzi atraktívnych zamestnávateľov, a to nielen svojou ponukou zodpovednej a náročnej práce v bankovom sektore, ale aj vďaka starostlivosti o svojich zamestnancov. Zamestnanci majú nárok na príspevok na stravovanie, vodu na pracovisku, Sick Days či dni na regeneráciu a môžu tiež využívať bankové produkty UniCredit Bank za zvýhodnených podmienok či využiť podnikové chaty v obci Horní Malá Úpa. Oceňujú tiež týždeň dovolenky navyše, narodeninové voľno či možnosť nákupu zamestnaneckých akcií UniCredit. Široká je tiež škála flexibilných benefitov, ktoré umožňujú zamestnancom vybrať si z veľkého množstva rozmanitých aktivít, ktoré im najlepšie vyhovujú.

Benefitné programy zaisťujú všetkým zamestnancom rovnaký prístup k zamestnaneckým výhodám a ponúkajú im možnosť slobodnej voľby. Medzi najčastejšie zvolené benefity patrí príspevok na dôchodkové či životné poistenie, jazykové kurzy, kultúrne a športové akcie či príspevok na dovolenku. UniCredit Bank si váži svojich zamestnancov a snaží sa ich podporovať vo všetkých situáciách a životných etapách. Preto zároveň ponúka viacero podporných programov a systém príspevkov, ktoré zahŕňajú odmeny/príspevky za životné a pracovné jubileá, príspevky pri odchode do dôchodku, pri ťažkej životnej situácii či program na podporu pri návrate z materskej/rodičovskej

dovolenky. Za bežných zdravotných a bezpečnostných okolností banka v spolupráci s odborovými organizáciami organizuje kultúrne a športové akcie pre zamestnancov, ich rodiny a pre seniorov.

Protikorupčné pravidlá

Skupina UniCredit Czech Republic and Slovakia uplatňuje princíp nulovej tolerancie voči korupcii, t. j. nebude tolerovať zapojenie svojich zamestnancov alebo tretích strán do priameho alebo nepriameho korupčného konania.

Makroekonomická situácia

Česká republika

Českú ekonomiku charakterizovalo v roku 2021 oživenie po hlbokej recesii z predchádzajúceho roka spôsobenej pandémie. Oživenie však začalo až v druhom štvrtroku a koncom roka opäť strácalo na sile, takže HDP zostal pod úrovňou konca roku 2019. Možnosti českej ekonomiky limitovali problémy v globálnych výrobných reťazcoch, pretrvávajúci útlm v cestovnom ruchu a všeobecný nedostatok pracovných síl. Na prvý z uvedených problémov reagovali podniky obrovským zvýšením zásob, ktoré bolo jedným z faktorov zhoršenia bilancie zahraničného obchodu. Domácnosti zvyšovali svoju spotrebu medziročne od druhého kvartálu, ale až od jesene redukovali svoju zvýšenú mieru úspor spôsobenú pandemiou. Investičná aktivita sa z prepadu v predchádzajúcom roku výraznejšie neobnovila. Zo strany dopytu ju obmedzoval neistý ekonomický výhľad a zo strany ponuky nedostatok nových osobných áut na trhu.

V prostredí vnímaného nedostatku pracovných síl podniky prakticky neprepúšťali a podiel nezamestnaných na konci roka klesol na historicky tretiu najnižšiu hodnotu. Vývoj miezd zostal s výnimkou jednorazovej výplaty odmien v zdravotníctve stabilizovaný. Nereagoval tak na inflačnú vlnu, ktorá silnela od polovice roka. Medziročný rast spotrebiteľských cien dosiahol v decembri 6,6 % a bol najvyšší od roku 2008. Na rozdiel od skorších inflačných epizód sa cenové tlaky opierali tentoraz o medzinárodné aj domáce faktory. ČNB v snahe skrotiť inflačné očakávania od polovice roka prudko zvyšovala svoju repo sadzbu až na decembrových 3,75 %. Brzdne efekty menovej politiky sa však v ekonomike do konca roka neprejavili. Úverová dynamika posilňovala najmä v druhom polroku. Objem nových hypoték bol v roku 2021 rekordný a ceny bytov rástli dvojciferným tempom. Riziká finančnej stability prinútili ČNB oznámiť zvýšenie anticyklického kapitálového vankúša pre banky a sprísniť pravidlá pre poskytovanie hypoték.

Vládna politika spočívala v pokračujúcich masívnych transferoch zo štátneho rozpočtu podnikom aj domácnostiam, na čom sa zrejme podpísala nielen pandémia, ale aj jesenné parlamentné voľby.

Účinnosť tiež nadobudli zmeny v zákone o dani z príjmu, ktoré dramaticky znížili príjmy rozpočtu. Výsledkom bol jeho rekordný schodok vo výške takmer 7 % HDP. Snaha pribrzdiť uvoľnenú fiškálnu politiku viedla po voľbách k odmietnutiu návrhu štátneho rozpočtu na rok 2022. Rok tak začal v rozpočtovom provizóriu.

Slovensko

Slovenská ekonomika sa v roku 2021 začala zotavovať z pandemického šoku, úroveň pred vypuknutím krízy však stále nedosiahla. Ekonomiku ťahal predovšetkým posilňujúci domáci dopyt. Spotrebu domácností podporovali pretrvávajúci dynamický rast miezd aj odložená spotreba. V úvode aj závere roka ju však brzdili vracajúce sa vlny pandémie a z nich vyplývajúce obmedzenia. Naopak, investície zostávali utlmené a ich medziročný rast bol skôr len dôsledkom nízkej porovnávacej základne a zvýšenia zásob. K tomu prispeli najmä narušené globálne subdodávateľské reťazce, čo viedlo k hromadeniu nedokončenej výroby aj rezervných zásob materiálu. Prekážky už od neskorej jari brzdili oživenie priemyslu, ktorý sa naučil pomerne efektívne fungovať aj pri pokračujúcich pandemických obmedzeniach. Citeľne pritom postihli najmä kľúčový sektor ekonomiky – výrobu áut. Ich vedľajším efektom bol zvýšený cenový tlak, ktorý ďalej zvýrazňovali rastúce ceny komodít a inflačné očakávania na takmer 10-ročných maximách. Ceny výrobcov sa tak v závere roka vyšplhali na dvojcifernú úroveň, spotrebiteľská inflácia ukončila rok na 17-ročnom maxime (5,8 %).

Rekordná inflácia v eurozóne doteraz nechávala ECB chladnú – kľúčové úrokové sadzby ponechala nezmenené, keďže zvýšené inflačné tlaky vyhodnotila ako dočasné. Úroky na medzibankovom trhu tak zostávali blízko historických miním a ďalej prispievali k poklesu úrokových výnosov slovenských bánk, a to aj napriek pomerne dynamickému rastu aktív. Úvery podporilo najmä posilňovanie rastu hypotekárnych úverov. Naopak, záujem o financovanie spotreby zostával nízky. Dopyt podnikov po novom financovaní sa začal postupne zvyšovať až v druhej polovici roka. Aj napriek nižším výnosovým úrokom čistý zisk slovenských bánk vzrástol v roku 2021. Prispeli k tomu zrušená banková daň aj nižšia tvorba opravných položiek, keď sa nenaplnili obavy zo zhoršenia kvality úverového portfólia. Miera zlyhaných úverov naopak klesla na historické minimum.

Početné turbulencie vo vládnej koalícii síce brzdili rýchlosť schvaľovania reforiem, vládna koalícia si však držala potrebnú väčšinu. Nezhody vo vnútri koalície okrem iného oddialili aj novelizáciu zákona o rozpočtovej zodpovednosti. Pretrvávajúca pandémia pritom zatiaľ znemožnila konsolidáciu verejných financií. Deficit verejných rozpočtov, naopak, oproti predchádzajúcemu roku ešte mierne vzrástol.

Zhodnotenie výsledkov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Výsledky hospodárenia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. sa v roku 2021 niesli v znamení čiastočného zotavenia z pandémie Covid-19. Prevádzkové výnosy medziročne vzrástli, a to v čistých úrokových výnosoch aj výnosoch z poplatkov a provízií. V prípade poplatkov a provízií je možné zvýšenie pripísať vyššej transakčnej aktivite klientov a vyšším predajom vzhľadom na čiastočné epidemiologické zotavenie. V prípade úrokových výnosov je možné identifikovať najmä vplyv zvýšenia úrokových sadzieb v Českej republike. Banka dokázala medziročne významne rásť v klientských úveroch a klientských vkladoch, a to v retailovom aj korporátnom bankovníctve. Prevádzkové náklady medziročne klesli vzhľadom na pokles nákladov na informačné technológie a preventívne opatrenia, ktoré bolo nutné vynaložiť v minulom roku v súvislosti s pandemiou Covid-19. V dôsledku vyšších výnosov a nižších prevádzkových nákladov sa medziročne zlepšil ukazovateľ pomeru výnosov k nákladom. Vzhľadom na čiastočné epidemiologické zotavenie, ktoré ovplyvnilo rizikové modely, sa medziročne znížili aj náklady na kreditné riziko.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v roku 2022

Plán na rok 2022 je založený na predpoklade ďalšieho oživovania oboch ekonomík po následkoch pandémie Covid-19. Makroekonomické prostredie bude však poznačené vyššou mierou inflácie a v Českej republike aj rastúcimi úrokovými sadzbami a postupným posilňovaním kurzu koruny voči euru. Plán predpokladá organický rast klientských obchodov s dôrazom na rast klientskej základne vo všetkých segmentoch. Pozitívny vplyv rastu úrokových sadzieb na čistý úrokový výnos a pokračovanie projektov digitalizácie a optimalizácie procesov, ktoré vedú k efektívnemu riadeniu prevádzkových nákladov s medziročným rastom pod očakávanou úrovňou inflácie, prispievajú k zvyšovaniu ziskovosti a návratnosti kapitálu. Vďaka zlepšujúcemu sa makroekonomickému prostrediu očakávame v roku 2022 medziročný pokles nákladov na kreditné riziko. Kapitálová primeranosť banky a ukazovatele likvidity budú tradične výrazne nad regulačnými požiadavkami.

Poskytnuté informácie nemusia plne reflektovať aktuálnu geopolitickú situáciu a dopady na podnikanie vzhľadom na vývoj situácie vo východnej Európe.

Firemné a investičné bankovníctvo

Rok 2021 bol pre divíziu Firemného a investičného bankovníctva veľmi úspešný. Napriek zložitému makroekonomickému prostrediu sme pokračovali v upevňovaní našej silnej pozície na českom aj slovenskom trhu. Darilo sa nám v raste poskytnutých firemných úverov, ako aj v akvizícii nových klientov, a to predovšetkým vďaka poskytovaniu komplexných služieb a vysokej flexibilitě pre našich klientov. Úspešne sme pokračovali v napĺňaní strategických cieľov, a to predovšetkým v udržaní a rozvíjaní pozície kľúčového hráča v segmente financovania veľkých medzinárodných a tuzemských firiem spoločne so zvýšením trhového podielu v segmente malých a stredných podnikov. Zásadným zameraním v roku 2021 bola naďalej podpora našich klientov zasiahnutých pandemiou Covid-19 prostredníctvom individuálneho prístupu a ponuky širokého portfólia lokálnych a európskych garančných programov. Výnosy z poskytovania služieb firemnej klientele vzrástli medziročne o viac ako 6 % a výrazne tak prekonalí výsledky z predchádzajúcich rokov.

Divízia naďalej pokračovala v posilňovaní svojej pozície v rámci klientských vkladov, a to so zameraním na českú korunu. Aj napriek veľmi konkurenčnému prostrediu, ku ktorému prispelo zvyšovanie základných úrokových sadzieb v druhej polovici roka, sa nám podarilo zvýšiť objemy o viac ako 31 mld. CZK, čo predstavuje medziročný nárast o takmer 14 %.

Prioritou divízie bol rast objemu úverov, a to s dôrazom na zdravý rizikový profil portfólia. V roku 2021 sme medziročne narástli o viac ako 9 mld. CZK. Skvelé výsledky sme dosiahli v segmente veľkých podnikov, kde sme zvýšili objem úverov o viac ako 14 % a upevnili tým našu tradične silnú pozíciu v tejto skupine. Veľmi úspešní sme boli aj v segmente malých a stredných podnikov, kde sme pokračovali vo zvyšovaní objemu financovania a počtu transakcií. Rast sme dosiahli aj v segmente medzinárodných klientov, kde sme pokračovali v upevňovaní tradične silného portfólia a využili tak výhody celoeurópskej prítomnosti bankovej skupiny UniCredit. Naším cieľom bolo tiež posilnenie pozície v oblasti prevádzkového financovania, kde sme pokračovali v rozvoji a inováciách našej produktovej ponuky a unikátnej koncepcie poradenstva v oblasti riadenia prevádzkového kapitálu pre našich klientov.

V kontexte pandémie Covid-19 sme pokračovali v ponuke garančných programov zameraných na financovanie prevádzkových a investičných potrieb firemných klientov zo všetkých segmentov. Vďaka rozšírenej spolupráci so spoločnosťami ako Národná záručná a rozvojová banka (ČMZRB), Exportní garanční a pojišťovací společnost (EGAP), Európsky investičný fond (EIF), Slovak Investment Holding (SIH) a Eximbanka SR sme dokázali na oboch trhoch ponúknuť jedno z najširších portfólií garančných programov a podporiť tak historicky najvyšší počet firemných klientov.

Divízia firemného a investičného bankovníctva aj v roku 2021 potvrdila svoje jedinečné postavenie na trhu štruktúrovaného financovania a syndikovaných úverov, čo bolo potvrdené viacerými aranžérskymi mandátmi a uzatváraním štruktúralne zaujímavých transakcií. Podporili sme napríklad skupinu EPH, pričom spoločnosť UniCredit pôsobila v úlohe bookrunnera a vedúceho aranžéra pri financovaní v celkovom objeme 1 mld. EUR. Ďalšou významnou transakciou bolo financovanie spoločnosti CETIN zo skupiny PPF, pričom skupina UniCredit bola opäť v úlohe bookrunnera a vedúceho aranžéra financovania v celkovom objeme 1,7 mld. EUR. Ako aranžér sme sa podieľali aj na mnohých ďalších klubových financovaniach, napríklad na financovaní pre Czech Gas Networks Investments alebo financovaní spoločnosti LAMA ENERGY GROUP a.s. v objeme 2,4 mld. CZK. Veľké množstvo štruktúrovaných transakcií sa realizovalo aj v segmente SME a MID, kde dochádza hlavne z dôvodu generačných výmen k predajom celých firiem alebo časti obchodných podielov.

Oddelenie Dlhové kapitálové trhy (Debt Capital Markets) sa v roku 2021 podieľalo na aranžovaní niekoľkých významných korporátnych emisií na lokálnych aj medzinárodných trhoch, a to napriek komplikovaným podmienkam spôsobeným pandémiou. Súčasne sa oddelenie zameralo na vlastnú emisnú aktivitu v podobe štruktúrovaných investičných produktov či emisie krytých dlhopisov v rámci programu vydávania krytých dlhopisov podľa nemeckého práva na medzinárodných trhoch. Úspešne tiež pripravilo emisiu seniorných nepreferovaných dlhopisov banky ako prvú emisiu svojho druhu vydanú na účely plnenia minimálnych požiadaviek na kapitál a oprávnené záväzky (MREL).

UniCredit Bank si naďalej udržiava významnú pozíciu v oblasti financovania komerčných nehnuteľností v Česku aj na Slovensku, a to vo všetkých hlavných segmentoch trhu s nehnuteľnosťami – kancelárskych, maloobchodných a priemyselných nehnuteľnostiach, ako aj v bytovej výstavbe.

V Česku sme v roku 2021 uzavreli financovanie projektov nehnuteľností v celkovom objeme vyše 28 mld. CZK. Na tomto objeme sa najväčšou mierou podieľali úvery v segmente priemyselných nehnuteľností a kancelárií. Najvýznamnejšou transakciou roka 2021 bol klubový úver v objeme 1 mld. EUR na refinancovanie logistických areálov pre skupinu CTP a druhým najväčším úverom v objeme vyše 5 mld. CZK bolo refinancovaných niekoľko kancelárskych budov a obchodných centier pre skupinu CPI Property. V segmente rezidenčných projektov sa nám podarilo uzavrieť viacero transakcií pre existujúcich aj nových klientov spomedzi developerov a investičných skupín.

Na Slovensku sme sa v roku 2021 stali jedným z najdôležitejších partnerov akvizície nákupného centra Aupark Bratislava spoločnosťou WOOD & Company, kde klub bánk poskytol takmer 300 mil. EUR. Sme zároveň kľúčovou inštitúciou pri financovaní bratislavského komplexu Eurovea 2, v rámci ktorého spolupracujeme s developerom

J&T Real Estate na výstavbe rezidenčnej časti aj na rozšírení centra Eurovea a príľahlej administratívnej budovy.

Oddeleniu Industry Expertise Center sa podarilo spoločne s obchodnou sieťou banky a špecializovanými útvarmi posilniť trhové postavenie v strategických sektoroch. Ide predovšetkým o oblasť financovania energetiky a obnoviteľných zdrojov, poľnohospodárstva, verejného a komunálneho sektora, zdravotníctva a cirkevných subjektov v Českej republike a na Slovensku. Banka si dlhodobo udržiava popredné trhové postavenie vo financovaní obnoviteľných zdrojov a energetiky.

V oblasti zdravotníctva sme sa v roku 2021 zamerali na podporu veľkých zdravotníckych zariadení pomocou financovania investičných a prevádzkových potrieb, prípadne odkúpenia pohľadávok (forfaiting). Banka tiež financovaním podporila výstavbu domovov so zvláštnym režimom starostlivosti predovšetkým o seniorov.

Naďalej sme veľmi aktívni vo verejnom a komunálnom sektore, či už z pohľadu jeho priameho financovania (infraštruktúrne a sociálne projekty), ako aj z pohľadu riadenia a zhodnotenia vkladov krajov, miest a obcí.

UniCredit Bank je tiež dlhodobo prítomná v poľnohospodárskom sektore. V Českej republike ďalej podporuje rast svojho trhového podielu pomocou vytvárania jednoduchých a rýchlych úverových produktov a financovania pôdy. Na Slovensku si udržiavame vedúce postavenie vo financovaní poľnohospodárskeho sektora s trhovým podielom okolo 40 % v počte klientov.

V roku 2021 vznikol v rámci Industry Expertise Center špecializovaný tím pre ESG, ktorý sa zameriava na rozvoj aktivít v oblasti udržateľného, environmentálneho a sociálne prospešného financovania. Toto je veľmi dôležitá oblasť, ktorú chceme naďalej rozvíjať. Ide o jeden z našich záväzkov v oblasti spoločenskej zodpovednosti.

Markets

Finančné trhy boli aj v minulom roku poznačené pretrvávajúcou pandémiou Covid-19. Narušenie dodávateľsko-odberateľských reťazcov v kombinácii s oživením dopytu však znamenalo, že sa do popredia čoraz viac dostávala téma inflácie a najmä to, ako na ňu budú reagovať jednotlivé centrálné banky. Postupné sprísňovanie menovej politiky zo strany Českej národnej banky bolo následne sprevádzané rastom úrokovej krivky a zvýšením úrokového diferenciálu na menovom páre EUR/CZK.

Zvýšený záujem klientov o zaistenie proti rastúcim úrokovým sadzbám a proti posilňovaniu koruny spolu s ich nadpriemernou transakčnou aktivitou výrazne pomohol k dosiahnutiu ďalšieho rekordného výsledku v oblasti obchodovania na finančných trhoch pre firemných zákazníkov.

V oblasti obchodovania na vlastný účet dokázala banka aj napriek náročnému začiatku roka opäť dosiahnuť veľmi dobrý výsledok, ku ktorému významne prispeli aj jej aktívne operácie na peňažnom a dlhopisovom trhu.

Naša snaha a kvalitná práca sa odrazila vo viacerých oceneniach: Produkty a služby správy cenných papierov – Global Finance:

- (#1) Best Sub-custodian Banks 2021 v Českej republike

Produkty a služby obchodného financovania:

- Euromoney Trade Finance Survey 2021:
 - (#1) Market Leader v Českej republike a na Slovensku
 - (#1) Best Service v Českej republike a na Slovensku

Produkty a služby riadenia hotovostných tokov a likvidity

- Euromoney Cash Management Survey 2021
 - (#1) Market Leader na Slovensku

UniCredit Factoring

Rok 2021 možno hodnotiť ako jeden z najúspešnejších v histórii, hoci sme čelili rastúcej volatilitě makroekonomického prostredia a pretrvávajúcej pandémie Covid-19. UniCredit Factoring zaznamenal medziročný rast odkúpených pohľadávok vo výške 21,8 % na hodnotu 35,2 mld. CZK a medziročný rast objemu financovania vo výške 11,5 % na hodnotu 2,9 mld. CZK. Ukazuje sa, že naša obchodná stratégia, ktorá sa okrem iného opiera o bonitných klientov, pre ktorých je faktoring plnohodnotný nástroj finančného riadenia, je úspešná.

Výborné obchodné výsledky sa nám podarilo dosiahnuť pri veľmi nízkej úrovni nákladov na riziko v objeme 2 mil. CZK, čo spoločne s nákladovou obozretnosťou v prevádzkovej oblasti prispelo k vytvoreniu čistého zisku vo výške 51,1 mil. CZK. To zodpovedá čistej ziskovej marži 49,5 % a rizikovo upravenej návratnosti kapitálu ROAC vo výške 13,4 %.

Aj v roku 2021 sme pokračovali v budovaní dobrého mena faktoringu ako moderného finančného nástroja a priebežne sme vylepšovali našu ponuku produktov financovania záväzkov, ako napríklad Supply Chain Finance a platobný agent. V oblasti produktov financovania pohľadávok sme popri tradičnom financovaní na úrovni celého balíka postúpených pohľadávok začali klientom ponúkať aj variant financovania jednotlivých pohľadávok. Aby sme dokázali udržať krok s globálnym tempom inovácií a technologickým pokrokom, začali sme dialóg o strategickom partnerstve s niektorými európskymi technologickými spoločnosťami, ktoré pôsobia na trhu financovania pohľadávok.

V roku 2021 sme dokončili prechod na nový účtovný systém. Cieľom tohto projektu bolo zjednodušiť našu IT architektúru, posilniť ochranu dát a eliminovať manuálne úkony. Vďaka prechodu na nový

účtovný systém je naše IT prostredie pripravené na ďalšie investície do automatizácie, digitálnej interakcie s klientmi a vývoj nových produktov, ktoré prinesú našim klientom vyšší používateľský komfort a lepšiu zákaznícku skúsenosť.

UniCredit Leasing CZ

Skupina UniCredit Leasing potvrdila aj v roku 2021 na oboch trhoch stabilnú pozíciu poskytovateľa nebankového financovania. Na základe konsolidovaných výsledkov financovala spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s. vrátane svojich dcérskych spoločností na oboch trhoch hnutelný aj nehnuteľný majetok v celkovom objeme viac ako 19,8 mld. CZK s medziročným nárastom 8,73 %. Počet nových uzavretých zmlúv dosiahol v roku 2021 takmer 24 tisíc a noví klienti tvorili 20,5 % zo všetkých týchto zmlúv.

Celková financovaná hodnota osobných a úžitkových automobilov do 3,5 tony medziročne klesla o 5,74 %, čo bolo spôsobené predovšetkým pokračujúcim vplyvom pandémie Covidu-19 a oneskorenými dodávkami nových vozidiel koncovým klientom. Predaj nákladnej dopravnej techniky nad 3,5 t medziročne rástol a s ním aj objem novej financovanej hodnoty, a to o 51 %. V segmente strojov a zariadení sa v roku 2021 potvrdila naša prognóza zadržaného dopytu z roku 2020 a objemy nových obchodov rástli celkovo o 22 %.

V závere roku 2021 pridal UniCredit Leasing na českom aj slovenskom trhu do portfólia značkových financovaní značku Yamaha pod označením YoU YAMAHA Finance. Podpísali sme tiež spoluprácu so značkou Tesla týkajúcu sa financovania formou operatívneho lízingu, ktorá zaručuje rýchlejšie vybavenie a jednoduchšie podmienky pri objednávaní a financovaní vozidiel tejto značky.

Pokračovali sme v dlhodobu veľmi dobre fungujúcej obchodnej spolupráci s Divíziou firemného a investičného bankovníctva UniCredit Bank aj v ďalšom systematickom nastavovaní spolupráce s retailovou divíziou UniCredit Bank.

Rovnako sme pokračovali v rozvoji a implementácii digitálnych technológií a digitalizácii procesov, a to smerom k našim zákazníkom a partnerom, ako aj v zlepšovaní a zjednodušovaní procesov vo vnútri našich spoločností.

Retailové a prívátne bankovníctvo

V priebehu roku 2021 bola v súvislosti s pandémiou Covid-19 opäť prioritou bezpečnosť a ochrana zdravia zamestnancov a klientov, ako aj zabezpečenie dostupnosti a nepretržitosti našich služieb klientom. V druhom roku pandémie sme sa však naučili oveľa lepšie zvládať vzniknutú situáciu, čo platí pre našich zamestnancov aj pre našich klientov. Dokázali sme zaviesť nové produkty v rôznych segmentoch, ako aj množstvo inovácií v oblasti procesov, distribúcie a kvality služieb. To všetko viedlo k významnému zlepšeniu obchodných aj finančných výsledkov.

Pandemická situácia tiež potvrdila dôležitosť našej strategicko-orientácie na digitálne obchodné a transakčné kanály. Počas roka sme naše úsilie v tejto oblasti ešte zintenzívnili ponukou ďalších služieb na diaľku a výrazným zvýšením podielu klientov využívajúcich mobilné a online bankovníctvo.

Klientska skúsenosť je pre nás absolútnou prioritou a naše úsilie smerom ku klientom potvrdzujú výsledky ukazovateľa Net Promoter Score, keď sme aj v roku 2021 dosiahli u individuálnych zákazníkov mimoriadne dobré výsledky v rámci českého aj slovenského trhu, ako aj v rámci Divízie pre strednú Európu UniCredit.

Činnosť banky v oblasti retailového a prívátneho bankovníctva

Napriek náročnejšej špecifickej situácii danej pandémiou COVID-19 banka aj v roku 2021 pokračovala v napĺňaní svojho strategického cieľa upevniť si postavenie univerzálneho poskytovateľa bankových a finančných služieb a byť poprednou bankou na oboch trhoch. Významný rast trhového podielu chceme dlhodobo dosahovať nielen zameraním na vybrané perspektívne segmenty retailového trhu, ale predovšetkým vďaka inováciám v dostupnosti prostredníctvom alternatívnych distribučných kanálov a v produktovej ponuke.

Banka poskytuje na retailovom trhu plnú škálu bankových produktov – bežné a sporiace účty, sporiace a investičné produkty, platobné karty, financovanie bývania aj spotrebiteľské úvery. V spolupráci s našimi strategickými partnermi sa čoraz viac zameriavame na investičné produkty a tiež bankopistenie. Pri všetkých týchto produktoch je cieľom banky poskytovať inovatívne produkty a pri distribúcii maximálne využívať elektronické kanály.

Za kľúčové obchodné úspechy roku 2021 považujeme rast portfólia retailových úverov o 11 %, a to vďaka hypotekárnym aj spotrebiteľským úverom. Dôvera v našu banku sa prejavila aj nárastom vkladov retailových klientov o 12,8%. V oblasti prívátneho bankovníctva došlo k medziročnému zvýšeniu objemov investícií o 11,1 % a k nárastu úverového portfólia o 13,5 %. V oblasti digitálneho bankovníctva sa nám podarilo zvýšiť podiel klientov, ktorí aktívne využívajú online a mobilné bankovníctvo na 79,5 %.

Digital

Rok 2021 bol v oblasti digitálnych riešení rokom strategických zmien. Postupne sme implementovali viackanálovú koncepciu OPEN vytvorenú pre čo najjednoduchší prístup klienta do banky cez rôzne kanály, moderné rýchle bezpapierové procesy v oblasti bežných účtov, spotrebiteľských úverov a koncom roka aj hypoték. Pri všetkých týchto produktoch sa nám podarilo výrazne skrátiť čas spracúvania a zlepšiť klientsku skúsenosť. Nová digitálna platforma s týmito procesmi je základom nášho viackanálového prístupu. Môže ju využívať sieť pobočiek, ale klienti si tiež môžu otvoriť nové balíčky účtov priamo z webových stránok alebo si dohodnúť spotrebiteľský úver cez call centrum. Ďalší rozvoj platformy zaisťuje, že si klienti budú môcť zaobstaráť produkty rovnako pohodlne z domu, cez mobilný telefón, v call centre aj v pobočke.

Zároveň sme pokračovali v rozvíjaní mobilného bankovníctva. Na Slovensku sme implementovali novú verziu aplikácie Smart Banking s výrazne lepším používateľským rozhraním, ktorá v Česku fungovala už od predchádzajúceho roka. V oboch krajinách sme klientom umožnili, aby si mohli bankovú aplikáciu sami kedykoľvek znova aktivovať bez nutnosti návštevy pobočky alebo kontaktovania call centra. Zároveň pribudlo viacero vylepšení a nových funkcií. To všetko viedlo počas roka k výraznému zlepšeniu hodnotenia našej mobilnej aplikácie zo strany klientov.

Okrem modernizácie siete bankomatov sme tiež inštalovali nové depozitné bankomaty vo všetkých slovenských pobočkách. Záujem klientov o tieto bankomaty viedol k ich rýchlemu prijatiu a prechodu z pobočkových pokladníc k bankomatovým transakciám.

V roku 2021 sa nám tiež podarilo výrazne zlepšiť prevádzku call centra a všetky jeho prevádzkové ukazovatele. Počas roka sa nám postupne rozrástol tím Telesales, pričom mesačné predaje prevažne úverových produktov sa postupne takmer strojnásobili. S prechodom na novú digitálnu platformu sa tak v tomto roku stal z call centra plnohodnotný predajný kanál.

Úvery

V roku 2021 sme prešli z koncepcie odmeny za riadne splácanie na koncepciu garantovanej úrokovej sadzby. Princípom tejto zmeny bolo, aby klient od samého začiatku vybavovania úveru poznal úrokovú sadzbu, ktorá sa mu v priebehu splácania nezmení. Túto zmenu vnímali klienti veľmi pozitívne, a preto sme v tejto koncepcii pokračovali celý minulý rok. Vďaka obľube našej PRESTO Pôžičky u klientov sme sa v novembri stali víťazmi rebríčky spotrebiteľských úverov v rámci hodnotenia Finparáda.cz.

V oboch krajinách štandardne ponúkame štyri kategórie pôžičiek: refinancovanie alebo prevod úverov, jednoduché a rýchle neúčelové úvery za špeciálnych podmienok pre našich existujúcich klientov, bezúčelové úvery všeobecne a úver PRESTO na bývanie.

Dostupnosť produktu sme aj v roku 2021 podporovali prostredníctvom online bankingu a mobilného smart bankingu. Klient teda môže čerpať pôžičku aj bez nutnosti návštevy pobočky. V novej digitálnej platforme Open je teraz proces poskytnutia PRESTO Pôžičky a kontokorentu pre existujúceho klienta veľmi jednoduchý a pohodlný a bez zbytočného dokladovania.

Hypotéky

Rok 2021 v oblasti hypoték nadväzoval na predchádzajúci rok, v ktorom sme sa zamerali na zjednodušovanie a zvýšenie transparentnosti našich procesov. Sústredili sme sa primárne na interné procesy v centrále. Vďaka pravidelnému meraniu procesov a ich následným úpravám sme dokázali spracovať rekordné množstvo hypoték bez výraznejšieho čakania. Pokračovali sme v začatej digitalizácii procesu a na konci roka sme spracovali prvé hypotéky v našej novej digitálnej platforme Open.

Z hľadiska vývoja úrokových sadzieb bol rok 2021 priaznivejší pre klientov na Slovensku, kde úrokové sadzby boli po celý rok stabilné a pohybovali sa pod 1 % p. a. V Česku bola situácia odlišná, pretože po celý rok veľmi dynamicky rástli úrokové sadzby, najmä z dôvodu zvyšovania úrokových sadzieb zo strany ČNB.

Aj napriek neustálemu rastu úrokových sadzieb v Českej republike sme na oboch trhoch opäť dosiahli excelentné výsledky. Celkovo sme uzavreli najviac hypoték v celej histórii a prekonal aj minulý rekordný rok. Klienti v Česku aj naďalej preferovali úrokovú sadzbu s dlhšou dobou fixácie, na Slovensku zostáva najobľúbenejšia 3-ročná fixácia. Priemerná výška hypotéky sa ustálila na hodnote okolo 3 mil. CZK.

Zároveň sme sa veľmi intenzívne venovali retenčným aktivitám, máme nastavené retenčné nástroje a procesy na udržanie klienta s hypotékou, dosiahli sme rekordné výsledky v úspešnosti refixácií a klientom umožnili v predstihu zafixovať nízke sadzby na niekoľko rokov.

Bežné účty

V roku 2021 sme výrazne obmenili našu ponuku a priniesli na trh nové účty. Rodinu účtov U konto nahradili nové účty ŠTART, OPEN a TOP. Účet START ponúka našim klientom všetky kľúčové služby transakčného bankovníctva: účty, elektronické platby, platobnú kartu a mobilné aj internetové bankovníctvo zadarmo a bez podmienok. Účet OPEN prináša rozšírenie o neobmedzené výbery z bankomatov a kvalitné cestovné poistenie, poistenie platobných kariet a osobných vecí. Účet TOP ponúka všetky uvedené služby vo vyššom štandarde a je určený pre prémiovú klientelu. Všetky nové účty je možné otvoriť cez digitálne kanály.

V priebehu roka sme úspešne realizovali množstvo akvizíčných kampaní, či už samostatne alebo s našimi partnermi. Naše akvizíčné aktivity potom vyvrcholili v závere roka co-brandovanou kampaňou s najväčším tuzemským elektronickým obchodom Alza.cz.

Investície a vklady

Základom produktovej ponuky zostávajú tri fondy z rodiny Amundi Fund Solutions (konzervatívny, vyvážený a dynamický), teda výrazne diverzifikované investičné riešenia spolu s aktívnym a flexibilným riadením, pričom každý z týchto fondov predstavuje kompletne riešenie portfólia pre daný rizikový profil klienta. Tieto fondy využívame aj ako základné stavebné kamene nášho produktu U invest – programu pravidelného investovania, ktorý našim klientom poskytuje flexibilné riešenie zhodnocovania ich majetku jednoduchým a systematickým spôsobom, pričom rozkladanie investície v čase výrazne eliminuje riziko prípadného zlého načasovania nákupu.

Rastúca inflácia v minulom roku okrem iného prispela k rekordnému záujmu našich klientov o investičné produkty. Veľmi obľúbeným sa stal fond CPR – Global Disruptive Opportunities, ktorý investuje do akcií inovatívnych spoločností, ktoré vytvárajú tzv. megatrendy, zmenu zabehnutého trhu alebo nový trh. Teší nás, že ďalším veľmi obľúbeným fondom je Amundi Multi-Asset Sustainable Future, zameraný na trend zodpovedného investovania, ktorý kombinuje akcie a dlhopisy výhradne spoločností plniacich prísne kritériá ESG – hodnotenie vplyvov na životné prostredie, spoločenských vplyvov a riadenia spoločnosti.

Opäť sme pripravili dve emisie Amundi Buy and Watch fondov. Tieto fondy majú pevne daný investičný horizont 4 roky a investujú do vybraných, najmä amerických firemných dlhopisov s vysokým výnosom. Predajný úspech potvrdil čoraz vyššiu obľúbenosť tohto typu investovania.

Okrem investícií do podielových fondov sme na Slovensku ponúkli nový investičný certifikát umožňujúci účasť na pozitívnom vývoji indexu Climate Action Strategy, ktorého hodnota sa odvíja od fondu CPR Invest – Climate Action. Je to teda ďalší investičný produkt, ktorým naša banka propaguje veľmi dôležitú tému udržateľnosti.

V rámci segmentu privátneho bankovníctva naďalej uplatňujeme princíp otvorenej architektúry, v rámci ktorej klientom ponúkame širokú škálu investičných produktov preferovaných partnerov, s ktorými máme nadviazanú dlhoročnú spoluprácu. Do ponuky privátneho bankovníctva sú zaradené najlepšie a najvýkonnejšie stratégie v rámci danej triedy aktív.

V roku 2021 sme zaznamenali výborné obchodné výsledky aj vďaka rozšírenej ponuke nových Fondov kvalifikovaných investorov a novej stratégii ETF Asset Management na Slovensku.

Naďalej potvrdzujeme silnú trhovú pozíciu v oblasti štruktúrovaných produktov. Pre našich privátnych klientov sme pripravili 40 nových emisií s inovatívnymi podkladovými aktívami so zameraním najmä na ESG a tematické investovanie.

Privátnym klientom bola predstavená nová exkluzívna aplikácia na správu majetku Private Invest, ktorá umožňuje priebežne sledovať portfólio cenných papierov, bezpečne komunikovať s bankárom a aktívne obchodovať s vybranými investičnými produktmi.

Small Business

V segmente Small Business sme v roku 2021 významne upravili produktovú ponuku, zjednodušili sme proces poskytnutia a získania úverov predovšetkým pre súčasných klientov, zatriktívili sme cenu, parametre aj spôsob poskytnutia úverov pre bytové družstvá a spoločenstvá vlastníkov a rozšírili sme úverovú ponuku o obľúbenú Hypotéku pre podnikateľa.

V segmente slobodných povolání, ktorý naďalej zostáva v centre našej pozornosti, sa zameriavame na profesionalitu bankárov a kladíme dôraz na pochopenie individuálnych potrieb každej klientskej skupiny. Výsledkom našej snahy je rastúci podiel na trhu, a to najmä v oblasti právnických profesií.

Platobné karty

V priebehu roka sme po úspešnej migrácii portfólia k platobnej asociácii Visa pokračovali v zavádzaní produktových riešení a služieb umožňujúcich využívanie našich platobných kariet v internetovom prostredí a bez nutnosti návštevy pobočky. Zaviedli sme priame vloženie našich kariet do ApplePay peňaženky a doplnili sme dostupné kontrolné funkcie kariet v mobilnom bankovníctve, napríklad o zobrazenie PIN kódu. Automatizáciou a harmonizáciou interných aplikácií sme zjednodušili zakladanie nových klientov a vybavovanie ich požiadaviek. Pre klientov, ktorí aj naďalej potrebujú hotovostnú správu svojich prostriedkov, sme rozšírili sieť vkladových bankomatov, a to predovšetkým na Slovensku.

Bankopoistenie

V roku 2021 sme pokračovali v strategickom partnerstve so spoločnosťami Allianz a Generali, vďaka ktorému neustále rozširujeme našu ponuku o nové poistné produkty. Novinkou boli pravidelne platené unit-linked produkty, ktoré sme pripravili v spolupráci s Allianz a Amundi na retailový aj privátny predaj. Ide o životné poistenie s investičnou zložkou do zaujímavých fondov Amundi. V priebehu roka sme tiež pre našich klientov pripravili dve jednorazové investičné životné poistenia s atraktívnym štruktúrovaným podkladovým aktívom. Po mimoriadne úspešnom predstavení nového variantu poistenia schopnosti splácať k úverovým produktom s Generali v roku 2020 v Česku sme spustili predaj nových balíčkov vrátane jedinečného krytia závažných ochorení aj na Slovensku.

Pobočková distribučná sieť

Pandémia Covid-19 znamenala pobočky a franšízové obchodné miesta v roku 2021 menej ako v minulom roku. Obmedzenie otváracích hodín pobočiek pre klientov nebolo také veľké ako

v predchádzajúcom roku a organizácia práce bankárov v pobočkách sa vrátila do štandardného režimu, takže pobočky už nepracovali v systéme striedania zmien na front office a back office.

V priebehu roka 2021 nedošlo k zásadným organizačným zmenám v pobočkovej sieti. Inštalácia vkladových bankomatov na mnohých obchodných miestach a efektívnejšie procesy pri riešení bankových produktov nám však umožnili zaviesť bezhotovostnú prevádzku v 22 pobočkách v Českej republike a v 4 pobočkách na Slovensku.

Podporné útvary

Riadenie rizík

Dôraz v oblasti riadenia rizík sa kladie na dôsledné oddelenie nezlučiteľných funkcií v rámci organizačnej štruktúry banky. Rizikové stratégie, nástroje a procesy banky sú vyberané tak, aby čo najlepšie zodpovedali obchodnej stratégii a zároveň najlepšiemu stavu znalostí o riadení podstupovaných rizík. Banka v rámci riadenia svojich rizík dôsledne sleduje a dodržiava súbory parametrov tvoriacich jej Risk Appetite Framework (miera podstupovania rizík).

Banka riadi svoje úverové riziko na úrovni jednotlivých obchodnej transakcie, ako aj na úrovni celého portfólia, a to v súlade so základnými princípmi definovanými v úverovej politike banky a s cieľom dodržať rizikové parametre stanovené v úverovej stratégii na príslušný rok.

Na účely výpočtu kapitálovej požiadavky na úverové riziko banka používa (na základe súhlasu udeleného ČNB) pre väčšinu svojho portfólia pokročilý prístup založený na vlastných odhadoch rizikových parametrov (Advanced IRB). Banka pravidelne sleduje a vyhodnocuje očakávanú stratu svojho úverového portfólia aj očakávanú stratu novo uzatváraných obchodov, ako aj skutočne realizované straty vyplývajúce zo znehodnotenia aktív.

Na základe regulačného povolenia uplatňuje banka pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky k operačnému riziku (AMA), a to už od roku 2008. Z hľadiska riadenia operačných rizík v roku 2021 patrilo medzi najvýznamnejšie aktivity stanovenie opatrení a postupov na zvládnutie pandemickej situácie po rozšírení Covid-19.

V oblasti riadenia trhových rizík riadi banka riziká spojené s obchodnými aktivitami na úrovni jednotlivých typov rizík a tiež jednotlivých druhov finančných nástrojov. Všetky limity sú sledované v členení na obchodné portfólio (Regulačná obchodná kniha) a bankovú knihu (IRRBB). Základným nástrojom riadenia sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV, CPV), stop loss limity (limity maximálnej straty LWL) a limity pre Value at Risk (VaR). V roku 2021 banka nezaznamenala významné udalosti, ktoré by viedli k prehodnoteniu stratégie alebo k výraznej zmene nastavenia platných limitov.

Riadenie aktív a pasív

Banka si dlhodobo udržuje vysoký prebytok korunovej likvidity z vlastných a klientskych zdrojov nad korunovými finančnými aktívami. Tento prebytok banka z veľkej časti umiestnila vo forme reverzných repo operácií v Českej národnej banke a čiastočne ho využila na financovanie svojich dcérskych spoločností. Silná korunová likviditná pozícia umožnila banke udržať nízke náklady na korunovú likviditu.

Finančné a klientske aktíva denominované v EUR banka refinancovala z veľkej časti klientskymi a vlastnými zdrojmi, čiastočne potom medzibankovými zdrojmi, medzi ktorými hrajú najdôležitejšiu úlohu vklady poskytnuté materskou spoločnosťou a tiež výhodné dlhodobé financovanie z Európskej centrálnej banky v rámci tzv. TLTRO programu, ku ktorému má banka prístup prostredníctvom svojej slovenskej pobočky. Banka už v roku 2020 zvýšila svoju účasť na programe TLTRO a vďaka tomu znížila vklady poskytnuté materskou spoločnosťou. Dcérske spoločnosti tiež využívajú financovanie z nadnárodných rozvojových bánk, napr. z Európskej investičnej banky.

Prebytok likvidity v materskej spoločnosti a v celej eurozóne umožnil udržať nízke náklady aj na eurové refinancovanie. Banka pravidelne sleduje a hlási regulačný ukazovateľ likvidity LCR, ako aj plánovaný ukazovateľ NSFR. Dostatočný odstup týchto ukazovateľov od minimálnej hranice potvrdzuje silnú a udržateľnú likviditnú situáciu banky.

Servisné služby

Prevádzkové aktivity banky v Českej a Slovenskej republike boli počas roku 2021 stabilné. Pokračujúca pandémia Covid-19 vďaka plne decentralizovanému prevádzkovému modelu a vysokému štandardu bezpečnostných a business continuity procesov nijako zásadne neovplyvnila prevádzku banky. Zároveň sme systematicky podnikali kroky, ktoré maximalizovali ochranu zdravia všetkých našich zamestnancov.

Všetky prevádzkové útvary banky naďalej poskytovali vysokú kvalitu služieb a zlepšovali zákaznícku skúsenosť a spokojnosť. Pokračujúca automatizácia, robotizácia a procesná optimalizácia umožnili ďalšie zvýšenie efektivity prevádzkových procesov v oboch krajinách.

Model podpory IT služieb sa v roku 2021 nemenil, služby zabezpečuje sesterská spoločnosť v rámci skupiny UniCredit, UniCredit Services S.C.p.A.

V roku 2021 sa banka zamerala na implementáciu a rozvoj bankovej digitálnej platformy, ktorá teraz umožňuje poskytovanie služieb našim zákazníkom integrovaným spôsobom cez rôzne komunikačné a obchodné kanály. Klientom tak digitálne ponúkame bankové produkty ako bežné účty, hypotéky a spotrebiteľské financovanie.

V súvislosti s rozvojom digitálneho prístupu prebieha implementácia a rozvoj ďalších oblastí, napr. rozvoj CRM a prepojenie na jednotlivé komunikačné kanály či implementácia novej Bankovej identity.

Okrem digitalizačných aktivít zaviedla banka úpravy systémov spojené so zmenami regulačného rámca. Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch sa zameriavame na zlepšovanie dostupnosti systémov, bezpečnosť systémov a aplikácií a fraud monitoring.

Ludské zdroje

Ľudia v UniCredit sú kľúčom k úspechu a udržateľnému rastu spoločnosti. Hrajú dôležitú úlohu pri dosahovaní stratégie a cieľov banky. Kladieme preto dôraz na vytváranie firemnej kultúry a pracovného prostredia, ktoré umožňuje ľuďom rozvíjať potenciál, využívať ich talenty a kompetencie. Hlavnou prioritou banky je dosiahnutie obchodných cieľov. Nemenej dôležité oblasti kontinuálneho rozvoja ľudského kapitálu sú však aj digitalizácia, automatizácia procesov a strategická práca s dátami.

Nad rámec tradičných HR procesov v oblasti starostlivosti o zamestnancov boli prioritami roku 2021 digitalizácia náboru, rovnosť v odmeňovaní, rozvoj formou zvyšovania kvalifikácie a zviditeľnenie všetkých aspektov diverzity a inklúzie vnútri spoločnosti aj navonok. Útvar Ľudské zdroje sa v rámci celej skupiny UniCredit premenoval na People & Culture, čo presnejšie vystihuje jeho súčasné zameranie.

V júli 2021 sme do výberových konaní ako prví na trhu nasadili umelú inteligenciu – UniCredit chatbota. Inteligentný náborový chatbot robí s kandidátmi prvé kolo pohovoru a poskytne cenné dáta nielen firme, ale aj uchádzačom formou rozvojovej správy pre každého z nich. S kandidátmi nielen komunikuje, ale aj analyzuje ich dáta, testuje ich a triedi podľa toho, ako sa na danú pozíciu hodia. Chatbot skraca dobu náboru, zvyšuje kvalitu vďaka dátam, ktoré v druhom kole využíva manažér a útvar People & Culture. Okrem toho významne prispieva k diverzite ľudí v banke, pretože ku kandidátom pristupuje objektívne a bez predsudkov.

V oblasti odmeňovania sme sa v roku 2021 zamerali hlavne na rovnosť, teda férovosť v odmeňovaní. V súlade s metodikou skupiny UniCredit sme na základe analýzy výrazne znížili rozdiely v odmeňovaní mužov a žien. Ďalšou aktivitou zameranou na spravodlivé odmeňovanie bolo znižovanie rozdielu v mzdách zamestnancov na rovnakej pracovnej pozícii. Významnou zmenou prešla aj schéma variabilného odmeňovania. Zjednotili sme prístup v českej a slovenskej časti banky a dosiahli zjednodušenie a sprehľadnenie existujúceho systému. Spravodlivosť a rovnosť v odmeňovaní je kľúčovým a dlhodobým princípom našej kultúry a stratégie.

Oblasť vzdelávania a rozvoja zostáva dlhodobou prioritou banky a už druhý rok sa pre pandémiu 90 % aktivity v tejto oblasti odohráva

v online prostredí. Zákonné certifikácie pre obchodné pozície sa ako jediné uskutočňujú prezenčne. To však nebralo na rozmanitosť a počte školení. Naopak, online forma zvyšuje flexibilitu a rozširuje dosah školení na širšie skupiny zamestnancov. Uskutočnili sme viac než 260 typov školení zameraných na leadership, prácu na diaľku či na špecifické kompetencie. Novinkou a cielenou podporou sú školenia na nové technológie MSO 365, ako sú MS Teams, OneDrive či SharePoint.

Tieto nástroje značne menia formu spolupráce v rámci banky a zvyšujú efektivitu práce.

Digitalizácia, technologický vývoj a rýchlo sa meniace podmienky prispievajú ku kontinuálnemu rozvoju ľudí a ich schopnosti rýchlo sa prispôbiť. Preto sú pojmy ako „upskilling“ a „reskilling“, t. j. zvyšovanie kvalifikácie a rekvalifikácie, zásadné v našom pláne rozvoja ľudí.

Zameranie sa na tzv. zručnosti budúcnosti ako kritické myslenie, emocionálna a sociálna inteligencia či adaptívne myslenie spoločne so strategickou prioritou v podobe digitalizácie, teda IT zručností a dôležitosť dát, sme premietli do spustenia dvoch nových rozvojových programov:

- Leaders for the Future – 24 talentov prešlo náročným procesom výberu a rozvíja sa práve v už opísaných schopnostiach budúcnosti prostredníctvom práce na projektoch.
- Dátová akadémia – je určená všetkým zamestnancom so záujmom zmeniť či rozšíriť svoje zameranie a stať sa dátovým analytikom.

Kultúra banky vždy reflektuje pravidelné prieskumy spokojnosti našich ľudí. Aj z nich vychádza dôležitosť komunikácie a prepojenia zamestnancov a vedenia. Iniciatíva „Management u Vás“ už druhý rok prepája CEO Jakuba Dusíka a General Managera Marca Iannacconeho so širokým publikom zamestnancov. Diskutujú o aktuálnom dianí a o otázkach a témach, ktoré ľudí zaujímajú.

Rovnako ako v roku 2021 bolo jednou z hlavných úloh banky dbať na prevenciu, bezpečnosť a ochranu zdravia našich zamestnancov počas pandémie. Zamestnancom aj naďalej vychádzame v ústrety v mnohých oblastiach a poskytujeme im nadštandardné možnosti s primárnym ohľadom nielen na ochranu ich zdravia, ale aj na starostlivosť o ich rodinných príslušníkov. Podporujeme naďalej rozvoj flexibilných foriem práce, a to pri práci z domova, ako aj zavedením tzv. Smart Office v zrekonštruovaných priestoroch centrály.

Prieskum zameraný na vnímanie aktuálnej situácie spojenej s nastavenými opatreniami proti šíreniu pandémie Covid-19 umožnil zamestnancom vyjadriť sa, či majú k dispozícii dostatok informácií a ochranných pomôcok a či cítujú dostatočnú bezpečnosť a podporu pri výkone svojej práce zo strany kolegov aj manažmentu. Aj napriek veľmi náročnému obdobiu a podmienkam, v ktorých niektorí naši zamestnanci v priebehu roka pracovali, vyjadrili dôveru v opatrenia, ktoré banka nastavila. Výsledky prieskumu teda potvrdili dostatočnosť a vhodnosť našich aktivít na zaistenie bezpečnosti pracovísk a ochrany zdravia našich zamestnancov.

Banka rešpektuje ľudské a sociálne práva a dbá na potreby svojich zamestnancov. Dlhodobo vychádzame v ústrety tým, ktorí sa ocitnú v ťažkej životnej situácii, a individuálne podporujeme zamestnancov v ich životných situáciách (flexibilnou úpravou pracovného času, znížením pracovného úväzku, prácou z domu, finančnou podporou, neplateným voľnom atď.). Podpora zamestnancov v zložitej životnej situácii je dlhodobo zakotvená v kolektívnej zmluve. V rámci kolektívneho vyjednávania sme pri rokovaniach so zástupcami českej aj slovenskej odborovej organizácie kládli dôraz na dohodnutie podmienok a pravidiel pre zvyšovanie miezd našim zamestnancom v roku 2022.

Vyhlasenie osôb zodpovedných za výročnú správu

Podľa nášho najlepšieho vedomia podáva táto výročná správa verný a poctivý obraz o finančnej situácii, podnikateľskej činnosti a výsledkoch hospodárenia banky a jej konsolidačného celku za rok 2021 a o vyhlídkach budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia banky a jej konsolidačného celku.

marec 2022

Jakub Dušilek
Predseda predstavenstva

Massimo Francese
Člen predstavenstva

Správa dozornej rady

Dozorná rada dohliadala na realizáciu obchodnej politiky banky a výkon právomoci predstavenstva v súlade s českými zákonmi, predpismi ČNB a stanovami banky. Dozorná rada mala v roku 2021 šesť zasadnutí a vždy si vyžiadala informácie zo všetkých oblastí činnosti banky, ktoré mali významný vplyv na finančnú situáciu a finančné riadenie banky.

Dozorná rada preskúmala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a účtovnú závierku slovenskej pobočky banky zostavenú k 31. decembru 2021, a návrh na rozdelenie zisku a nevzniesla k nim žiadne pripomienky.

Dozorná rada úzko spolupracovala s výborom pre audit banky vo všetkých hlavných záležitostiach patriacich do pôsobnosti oboch týchto orgánov.

Dozorná rada ďalej vyhlasuje, že na základe účtovnej závierky a ostatných dokumentov poskytnutých dozornej rade v roku 2021 nezistila žiadne podstatné nedostatky alebo chyby, ktoré by mohli viesť k záveru, že účtovníctvo banky nebolo vedené v súlade s príslušnými predpismi alebo že nezodpovedá situácii UniCredit Bank.

marec 2022

Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu

podľa § 129 zákona č. 256/2004 Zb. o podnikaní na kapitálovom trhu

Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu podľa § 129 zákona č. 256/2004 Zb. o podnikaní na kapitálovom trhu tvoria prijaté poplatky a provízie za poskytnuté investičné služby.

K 31. decembru 2021 bol základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu 769 861 268,95 CZK. Príspevok do Garančného fondu predstavuje 2 % z tejto sumy, teda 15 397 225,38 CZK.



CENTRUM STAROSTLIVOSTI DOUBRAVA



Centrum starostlivosti Doubrava sa nachádza v „zelenej“ obci Doubravčice na okraji Prahy. Je to špecializované terapeutické centrum zamerané na tri hlavné princípy: **zdravie, ošetrovatelstvo a aktiváciu**. Harmonické a oceňované zariadenie zaisťuje potreby tých, ktorí vyžadujú nepretržitú starostlivosť, trpia chronickými chorobami a majú oslabené kognitívne funkcie. Centrum poskytuje **vysoko personalizované služby** prostredníctvom kolektívu ošetrovateliek, opatrovateľov, fyzioterapeutov, masérov a odborníkov, ktorí klientov povzbudzujú k aktívnemu prístupu k životu.

Počas troch rokov Centrum starostlivosti Doubrava dosiahlo prvotriednu povesť vďaka modernému prístupu a výnimočnej úrovni **odbornej starostlivosti o pacientov**. Inštitúcia je prvým centrom starostlivosti v Českej republike, ktoré napríklad zabezpečuje starostlivosť Namasté Care, t. j. výlučne nefarmakologickú metódu, ktorá umožňuje personálu starať sa o osobné potreby klientov s pokročilou demenciou so zameraním skôr na osobu ako na proces a protokol. V súkromnom parku centra inšpirovanom francúzskou krajinou sa môžu klienti venovať kreatívnym aj fyzickým aktivitám. Táto vonkajšia rekreácia zároveň predlžuje aktívnu časť ich života a zmierňuje **intenzívne tlaky spojené s poskytovaním starostlivosti**, ktorá často pripadá na blízkych rodinných príslušníkov. Okrem toho je na mieste k dispozícii osobný lekár spolu s tímom špecialistov vrátane psychiatra, neu-

rológa a ORL špecialistu. Vďaka kvalite svojich služieb sa Centrum starostlivosti Doubrava stalo dôležitým pilierom miestnej komunity.

Vedúci pracovníci centra si čoskoro uvedomili, že na zabezpečenie prílivu pacientov je potrebné zvýšiť kapacitu. Pripravili plány na výstavbu druhého domu pre seniorov, opäť založeného na modeli nepretržitej starostlivosti, ale tentoraz s väčším zameraním na liečbu Alzheimerovej choroby.

Centrum malo veľké ambície, ale pokiaľ malo rozšíriť a poskytovať starostlivosť na jedinečnej úrovni, bolo potrebné zaistiť potrebné financovanie. **UniCredit Bank Czech Republic & Slovakia** porozumela hodnote centra, jeho výsledkom a čo by mohla poskytnúť svojej komunite a poskytla Centru starostlivosti Doubrava úvery vo výške 75 mil. Kč na účely financovania rozvoja tohto zariadenia a navýšenia prevádzkového kapitálu spoločnosti.

To, ako spoločnosť zaobchádza so svojimi najzraniteľnejšími osobami, je vždy hlavnou mierou jej humanity. Poskytovaním dôstojnej starostlivosti o ľudí vo vysokom veku a umožnením pokoja ich rodinám zostáva Centrum starostlivosti Doubrava dennodenným príkladom tejto hodnoty. **Generálny riaditeľ Miloš Tkáčik** k tomu uvádza: „Dbáme predovšetkým o dôstojnosť vo vysokom veku. Veľmi nás potešilo, že sme s finančnou podporou UniCredit Bank vybudovali Centrum starostlivosti Doubrava. Je to miesto, ktoré by ste chceli mať pre vašich milovaných blízkych v náročnej fáze života a ktoré poskytuje špeciálnu maximálnu starostlivosť pre chronicky chorých seniorov.“

Konsolidovaná účtovná zvierka

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok 2021

	Pozn.	2021 mil. CZK	2020 mil. CZK
Výnosové úroky, z toho:		15 305	14 493
– výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		12 722	13 071
Nákladové úroky		(2 324)	(2 402)
Čisté výnosové úroky	(1)	12 981	12 091
Výnosy z poplatkov a provízií		5 009	4 858
Náklady na poplatky a provízie		(1 414)	(1 317)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	3 595	3 541
Výnosy z dividend	(3)	4	6
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	2 111	1 859
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	(1)	–
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	435	499
finančných aktív v umorovanej hodnote		357	88
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		94	412
finančných záväzkov		(16)	(1)
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(7)	(12)	82
povinne oceňované v reálnej hodnote		(12)	82
Prevádzkové výnosy		19 113	18 078
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(2 044)	(2 798)
finančných aktív v umorovanej hodnote		(2 045)	(2 800)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		1	2
Zisk/(strata) z modifikácií		–	(57)
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(7 288)	(7 092)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	41	(673)
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		18	(570)
Iné netto rezervy		23	(103)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(1 064)	(1 001)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(676)	(548)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(10)	665	759
Prevádzkové náklady		(8 322)	(8 555)
Čistý zisk/(strata) z majetku a z investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote	(18)	2	(12)
Zisk/strata z majetkových účastí		61	52
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		30	–
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		8 840	6 708
Daň z príjmov	(28)	(1 859)	(1 391)
Zisk po zdanení		6 981	5 317
Čistý zisk pripadajúci na akcionárov skupiny		6 981	5 317
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia majetku používaného pri podnikaní oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:		(53)	(11)
zmena reálnej hodnoty		(51)	(3)
prevody do ostatných netto položiek imania		(15)	(11)
odložená daň		13	3
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:		(6 565)	1 365
zmena reálnej hodnoty		(8 111)	1 699
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		–	–
odložená daň		1 546	(334)
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:		29	(211)
zmena reálnej hodnoty		89	64
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(53)	(326)
odložená daň		(7)	51
Kurzové zisky z konsolidácie zahraničnej pobočky		(709)	424
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		(7 298)	1 567
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení pripadajúce na akcionárov skupiny		(7 298)	1 567
Celkový komplexný výsledok po zdanení		(317)	6 884
Celkový komplexný výsledok po zdanení pripadajúci na akcionárov skupiny		(317)	6 884

Poznámky uvedené na stranách 43 až 122 sú súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021

	Pozn.	2021 mil. CZK	2020 mil. CZK
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky*	(11)	5 772	7 207
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	35 190	17 082
určené na obchodovanie		34 646	16 542
povinne oceňované v reálnej hodnote		544	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(13)	21 802	20 518
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		605 192	595 296
pohľadávky voči bankám *	(14)	121 843	133 820
pohľadávky voči klientom	(15)	483 349	461 476
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	12 341	10 385
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		(366)	–
Majetkové účasti	(17)	365	359
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	6 511	6 879
Investície do nehnuteľností	(18)	–	360
Nehmotný majetok	(19)	2 876	2 608
Daňové pohľadávky, z toho:	(28)	2 553	1 546
splatná daň		349	799
odložená daň		2 204	747
Dlhodobý majetok na predaj		8	40
Ostatný majetok	(20)	1 220	2 072
Majetok celkom		693 464	664 352
Závázky			
Finančné závázky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		35 135	16 812
určené na obchodovanie	(21)	35 135	16 812
Finančné závázky v umorovanej hodnote, z toho:		550 898	541 139
závázky voči bankám	(22)	56 874	105 519
závázky voči klientom	(23)	470 158	425 147
emitované dlhové cenné papiere	(24)	23 866	10 473
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	21 755	7 455
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		(5 395)	1 636
Daňové závázky, z toho:	(28)	998	905
splatná daň		260	57
odložená daň		738	848
Ostatné závázky	(26)	6 827	9 312
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	1 365	1 501
Závázky celkom		611 583	578 760
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z precenenia		(5 994)	1 304
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	68 644	66 721
Zisk za obdobie		6 981	5 317
Vlastné imanie celkom		81 881	85 592
Závázky a vlastné imanie celkom		693 464	664 352

* Bilancie k 31. decembru 2020 boli upravené. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v časti III. Významné účtovné zásady (bod 8) a v časti V. Ostatné poznámky (body 11 a 14).

Poznámky uvedené na stranách 43 až 122 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok 2021

	2021 mil. CZK	2020 mil. CZK
Zisk po zdanení	6 981	5 317
Úpravy o nepeňažné položky:		
Straty zo zníženia hodnoty:	2 044	2 855
finančných aktív v umorovanej hodnote	2 045	2 857
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(1)	(2)
Precenenie finančných nástrojov	1 358	252
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(41)	673
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky	(18)	570
Iné netto rezervy	(23)	103
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	1 064	1 001
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	676	548
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(94)	113
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(94)	113
Zisk/strata z majetkových účastí	(6)	13
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	(30)	–
Dane	1 859	1 391
Nerealizované kurzové zisky/(straty)	(709)	424
Ostatné nepeňažné úpravy (precenenie cudzomenových pozícií, časové rozlíšenie a ostatné)	(3 705)	(4 558)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	9 397	8 029
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(19 482)	(6 108)
určené na obchodovanie	(19 466)	(6 133)
povinne oceňované v reálnej hodnote	(16)	25
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(9 533)	30 446
pohľadávky voči bankám	12 038	52 081
pohľadávky voči klientom	(21 571)	(21 635)
Ostatný majetok	852	58
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	18 336	6 188
určené na obchodovanie	18 336	6 188
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	(3 366)	(25 250)
záväzky voči bankám	(48 372)	(35 452)
záväzky voči klientom	45 006	10 202
Ostatné záväzky	(3 230)	481
Platená daň z príjmov	(1 291)	(2 457)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(8 317)	11 387
(Kúpa)/predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a ostatných finančných nástrojov	(3 492)	1 203
Výnosy z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	1 525	1 061
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(895)	(649)
Prijaté dividendy	4	6
Čisté peňažné toky z investičných činností	(2 858)	1 621
Vyplatené dividendy	(3 299)	–
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – dlhové cenné papiere emitované a splatené	13 401	(10 044)
(Platba) lízingových záväzkov	(362)	(391)
Čisté peňažné toky z finančných činností	9 740	(10 435)
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	7 207	4 634
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	5 772	7 207
Prijaté úroky	15 347	15 496
Zaplatené úroky	(2 625)	(3 528)

Poznámky uvedené na stranách 43 až 122 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok 2021

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	zabezpečujúcich nástrojov	Rozdiel z precenenia finančných aktív		Nerozdelený zisk a rezervné fondy				Zisk za obdobie	Vlastné imanie	
				v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	majetku oceňovaného v reálnej hodnote	kurzových ziskov/(strát) zahraničnej pobočky	Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy	Účelový rezervný fond	Kurzové rozdiely z konsolidácie			Nerozdelený zisk
Stav k 1. januáru 2020	8 755	3 495	(798)	564	261	(290)	5 243	13 240	(111)	38 132	10 122	78 613
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkmi												
Rozdelenie zisku predchádzajúceho roka								1 231			(10 122)	-
Výplata dividend												
Vplyv konsolidácie									64			95
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie												
Čistý zisk za bežné obdobie			1 365	(211)	(11)	424					5 317	5 317
Ostatné celkom			567	353	250	134	5 243	14 471	(47)	47 054	5 317	1 567
Stav k 31. decembru 2020	8 755	3 495	567	353	250	134	5 243	14 471	(47)	47 054	5 317	85 592
Stav k 1. januáru 2021	8 755	3 495	567	353	250	134	5 243	14 471	(47)	47 054	5 317	85 592
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkmi												
Rozdelenie zisku predchádzajúceho roka								(2 069)			(5 317)	-
Výplata dividend										(1 230)		(3 299)
Vplyv konsolidácie									(100)	5		(95)
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie												
Čistý zisk za bežné obdobie			(6 565)	29	(53)	(709)					6 981	6 981
Ostatné celkom			(5 998)	382	197	(575)	5 243	12 402	(147)	51 146	6 981	(7 298)
Stav k 31. decembru 2021	8 755	3 495	(5 998)	382	197	(575)	5 243	12 402	(147)	51 146	6 981	81 881

Poznámky uvedené na stranách 43 až 122 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Príloha konsolidovanej účtovnej zvierky

I. Úvod

Všeobecné informácie

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „skupina“) sa skladá z materskej spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom na adrese Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle, z 12 dcérskych spoločností a jednej pridruženej spoločnosti. Banka bola založená 1. januára 1996 a je zapísaná v obchodnom registri v Prahe, oddiel B, vložka 3608. Identifikačné číslo banky je 64948242. „Skupina UniCredit“ označuje skupinu spoločností riadených materskou spoločnosťou spoločnosti UniCredit Bank, spoločnosťou UniCredit S.p.A.

Banka vznikla formou cezhraničnej fúzie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s., so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s., pričom nástupníckou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným dátumom fúzie bol 1. júl 2013. Zmeny obchodného mena a ostatných skutočností súvisiacich s cezhraničnou fúziou boli dňa 1. decembra 2013 zapísané do Obchodného registra v Prahe, oddiel: B, vložka č.: 3608.

V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na konečnú materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit, UniCredit S.p.A, ktorá vlastní 100 % akcií banky.

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

Cezhraničná fúzia bola uskutočnená s cieľom vytvoriť silnejší subjekt, ktorý bude schopný riadiť obchodné činnosti na českom a slovenskom trhu a ktorý prinesie významné výhody pre skupinu UniCredit, keďže fúziou vznikol subjekt, ktorý dokáže efektívnejšie slúžiť zákazníkom a dosahovať vyššiu rentabilitu vzhľadom na predpokladanú úsporu nákladov a dynamický rast obchodnej činnosti v oboch krajinách. Integrácia umožnila využiť synergické efekty na strane nákladov a výnosov a zároveň dosiahnuť vyváženejšiu kapitálovú štruktúru a optimalizované riadenie likvidity. Ďalej umožnila skupine UniCredit zjednodušiť organizačnú štruktúru a znížiť mieru vynakladaného manažérskeho úsilia vďaka vytvoreniu jedného lokálneho manažérskeho tímu, ktorý sleduje oba trhy.

Predmet činnosti

Banka je univerzálnou bankou poskytujúcou služby retailového, komerčného a investičného bankovníctva v českých korunách a v cudzích menách pre domácu a zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike a v iných členských štátoch Európskej únie.

Medzi hlavné činnosti banky patrí:

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

Prostredníctvom svojich dcérskych a pridružených spoločností banka poskytuje aj tieto druhy služieb:

- lízing a splátkový predaj strojov a zariadení,
- odbytový lízing,
- lízing a splátkový predaj automobilov,
- spotrebiteľské a podnikateľské úvery poskytované na obstaranie automobilov, strojov a zariadení,
- sprostredkovanie služieb a predaja,
- sprostredkovanie uzatvárania poisťovacích zmlúv,
- nákup, predaj a prenájom nehnuteľností formou lízingu,
- realitné činnosti,
- správa a údržba nehnuteľností,
- prevádzkové financovanie formou faktoringu tuzemských a zahraničných pohľadávok.

II. Základ pre zostavenie účtovnej zvierky

1. Vyhlásenie o súlade

Konsolidovaná účtovná zvierka skupiny (ďalej len „účtovná zvierka“) za rok 2021 a porovnateľné údaje za rok 2020 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v Nariadení Komisie

(ES) č. 1126/2008 v znení neskorších predpisov, vrátane platných interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Účel zostavenia

Účelom zostavenia tejto účtovnej závierky v Českej republike je zabezpečiť súlad so zákonom č. 563/1991 Zb. o účtovníctve. Skupina zostavuje účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitného nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (IFRS).

Základ zostavenia

Vydanie tejto účtovnej závierky schválilo predstavenstvo. Účtovná závierka podlieha schváleniu zo strany valného zhromaždenia akcionárov.

Po posúdení všetkých potenciálnych vplyvov Covid-19 na obchodné činnosti skupina posúdila, že neexistuje žiadny vplyv, ktorý by významne ovplyvnil schopnosť skupiny pokračovať v činnosti v blízkej budúcnosti. Za rok 2021 skupina vykázala kladný hospodársky výsledok. Skupina bude naďalej monitorovať potenciálny dopad pandémie Covid-19 a podnikne všetky potrebné kroky na zmiernenie negatívnych dopadov na skupinu, jej zamestnancov a klientov.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že skupina bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti v blízkej budúcnosti.

Ročnú individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2020 schválil jediný akcionár Skupiny dňa 14. apríla 2021. Rozdelenie zisku za rok 2020 schválil jediný akcionár Skupiny dňa 24. novembra 2021.

Účtovná závierka je zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

K 31. decembru 2021 tvorí konsolidovaný celok materská spoločnosť a tieto spoločnosti (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

Názov spoločnosti	Činnosť spoločnosti	Sídlo	Vlastník	Podiel skupiny	Metóda konsolidácie
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Faktoring	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Lízing	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
UniCredit poisťovací maklérska spol. s r.o.	Sprostredkovanie služieb	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
RCI Financial Services, s.r.o.*	Financovanie motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	50 %	ekvivalencie
ALLIB Leasing s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
CA-Leasing OVUS s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Lízing	Bratislava	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Broker, s.r.o.	Sprostredkovanie služieb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o.	Sprostredkovanie služieb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	úplná

* Spoločnosť RCI Financial Services, s.r.o. je pridruženou spoločnosťou, ktorá je konsolidovaná metódou ekvivalencie. Skupina v tejto spoločnosti vlastní 49,9 % hlasovacích práv a nevykonáva kontrolu nad touto spoločnosťou.

Všetky vykazované sumy sú v miliónoch českých korun (mil. Kč), pokiaľ sa neuvádza inak.

Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem nasledujúcich prípadov: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, derivátové zmluvy, ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a nehnuteľnosti využívané pri podnikaní a nehnuteľnosti držané ako investície, pričom všetky sú ocenené reálnou hodnotou. Metódy použité na stanovenie reálnej hodnoty sa popisujú v časti III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Vykázané aktíva a záväzky, ktoré sú zabezpečené proti riziku zmien reálnej hodnoty a ktoré by sa inak neoceňovali v reálnej hodnote, sa preceňujú na reálnu hodnotu v rozsahu zabezpečovaného rizika.

Regulačné požiadavky

Na skupinu sa vzťahujú regulačné požiadavky Českej národnej banky, ktoré zahŕňajú limity a iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, tvorby opravných položiek na krytie úverového rizika, likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície skupiny.

2. Konsolidácia

Táto účtovná závierka predstavuje konsolidovanú účtovnú závierku a zahŕňa materskú spoločnosť a jej dcérske spoločnosti („skupina“).

Konečným vlastníkom banky je spoločnosť UniCredit S.p.A, Miláno, ktorá vykonáva konsolidáciu celej skupiny UniCredit v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Niektoré dcérske spoločnosti vedú účtovníctvo podľa českých alebo slovenských účtovných štandardov a skupina vykonáva reklasifikácie a úpravy údajov podľa IFRS.

Zmeny v skupine v roku 2021

- V dôsledku vnútroštátnej fúzie zlúčením k 1. januáru 2021 bol majetok zanikajúcej spoločnosti BACA Leasing Alfa s.r.o. prevedený na UniCredit Leasing CZ, a.s., ako nástupnícku spoločnosť.

Princípy konsolidácie

Kontrola vzniká, keď je banka vystavená alebo má právo na variabilné výnosy zo svojej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť tieto výnosy ovplyvniť prostredníctvom svojej právomoci riadiť relevantné činnosti dcérskej spoločnosti. Relevantné činnosti dcérskej spoločnosti sú tie, ktoré najviac ovplyvňujú jej variabilné výnosy.

Menšinové podiely predstavujú tie časti celkového komplexného výsledku a čistého majetku, ktoré nemožno priradiť vlastníkom banky. Banka nemá menšinové podiely.

Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú subjekty ovládané skupinou. Účtovné závierky dcérskej spoločnosti sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky od dátumu vzniku kontroly až do dňa jej zániku. Účtovné závierky dcérskej spoločnosti banky sú zostavované za rovnaké účtovné obdobie ako je účtovné obdobie banky a pomocou konzistentných účtovných zásad. V rámci konsolidácie sa eliminujú všetky zostatky, transakcie, výnosy a náklady, ako aj nerealizované zisky a straty a dividendy v rámci skupiny.

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sú spoločnosti, v ktorých má skupina významný (nie však rozhodujúci) vplyv na riadenie alebo fungovanie spoločnosti (t. j. zúčastňovať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových politikách spoločnosti, do ktorej investuje, ale tieto politiky nekontroluje). Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku obsahuje podiel skupiny na celkových vykázaných ziskoch alebo stratách pridružených spoločností na základe metódy ekvivalencie, a to od dátumu vzniku významného vplyvu do dátumu zániku tohto vplyvu. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii zohľadňuje hodnotu investície v pridruženej spoločnosti stanovenej na základe metódy ekvivalencie.

Transakcie pod spoločnou kontrolou

Podniková kombinácia medzi subjektmi alebo spoločnosťami pod spoločnou kontrolou je podniková kombinácia, v rámci ktorej všetky kombinujúce sa účtovné jednotky alebo spoločnosti ovláda tá istá strana alebo strany pred uskutočnením akvizície a po nej, a toto ovládanie nie je prechodné. Pre podnikové kombinácie pod spoločnou kontrolou zvolila skupina metódu spojenia podielov, t. j. preberá účtovné hodnoty nadobúdaného podniku a zároveň tieto transakcie vykazujú prospektívne, teda bez úprav v porovnávaných obdobiach. Rozdiel medzi prevedeným protiplnením a účtovnou hodnotou nadobúdaného čistého majetku sa vyказuje priamo vo vlastnom imaní.

Zverejnenie podielov v iných účtovných jednotkách

IFRS 12 vyžaduje zverejnenie významných úsudkov a predpokladov

používaných na stanovenie povahy investície v spoločnosti alebo v dohode, investícií v dcérskej spoločnosti, spoločných dohod a v pridružených podnikoch a do nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotiek. Na základe analýzy vykonanej vedením nemá skupina žiadne podiely v konsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách ani v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách.

3. Cudzía mena a prepočet cudzej meny

Česká koruna je funkčnou menou banky a subjektov so sídlom v Českej republike. Euro je funkčnou menou slovenskej pobočky a subjektov so sídlom v Slovenskej republike (ďalej len „zahraničné prevádzky“). Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je česká koruna. Aktíva a pasíva zahraničných prevádzok sa prevádzajú do prezentačnej meny kurzom platným v deň zostavenia účtovnej závierky. Výkaz ziskov a strát pobočky sa prevádza na základe priemerného kurzu. Výsledný rozdiel v dôsledku použitia rôznych kurzov sa vyказuje v rámci vlastného kapitálu v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Transakcie v cudzej mene (t. j. v inej ako funkčnej mene) sú prepočítané na funkčnú menu výmenným kurzom vyhláseným centrálnou bankou a platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažné aktíva a záväzky vyjadrené v cudzej mene sú prepočítané na funkčnú menu zatváracím výmenným kurzom platným k dátumu súvahy. Majetok a záväzky nepeňažného charakteru v cudzej mene, ktoré sú oceňované v historických cenách, sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítajú na funkčnú menu pomocou výmenných kurzov platných k dátumu ocenenia reálnou hodnotou. Kurzové rozdiely, ktoré vznikajú z prepočtu mien, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

III. Významné účtovné zásady

Nižšie uvedené účtovné zásady sa konzistentne uplatňovali vo všetkých účtovných obdobiach uvádzaných v tejto účtovnej závierke okrem položky „Peniaze a peňažné zostatky“. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v bode 8 v tejto časti.

1. Finančné nástroje

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, ktorá vedie k vzniku finančného aktíva jednej účtovnej jednotky a finančného záväzku alebo vlastného imania druhej účtovnej jednotky.

Skupina zaraďuje finančné nástroje do týchto kategórií:

- finančné aktíva v umorovanej hodnote (AC),
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI),
- finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),

- finančné aktíva určené na obchodovanie (FVTPL),
- finančné záväzky oceňované v umorovanej hodnote (AC), a
- finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Skupina uplatnila pri klasifikácii a ocenení finančných aktív prístup podľa IFRS 9, ktorý berie do úvahy:

- obchodný model pre riadenie finančných aktív, a
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov z konkrétneho finančného aktíva.

Finančné aktívum sa ocení *umorovanou hodnotou*, ak sú splnené obidve nasledujúce podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom získania zmluvných peňažných tokov, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Zámerom obchodného modelu môže byť držba finančných aktív s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj vtedy, keď k predajom finančných aktív dochádza alebo podľa očakávaní dôjde v budúcnosti.

Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku*, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku tiež zahŕňajú investície do nástrojov vlastného imania, ak nie sú určené na obchodovanie a sú takto zaúčtované pri prvotnom vykázaní.

Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát*, pokiaľ nie sú oceňované v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo ak sú zaúčtované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní.

Všetky finančné záväzky skupiny sú oceňované v umorovanej hodnote okrem finančných záväzkov určených na obchodovanie, finančných záväzkov zaúčtovaných ako FVTPL pri prvotnom vykázaní a finančných záväzkov zo zabezpečovacích derivátov.

a) Posúdenie obchodného modelu

Obchodný model (ďalej len „OM“) označuje spôsob, akým skupina riadi svoje finančné aktíva s cieľom generovať peňažné

toky. Obchodný model určuje, či peňažné toky vyplývajú z inkasa zmluvných peňažných tokov, predaja finančných aktív alebo oboch.

Pri posudzovaní, ktorý obchodný model je relevantný, sa považujú za dôkaz tieto informácie:

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky;
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a spôsob, akým sa uvedené riziká riadia;
- ako sú odmeňovaní manažéri skupiny (napríklad či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch);
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkaso zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú.

Obchodný model je určený na úrovni, ktorá odráža spôsob, akým sa skupiny finančných aktív riadia spoločne, aby sa dosiahol konkrétny obchodný cieľ. Obchodný model skupiny nezávisí od zámerov vedenia ohľadom jednotlivých nástrojov, ale je stanovená na vyššej úrovni agregovania.

Výsledkom posúdenia obchodného modelu boli tieto obchodné modely skupiny:

Obchodný model „held to collect“ (držať za účelom inkasa) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä úverovému portfóliu a portfóliu dlhových cenných papierov, ktoré sú držané s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.

Hoci zámerom obchodného modelu je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, účtovná jednotka nemusí držať všetky tieto nástroje do splatnosti. Zámerom tohto obchodného modelu môže byť teda držať úvery a dlhopisy s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, aj keď dochádza k obmedzeným predajom finančných aktív alebo keď sa predaje očakávajú v budúcnosti.

Predaj je konzistentný s obchodným modelom „held-to-collect“ (držať za účelom inkasa) v týchto situáciách:

- predaje sú spôsobené zvýšením úverového rizika finančného aktíva,
- predaje sa uskutočňujú pred splatnosťou finančného aktíva a výnosy z predaja sa približne rovnajú inkasu zvyšných zmluvných peňažných tokov,
- predaje nie sú časté (aj keď môžu byť významné) alebo sú nevýznamné individuálne a agregovane (aj keď môžu byť pravidelné).

Obchodný model „held to collect and sell“ (držané s cieľom inkasovať a predat) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä:

- portfóliu dlhových cenných papierov, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív; tieto sa používajú predovšetkým na riadenie likvidity, úrokov a doby splatnosti, a
- nástrojom vlastného imania, ktoré sa neodvolateľne oceňujú ako FVTOCI pri prvotnom vykázaní.

Obchodný model „ostatné“ bol priradený finančným nástrojom (dlhové cenné papiere, deriváty a nástroje vlastného imania), ktoré nie sú alokované do vyššie uvedených obchodných modelov a hlavnou stratégiou je

- obchodovanie:
 - realizácia peňažných tokov na základe predaja aktív alebo
 - aktívne riadenie nástrojov na báze reálnej hodnoty s cieľom realizovať zmeny reálnej hodnoty vyplývajúce zo zmien trhových faktorov, ako sú výnosové krivky, úverové rozpätia atď.
- riadenie rizikovo vážených aktív, alebo
- riadenie likvidity a úrokových sadzieb do jedného roka.

b) Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Na účely klasifikácie finančných aktív do nových kategórií podľa IFRS 9 je analýza obchodného modelu doplnená o analýzu zmluvných peňažných tokov – posúdenie, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov („test SPPI“). Táto analýza sa vykonáva len pri prvotnom vykázaní nástroja.

Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s istinou počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj zisková marža.

Táto analýza sa vykonáva v prípade úverových produktov na úrovni „vzorovej zmluvy“ pre štandardizované produkty alebo na úrovni jednotlivých zmlúv v prípade upravených úverových zmlúv pre korporátnych klientov; pre cenné papiere sa analýza vykonáva na úrovni ISIN na základe najmä externého poskytovateľa dát.

Upravená časová hodnota peňazí

Časová hodnota peňazí je zložka úroku, ktorá poskytuje plnenie len za plynutie času. Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) alebo náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného aktíva.

V určitých prípadoch však zložka časovej hodnoty peňazí môže byť zmenená (t. j. nedokonalá). Je to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného aktíva pravidelne prestavuje, ak frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje s dobou splatnosti úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí skupina posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky

z „dokonalého“ benchmarkového nástroja. Skupina na toto posúdenie používa nástroj referenčných hodnôt vyvinutý na úrovni skupiny UniCredit.

c) Vykazovanie a oceňovanie finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

„Finančné aktíva v umorovanej hodnote“ sú vykázané v účtovníctve skupiny od okamihu vysporiadania obchodu. Kurzové zisky a straty a straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výkaz ziskov a strát skupiny od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú prvotne oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Efektívna úroková sadzba (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy počas očakávanej životnosti finančných aktív alebo záväzkov na brutto účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo umorovanú hodnotu záväzku. Do kalkulácie EIR (a teda umorovanej hodnoty finančného aktíva) vstupujú transakčné náklady a všetky diskonty alebo prirážky súvisiace s nadobudnutím finančného aktíva, ako aj poplatky a náklady, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť EIR. Skupina účtuje výnosové úroky pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby počas očakávanej dĺžky trvania finančného aktíva v umorovanej hodnote. Pri finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou sadzbou sa efektívna úroková sadzba mení vplyvom pravidelných úprav odhadovaných peňažných tokov, ktoré odzrkadľujú pohyby trhových úrokových sadzieb.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote predstavujú pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a dlhové cenné papiere.

„Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančné aktíva“ (POCI) sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú pri prvotnom vykázaní. Skupina tento typ aktív vykazuje pri poskytnutí dodatočného významného financovania dlžníkovi po zohľadnení hodnoty zaistenia. Skupina neidentifikovala takéto aktíva v roku 2021 ani v roku 2020.

POCI sa oceňujú umorovanou hodnotou pomocou EIR upravenej pre konkrétny úver. Pri prvotnom vykázaní sa k týmto aktívam netvorí opravná položka na straty zo zníženia hodnoty. Do výpočtu EIR pre jednotlivé úvery namiesto toho vstupujú očakávané úverové straty do konca životnosti úveru. EIR pre konkrétny úver sa vypočítava ako očakávané peňažné príjmy vrátane očakávaných budúcich úverových strát do konca životnosti úveru – t. j. odhadované zmluvné peňažné príjmy znížené o očakávané straty z úverov do konca úverovej životnosti. Pri následnom ocenení sa očakávané straty z úverov pri POCI vždy oceňujú ako očakávané straty z úverov do konca životnosti úveru. Opravné položky na straty sa však vykazujú len ako kumulatívne zmeny očakávaných úverových strát počas celej

životnosti úveru od prvotného vykázania, a nie ako celková suma očakávaných úverových strát. Výnosové úroky z POCl sa počítajú pomocou EIR upravenej pre jednotlivé úvery, ktorá sa uplatňuje na umorovanú hodnotu finančného aktíva.

Zisky a straty z finančných aktív v umorovanej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v okamihu odúčtovania finančného aktíva (v položke „Čistý príjem/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v umorovanej hodnote“) alebo zníženia hodnoty (v položke „Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v umorovanej hodnote“), a umorovaním v položke „Výnosové úroky“ pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ sú vykázané v účtovníctve skupiny od okamihu vysporiadania obchodu. Všetky zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt aktív skupina vykazuje v položke ostatné súčasti komplexného výsledku od okamihu vzniku obchodu. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCl) sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v reálnej hodnote.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt dlhových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania „Rezervné fondy z precenenia“, okrem očakávaných úverových strát, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“. V prípade predaja, prevodu alebo inej straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty vykázané vo vlastnom imaní prevedú do výkazu ziskov a strát do položky „Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“. Výnosové úroky z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“ pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku zahŕňajú dlhové nástroje a majetkové nástroje (ktoré sú pri prvotnom vykázaní účtované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, FVTOCl).

„Majetkové nástroje, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCl“ – pri prvotnom vykázaní majetkového nástroja, ktorý nie je

určený na obchodovanie, sa skupina môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny reálnych hodnôt vykáže v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Toto rozhodnutie prijíma individuálne pri každej investícii tak, aby bolo v súlade so svojimi strategickým záujmami. Následné zmeny reálnych hodnôt z precenenia sú vykázané počas životnosti majetkového nástroja v položke „Rezervné fondy z precenenia“ a pri odúčtovaní sa nevykazujú vo výkaze ziskov a strát. Po odúčtovaní investície sa konečné kumulatívne zmeny reálnych hodnôt prevedú do nerozdeleneho zisku.

Výnosy z dividend z majetkových nástrojov sú vykazované vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosy z dividend“ ku dňu oznámenia výplaty dividend.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ sú prvotne vykázané v účtovníctve skupiny od okamihu vysporiadania obchodu („settlement date“). Akékoľvek zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty majetku sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát skupiny od okamihu vzniku obchodu („trade date“).

Prvotné a následné ocenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa uskutočňuje v reálnej hodnote.

Finančné aktíva oceňované ako FVTPL tvoria finančné aktíva:

- *finančné aktíva určené na obchodovanie* (dlhové nástroje alebo deriváty),
- *povinne oceňované v reálnej hodnote*,
- *oceňované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní*.

V položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ sú vykázané nástroje, ktoré skupina drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje patria investície do dlhových a majetkových nástrojov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú držané na účely zaistenia.

Zisk alebo strata z predaja alebo splatenia alebo zmeny reálnej hodnoty finančného aktíva určeného na obchodovanie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ vrátane ziskov alebo strát z derivátových zmlúv, ktoré sú prepojené s aktívami a/alebo záväzkami oceňovanými v reálnej hodnote. Výnosové úroky z finančných aktív určených na obchodovanie sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“. Ak je reálna hodnota finančného nástroja nižšia ako nula, k čomu môže dôjsť v prípade derivátov, vykazuje sa v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“.

Všetky nákupy a predaje, ktoré si vyžadujú doručenie v lehote stanovenej reguláciou alebo trhovými pravidlami („regulovaným spôsobom“) sa vykazujú ako *spotové obchody*. Obchody/spotové obchody prebiehajúce regulovaným spôsobom sa vykazujú v okamihu

vysporiadania obchodu, ktorý je dátumom doručenia finančného nástroja. Obchody, ktoré nespĺňajú kritériá pre vysporiadanie regulovaným spôsobom, sú účtované ako deriváty.

Derivát je finančný nástroj alebo iná zmluva, ktorá kumulatívne spĺňa tieto tri charakteristiky:

- jeho hodnota sa mení v závislosti od zmeny konkrétnej úrokovej sadzby, ceny finančného nástroja, ceny komodity, devízového kurzu, indexu cien alebo indexu sadzieb, úverového ratingu alebo úverového indexu, alebo inej premennej (zvyčajne nazývanej „podkladové“) za predpokladu, že v prípade nefinančnej premennej sa premenná netýka jednej zo strán zmluvy;
- nevyžaduje si žiadnu čistú počiatočnú investíciu alebo čistú počiatočnú investíciu, ktorá je nižšia než investícia, ktorá by bola potrebná pri iných typoch zmlúv, pri ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmeny trhovových faktorov;
- vysporiadanie sa odohráva v dohodnutom termíne v budúcnosti (okrem obchodov prebiehajúcich regulovaným spôsobom).

Derivát niekedy môže byť súčasťou kombinovaného finančného nástroja, ktorý zahŕňa hostiteľskú zmluvu a derivát (vnorený derivát), ktorý ovplyvňuje peňažné toky alebo inak mení charakteristiky hostiteľského nástroja. Vnorený derivát musí byť oddelený od hostiteľskej zmluvy a zaúčtovaný ako samostatný derivát v prípade a jedine v prípade, ak:

- hostiteľský nástroj nie je finančné aktívum podľa IFRS 9;
- ekonomické charakteristiky a riziká vnoreného derivátu úzko nesúvisia s ekonomickými charakteristikami a rizikami hostiteľskej zmluvy;
- definíciu derivátu ako samostatného nástroja by spĺňal samostatný finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vnorený derivát;
- hostiteľský nástroj buď nie je oceňovaný v reálnej hodnote alebo je oceňovaný v reálnej hodnote, ale zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Pri oddelení vnoreného derivátu sa hostiteľská zmluva zaúčtuje podľa jej účtovnej klasifikácie.

Skupina vo svojich účtovných knihách vykazuje deriváty od okamihu vzniku obchodu. Deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote a ak je ich reálna hodnota kladná, účtujú sa ako aktíva; ak je ich reálna hodnota záporná, sú vykázané ako záväzky. Všetky zisky alebo straty vyplývajúce zo zmeny reálnej hodnoty aktív skupina vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ od okamihu vzniku obchodu.

Deriváty sú klasifikované ako deriváty na obchodovanie, pokiaľ nespĺňajú definíciu zabezpečovacích nástrojov v efektívnom zabezpečení. Zásady účtovania zabezpečovacích derivátov sú uvedené v kapitole III. Významné účtovné zásady, bod 4. Zabezpečovacie deriváty.

Finančné aktíva sú klasifikované ako „*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote*“, ak nespĺňajú podmienky z hľadiska obchodného modelu alebo charakteristiky peňažných tokov, aby boli oceňované umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Do tejto skupiny patria najmä:

- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery, pri ktorých obchodný model nie je ani držať na účely inkasa ani držať na účely inkasa a predaja, ktoré však nie sú súčasťou obchodnej knihy,
- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery s peňažnými tokmi, ktoré nie sú len platbami istiny a úroku,
- podiely v investičných fondoch, a;
- majetkové nástroje, ktoré nie sú určené na obchodovanie, pri ktorých skupina neuplatňuje opciu podľa štandardu oceňovania týchto nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Zisky a straty z „*Finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote*“ bez ohľadu na to, či boli realizované, sa vykazujú v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote“. Výnosové úroky z finančných aktív, ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „*Výnosové úroky*“.

„*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Oceňované ako FVTPL*“ – skupina má pri prvotnom vykázaní možnosť neodvolateľne určiť nederivátové finančné aktívum za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa týmto určením eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktorá by inak vyplynula z ocenenia aktív alebo záväzkov alebo vykázaní súvisiacich ziskov alebo strát na iných základoch. Skupina nedržala v roku 2021 ani 2020 žiadne takéto aktíva.

Tieto aktíva sa vykazujú podobne ako finančné aktíva určené na obchodovanie, avšak zisk alebo strata, bez ohľadu na to, či bola realizovaná, sa vykazuje v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Výnosové úroky z finančných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „*Výnosové úroky*“.

d) Modifikácia a ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktíva sú odúčtované v prípade, keď sa práva na zmluvné peňažné toky z daného aktíva stanú premlčané alebo v prípade, že skupina prevedie finančné aktíva a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Tato situácia môže nastať vtedy, kedy práva už boli uplatnené, došlo k ich premlčaniu alebo k ich postúpeniu.

Majetok vykázaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktorý

bol predaný, je odúčtovaný ku dňu vysporiadania obchodu a zároveň je zaúčtovaný vznik pohľadávky voči kupujúcemu.

Skupina tiež odúčtuje finančné aktíva, tzv. „derecognition accounting“, ak jeho zmluvné podmienky boli opätovne prerokované do takej miery, že súvisiace peňažné toky boli podstatne zmenené. Nový finančný majetok je klasifikovaný ako stupeň 1 na účely výpočtu ECL, pokiaľ nie je úverovo znehodnotený; v takom prípade sa klasifikuje ako POCL.

Pri posudzovaní, či ide o podstatnú zmenu zmluvných peňažných tokov, skupina zvažuje nasledujúce faktory:

- zmena meny úveru,
- zmena dlžníka,
- zmena spôsobujúca nesplnenie SPPI testu,
- zmena z obchodných dôvodov (napríklad predĺženie splatnosti, zmena úrokovej miery).

Ak zmena zmluvných podmienok neovplyvní podstatne súvisiace peňažné toky, finančný majetok nie je odúčtovaný. V takom prípade skupina zaúčtuje zisk alebo stratu z modifikácie, tzv. „modification accounting“, predstavujúcu rozdiel medzi:

- súčasnou hodnotou modifikovaných očakávaných peňažných tokov (bez ohľadu na úverové straty) diskontovaných pôvodnou EIR, a
- súčasnou hrubou účtovnou hodnotou.

Tento rozdiel sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako „Zisky/(straty) z modifikácií“. V nasledujúcich účtovných obdobiach je zisk/strata z modifikácie amortizovaný do dátumu splatnosti finančného aktíva. Táto amortizácia zisku/straty z modifikácie sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy“.

Zmeny zmluvných peňažných tokov z dôvodu poskytnutia úľavy, tzv. „forbearance measure“ (okrem zmeny dlžníka, zmeny meny úveru a zmeny spôsobujúcej nesplnenie SPPI testu, ak by bol vykonaný k dátumu modifikácie), sú považované za zmeny, ktoré neovplyvňujú súvisiace peňažné toky podstatným spôsobom.

e) Odpisy

Skupina odpisuje finančné aktívum alebo jeho časť, ak dôvodne očakáva, že nevymôže príslušný peňažný tok (zo samotnej pohľadávky alebo z prijatého zabezpečenia). Pri odpise sa hrubá účtovná hodnota aktíva zníži spolu so súvisiacou opravnou položkou na straty. Odpisy a prijaté peňažné toky z odpísaných úverov sú vykázané v položke „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“.

Pohľadávka sa odpíše v týchto prípadoch:

- očakávané náklady na vymáhanie pohľadávky sú vyššie ako očakávané príjmy z vymáhania,
- všetky zábezpeky boli realizované a nemožno očakávať žiadne ďalšie plnenie,

- existujú zlyhané nezabezpečené pohľadávky, na ktoré nebolo prijaté žiadne plnenie v uplynulých 36 mesiacoch a nezačalo sa žiadne právne konanie počas tohto obdobia,
- bol ukončený konkurz voči dlžníkovi z dôvodu nedostatku majetku alebo bol splnený harmonogram vyriešenia,
- zrušenie právnickej osoby bez právneho nástupcu (napr. likvidáciou) alebo smrť fyzickej osoby, keď došlo k čiastočnému splneniu alebo splnenie nemožno vôbec očakávať.

Odpísané finančné aktíva, ktoré sú predmetom ďalšieho vymáhania, sa evidujú na podsúvahových účtoch. Ak skupina po odpísaní finančného aktíva získa dodatočné peňažné prostriedky od klienta, vykáže túto sumu prijatú od klienta vo výkaze ziskov a strát v položke „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“.

f) Vykazovanie, oceňovanie a ukončenie vykazovania finančných záväzkov

„Finančné záväzky v umorovanej hodnote“ tvoria finančné nástroje (okrem záväzkov určených na obchodovanie alebo oceňovaných v reálnej hodnote), ktoré predstavujú rôzne formy financovania tretími stranami. Finančné záväzky v umorovanej hodnote zahŕňajú vklady bánk, vklady klientov a emitované dlhové cenné papiere.

Tieto finančné záväzky sa vykazujú v okamihu vysporiadania obchodu pri prvotnom vykázaní v reálnej hodnote, ktorá štandardne predstavuje prijatú odplatu zníženú o transakčné náklady priamo súvisiace s finančným záväzkom. Následne sú tieto nástroje oceňované umorovanou hodnotou pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Tento úrok je zaúčtovaný v položke „Nákladové úroky“.

„Emitované dlhové cenné papiere“ sa vykazujú po odpočítaní hodnoty spätného odkúpenia, pričom rozdiel medzi účtovnou hodnotou záväzku a cenou, za ktorú bol nadobudnutý, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: Finančné záväzky“. Následné ukončenie vykazovania emitentom sa považuje za novú emisiu, ktorá netvorí žiadny zisk alebo stratu.

Položka „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ zahŕňa finančné záväzky určené na obchodovanie a finančné záväzky oceňované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní. Súvisiaci úrok je vykázaný v položke „Nákladové úroky“.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“ zahŕňajú finančné nástroje, ktoré skupina drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Tieto nástroje zahŕňajú krátke predaje (povinnosti doručiť finančné aktíva vypožičané obchodníkom (subjekt, ktorý predáva finančné aktíva, ktoré zatiaľ nevlastní)) a deriváty, ktoré nie sú určené na ocenenie ako zabezpečovacie nástroje.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, vrátane derivátových zmlúv, sú oceňované v reálnej hodnote pri ich prvotnom vykázaní a vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky po prvotnom vykázaní transakcie. Zisk alebo stratu z predaja alebo splatenia alebo zmenu reálnej hodnoty finančného záväzku určeného na obchodovanie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: oceňované ako FVTPL“ – finančné záväzky, podobne ako finančné aktíva, podľa IFRS 9 možno pri prvotnom vykázaní tiež označiť ako oceňované v reálnej hodnote, a to za predpokladu, že:

- toto rozhodnutie poskytne viac relevantných informácií, pretože:
 - vylučuje alebo významne obmedzuje oceňovací alebo účtovný nesúlad, ktorý by mohol inak vzniknúť pri oceňovaní majetku alebo záväzkov alebo zaúčtovaní príslušných ziskov a strát na inom základe, alebo
 - skupina finančných záväzkov alebo finančných aktív a finančných záväzkov je riadená a jej výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty a v súlade so zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík alebo investičnou stratégiou a informácie o tejto skupine sú na tomto základe interne odovzdávané kľúčovým riadiacim zamestnancom skupiny; alebo
- zmluva obsahuje jeden alebo viacej vnorených derivátov a hosťiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže skupina zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie, okrem prípadu, keď:
 - vnorený derivát nemení významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo
 - je zjavné pri prvom posúdení podobného hybridného nástroja, že vyčlenenie vnoreného derivátu nie je povolené,
- finančné záväzky, ktoré vzniknú, keď prevod finančného aktíva nespĺňa podmienky na ukončenie vykazovania, alebo pri ktorých sa použije prístup pokračujúcej zainteresovanosti.

Táto kategória môže zahŕňať aj finančné záväzky v podobe hybridných (kombinovaných) nástrojov, ktoré obsahujú vnorené deriváty, ktoré by inak mali byť vyčlenené z hosťiteľskej zmluvy.

Finančné záväzky vykázané v tejto kategórii sú pri prvotnom vykázaní a počas doby trvania obchodu oceňované v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ okrem zmien reálnej hodnoty, ktoré súvisia so zmenami úverového rizika týchto finančných záväzkov (tzv. vlastné úverové riziko). Zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v položke „Rezervné fondy z precenenia“ súvisiace s ostatnými súčasťami komplexného výsledku. Ak takéto zaúčtovanie vedie k nekonzistentnosti, ktorá vyplýva z uplatnenia rôznych metód oceňovania aktív a záväzkov a súvisiacich ziskov alebo strát, zmeny reálnej hodnoty odvodené zo zmien úverového rizika sa tiež vykazujú

vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Skupina nedržala v roku 2021 ani v roku 2020 žiadne takéto záväzky.

Skupina odúčtuje finančný záväzok (alebo časť finančného záväzku) zo svojho výkazu o finančnej situácii len v prípade jeho zániku, t. j. pri splnení, zrušení alebo vypršaní záväzku, ktorý je uvedený v zmluve.

g) Reklasifikácia finančných nástrojov

Finančné nástroje sa následne po prvotnom vykázaní nereklasifikujú, s výnimkou reklasifikácie v účtovnom období, ktoré nasleduje po zmene príslušného obchodného modelu.

Očakáva sa, že reklasifikácie nastanú len veľmi zriedka. O týchto zmenách musia rozhodnúť kľúčoví členovia vedenia skupiny v dôsledku externých alebo interných zmien a musia byť významné pre činnosť skupiny a navonok preukázateľné.

Zmenu obchodného modelu môžu spôsobiť tieto externé alebo interné zmeny:

- zmeny v právnych predpisoch týkajúcich sa určitých aktív, z ktorých subjektu vyplýva povinnosť prehodnotiť svoj obchodný model,
- zmena stratégie týkajúcej sa určitej skupiny aktív, ich geografickej polohy a typu produktu,
- podnikové kombinácie, ktoré účtovnú jednotku nútia prehodnotiť svoj obchodný model používaný pri určitých finančných aktívach, a
- skupina začala vykonávať činnosť alebo ukončila činnosť, ktorá je pre jej pôsobenie významná.

Za zmeny obchodného modelu sa nepovažujú tieto zmeny:

- zmena zámeru súvisiaceho s konkrétnymi finančnými aktívami (dokonca za okolností, keď dôjde k významným zmenám trhových podmienok),
- dočasný výpadok určitého trhu, na ktorom sa obchoduje s finančnými aktívami, alebo
- prevod finančných aktív medzi časťami subjektu s rôznymi obchodnými modelmi.

Skupina každú reklasifikáciu aplikuje prospektívne tak, aby neupravovala zisky a straty vykázané v minulých obdobiach (vrátane ziskov a strát zo zníženia hodnoty) alebo úroky.

Investície do majetkových nástrojov, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI a finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát oceňované ako FVTPL nemožno reklasifikovať, keďže rozhodnutie na ich označenie ako FVTOCI alebo FVTPL je neodvolateľné.

h) Výsledok hospodárenia prvého dňa

Ak sa transakčná cena líši od reálnej hodnoty finančného aktíva alebo finančného záväzku oceňovaného v reálnej hodnote, rozdiel medzi týmito

hodnotami (zisk alebo strata) sa vykazuje cez výkaz ziskov a strát, okrem ocenenia reálnou hodnotou – Úroveň 3. Skupina spravidla nevykonáva tento druh transakcií s výsledkom hospodárenia prvého dňa.

2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov

Skupina vykazuje straty zo zníženia hodnoty pre svoje dlhové finančné nástroje, okrem tých, ktoré sa oceňujú ako FVTPL, pohľadávok z lízingu a podsúvahových expozícií úverového rizika vyplývajúcich z finančných záruk a úverových príslubov. Zníženie hodnoty vychádza z očakávaných úverových strát, ktorých ocenenie odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú sumu, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov,
- časovej hodnoty peňazí a
- primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Skupina v súlade s IFRS 9 používa na účely vykazovania a tvorby opravných položiek nový trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverového rizika od prvotného vykazania (tzv. „staging“):

- Do stupňa 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykazania alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty (alebo za kratšie obdobie v závislosti od splatnosti nástroja). Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 2 patria úverové angažovanosti, pri ktorých sa aj napriek ich splácaniu úverové riziko výrazne zhoršilo od prvotného vykazania. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 3 patria úverové angažovanosti so zníženou hodnotou. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Táto kategória zahŕňa nesplácané pohľadávky so zlyhaním.

Modely zníženia hodnoty sú prispôbené tak, aby zodpovedali účtovným požiadavkám uvedeným v IFRS 9 a pokynom pre riadenie úverového rizika a účtovanie o očakávaných úverových stratách v úverových inštitúciách, ktorý vydala EBA („Guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses“).

Predmetom výpočtu očakávaných strát sú finančné aktíva v umorovanej hodnote a príslušné podsúvahové expozície (ako sú úverové prísluby a zmluvy o finančnej záruke), všetky úverové expozície ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku a pohľadávky z lízingu.

Ďalej boli uskutočnené konkrétne úpravy parametrov pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default – PD), straty pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD) a expozície v prípade zlyhania (Exposure At Default – EAD), ktoré slúžia na stanovenie očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss – ECL) na účely regulačného vykazovania (Basel), a bol vyvinutý model, ktorým sa hodnotí priradenie aktív bez zníženia hodnoty do stupňa 1 a stupňa 2 na úrovni transakcie.

Hlavným rozdielom medzi týmito dvoma stupňami je časový horizont, na základe ktorého sa predpokladá výpočet ECL.

V prípade LGD a EAD sa aplikujú špecifické úpravy pri parametroch, ktoré už boli vypočítané na „regulačné“ účely, a to z dôvodu rôznych požiadaviek regulačnej a účtovnej metodiky, aby bola zaistená úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Účelom hlavných úprav je:

- odstrániť konzervativizmus vyžadovaný len na regulačné účely,
- zaviesť úpravu kalibrácie rizikových parametrov na aktuálne („point in time“) odhady namiesto kalibrácie na celý hospodársky cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačných parametroch,
- zahrnúť informáciu o budúcom očakávanom vývoji,
- predĺžiť parametre úverového rizika do niekoľkoročného horizontu.

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, pre každý hlavný segment klientov sú vypracované samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, ktoré sú kalibrované tak, aby zohľadňovali budúcu mieru zlyhania portfólia na základe „point in time“.

Očakávaná úverová strata odvodená z týchto upravených parametrov tiež zohľadňuje makroekonomické predpovede.

Kľúčový aspekt plynúci z modelu stanovenia konečnej očakávanej úverovej straty predstavuje model priradenia stupňov, ktorý alokuje úverové transakcie do stupňov 1 a 2 (stupeň 3 odpovedá znehodnoteným aktívam), kde stupeň 1 zahŕňa predovšetkým i) novovzniknuté expozície, ii) expozície „bez významného zvýšenia úverového rizika od prvotného zaúčtovania“ alebo iii) expozície s „nízkym úverovým rizikom“ k dátumu účtovnej závierky.

Hodnotenie priradenia stupňa 2 zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov. Medzi hlavné faktory patrí:

- relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom vykázaní a ku každému dátumu účtovnej závierky vypočítaných pomocou interných modelov na úrovni jednotlivých transakcií, kde sú limitné hodnoty nastavené tak, aby zohľadňovali kľúčové premenné každej transakcie, ktoré by mohli ovplyvniť očakávaná skupiny ohľadom zmien pravdepodobnosti zlyhania v čase (napr. doba od obstarania, splatnosť, miera pravdepodobnosti zlyhania pri obstaraní atď.), (tento postup hodnotí, či došlo k významnému zhoršeniu úverovej kvality od prvotného vykazania),

- absolútne faktory ako napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (t. j. 30 dní po splatnosti),
- ďalšie faktory s internou relevanciou (napr. nové klasifikácie do pohľadávok s úľavou, prevod do procesu „Watchlist 2“ alebo PD klienta presahujúci 14,7 %).

Skupina používa definíciu zlyhania klienta v súlade s nariadením EP a rady EÚ č. 575/2013, konkrétne sa za zlyhanie dlžníka považuje situácia, kedy:

- a) dlžník je v omeškaní s aspoň jednou splátkou istiny alebo príslušenstva akéhokoľvek svojho záväzku voči skupine po dobu dlhšiu ako 90 dní, a/alebo
- b) je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný splatiť svoje záväzky včas a v plnej výške bez toho, aby skupina pristúpila k realizácii zabezpečenia.

Zvyčajné prípady, keď dlžník nie je schopný splácať svoje záväzky, možno považovať:

- zmeny zmluvných peňažných tokov z dôvodu ústupkov poskytnutých dlžníkovi (forbearance, pri ktorých skupina utrpí stratu),
- úver bol reštrukturalizovaný, dlžník dostal dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník spáchal úverový podvod, porušuje finančné ukazovatele úveru,
- dlžník je zosnulý, platobne neschopný,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu alebo zákonnej reštrukturalizácie svojich dlhov a pod.

Od 1. januára 2021 platí nová definícia zlyhania/zlyhania klienta a ako je stanovené v Usmerneniach k záverečnej správe o uplatňovaní definície zlyhania (EBA/GL/2016/07) bol analyzovaný dopad definície zlyhania a s obozretným prístupom sa očakávaný dopad odzrkadlil vo finančných výkazoch za rok 2020 (v rámci opravných položiek na straty z úverov bez preradenia špecifických klientov do stupňa 3) vrátane default detection a zmeny dotknutých procesov vrátane dopadu v rámci dcérskych spoločností banky.

Hlavné zmeny implementované na základe uvedeného nariadenia:

- používanie nových limitov, absolútne a relatívne,
- aktualizácia pravidiel pre začatie a ukončenie počítania dní po splatnosti,
- aktualizácia pravidiel týkajúcich sa skúšobnej doby,
- aktualizácia pravidiel agregovania a spájania záväzkov po lehote splatnosti,
- aktualizácia „distressed restructuring“ pravidiel.

V tomto hodnotení sú tiež zvažované očakávané scenáre predaja, pretože stratégia riadenia nesplatených aktív skupiny UniCredit predpokladá dosiahnutie návratnosti aktív v zlyhaní tiež prostredníctvom ich predaja.

Pri klasifikácii znehodnotených aktív bola použitá súčasná definícia zlyhania uplatňovaná v skupine UniCredit, ktorá už zahŕňa niektoré kľúčové princípy zakotvené v pokynoch pre definíciu zlyhania vydaných EBA, napr. hodnotenie zníženia hodnoty alebo zlyhania posúdením celkovej expozície daného dlžníka (tzv. debtor approach).

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

Finančné aktíva v umorovanej hodnote zahŕňajú predovšetkým pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a pohľadávky z obchodného styku a sú vykázané v čistej hodnote, t. j. po zohľadnení strát zo zníženia hodnoty.

Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu individuálne posudzovaných finančných aktív v umorovanej hodnote na ich spätné získateľnú hodnotu. Spätné získateľná hodnota finančného majetku v umorovanej hodnote sa stanoví ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného nástroja.

Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií majetku s rovnakými charakteristikami (v závislosti od segmentu/ ratingového modelu) sú určené na základe historických strát s prihliadnutím na očakávaný makroekonomický vývoj. Na základe týchto informácií je vypočítaná očakávaná strata dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Zníženie hodnoty dlhových finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku vo výške očakávanej úverovej straty je zachytené vo výkaze ziskov a strát v položke „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Pre majetkové cenné papiere klasifikované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sa straty zo zníženia hodnoty nevykazujú.

Pohľadávky z obchodného styku

Zníženie hodnoty pohľadávok z obchodného styku počet sa vypočíta pomocou zjednodušeného prístupu na základe počtu dní po splatnosti.

Ďalšie informácie týkajúce sa Riadenia úverového rizika sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 35 b).

Úverové prísluby a finančné záruky

Podľa IFRS 9 sa požiadavky ohľadom zníženia hodnoty vzťahujú aj na podsúvahové úverové prísluby a finančné záruky, ktoré nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii. Skupina posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s expozíciami z úverových príslubov a zmlúv o finančných zárukách.

Pri stanovení odhadov očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pre nevyčerpané úverové prísluby skupina odhaduje

očakávanú časť úverového prísľubu, ktorá bude čerpaná počas očakávanej životnosti. Očakávaná úverová strata potom vychádza zo súčasnej hodnoty očakávaného úbytku peňažných tokov; ak je úver čerpaný, na základe pravdepodobnostnej váhy scenárov.

V prípade finančných záruk skupina stanovuje odhad očakávaných úverových strát na základe súčasnej hodnoty očakávaných platieb na náhradu úverovej straty, ktorá vznikne držiteľovi. Výpočet sa vykonáva pomocou váženého pravdepodobnosti scenárov/ pravdepodobnostnej váhy scenárov.

Očakávané úverové straty súvisiace s úverovými prísľubmi a zmluvami o finančných zárukách sa vykazujú v položke „Rezervy na riziká a poplatky“ vo výkaze o finančnej situácii a v položke „Netto rezervy na riziká a poplatky: Poskytnuté úverové prísľuby a finančné záruky“ vo výkaze ziskov a strát.

Dopady Covid-19 na úverové riziko a zníženie hodnoty sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 35 b).

3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty)

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo zaplatila pri prevode záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez odpočítania transakčných nákladov. Pokiaľ nie je kótovaná trhová cena k dispozícii, reálna hodnota nástroja sa stanoví odhadom pomocou oceňovacích modelov alebo metód diskontovaných peňažných tokov, ktoré maximalizujú pozorovateľné vstupy na trhu a minimalizujú tie, ktoré nie sú pozorovateľné.

Pokiaľ je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, odhadované budúce peňažné toky sú založené na najlepších možných odhadoch vedenia skupiny a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby platnej k dátumu zostavenia účtovnej závierky pre nástroje s podobnými podmienkami a vzťahmi. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej závierky.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako suma, ktorú by skupina obdržala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia zmluvy k dátumu zostavenia účtovnej závierky, pričom sa zohľadňujú súčasné podmienky na trhu a úverová bonita protistrán a skupiny.

Dlhopisy v portfóliu skupiny sa oceňujú na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý z dlhopisov je vyberaná skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné

ocenenie dlhopisov. Z konkrétnych kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisu.

V prípade, že existuje dostatok aktuálnych trhových cien kontribúcií, precenenie sa vypočíta ako ich priemerná hodnota. Zároveň je vykonané porovnanie medzi dennými zmenami tak, aby sa vylúčili prípadné chyby v jednotlivých kontribúciách.

V prípade, že trhová cena ako zdroj precenenia nie je dostupná alebo počet aktuálnych kontribúcií nie je dostatočný, skupina vykoná ocenenie na základe bezrizikovej sadzby úrokového swapu, na ktorý sa uplatní posledný overený kreditný spread. Skupina pokračuje v uplatňovaní tejto metódy, kým:

- nie sú opäť k dispozícii trhové kotácie;
- sa kreditný spread konkrétneho dlhopisu neupraví na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov;
- skupina nedostane iné informácie o zmene použitého kreditného spreadu;
- nedôjde k zmene kreditného ratingu emitenta (zmena interného/ externého ratingu, signály z trhu o zhoršujúcej sa úverovej bonite);
- nedôjde k výraznému zhoršeniu likvidity špecifických cenných papierov.

Následne skupina vykoná precenenie, ktoré zahŕňa nové aspekty trhovej ceny vrátane posúdenia možných strát zo zníženia hodnoty (časť III. 3 bod 2. Významné účtovné zásady, bod 2. Zníženie hodnoty, konkrétne zníženie hodnoty Finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku).

Vedenie skupiny sa domnieva, že reálnu hodnotu aktív a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke možno spoľahlivo určiť.

Finančné aktíva a finančné záväzky sa klasifikujú do úrovni reálnej hodnoty v závislosti od kvality vstupov použitých pri ocenení. Jednotlivé úrovne sú definované nasledovne:

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

Skupina vyhodnocuje zaradenie do úrovni v každom účtovnom období podľa jednotlivých nástrojov a v prípade potreby nástroje reklasifikuje podľa skutočností ku koncu účtovného obdobia.

Úpravy reálnych hodnôt (Fair Value Adjustments)

Úpravy reálnych hodnôt sú definované ako suma, ktorá sa má buď pripočítať k stredovej cene obvyklej na trhu alebo k teoretickej cene stanovenej pomocou oceňovacieho modelu s cieľom dosiahnuť reálnu hodnotu pozície. Úpravy reálnych hodnôt sa preto zameriavajú na to, aby reálna hodnota odrážala skutočnú zatváraciu cenu určitej pozície.

Medzi použité úpravy patrí:

- úprava Credit Valuation Adjustment/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA),
- riziko modelovania,
- náklady na uzavretie pozície, a
- iné úpravy.

Credit/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA)

Credit Valuation Adjustment (CVA) vstupuje do ocenenia derivátov, aby sa zohľadnil vplyv na reálnu hodnotu kreditného rizika protistrany; Debit Valuation Adjustment (DVA) vstupuje do ocenenia s cieľom zohľadniť vlastnú úverovú kvalitu UniCredit.

Metodika skupiny pri uplatňovaní CVA/DVA vychádza z týchto vstupných údajov/predpokladov – prístup založený na simulácii:

- nové oceníteľné produkty sa automaticky zahŕňajú do CVA,
- použije sa dvojstranná bilaterálna CVA,
- EAD odvodené simulačnými technikami – zohľadňuje sa celé portfólio obchodov a techniky znižovania rizika ako započítavanie a dozabezpečenie (margining) s protistranou,
- PD – presný výpočet expozície voči protistrane
 - vyplýva zo súčasných trhových sadzieb zlyhania, získaných z Credit Default Swap (CDS),
 - použiť CDS jedného dlžníka, ak je to možné; použiť aproximácie odvetvovej krivky (na základe interného ratingu a odvetvia).

Úprava Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (nákladov na financovanie a úprava úžitkov) (FCA/FBA)

Úprava ocenenia financovania Funding Valuation Adjustment (FundVA) je súčtom Funding Cost Adjustment (FCA) a Funding Benefit Adjustment (FBA), ktoré tvoria očakávané budúce náklady na financovanie/úžitky z derivátov, ktoré nie sú úplne zabezpečené kolaterálom. Väčšina významných kontribútorov sú in-the-money obchody s nezabezpečenými protistranami.

Metodika FVA UniCredit je založená na týchto vstupných údajoch:

- profily pozitívnej alebo negatívnej expozície odvodené od využitia rizikovo neutrálneho interného modelu kreditného rizika protistrany,
- štruktúra obdobia PD, ktorá vyplýva z aktuálnych trhových sadzieb zlyhania získaných z CDS,

- krivka rozpätia financovania, ktorá je typická pre priemerné rozpätie financovania finančných skupín s podobnými parametrami.

Riziko modelovania

Finančné modely sa využívajú na ocenenie finančných nástrojov v prípade, ak nie sú jednoducho dostupné cenové ponuky z priameho trhu. Vo všeobecnosti riziko modelovania predstavuje možnosť, že ocenenie finančného nástroja je skutočne citlivé na výber modelu. Jeden finančný nástroj možno oceniť alternatívnymi modelmi, ktoré by mohli priniesť odlišné výsledky v ocenení. Úprava rizika modelovania zohľadňuje riziko, že skutočná reálna hodnota nástroja sa bude líšiť od hodnoty stanovenej na základe modelu.

Náklady na uzavretie pozície

Tieto náklady oceňujú predpokladané náklady na uzavretie (agregovanej) obchodnej pozície. Krátka pozícia by mohla byť uzavretá dlhou pozíciou a naopak, alebo uzatvorením nového obchodu (prípadne viacerých obchodov), ktorý započítava (zabezpečuje) otvorenú pozíciu. Náklady na uzavretie pozície sa štandardne odvodzujú od rozpätí ponuky/dopytu obvyklej na trhu. Zohľadňuje skutočnosť, že pozícia sa oceňuje stredovou hodnotou, ale môže byť uzavretá len cenou ponuky alebo cenou dopytu. Táto úprava nie je potrebná v prípade, ak je pozícia označená v cene ponuky alebo dopytu a už predstavuje zatváraciu hodnotu. Úprava pri zatvorení pozície NAV sa okrem toho uplatňuje v prípade sankcií v súvislosti s odpisovaním pozície v investičnom fonde.

Iné úpravy

Iné úpravy reálnej hodnoty, ktoré nie sú zahrnuté v spomenutých kategóriách, môžu byť zohľadnené pri úprave ocenenia na aktuálnu zatváraciu hodnotu pozície, aj podľa úrovne likvidity trhu a parametrov ocenenia, napr. úprava cien akcií, ktorých ocenenie na trhu nie je reprezentatívne vo vzťahu k efektívnej zatváracjej hodnote.

Zverejnenia týkajúce sa reálnej hodnoty sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov.

4. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú oceňované v reálnej hodnote. Kladná reálna hodnota je vykázaná v položke „Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov“, záporná reálna hodnota je vykázaná v položke „Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov“. Spôsob vykázania reálnej hodnoty závisí od použitého modelu zabezpečovacieho účtovníctva.

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

- zabezpečenie je v súlade so stratégiou skupiny v oblasti riadenia rizík,
- v momente vzniku zabezpečenia je zabezpečovací vzťah formálne zdokumentovaný,

- očakáva sa, že zabezpečovací vzťah bude po dobu jeho trvania vysoko efektívny,
- efektívnosť zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zabezpečovací vzťah je počas účtovného obdobia vysoko efektívny,
- v prípade zabezpečenia budúcich prognózovaných transakcií je výskyt tejto transakcie vysoko pravdepodobný.

V oblasti zabezpečovacieho účtovníctva skupina ďalej využila možnosť podľa IFRS 9 naďalej uplatňovať existujúce požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa štandardu IAS 39.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo právne vynútiteľných pevných zmlúv, je zabezpečovaná položka súvisiaca s rizikom, ktoré sa zabezpečuje, tiež ocenená v reálnej hodnote. Zisky (straty) z tohto precenenia úročenej zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho derivátu sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt“. Realizované výnosové úroky a nákladové úroky sa vykazujú na netto báze v položke „Výnosové úroky“ alebo v položke „Nákladové úroky“.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku variability peňažných tokov zo zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo očakávaných transakcií, efektívna časť zabezpečenia (reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu) sa vyказuje v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a stáva sa položkou vlastného imania „Rezervné fondy z precenenia“. Neefektívna časť zabezpečenia sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát.

V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vedie k zaúčtovaniu finančného aktíva alebo záväzku, kumulatívny zisk alebo strata z precenenia zabezpečovacieho derivátu, pôvodne vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, sa prevedie do výkazu ziskov a strát v rovnakom období ako čistý zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.

V prípade, že je zabezpečovací nástroj alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata vykázaný/á v ostatných súčiastiach komplexného výsledku zostane vo vlastnom imaní a vykáže sa v súlade s vyššie uvedenými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata pôvodne vykázaný/á v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa okamžite vyказuje vo výkaze ziskov a strát.

„Makro zabezpečenie“ – IAS 39 umožňuje, aby sa položka ocenená v reálnej hodnote zabezpečená voči výkyvom úrokových sadzieb bola nielen jednorazovým aktívom alebo pasívom, ale aj menovou pozíciou obsiahnutou vo viacerých finančných aktívach alebo záväzkoch (alebo ich častiach); na základe toho možno skupinu derivátov použiť na započítanie výkyvov reálnej hodnoty v zabezpečovaných položkách v dôsledku zmien trhových sadzieb.

Skupina uplatňuje makro zabezpečenie na niektoré finančné aktíva a niektoré finančné záväzky. Čisté zmeny, zisky alebo straty reálnej hodnoty makro-zabezpečených aktív alebo záväzkov pripadajúcich na zabezpečované riziko sa vyказujú v aktívach, resp. záväzkoch ako „Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov“ a započítajú voči položke výkazu ziskov a strát „Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti rizikám zmeny reálnej hodnoty“.

5. Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Cenné papiere predané na základe zmluvy o spätnom odkupe k stanovenému dátumu v budúcnosti sa tiež označujú ako „repo transakcie“ alebo „repo zmluvy“. Cenné papiere predané v rámci týchto transakcií sa z výkazu o finančnej situácii neodúčtujú, pretože si skupina ponecháva v podstate všetky riziká a úžitky vyplývajúce z ich vlastníctva, keďže cenné papiere sú späť odkúpené za pevne stanovenú cenu, keď sa repo transakcia dokončí. Finančné aktíva prevedené inej protistrane na základe repo transakcie sa oceňujú v súlade s príslušnou účtovnou metódou vzťahujúcou sa na dané finančné aktívum.

Cenné papiere predané na základe repo transakcie sa vyказujú v položke „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčiasti komplexného výsledku“ alebo v položke „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“. Získaný úver vrátane príslušenstva sa vyказuje v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči bankám“ alebo v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom“.

Dlhové cenné nástroje na základe zmlúv o predaji a spätnom odkupe k stanovenému dátumu v budúcnosti, ktoré sa tiež označujú ako „reverzné repo transakcie“, nie sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii skupiny, ale vyказujú sa v podsúvahovej evidencii. Zaplatená protihodnota (poskytnutý úver) vrátane príslušenstva sa vyказuje v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ alebo v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom“.

Rozdiel medzi predajnou protihodnotou a protihodnotou v prípade spätného odkupu sa v rámci repo aj reverzných repo transakcií časovo rozlišuje počas doby transakcie pomocou efektívnej úrokovej sadzby a vyказuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosové úroky“ alebo „Nákladové úroky“.

V prípade predaja cenného papiera získaného v rámci reverznej repo transakcie skupina odúčtuje z podsúvahy nadobudnuté cenné papiere a vo výkaze o finančnej situácii vyказuje záväzok z „krátko predaja“, ktorý sa preceňuje reálnou hodnotou. Záväzok sa vyказuje v položke „Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, pričom akékoľvek zisky a straty sa vyказujú v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

Tzv. „Sell-buy“ a „Buy-Sell“ transakcie sa účtujú rovnakým spôsobom ako repo transakcie a reverzné repo transakcie.

6. Pôžičky a výpožičky cenných papierov

Finančné aktíva požičané na základe zmluvy o pôžičke cenných papierov sa aj naďalej vykazujú vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ je skupina vystavená rizikám a úžitkom vyplývajúcim z vlastníctva, a sú oceňované v súlade s vhodnými účtovnými zásadami pre daný typ finančných aktív.

Finančné aktíva vypožičané na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov sa nevykazujú vo výkaze o finančnej situácii skupiny. Tieto aktíva sa zachycujú v podsúvahovej evidencii.

V prípade predaja cenného papiera získaného na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov skupina odúčtuje z podsúvahovej evidencie získané cenné papiere a vo výkaze o finančnej situácii vykazuje záväzok z krátko predaja, ktorý preceňuje na reálnu hodnotu. Tento záväzok sa vykazuje v položke „*Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie*“, pričom všetky zisky a straty sú vykázané v položke „*Čistý zisk/(strata) z obchodovania*“.

Výnosy a náklady, ktoré vznikli v rámci pôžičiek a výpožičiek cenných papierov, sa časovo rozlišujú počas doby transakcie a vykazujú ako „*Výnosy z poplatkov a provízií*“ alebo „*Náklady na poplatky a provízie*“.

7. Zápočet

Finančné aktíva a záväzky sa môžu vzájomne započítať a ich čistá hodnota sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii vtedy, keď má skupina právne vymožiteľný nárok započítať vykázané sumy a keď má v úmysle transakcie vysporiadať na netto báze. V bežnom a porovnateľnom období skupina vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

8. Peniaze a peňažné zostatky

Peniaze zahŕňajú peňažnú hotovosť a peniaze na ceste. Peňažné ekvivalenty sú krátkodobé (so splatnosťou do troch mesiacov), vysoko likvidné investície, ktoré sú okamžite prevoditeľné na známe sumy hotovosti a ktoré podliehajú nevýznamnému riziku zmeny hodnoty. Peňažné ekvivalenty sú držané na účely splnenia krátkodobých peňažných záväzkov, nie na investičné účely.

„*Peniaze a peňažné zostatky*“ sa vo výkaze o finančnej situácii neoceňujú v reálnej hodnote, ale sú vykazované v sumách, ktoré sa približujú reálnej hodnote z dôvodu ich krátkodobej povahy a všeobecne zanedbateľného úverového rizika.

V roku 2021 skupina za účelom zjednotenia podstaty položiek zahrnutých v riadku „*Peniaze a peňažné zostatky*“ upravila vykazovanie bežných účtov a vkladov na požiadanie voči bankám

z riadka „*Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám*“ na riadok „*Peniaze a peňažné zostatky*“.

„*Peniaze a peňažné zostatky*“ zahŕňajú peňažné prostriedky, zostatky z preddavkov a ostatné vklady na požiadanie u Českej národnej banky, Národnej banky Slovenska a komerčných bánk.

„*Peniaze a peňažné zostatky*“ nezahŕňajú povinné minimálne rezervy, ktoré sa vykazujú v položke „*Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám*“.

Povinná minimálna rezerva v Českej národnej banke a v Národnej banke Slovenska predstavuje požadovaný vklad s obmedzeným čerpaním, ktorý majú všetky komerčné banky s licenciou v Českej republike a na Slovensku.

9. Majetok a vybavenie

Majetok a vybavenie predstavuje majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok. Skupina má majetok a vybavenie na vykonávanie svojich činností.

Položky majetku a vybavenia sa prvotne vykazujú v obstarávacej cene vrátane všetkých nákladov priamo súvisiacich s uvedením majetku do používania.

Po vykázaní ako majetok:

- sa budovy a pozemky používané pri podnikaní (ktorý upravuje IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“) oceňujú podľa modelu ocenenia reálnou hodnotou, ktorý má vplyv iba na následné ocenenie,
- hmotný majetok používaný pri podnikaní, okrem pozemkov a budov, sa oceňuje podľa modelu ocenenia obstarávacou cenou.

Budovy a pozemky používané pri podnikaní

Model ocenenia reálnou hodnotou umožňuje skupine prezentovať zmeny hodnoty nehnuteľností v momente ich vzniku v súlade s cieľmi nedávno schválenej aktívnej správy portfólia nehnuteľností. Takto sa vykazovanie kapitálových ziskov a strát nepresúva na čas predaja nehnuteľného majetku a nie je ovplyvňované rozdielom medzi trhovou hodnotou (obsiahnutou v predajnej cene) a obstarávacou cenou, čo, ako bolo uvedené, už nemusí platiť, keď k akvizícii nehnuteľného majetku došlo v nedávnej minulosti.

Okrem toho prijatie modelu ocenenia reálnou hodnotou umožňuje presnejšiu prezentáciu finančnej situácie skupiny, keďže umožňuje prezentovať hodnotu nehnuteľností s predpokladom jediného referenčného dátumu – dátumu zostavenia účtovnej závierky. Tým sa zabráni heterogenite oceňovania, ktorá je vlastná modelu ocenenia obstarávacou cenou, ktorý odráža trhové podmienky v rozdielnom čase – k dátumom nákupu.

Rozdiely medzi súčasnou reálnou hodnotou a predchádzajúcou reálnou hodnotou sa vykazujú takto:

- ak je rozdiel záporný,
 - vo výkaze ostatného komplexného výsledku a kumulovaný vo vlastnom imaní ako „Rezervné fondy z precenenia“ do vyššie skôr vykázaného kladného oceňovacieho rozdielu, inak
 - vo výkaze zisk a strát ako „Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote“;
- ak je rozdiel kladný,
 - vo výkaze zisk a strát ako „Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote“ do výšky skôr vykázaného záporného oceňovacieho rozdielu, inak
 - vo výkaze ostatného komplexného výsledku a kumulovaný vo vlastnom imaní ako „Rezervné fondy z precenenia“.

„Rezervné fondy z precenenia“ sú lineárne prevádzané do položky „Nerozdelený zisk a rezervné fondy“ počas zostatkovej doby životnosti konkrétneho majetku využívaného pri podnikaní. V prípade predaja majetku sa rezerva, ktorá nebola ešte zrušená, reklasifikuje do položky „Nerozdelený zisk a rezervné fondy“.

Výplata prebytku z precenenia akcionárom je obmedzená a možná len v prípade, že nastane predaj nehnuteľného majetku.

Nehnuteľnosti využívané pri podnikaní, ktoré sú oceňované pomocou modelu precenenia podľa IAS 16, sa ďalej odpisujú rovnomerne počas svojej životnosti z vyššej precenenej hodnoty.

Reálna hodnota sa stanovuje polročne na základe ocenení od externých nezávislých znalcov (k 30. júnu a 31. decembru).

Hmotný majetok používaný pri podnikaní

V rámci modelu ocenenia obstarávacou cenou sa majetok vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Odpisy, zníženie hodnoty a zisky a straty z predaja

Odpisy sa vypočítajú pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. Doba odpisovania (počas príslušnej odhadovanej doby životnosti) jednotlivých kategórií majetku a vybavenia:

- | | |
|---|--------------------|
| • budovy | 20 – 50 rokov |
| • technické zhodnotenie budov chránených ako kultúrne dedičstvo | 15 rokov |
| • technické zhodnotenie prenajatých priestorov | 10 rokov |
| | alebo podľa zmluvy |
| • klimatizácia | 5 rokov |
| • stroje a vybavenie | 3 – 10 rokov |
| • bankové trezory | 20 rokov |
| • inventár | 5 – 10 rokov |
| • motorové vozidlá | 4 – 5 rokov |
| • IT zariadenia | 4 roky |
| • drobný hmotný majetok | 2 – 3 roky |

Hmotný majetok (vrátane majetku s právom na užívanie) sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo skrátenia doby životnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

Zisky a straty z predaja sa stanovujú na základe zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy a náklady“. Nevýznamné náklady na opravy, údržbu a technické zhodnotenie sa účtujú do nákladov v momente ich vzniku. Naopak, významné opravy a technické zhodnotenia sa kapitalizujú.

Majetok a vybavenie, ktorý skupina plánuje prediť do jedného roka, sa klasifikuje ako „Dlhodobý majetok na predaj“. Takýto majetok je reklasifikovaný v účtovnej hodnote alebo predajnej cene zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá je nižšia. Zisk alebo strata z predaja sa vykazuje v položke „Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív“.

10. Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú pozemky a budovy a aktíva držané skupinou s cieľom generovať výnosy z prenájmu alebo ďalšieho zhodnotenia kapitálu.

Investície do nehnuteľností sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene vrátane transakčných nákladov. Po prvotnom vykázaní sa investície do nehnuteľností oceňujú reálnou hodnotou a zmeny reálnej hodnoty (kladné aj záporné) sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností ocenených reálnou hodnotou“. Reálna hodnota investícií do nehnuteľností je vykázaná v položke „Investície do nehnuteľností“. Odpisy ani úpravy vyplývajúce zo zníženia hodnoty sa nevykazujú.

Výnosy z prenájmu sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výnosy a náklady“.

Reálna hodnota sa stanovuje polročne na základe ocenení od externých nezávislých znalcov (k 30. júnu a 31. decembru).

11. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok. Nehmotný majetok sa vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Amortizácia sa vypočíta pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. Doba odpisovania (počas príslušnej doby použiteľnosti) nehmotného majetku:

- Softvér a nehmotný majetok 2 – 7 rokov alebo podľa zmluvy

Nehmotný majetok sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo zníženia doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

12. Lízingy

Problematika lízingu je riešená podľa medzinárodného účtovného štandardu IFRS 16 „Lízingy“.

a) Poskytnutý finančný lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak na základe neho na nájomcu prechádzajú v zásade všetky riziká a výhody súvisiace s jeho vlastníctvom.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sa vykazujú vo výške čistej investície do lízingu po prevzatí prenajatého aktíva klientom. Suma budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných poplatkov za poskytnutie lízingu sa rovnajú hrubej investícii do lízingu (za predpokladu, že zmluva o finančnom lízingu zahŕňajú doložku o odkúpení predmetu na konci doby lízingu, neexistuje žiadna nezabezpečená čistá zostatková hodnota). Rozdiel medzi hrubou a čistou hodnotou investície do lízingu predstavuje časovo rozlíšený finančný príjem, ktorý sa účtuje ako výnosové úroky počas doby lízingu s nemennou pravidelnou ziskovosťou čistej investície do finančného lízingu. Platby prijaté od nájomcu znižujú čistú investíciu.

Pohľadávky skupiny vyplývajúce z finančného lízingu zahŕňajú aj obstarávaciu cenu aktíva, ktoré je predmetom finančného lízingu podľa zmluvy, v ktorej bolo toto aktívum už nadobudnuté, ale zmluva o finančnom lízingu nebola k súvahovému dňu ešte aktivovaná.

Významné zmluvné podmienky finančných lízingov sú:

- Predmet lízingu je špecifikovaný v znení lízingovej zmluvy alebo v potvrdení návrhu (súčasť lízingovej zmluvy).
- Doba lízingu začína plynúť dňom prevzatia predmetu lízingu nájomcom a končí sa uplynutím dohodnutej doby trvania lízingu.
- Nájomca je oprávnený odkúpiť predmet lízingu od prenajímateľa.
- Predmet lízingu zostáva vo výlučnom vlastníctve prenajímateľa po celú dobu trvania lízingu. Vlastníctvo prechádza na nájomcu/kupujúceho dňom pripísania kúpnej ceny podľa kúpnej zmluvy na účet prenajímateľa,
- Kúpna cena a všetky platby z lízingovej zmluvy sú bez dane z pridanej hodnoty; výška sadzby DPH je daná zo zákona a je na faktúrach uvedená samostatne.
- Odplata za lízing zahŕňa mimoriadnu lízingovú splátku, paušálny zmluvný poplatok (napr. za spracovanie a správu lízingovej zmluvy)

a počet lízingových splátok uvedených na zmluve, ktoré sú vypočítané z obstarávacej hodnoty (v CZK alebo v zahraničnej mene).

- Predmet lízingu musí byť poistený počas celej doby trvania lízingu.
- Prenajímateľ môže predčasne ukončiť lízingovú zmluvu kedykoľvek bez výpovednej lehoty odstúpením od zmluvy alebo výpoveďou s okamžitou účinnosťou v prípade, že nájomca podstatne poruší zmluvu alebo si neplní povinnosti a záväzky vyplývajúce z lízingovej zmluvy. Nájomca je v takom prípade povinný uhradiť prenajímateľovi všetky zostávajúce splátky podľa splátkového kalendára; splátky sú splatné momentom predčasného ukončenia lízingovej zmluvy.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sú vykazované v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom“.

b) Poskytnutý operatívny lízing

Ostatné lízingy sa klasifikujú ako operatívny lízing, pričom predmet lízingu po vypršaní lízingovej zmluvy zostáva vo vlastníctve lízingovej spoločnosti.

Prijmy plynúce z operatívneho lízingu sú vykazované v položke „Ostatné prevádzkové výnosy a náklady“.

c) Prijatý operatívny lízing

Podľa IFRS 16 musí nájomca vykazovať majetok predstavujúci právo na užívanie podkladového aktíva a zároveň záväzok zohľadňujúci budúce platby na základe lízingovej zmluvy pre všetky typy lízingov.

Pri prvotnom zaúčtovaní sa takýto majetok oceňuje na základe peňažných tokov plynúcich z lízingovej zmluvy, ktoré okrem súčasnej hodnoty lízingových splátok obsahujú aj počiatočné priame náklady spojené s nájmom, lízingové splátky zaplatené pred začiatkom doby splatnosti lízingu a akékoľvek iné náklady nevyhnutné na odstránenie/ uvedenie do pôvodného stavu podkladového aktíva na konci zmluvy mínus prijaté lízingové stimuly. Majetok s právom na užívanie sa vyказuje v položke „Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie“.

Po prvotnom zaúčtovaní bude právo na užívanie oceňované na základe predpokladov stanovených pre hmotný majetok použitím modelu ocenenia obstarávacou cenou bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty. Doba odpisovania sa rovná stanovenej dobe trvania lízingu.

Oprávky spolu s prípadnými akumulovanými stratami zo zníženia hodnoty sú vykazované v položke „Oprávky a zníženie hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie“.

Skupina sa rozhodla uplatniť praktickú pomôcku pri prechode, t. j. neprehodnocuje, či zmluva je lízingom alebo či obsahuje lízing k 1. januáru 2019. Skupina namiesto toho aplikovala tento štandard len na zmluvy, ktoré boli v predchádzajúcom období identifikované ako lízingy uplatnením IAS 17 a IFRIC 4 k dátumu prvotného vykázania.

Skupina sa v súlade s týmto štandardom rozhodla neuplatniť IFRS 16 na líziny nehmotného majetku, krátkodobé líziny v trvaní menej než 12 mesiacov a na líziny s nízkou hodnotou podkladových aktív. Súvisiace náklady sú vykázané v období, s ktorým časovo súvisia, v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“.

Za účelom výpočtu lízingového záväzku a súvisiaceho majetku na základe práva na užívanie skupina vykonáva diskontovanie budúcich lízingových splátok vhodnou diskontnou sadzbou. V tejto súvislosti sa budúce lízingové splátky diskontujú na základe zmluvných ustanovení a bez DPH, pretože povinnosť zaplatiť takúto daň vzniká v okamihu vystavenia faktúry prenajímateľom, a nie ku dňu začiatku lízingovej zmluvy.

Na vykonanie uvedených výpočtov musia byť splátky diskontované implicitnou úrokovou sadzbou na základe lízingovej zmluvy alebo, ak nie je k dispozícii, prírastkovou výpožičnou úrokovou sadzbou

(„incremental borrowing rate“). Tá je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov podobného trvania a podobného zaistenia, ako je uvedené v lízingovej zmluve.

Ďalšie informácie týkajúce sa stanovenia doby trvania lízingu sa uvádzajú v odseku Stanovenie doby trvania lízingu v časti IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady.

Lízingové záväzky sa vykazujú v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom“ podľa protistrany. Po prvotnom vykázaní sa lízingové záväzky zvyšia o nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú pomocou rovnakej úrokovej sadzby, ktorá sa použije na diskontovanie príslušných lízingových splátok, a znížia sa o lízingové splátky. Nákladové úroky sa vykazujú v položke „Nákladové úroky“.

Veľká väčšina majetku s právom na užívanie/lízingových záväzkov sa týka centrály skupiny a jej pobočiek.

Prehľad súm súvisiacich s operatívnymi lízingami podľa IFRS 16 „Lízingy“ k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 sa uvádza v nasledujúcich tabuľkách:

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	Bod v časti V. Ostatné poznámky	2021	2020
Odpisy majetku s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(420)	(356)
Nákladové úroky	1. Čisté výnosové úroky	(12)	(19)
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii			
Bod v časti V. Ostatné poznámky	31. decembra 2021	31. decembra 2020	
Majetok s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	2 322	2 598
Lízingové záväzky	23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom	2 385	2 646

Modifikácia lízingu sú zmeny v dobe trvania alebo podmienkach lízingu, ktoré menia rozsah lízingu (napr. pridaním alebo znížením prenajatého majetku), výšku nájomného alebo zmluvnú dobu nájmu.

Modifikácia lízingu sa oceňuje ako samostatná lízingová zmluva oddelene od pôvodnej modifikovanej lízingovej zmluvy, pokiaľ sú splnené obe nasledujúce podmienky:

- modifikácia zvyšuje rozsah lízingu pridaním ďalšieho aktíva, a
- lízingové splátky sa tiež zvyšujú tak, aby odražali trhovú hodnotu takého navýšenia rozsahu (prípadne upravené tak, aby zohľadňovali špecifiká konkrétnej lízingovej zmluvy).

Naopak, ak modifikácia nespĺňa vyššie uvedenú podmienku, vedú vykonané úpravy k prepočítaniu záväzku z lízingu diskontovaním revidovaných lízingových splátok za upravenú dobu nájmu pri použití upravenej diskontnej sadzby. Výsledná úprava záväzku z lízingu je zaúčtovaná zvýšením/znížením práva na užívanie.

13. Faktoring

Faktoring predstavuje odkúpenie krátkodobých pohľadávok v nominálnej hodnote, ktoré vznikli na základe dodávok tovaru alebo

služieb dodaných dodávateľom odberateľovi, a nie sú po splatnosti. Faktoringová spoločnosť vypláca dodávateľovi časť kúpnej ceny (tzv. predfinancovanie). Pohľadávky z odkúpených pohľadávok sa vykazujú v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: Pohľadávky voči klientom“ po odpočítaní záväzku z odkúpených pohľadávok. Po zaplatení odberateľom sa zvyšok kúpnej ceny vypláca dodávateľovi.

Za svoje služby inkasuje skupina odmenu za poskytnuté predfinancovanie. Odmena sa vykazuje vo výnosoch v momente, keď dôjde k transakcii a je vykázaná v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“. Okrem odmeny si skupina účtuje úrok, ktorého absolútna výška závisí od objemu preplateného predfinancovania a doby medzi poskytnutím časti kúpnej ceny a inkasom platby od odberateľa. Tento úrok sa vykazuje v položke „Výnosové úroky“.

14. Rezervy na riziká a poplatky

Rezerva na riziká a poplatky predstavuje pravdepodobné plnenie s neistým časovým vymedzením a výškou. Rezerva na riziká a poplatky sa vykazuje v prípade, že:

- existuje právna alebo vecná povinnosť plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,

- je pravdepodobné, že splnenie záväzku si vyžiada úbytok prostriedkov („pravdepodobné“ znamená pravdepodobnosť vyššiu ako 50 %), a
- výšku tohto záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

Rezerva na reštrukturalizáciu sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- skupina má pripravený oficiálny a podrobný plán reštrukturalizácie,
- pri osobách, ktorých sa reštrukturalizácia týka, existuje reálne očakávanie, že sa reštrukturalizácia uskutoční, keďže sa začala implementácia plánu alebo boli zverejnené jeho hlavné prvky.

Pri tvorbe rezerv k podsúvahovým úverovým položkám skupina postupuje analogicky ako pri stratách zo zníženia hodnoty finančného majetku v umorovanej hodnote alebo finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Rezervy na podsúvahové položky sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na riziká a poplatky“.

15. Časové rozlíšenie bonusov

Skupina účtuje o časovom rozlíšení bonusov na akruálnej báze. Súvisiaci záväzok sa vykazuje v položke „Ostatné záväzky“ oproti položke výkazu ziskov a strát „Všeobecné prevádzkové náklady“.

Na vymedzené pracovné pozície sa vzťahuje Systém bonusov skupiny a Lokálny systém bonusov. Výplata bonusu za príslušné obdobie je rozložená na obdobie viacerých rokov.

Výplata bonusu je na základe Systému bonusov skupiny rozdelená na obdobie 6 rokov (vyšší manažment) alebo na 4 roky (ostatní definovaní zamestnanci). Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

Výplata bonusu na základe Lokálneho systému bonusov je rozdelená na obdobie 4 rokov. Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

16. Podmieneny majetok a záväzky

Podmieneny záväzok predstavuje možný záväzok v závislosti od toho, či dôjde alebo nedôjde k niektorým neistým udalostiam v budúcnosti, alebo súčasnú povinnosť, ale platba je nepravdepodobná alebo sumu záväzku nemožno spoľahlivo určiť.

Podmieneny majetok je prípadný majetok, ktorý vyplýva z minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená až vtedy, keď dôjde alebo nedôjde k jednej alebo viacerým neistým udalostiam v budúcnosti, ktoré účtovná jednotka nemá úplne pod kontrolou.

Podmieneny majetok/záväzky skupina nevykazuje vo výkaze o finančnej situácii, ale priebežne preveruje ich vývoj tak, aby sa zistilo, či sa prírastok/úbytok prostriedkov predstavujúcich ekonomický úžitok stal pravdepodobný. Pokiaľ je pravdepodobnosť úbytku ekonomických úžitkov vyššia než 50 % (pravdepodobne), skupina vykáže rezervu. Pokiaľ je pravdepodobnosť prílevu ekonomických úžitkov takmer 100 % (takmer isté), skupina zaúčtuje majetok a výnos.

17. Výnosové úroky a nákladové úroky

Výnosové úroky a nákladové úroky sú vykazované vo výkaze ziskov a strát v období, s ktorým časovo a vecne súvisia, použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Výnosové úroky sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné aktíva ocenené v umorovanej hodnote, finančné aktíva ocenené ako FVTOCI. Nákladové úroky sa tiež vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné záväzky držané v umorovanej hodnote.

Úroky z úverov a vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosové a nákladové úroky tiež obsahujú relevantné transakčné náklady a amortizáciu diskontu alebo prémie medzi prvotnou účtovnou hodnotou nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 1 a 2 (t. j. nezhodnotený majetok), sú vypočítané z hrubej účtovnej hodnoty (t. j. pred opravnou položkou na straty zo zníženia hodnoty). Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 3 (t. j. znehodnotený majetok), sú vypočítané z čistej účtovnej hodnoty (t. j. po opravnej položke na straty zo zníženia hodnoty) za použitia tzv. „unwindingu“.

Úrok z finančných aktív a záväzkov oceňovaných ako FVTPL sa vypočíta použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

V prostredí záporných úrokových sadzieb sú záporné výnosové úroky vykázané v rámci nákladových úrokov a záporné úrokové náklady v rámci výnosových úrokov.

Čisté výnosové úroky tvoria výnosové úroky a nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby a ďalších metód. Výnosové úroky vypočítané použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby sa vykazujú samostatne vo výkaze ziskov a strát s cieľom poskytnúť symetrické a porovnateľné informácie.

18. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky a provízie za poskytovanie finančných služieb, ktoré skupina získa/zaplatí, okrem tých, ktoré súvisia so vznikom finančného aktíva alebo záväzku, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov a nákladových úrokov.

Poplatky a provízie za finančné služby poskytované skupinou zahŕňajú predovšetkým služby platobného styku, sprostredkovateľské služby, investičné poradenstvo a finančné plánovanie, služby investičného bankovníctva a správu aktív.

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, keď skupina splní povinnosť plnenia stanovenú v zmluve uzatvorenej s klientom, a to v súlade s IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“.

Konkrétne:

- Ak je povinnosť plnenia splnená jednorazovo (point in time), súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v momente poskytnutia služby.
- Ak je povinnosť plnenia splnená postupom času, súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s cieľom zohľadniť pokrok smerom k úplnému splneniu tejto povinnosti.

Poplatky z transakcií s cennými papiermi a poplatky za platobné služby sa spravidla vykazujú jednorazovo (point in time), keď dôjde k poskytnutiu služby, a príslušná suma poplatku je okamžite zrazená z účtu zákazníka.

Poplatky za služby riadenia, správy, vkladov a úschovy hodnôt, vedenia účtov a platobných kariet sa zvyčajne vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy. Výnosy sa oceňujú lineárne a sú distribuované rovnomerne počas doby trvania zmluvy, keďže táto metóda najlepšie znázorňuje záväzok skupiny byť pripravená na plnenie požiadaviek klientov. Tieto služby sa väčšinou fakturujú pravidelne (zvyčajne mesačne), pričom vybrané služby sa fakturujú vopred.

Poplatky súvisiace s poskytnutými úvermi, okrem poplatkov súvisiacich si vznikom úveru, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov, sa vykazujú buď jednorazovo, keď dôjde k poskytnutiu služby, alebo sa vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy podľa druhu poskytnutých služieb.

Výška výnosov z poplatkov a provízií sa stanoví na základe zmluvných podmienok. Variabilita, ktorá by mala vplyv na sumu, ktorú skupina očakáva, sa zvyčajne v prípade služieb poskytovaných skupinou neočakáva.

Ak sa zmluva týka rôzneho tovaru alebo rôznych služieb, ktoré nie sú samostatne oceňované a fakturované, výnosy sa alokujú proporcionálne medzi rôzne záväzky k samostatnej cene jednotlivých

dotaných položiek. Tieto sumy sa preto vykazujú vo výkaze ziskov a strát podľa načasovania splnenia jednotlivých záväzkov.

Táto situácia, ktorej finančný vplyv nie je významný, môže nastať v súvislosti so zákazníkmi vernostnými programami, ktoré vyžadujú bezplatné poskytnutie tovaru alebo služieb alebo za cenu, ktorá nebola stanovená v súlade s trhovými podmienkami, ak zákazník dosiahne stanovený objem poplatkov, alebo v rámci programov na získanie nových zákazníkov, ktorý priraduje bonus cieľovému zákazníkovi (vo forme produktu alebo služby), keď sa stáva novým zákazníkom. Samostatné predajné ceny bezplatných možností zákazníka sa určia pomocou metódy upraveného trhového posúdenia. Zmluvný záväzok z možností zákazníka nie je významný.

V zmysle praktickej pomôcky pri prechode podľa IFRS 15 sa skupina rozhodla, že nezverejní cenu transakcie alokovanú nesplneným povinnostiam plnenia, ktoré súvisia s poplatkami a províziami z finančných služieb, pretože skupina spravidla neuzatvára zmluvy na príslušné služby na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov. Jediná významná zmluva s výnosmi budúcich období za obdobie dlhšie ako 12 mesiacov (zmluva s nenávratnými počiatočnými poplatkami, ktoré nesúvisia s konkrétnymi službami prevedenými na zákazníka, a teda sa rovnomerne odpisujú v rámci položky „Výnosy z poplatkov a provízií“ počas platnosti zmluvy 5 rokov, resp. 15 rokov) sa vykazujú v položke „Ostatné záväzky“ vo výške 522 mil. Kč k 31. decembru 2021 (31. december 2020: 586 mil. Kč).

19. Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v rámci položky „Výnosy z dividend“ v deň oznámenia výplaty dividendy.

20. Dane

Daňový základ pre daň z príjmov v Českej republike sa vypočíta z hospodárskeho výsledku za účtovné obdobie podľa českých účtovných predpisov pripočítaním daňovo neuznateľných nákladov a odpočítaním príjmov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, a ktorý sa ďalej upraví o daňové úľavy a bonusy. Daňový záväzok (položka „Daňové záväzky: Daň z príjmov“) alebo pohľadávka (položka „Daňové pohľadávky: Daň z príjmov“) sa vypočíta pomocou daňovej sadzby platnej ku koncu roka a vykáže sa v očakávanej výške vyrovnania s príslušným daňovým úradom.

Daň z príjmu subjektov so sídlom na Slovensku sa vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike.

Odlžovaná daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k realizácii daňovej pohľadávky alebo vyrovnaniu záväzku, na základe sadzieb, ktoré boli alebo sú v podstate uzákonené. O odlžovanej daňovej pohľadávke (položka „Daňové pohľadávky: Odlžovaná daň“) sa účtuje len vtedy,

ak neexistujú žiadne pochybnosti o tom, že v budúcnosti budú k dispozícii zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka „*Daňové záväzky: Odložená daň*“) sa vykazuje pre všetky zdaniteľné dočasné rozdiely.

Splatná a odložená daň sa vykazuje ako výhody alebo náklady z dane z príjmu vo výkaze ziskov a strát okrem dane súvisiacej s precenením dlhových nástrojov na reálnu hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku, kurzových rozdielov a čistého pohybu zabezpečenia peňažných tokov, ktoré sa účtujú v prospech alebo na ťarchu ostatných súčastí komplexného výsledku.

Tieto výnimky sa následne reklasifikujú z výkazu ostatného komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát spolu s príslušnou odloženou stratou alebo ziskom. Skupina zároveň vykazuje daňové dôsledky platieb a nákladov na emisie, ktoré súvisia s finančnými nástrojmi klasifikovanými ako vlastné imanie, priamo vo vlastnom imaní.

Skupina započítava svoje odložené daňové pohľadávky so záväzkami len vtedy, ak existuje zákonné právo na započítanie jej splatných daňových pohľadávok a záväzkov a ak jej zámerom je vysporiadanie na netto báze.

21. Vykazovanie podľa segmentov

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

Skupina primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov, ktoré zodpovedá rôznym prevádzkovým činnostiam skupiny: retailové a privátne bankovníctvo, firemné a investičné bankovníctvo a ostatné.

Výkonnosť jednotlivých segmentov mesačne sleduje predstavenstvo a ďalší členovia vedenia skupiny. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z poskytovania úverov a ďalších bankových produktov.

Retailové a privátne bankovníctvo zahrnuje najmä nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, vedenie účtov, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty, investičné poradenstvo.

Firemné a investičné bankovníctvo, lízing zahrnuje najmä nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb firmám a vládnym inštitúciám – úvery, lízing, faktoring, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov, termínované vklady, transakcie s derivátmi a zahraničnými menami, transakcie na kapitálovom trhu vrátane upisovania akcií klientov, investičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií.

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

22. Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Nasledujúce nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a nová interpretácia, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobia:

- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 – prijaté EÚ dňa 15. decembra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza, prijaté EÚ dňa 13. januára 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľavy na nájomnom súvisiaci s pandemiou Covid-19 po 30. júni 2021 – prijaté EÚ dňa 30. augusta 2021 (s účinnosťou od 1. apríla 2021 pre účtovné obdobia začínajúce sa najneskôr 1. januára 2021 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke skupiny.

23. Štandardy a interpretácie zverejnené IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť alebo ktoré zatiaľ Európska únia neprijala

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a prijala EÚ, ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** vrátane dodatkov k IFRS 17 – prijaté EÚ dňa 19. novembra 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Konceptný rámec s dodatkami k IFRS 3 – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr. Dodatky k IFRS 16 sa týkajú len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza.).

Skupina sa rozhodla neprijímať nový štandard a úpravy existujúcich štandardov pred dátumom účinnosti. Podľa odhadov skupiny nebude mať dodržiavanie týchto štandardov a úprav existujúcich štandardov v období, keď budú použité prvýkrát, žiadny významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zverejnenia účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ostatné dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“** – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Zverejňovanie účtovných politik (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia účtovných odhadov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Skupina očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku skupiny v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov skupiny by uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady

Tieto zverejnenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie skupiny uplatňovalo úsudky a vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov, ako aj na zverejnenie podmieneného majetku a záväzkov k dátumu zostavenia účtovnej závierky, a na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Tieto odhady, ktoré sa špecificky týkajú stanovenia reálnych hodnôt finančných nástrojov (v prípade, že neexistuje verejný trh), zníženia hodnoty majetku a opravných položiek, vychádzajú z informácií, ktoré sú k dispozícii k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Dopad Covid-19

V roku 2020 zasiahla pandémia Covid-19 Českú republiku a Slovensko a trvala naďalej aj v roku 2021. Súvisiace opatrenia, ktoré zaviedli vlády s cieľom obmedziť šírenie pandémie, ovplyvnili ekonomickú aktivitu a v dôsledku toho aj ziskovosť skupiny.

Táto okolnosť vyžaduje starostlivé vyhodnotenie určitých položiek v účtovnej závierke k 31. decembru 2021, ktorých návratnosť závisí od prognóz budúcich peňažných tokov, a to prehodnotením peňažných tokov tak, aby boli zohľadnené predpoklady o dopade pandémie Covid-19.

Kým uvedené vyhodnotenie bolo urobené na základe informácií považovaných za primerané a preukázateľné k 31. decembru 2021, súčasný scenár je ovplyvnený vysokou neistotou, ktorej výsledok je v súčasnosti nepredvídateľný a ktorý môže vyžadovať posúdenie zmien v dôsledku pandémie a hospodárskeho oživenia.

Spomalenie ekonomickej aktivity, ktoré vyplynulo z pandémie Covid-19, a súvisiace opatrenia tiež ovplyvnili posúdenie návratnosti úverových expozícií a výpočet súvisiacich strát zo zníženia hodnoty úverov. V tejto súvislosti treba poznamenať, že v súlade s IFRS 9 závisí ich posúdenie od prognóz budúceho vývoja a od vývoja makroekonomických scenárov použitých na výpočet týchto strát. S ohľadom na Covid-19 a súvisiace opatrenia skupina aktualizovala použitý makroekonomický scenár v súlade s uvedeným prístupom.

Viac informácií sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35 b).

Dopad klimatických zmien

Klimatické zmeny majú dopad tak na spoločnosť ako celok, ako aj na jednotlivé spoločnosti. Skupina posudzuje dopad zmeny klímy na jej obchodný model, rizikovú stratégiu a tiež dopad na jej účtovný závierku.

Klimatické zmeny môžu ovplyvniť budúce úverové straty Skupiny v dôsledku ekologických katastrof, regulačných zmien alebo schopnosti dlžníka dodržať svoje záväzky voči Skupine. Následne môžu mať dopad na zníženie hodnoty a/alebo ocenenie zaistenia. Vedenie Skupiny pozorne sleduje tieto riziká.

Klimatické zmeny môžu ovplyvniť aj klasifikáciu a oceňovanie úverov, pretože veritelia môžu zahrnúť do zmluvnej dokumentácie podmienky ovplyvňujúce zmluvné peňažné toky na základe dosiahnutia klimatických cieľov. V tomto ohľade Skupina posudzuje, či uvedené podmienky finančného aktíva vedú k vzniku peňažných tokov, ktoré sú výhradne platbami istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny (tzv. „SPPI test“).

Posúdenie obchodného modelu

Klasifikáciu finančných aktív ovplyvňuje obchodný model. Pri posudzovaní obchodného modelu uplatňuje vedenie úsudok pri stanovení úrovne agregácie a portfólií finančných nástrojov. Pri posudzovaní transakcií predaja skupina berie do úvahy ich historickú frekvenciu, načasovanie a hodnotu, dôvody predaja a očakávania týkajúce sa budúcich aktív predaja.

Posúdenie, či peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov

Použitie úsudku sa vyžaduje na určenie toho, či sú peňažné toky finančného aktíva len platbami istiny a úrokov, a či sú v súlade s testom SPPI. Úsudok sa vyžaduje na posúdenie, či riziká a volatilita zmluvných peňažných tokov súvisia so základným dohovorom o poskytovaní úverov. Medzi prvky, ktoré si vyžadujú použitie úsudku, patrí zmena časovej hodnoty peňazí, posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru možno považovať za primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie alebo predčasné splatenie.

Zníženie hodnoty finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (okrem možnosti FVTOCI), pohľadávky z lízingu, pohľadávky z obchodného styku, ako aj úverové prísluby a finančné záruky (neúčtované ako FVTPL) sú predmetom zníženia hodnoty podľa modelu ECL. Znehodnotenie sa určuje vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (alebo kratšie podľa splatnosti nástroja) v prípade aktív, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania a vo výške celoživotnej očakávanej straty v prípade aktív, pri ktorých došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného

zaúčtovania, alebo ktoré sú úverovo znehodnotené. Pri posudzovaní znehodnotenia je návratnosť finančných aktív hodnotená samostatne pri použití najlepšieho možného odhadu súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie skupiny uplatňuje úsudok ohľadom finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované zmluvy o finančných zárukách a úverových prísluboch zahŕňa veľa neistôt, ktoré súvisia s výsledkami uvedených rizík, a vyžaduje od vedenia banky uplatniť mnoho subjektívnych posúdení pri stanovení odhadovanej výšky strát. Oceňovanie opravných položiek na očakávané úverové straty z finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku predstavuje oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a významných úsudkov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2021, ktoré sa vykazujú v položkách „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“, „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ a „Netto rezervy na riziká a poplatky: prísluby a poskytnuté finančné záruky“.

Zahrnutie informácií o výhlade (ďalej „FLI“)

1. Macroeconomic Multiscenario Overlay Factor

Požiadavky IFRS 9 na zníženie hodnoty stanovujú, že očakávaná úverová strata sa musí posudzovať na základe minulých, aktuálnych a budúcich informácií. V tejto súvislosti skupina zvyčajne aktualizuje makroekonomické scenáre na polročnom základe a vykazuje súvisiace vplyvy v polročných výkazoch aj účtovnej závierke zostavovanej ku koncu účtovného obdobia. V súlade s touto obvyklou praxou došlo pred koncom 2021 k pravidelnej aktualizácii.

Mieru neistoty makroekonomických predpovedí znižuje tzv. Multiscenario Overlay Factor. Vďaka tejto zložke bola do výpočtu zahrnutá citlivosť vývoja očakávanej straty z úverov v rôznych scenároch. Proces určený na zahrnutie niekoľkých makroekonomických scenárov je úplne v súlade s procesmi prognózovania, ktoré skupina používa na účely dodatočného riadenia rizík (napríklad procesy prijaté na výpočet očakávaných úverových strát z makroekonomických prognóz na základe skúšky odolnosti EBA a rámca Interného procesu hodnotenia kapitálovej primeranosti (ICAAP) a využíva tiež nezávislý výskum skupiny UniCredit. Skupina konkrétne vybrala tri makroekonomické scenáre, aby stanovila výhľadovú zložku: základný scenár, pozitívny scenár a negatívny scenár. Základný scenár je referenčným centrálnym scenárom a jeho realizácia je teda najpravdepodobnejšia. Pozitívne a negatívne scenáre predstavujú možné iné možnosti vývoja, lepší a horší v porovnaní so základným scenárom z hľadiska vývoja hospodárstva.

Takzvaný „základný“ scenár očakáva z hľadiska makroekonomických podmienok, že oživenie ekonomickej aktivity bude pokračovať bez ohľadu na akékoľvek zosilnenie Covid-19. To je v súlade s názorom, že ekonomické škody nových vln Covid-19 majú tendenciu sa postupne zmenšovať. Fiškálna politika sa postupne normalizuje pri zachovaní podporných opatrení a domácnosti môžu počítať s vysokými úsporami vzniknutými počas pandémie. Celkovo by česká aj slovenská ekonomika bola podľa základného scenára na ceste k solídnej expanzii v roku 2022, po ktorej by v rokoch 2023–24 nasledovalo spomalenie tempa rastu podobne ako v krajinách západnej Európy. Tempo rastu bude podporené aj financovaním z EÚ.

Negatívny scenár pracuje s predpokladom, že mutácia vírusu spôsobí novú ťažkú vlnu pandémie, ktorej bude čeliť celá Európa. To donúti vlády znovu zaviesť obmedzenia mobility a podnikateľskej činnosti. Scenár tiež predpokladá, že kolektívna imunita je dosiahnutá až ku koncu uvažovaného obdobia scenára. Vzhľadom na tieto predpoklady tlmí Covid-19 súkromný dopyt viac, než sa predpokladá v základnom scenári, a dôsledky Covid-19 sú tak väčšie. Vlády budú udržiavať expanzívnu politiku, aby zmiernili dopady pandémie a zachovali sociálnu stabilitu. Po expanzii o 3,2 % v roku 2021 by český hrubý domáci produkt (ďalej len „HDP“): (i) vzrástol o 2,3 % v roku 2022 (–1,8 pb v porovnaní s východiskovým stavom), (ii) nasledoval by rast iba o 1,3 % v roku 2023 (–1,8 pb) a 1,5 % v roku 2024 (–1,0 pb). Podobne pri slovenskom HDP sa v negatívnom scenári očakáva (i) nárast o 2,3 % v roku 2022 (–1,7 pb v porovnaní s východiskovým stavom), (ii) nasledovaný expanziou iba o 2,2 % v roku 2023 (–1,8 pb

a 2,5 % v roku 2024 (–1,5 pb). Následne (iii) HDP oboch krajín do konca roku 2024 zostane hlboko pod svojou predkrízovou trendovou líniou.

Positívny scenár predpokladá, že zavedenie nových vakcín a ďalších liečebných postupov zvýši HDP viac ako v základnom scenári. Podstatne silnejšie tempo oživenia ťahané domácnosťami, ktoré výrazne znižujú skôr vytvorené úspory, a spoločnosťami obnovujúcimi odložené investičné plány. HDP eurozóny poháňanej obnoveným dopytom sa do konca roku 2022 vráti k svojmu predpandemickému trendu. Vlády postupne obmedzujú svoje podporné opatrenia. V tomto scenári porastie český aj slovenský HDP v roku 2022 o 5,6 % (+1,5, resp. +1,6 pb oproti východiskovému stavu); ale slovenský HDP porastie podobne aj v roku 2023 o 5,5 % (+1,5 pb) a o 3,4 % v roku 2024 (+0,4 pb), pričom rast českého HDP mierne spomalí na 4,6 % (+1,5 pb) v roku 2023 a 3,3 % (+0,8 pb) v roku 2024.

Vzhľadom na pretrvávajúcu neistotu aj v nadväznosti na prístup používaný od 4. štvrťroku 2020 bol základnému scenáru priradená váha 55 % (pravdepodobnosť výskytu), zatiaľ čo pozitívnemu a negatívne scenáru bola priradená váha 5 % resp. 40 %, pričom v súčasnej situácii je stále pravdepodobnejší negatívny scenár.

V prípade stupňa 1, stupňa 2 a stupňa 3 – kolektívna konečná výška očakávaných úverových strát sa vypočíta ako vážený priemer ECLs podľa vyššie uvedených scenárov.

Prehľad uvedených scenárov a ich kumulatívny dopad:

		Základný scenár (55 %)			
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023	2024
Česká republika	HDP, medziročná % zmena	3,2	4,1	3,1	2,5
Česká republika	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 478,8	1 595,5	1 687,4	1 770,4
Česká republika	Miera nezamestnanosti, %	3,9	3,6	3,4	3,3
Česká republika	Krátkodobá miera, priemer	0,8	2,3	2,5	2,5
Česká republika	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	8,0	3,5	2,0	3,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,7	4,0	4,0	3,0
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 194,1	1 267,8	1 345,4	1 414,1
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,9	6,1	5,3	4,9
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	4,5	4,0	3,3	3,3
Slovensko	3M Euribor (priemerný)	(0,55)	(0,55)	(0,55)	(0,53)
		Negatívny scenár (40 %)			
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023	2024
Česká republika	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,2	2,3	1,3	1,5
Česká republika	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 478,8	1 560,4	1 623,7	1 716,2
Česká republika	Miera nezamestnanosti, %	3,9	4,2	4,7	4,8
Česká republika	Krátkodobá miera, priemer	0,8	2,0	2,0	1,6
Česká republika	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	8,0	2,5	–0,2	1,3
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,7	2,3	2,2	2,5
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 194,1	1 254,7	1 293,5	1 351,2
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,9	6,2	5,6	5,2
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	4,5	3,2	1,4	1,8
Slovensko	3M Euribor (priemerný)	(0,55)	(0,54)	(0,55)	(0,53)

Krajina	Makroekonomický scenár	Positívny scenár (5 %)			
		2021	2022	2023	2024
Česká republika	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,2	5,6	4,6	3,3
Česká republika	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 478,8	1 630,8	1 746,5	1 821,2
Česká republika	Miera nezamestnanosti, %	3,9	3,3	2,8	2,7
Česká republika	Krátkodobá miera, priemer	0,8	2,1	2,6	2,7
Česká republika	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	8,0	4,0	3,4	4,1
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,7	5,6	5,5	3,4
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 194,1	1 295,2	1 386,9	1 454,3
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,9	5,5	4,1	3,6
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	4,5	5,1	4,3	3,7
Slovensko	3M Euribor (priemerný)	(0,55)	(0,54)	(0,55)	(0,53)
Krajina	Kumulatívna zmena HDP v období 2021 – 2024	Základný	Negatívny	Positívny	
Česká republika	Skutočný HDP, 3-ročná % zmena	10,0	5,0	14,1	
Slovensko	Skutočný HDP, 3-ročná % zmena	11,4	7,2	15,1	

a. Analýza citlivosti

Keďže predpokladaná prognóza HDP uvedená v scenároch nie je lineárne korelovaná s ECL, bolo dohodnuté, že sa uskutočnia dve analýzy citlivosti na opačných predpokladoch HDP:

- citlivosť ECL založená na zlepšenom scenári (t. j. pozitívny scenár podľa IFRS 9) a
- citlivosť ECL založená na zhoršenom scenári (t. j. negatívny scenár podľa IFRS 9).

V oboch prípadoch sa citlivosť vypočíta ako pomer:

- rozdielu ECL medzi základným a alternatívnym scenárom,
- rozdielu HDP v základných bodoch medzi základným a alternatívnym scenárom.

Pri všetkých ďalších výpočtoch sa používa kumulovaný rast HDP za 3 roky (špecifický pre jednotlivé krajiny).

ECL v rámci každého z troch scenárov (základný, negatívny a pozitívny) sa vypočítala s prihliadnutím na najnovšie dostupné portfólio.

2. Zahrnutie špecifických faktorov

S ohľadom na aktuálne a očakávané faktory s dátumom realizácie krátko po začiatku roka 2022 sa Skupina rozhodla už pre rok 2021 prehodnotiť svoje modely na stanovenie výšky straty zo zníženia hodnoty pohľadávok a tento vplyv zohľadniť už vo výkaze ziskov a strát za rok 2021, konkrétne:

- Očakáva sa, že **významné zmeny modelov IRB**, ktoré slúžia ako vstup pre výpočet strát zo zníženia hodnoty pohľadávok. Uvedené je relevantné pre PD model pre firemných a retailových klientov. Celkové navýšenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok je vo výške 548 mil. Kč (65 mil. Kč pre firemných klientov a 483 mil. Kč pre retailových klientov). Skupina sa domnieva, že upravený model poskytuje presnejší odhad budúcich strát, a preto bol vplyv zohľadnený vo výkaze ziskov a strát už za rok 2021.

- Aby bolo možné zohľadniť tzv. „**Riziko nedostatku elektronických čipov**“ a v širšej perspektíve „riziko dodávateľského reťazca“, bol odvodený špeciálny prispôbovací faktor. Potreba krytia dodatočných rizík plynúcich z celkovo zložitej makroekonomickej situácie krajiny (postihnutej aj energetickou krízou ťahanou predovšetkým bezprecedentným rastom cien energií a výpadkom významného dodávateľa energií) bola zdôraznená aj v liste ČNB o očakávaniach k prístupu inštitúcií na stanovenie úrovne strát zo zníženia hodnôt úverových expozícií k podsúvahovým položkám. Ako relevantné pre dodatočné navýšenie strát zo zníženia hodnôt z vyššie uvedených dôvodov boli identifikované nasledujúce odvetvia: automobilový priemysel, elektronika, strojárstvo a kovový priemysel. Zvýšenie strát zo zníženia hodnôt je 220 mil. Kč.

- Prudký **nárast koronových úrokových sadzieb** v 2. polroku 2021 môže spôsobiť ohrozenie niektorých úverov prudkým zvýšením úrokovej sadzby pri ďalšej refixácii v rokoch 2022 a 2023. Vplyvy boli simulované pomocou upraveného nárastu nákladov v rámci portfólia retailových hypoték. Za základ simulácie bolo zvolených 891 úverov s celkovou expozíciou 1 253 mil. Kč. Všetky simulácie následne pracujú práve s touto skupinou identifikovaných úverov. Konečná dodatočná strata zo zníženia hodnôt plynúca z nárastu úrokových sadzieb je 74 mil. Kč.

- Na základe odporúčania ECB boli zavedené nasledujúce **úpravy v logike presunov medzi stupňami**:
 - nová 3-mesačná skúšobná doba pre 2. stupeň znamená zaradenie expozície do 2. stupňa ďalšie 3 mesiace po možnosti návratu do 1. stupňa.
 - pravidlo trojnásobného zvýšenia celoživotnej PD vedie k tomu, že expozície, ktorých súčasná PD je viac ako trikrát vyššia ako PD na začiatku, budú prevedené do 2. stupňa.

Skutočné zvýšenie strát zo zníženia hodnôt v dôsledku týchto metodických zmien predstavuje 119 mil. Kč. Skupina sa domnieva, že uvedené metodické zmeny poskytujú presnejší odhad budúcich strát, a preto bol vplyv zohľadnený vo výkaze ziskov a strát už za rok 2021.

Určovanie reálnej hodnoty

Určenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré neexistuje pozorovateľná tržová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v účtovných zásadách, časť III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a sú málo cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úvahy založené na likvidite, koncentrácii, neistote tržových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

Stanovenie doby trvania lízingu

Na stanovenie doby trvania lízingu treba vziať do úvahy nevyhnutné obdobie stanovené v zmluve, v ktorom je nájomca oprávnený používať podkladové aktívum, pričom sa zároveň zohľadní možnosť prípadného predĺženia, ak si je nájomca primerane istý, že možnosť predĺženia využije.

Najmä pokiaľ ide o zmluvy, ktoré umožňujú predĺženie lízingovej zmluvy po uplynutí prvého obdobia bez nutnosti explicitne vyjadriť zámer toto predĺženie využiť, je doba trvania určená s ohľadom na faktory ako dĺžka prvého obdobia, existencia plánov na zmenu využitia/opustenia majetku a akékoľvek iné okolnosti, ktoré majú vplyv na primeranú istotu predĺženia lízingovej zmluvy.

Po dátume začatia trvania lízingu skupina prehodnotí dobu trvania lízingu, ak dôjde k významnej udalosti alebo zmene okolností, ktoré sú pod jej kontrolou a ktoré ovplyvňujú jej schopnosť uplatniť alebo neuplatniť možnosť obnovenia alebo ukončenia zmluvy.

Účtovanie zabezpečenia

Pri určovaní finančných nástrojov, ktoré spĺňajú kritériá zabezpečovacích vzťahoch, skupina očakáva, že zabezpečenie bude vysoko efektívne počas celej životnosti zabezpečovacieho nástroja.

Pri účtovaní derivátov na zabezpečenie peňažných tokov skupina stanovila, že zabezpečované peňažné toky sa vzťahujú na veľmi pravdepodobné budúce peňažné toky.

Rezervy

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v nejstej výške.

V. Ostatné poznámky

1. Čisté výnosové úroky

	2021	2020
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:	12 971	13 313
pohľadávky voči centrálnym bankám	2 086	2 312
pohľadávky voči bankám	327	377
pohľadávky voči klientom:	10 558	10 624
<i>finančný lízing</i>	553	638
<i>iný než finančný lízing</i>	10 005	9 986
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	304	396
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	9	32
určené na obchodovanie	9	25
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	7
Zabezpečovacie deriváty	1 949	752
Ostatné aktíva	72	–
Výnosové úroky	15 305	14 493
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:	(1 531)	(1 710)
záväzky voči centrálnym bankám	–	(22)
záväzky voči bankám	(216)	(200)
záväzky voči klientom	(1 168)	(1 273)
emitované dlhové cenné papiere	(147)	(215)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	(21)	(19)
určené na obchodovanie	(21)	(19)
Zabezpečovacie deriváty	(760)	(654)
Lízingové záväzky	(12)	(19)
Nákladové úroky	(2 324)	(2 402)
Čisté výnosové úroky	12 981	12 091

Záporné nákladové úroky zo záväzkov sa vykazujú ako výnosové úroky na týchto riadkoch:

- Pohľadávky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2021 vo výške 334 mil. Kč (31 December 2020: 190 mil. Kč)
- Pohľadávky voči bankám – k 31. decembru 2021 vo výške 223 mil. Kč (31 December 2020: 276 mil. Kč)
- Pohľadávky voči klientom – k 31. decembru 2021 vo výške 171 mil. Kč (31 December 2020: 8 mil. Kč)

Záporné výnosové úroky z majetku sa vykazujú ako nákladové úroky na týchto riadkoch:

- Záväzky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2021 vo výške (14) mil. Kč (31 December 2020: (13) mil. Kč)
- Záväzky voči bankám – k 31. decembru 2021 vo výške (44) mil. Kč (31 December 2020: (22) mil. Kč)
- Záväzky voči klientom – k 31. decembru 2021 (24) mil. Kč (31 December 2020: (–) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2021	2020
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	14	15
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	838	711
Z úverových operácií	1 835	1 461
Z platobného styku	659	672
Zo správy účtov	514	621
Z platobných kariet	946	964
Ostatné	203	414
Výnosy z poplatkov a provízií	5 009	4 858
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(13)	(13)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(115)	(104)
Z úverových operácií	(338)	(220)
Z platobného styku	(54)	(51)
Z platobných kariet	(739)	(800)
Ostatné	(155)	(129)
Náklady na poplatky a provízie	(1 414)	(1 317)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 595	3 541

3. Výnosy z dividend

	2021	2020
Výnosy z dividend		
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	2	4
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2	2
Spolu	4	6

4. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	2021	2020
Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	162	79
Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	(410)	16
Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	2 359	1 764
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	2 111	1 859

5. Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt

	2021	2020
Zabezpečovacie nástroje	(5 109)	561
Zabezpečované nástroje	5 108	(561)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(1)	–

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

6. Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia

	2021	2020
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	357	88
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	94	412
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	(16)	(1)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	435	499

7. Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	2021	2020
Akcie	(12)	79
Dlhové cenné papiere	–	3
Čistý zisk/strata z finančných aktív a zväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(12)	82

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2021	2020
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(2 045)	(2 800)
Pohľadávky voči bankám	(1)	(4)
Stupeň 1	(3)	(2)
Stupeň 2	2	(2)
Pohľadávky voči klientom	(2 044)	(2 796)
<i>Korporátni klienti</i>	(1 289)	(2 620)
Stupeň 1	(452)	(456)
Stupeň 2	(831)	(500)
Stupeň 3	(6)	(1 664)
<i>Retailoví klienti</i>	(755)	(176)
Stupeň 1	(535)	(6)
Stupeň 2	(217)	(10)
Stupeň 3	(3)	(160)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1	2
Stupeň 1	1	2
Spolu	(2 044)	(2 798)

9. Všeobecné prevádzkové náklady

	2021	2020
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 544)	(2 453)
Sociálne náklady	(976)	(925)
Ostatné	(242)	(284)
	(3 762)	(3 662)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(285)	(271)
Informačné technológie	(1 597)	(1 537)
Reklama a marketing	(220)	(159)
Spotreba materiálu	(58)	(78)
Audit, právne a poradenské služby	(167)	(143)
Administratívne a logistické služby	(192)	(196)
Poistenie vkladov a obchodov	(744)	(539)
Ostatné služby	(225)	(224)
Ostatné	(38)	(283)
	(3 526)	(3 430)
Spolu	(7 288)	(7 092)

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2021	2020
Krátkodobé zamestnanecké požitky	186	176
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	1	11
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	31	13
Spolu	218	200

Členovia kľúčového vedenia sú osoby, ktoré majú právomoc a priamu alebo nepriamu a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti skupiny, vrátane všetkých členov vedenia (výkonných a iných). Informácie o odmenách viazaných na vlastné imanie sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 30. Odmeny viazané na vlastné imanie.

Priemerný počet zamestnancov skupiny:

	2021		2020	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zamestnanci	2 217	1 025	2 241	1 106
Členovia predstavenstva	8	1	6	1
Členovia dozornej rady	2	1	2	1
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	39	3	32	2

Do kategórie zamestnancov patria všetci zamestnanci skupiny. Členovia predstavenstva, dozornej rady a ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu sú osoby, ktoré zastupujú banku.

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

	2021	2020
Výnosy z prenájmu	608	627
Výnosy z prenájmu investícií do nehnuteľností	7	30
Ostatné výnosy súvisiace s lízingami	89	109
Ostatné výnosy	424	547
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	1 128	1 313
Iné dane	(27)	(28)
Pokuty a penále	(4)	(141)
Ostatné náklady súvisiace s lízingami	(94)	(124)
Ostatné	(338)	(261)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	(463)	(554)
Spolu	665	759

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza zhrnutie peňažných tokov, ktoré skupina získala z operatívnych lízingov, kde vystupuje ako prenajímateľ.

	Splatné do 1 roka	Splatné 1 – 5 rokov	Splatné v ďalších rokoch
2021			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingov	503	657	1
2020			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingov	522	782	52

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pokladničná hotovosť	3 612	3 891
Vklady v centrálnych bankách	250	181
Ostatné vklady na požiadanie	1 910	3 135
Spolu	5 772	7 207

Na účely vykazovania peňažných tokov sa peňažné prostriedky definujú ako peniaze a peňažné ekvivalenty.

Položka „Ostatné vklady na požiadanie“ obsahuje bežné účty a vklady na požiadanie v komerčných bankách.

V roku 2021 skupina za účelom zjednotenia podstaty položiek zahrnutých v riadku „Peniaze a peňažné zostatky“ upravila vykazovanie bežných účtov a vkladov na požiadanie voči bankám v položke „Bežné účty“ a „Úvery“ k 31. decembru 2020 v celkovej výške 3 135 mil. Kč z riadka „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ do riadka „Peniaze a peňažné zostatky“ v položke „Ostatné vklady na požiadanie“.

12. Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere	1 005	1 034
Deriváty	33 641	15 508
Spolu	34 646	16 542

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020.

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	1 004	1 034
Ostatné	1	–
Spolu	1 005	1 034

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	544	540
Spolu	544	540

Podľa typu emitenta

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere		
Ostatné finančné inštitúcie	544	540
Spolu	544	540

13. Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

(a) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere	21 782	20 511
Akcie	20	7
Spolu	21 802	20 518

Dlhové cenné papiere vo výške 6 234 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2020: 4 990 mil. Kč).

Dlhové cenné papiere sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 4.1.2.a) IFRS 9 – klasifikované na základe obchodného modelu a spĺňajúce test SPPI.

Akcie sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 5.7.5. IFRS 9 – možnosť FVTOCI.

(b) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere		
Finančné inštitúcie	2 493	–
Štátne orgány	15 463	15 078
Ostatné	3 826	5 433
Akcie		
Ostatné	20	7
Spolu	21 802	20 518

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2021, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 2 mil. Kč (31. december 2020: 3 mil. Kč).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Zostatková hodnota 2021	Zostatková hodnota 2020	Podiel skupiny k 31. 12. 2021	Podiel skupiny k 31. 12. 2020
CBCB – Czech Banking							
Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10. október 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Spolu			0,24	0,24	0,24		

14. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bežné účty	–	–
Termínované vklady	24 027	16 753
Úvery	–	–
Reverzné repo operácie (pozri časť V., bod 32)	84 661	116 184
Povinné minimálne rezervy v centrálnych bankách	13 155	883
Spolu	121 843	133 820

Prevažná väčšina finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2021 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 7 mil. Kč (31. december 2020: 4 mil. Kč).

Jedine finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám vo výške 0 mil. Kč k 31. decembru 2021 sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 2 s opravnou položkou v celkovej výške 0 mil. Kč (k 31. decembru 2020 boli do stupňa 2 zaradené finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám vo výške 64 mil. Kč s opravnou položkou v celkovej výške 2 mil. Kč).

V roku 2021 skupina za účelom zjednotenia podstaty položiek zahrnutých v riadku „Peniaze a peňažné zostatky“ upravila vykazovanie bežných účtov a vkladov na požiadanie voči bankám v položke „Bežné účty“ k 31. decembru 2020 v celkovej výške 29 mil. Kč a „Úvery“ k 31. decembru 2020 v celkovej výške 3 106 mil. Kč z riadka „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ do riadka „Peniaze a peňažné zostatky“ v položke „Ostatné vklady na požiadanie“.

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Česká republika	100 045	128 443
Slovensko	11 854	3 889
Ostatné členské štáty Európskej únie	9 682	1 086
Ostatné	262	402
Spolu	121 843	133 820

15. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

Korporátni klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2021												
Bežné účty (kontokorenty)	24 206	(172)	24 034	6 930	(120)	6 810	2 419	(1 990)	429	33 555	(2 282)	31 273
Hypotekárne úvery	97 173	(271)	96 902	12 393	(229)	12 164	3 778	(2 445)	1 333	113 344	(2 945)	110 399
Kreditné karty	7	–	7	1	–	1	1	(1)	–	9	(1)	8
Lízing	11 195	(62)	11 133	1 834	(68)	1 766	813	(580)	233	13 842	(710)	13 132
Faktoring	5 904	(19)	5 885	1 220	(4)	1 216	100	(22)	78	7 224	(45)	7 179
Ostatné úvery	142 599	(531)	142 068	13 192	(307)	12 885	3 934	(2 273)	1 661	159 725	(3 111)	156 614
Dlhové cenné papiere	1 455	–	1 455	–	–	–	–	–	–	1 455	–	1 455
Spolu	282 539	(1 055)	281 484	35 570	(728)	34 842	11 045	(7 311)	3 734	329 154	(9 094)	320 060

* Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 9 mil. Kč.

Korporátni klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2020												
Bežné účty (kontokorenty)	23 263	(160)	23 103	6 603	(181)	6 422	3 104	(2 481)	623	32 970	(2 822)	30 148
Hypotekárne úvery	102 785	(375)	102 410	10 983	(290)	10 693	4 354	(2 287)	2 067	118 122	(2 952)	115 170
Kreditné karty	4	–	4	3	–	3	2	(1)	1	9	(1)	8
Lízing	18 980	(156)	18 824	3 755	(165)	3 590	1 314	(893)	421	24 049	(1 214)	22 835
Faktoring	7 842	(42)	7 800	59	(4)	55	35	(11)	24	7 936	(57)	7 879
Ostatné úvery	125 139	(502)	124 637	7 824	(338)	7 486	4 910	(1 405)	3 505	137 873	(2 245)	135 628
Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Spolu	278 013*	(1 235)	276 778	29 227	(978)	28 249	13 719	(7 078)	6 641	320 959	(9 291)	311 668

* Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 16 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2021												
Bežné účty (kontokorenty)	1 086	(10)	1 076	252	(26)	226	156	(132)	24	1 494	(168)	1 326
Hypotekárne úvery	135 071*	(208)	134 863	7 684	(346)	7 338	585	(184)	401	143 340	(738)	142 602
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	7 436**	(199)	7 237	1 632	(415)	1 217	240	(169)	71	9 308	(783)	8 525
Lízing	1 383	(8)	1 375	161	(6)	155	90	(50)	40	1 634	(64)	1 570
Ostatné úvery	8 707	(56)	8 651	546	(27)	519	229	(133)	96	9 482	(216)	9 266
Spolu	153 683	(481)	153 202	10 275	(820)	9 455	1 300	(668)	632	165 258	(1 969)	163 289

* Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 29 mil. Kč.

** Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 3 mil. Kč.

Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2020												
Bežné účty (kontokorenty)	1 030	(7)	1 023	251	(13)	238	291	(251)	40	1 572	(271)	1 301
Hypotekárne úvery	122 621*	(132)	122 489	3 561	(133)	3 428	799	(272)	527	126 981	(537)	126 444
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	7 459**	(84)	7 375	1 356	(177)	1 179	412	(294)	118	9 227	(555)	8 672
Lízing	2 546	(17)	2 529	279	(13)	266	112	(61)	51	2 937	(91)	2 846
Ostatné úvery	10 080	(71)	10 009	479	(34)	445	230	(139)	91	10 789	(244)	10 545
Spolu	143 736	(311)	143 425	5 926	(370)	5 556	1 844	(1 017)	827	151 506	(1 698)	149 808

* Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 36 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 5 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 150 734 mil. Kč (31. december 2020: 134 047 mil. Kč).

(b) Klasifikácia brutto pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2		
Interný rating 1	16 309	15 007
Interný rating 2	29 976	29 715
Interný rating 3	58 372	61 524
Interný rating 4	147 842	120 515
Interný rating 5	108 234	114 925
Interný rating 6	86 050	83 037
Ostatné ratingové stupne	32 856	26 692
Pohľadávky bez interného ratingu	2 428	5 487
Spolu	482 067	456 902
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	12 345	15 563
Spolu	494 412	472 465

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančné inštitúcie	30 679	25 107
Nefinančné inštitúcie	277 043	273 615
Verejný sektor	12 338	12 946
Fyzické osoby a ostatné	163 289	149 808
Spolu	483 349	461 476

(d) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa typu poskytnutého zabezpečenia a klasifikácie

	Maximálna expozícia voči úverovému riziku	Bankové a podobné záruky	Hypotéky	Korporátne záruky	Hnuteľný majetok	Ostatné zabezpečenia	Zabezpečenia spolu	Čistá expozícia
31. 12. 2021								
Stupeň 1	434 686	2 758	117 677	10 079	37 842	4 762	173 118	261 568
Stupeň 2	44 297	227	10 404	2 300	–	1 644	14 575	29 722
Stupeň 3	4 366	73	2 199	996	732	199	4 199	167
Spolu	483 349	3 058	130 280	13 375	38 574	6 605	191 892	291 457
31. 12. 2020								
Stupeň 1	420 203	3 272	110 359	6 361	38 617	5 221	163 830	256 373
Stupeň 2	33 805	184	7 866	571	–	651	9 272	24 533
Stupeň 3	7 468	38	2 452	26	728	1 527	4 771	2 697
Spolu	461 476	3 494	120 677	6 958	39 345	7 399	177 873	283 603

Položka „Čistá expozícia“ okrem iného zahŕňa pohľadávky z projektov financovania zabezpečených nehnuteľnosťami v nominálnej hodnote 41 307 mil. Kč (31. december 2020: 43 345 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

V prípade, že je expozícia so zabezpečením v plnej výške, netvorí sa žiadna opravná položka.

(e) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Česká republika	326 284	302 138
Slovensko	141 928	138 654
Ostatné členské štáty Európskej únie	12 390	17 395
Ostatné	2 747	3 289
Spolu	483 349	461 476

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Realitné služby	76 835	73 233
Finančné služby	17 781	14 416
Veľkoobchod	28 673	30 802
Domácnosti (fyzické osoby)	159 236	133 005
Maloobchod (podnikatelia)	11 757	11 997
Lízing a prenájom	15 119	3 815
Automobilový priemysel	11 885	11 186
Energetika	22 957	29 797
Ostatné	139 106	153 225
Pohľadávky voči klientom, spolu	483 349	461 476

(g) Analýza pohľadávok s úľavou (forbearance)

Prístup skupiny k vykazovaniu pohľadávok s úľavou (Forbearance) sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

Analýza pohľadávok s úľavou podľa sektora:

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2021							
Nefinančné inštitúcie	19 765	3 517	23 282	(301)	(2 476)	(2 777)	20 505
Ostatné finančné inštitúcie	8	–	8	–	–	–	8
Fyzické osoby a ostatné	541	252	793	(60)	(105)	(165)	628
Spolu	20 314	3 769	24 083	(361)	(2 581)	(2 942)	21 141

Všetky pohľadávky s úľavou bez zlyhania sú zaradené do stupňa 2, pričom všetky pohľadávky s úľavou so zlyhaním sú zaradené do stupňa 3.

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2020							
Nefinančné inštitúcie	16 233	3 211	19 444	(363)	(2 124)	(2 487)	16 957
Ostatné finančné inštitúcie	19	–	19	–	–	–	19
Fyzické osoby a ostatné	652	141	793	(59)	(67)	(126)	667
Spolu	16 904	3 352	20 256	(422)	(2 191)	(2 613)	17 643

Netto pohľadávky s úľavou predstavovali 4,37 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2021 (2020: 3,82 %).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza pohľadávok s úfavou podľa počtu dní v omeškaní:

	Brutto pohľadávky s úfavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu	Netto pohľadávky s úfavou
31. december 2021			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	19 051	(318)	18 733
Po splatnosti	1 263	(43)	1 220
Pohľadávky s úfavou bez zlyhania spolu	20 314	(361)	19 953
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	3 186	(2 053)	1 133
91 až 180 dní po splatnosti	220	(200)	20
181 dní až 1 rok po splatnosti	66	(52)	14
Viac ako 1 rok po splatnosti	297	(276)	21
Pohľadávky s úfavou so zlyhaním spolu	3 769	(2 581)	1 188
Spolu	24 083	(2 942)	21 141
31. december 2020			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	15 500	(379)	15 121
Po splatnosti	1 404	(43)	1 361
Pohľadávky s úfavou bez zlyhania spolu	16 904	(422)	16 482
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	2 398	(1 437)	961
91 až 180 dní po splatnosti	188	(114)	74
181 dní až 1 rok po splatnosti	57	(40)	17
Viac ako 1 rok po splatnosti	709	(600)	109
Pohľadávky s úfavou so zlyhaním spolu	3 352	(2 191)	1 161
Spolu	20 256	(2 613)	17 643

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úfavou:

Stav k 1. januáru 2020	16 506
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	8 945
Prírastky	594
Odpisy	(121)
Vysporiadané	(2 330)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	(3 255)
Ostatné	(83)
Brutto pohľadávky s úfavou spolu k 31. decembru 2020	20 256
Stav k 1. januáru 2021	20 256
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	12 482
Prírastky	786
Odpisy	(1)
Vysporiadané	(2 747)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	(6 849)
Ostatné	156
Brutto pohľadávky s úfavou spolu k 31. decembru 2021	24 083

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úfavou:

Stav k 1. januáru 2020	(2 162)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	(1 504)
Tvorba v bežnom roku	(538)
Rozpustenie v bežnom roku	287
Odpísané pohľadávky – použitie	121
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	1 216
Ostatné zníženie	(33)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu k 31. decembru 2020	(2 613)
Stav k 1. januáru 2021	(2 613)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	(1 024)
Tvorba v bežnom roku	(575)
Rozpustenie v bežnom roku	422
Odpísané pohľadávky – použitie	1
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	824
Ostatné zníženie	23
Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu k 31. decembru 2021	(2 942)

(h) Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(783)	(473)	(6 771)	(8 027)
Tvorba v bežnom roku	(1 020)	(862)	(3 379)	(5 261)
Rozpustenie v bežnom roku	564	362	1 715	2 641
Odpísané pohľadávky – použitie	11	–	1 367	1 378
Kurzové rozdiely	(7)	(5)	(10)	(22)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2020	(1 235)	(978)	(7 078)	(9 291)
Stav k 1. januáru 2021	(1 235)	(978)	(7 078)	(9 291)
Tvorba v bežnom roku	(910)	(541)	(3 632)	(5 083)
Rozpustenie v bežnom roku	1 067	786	2 381	4 234
Odpísané pohľadávky – použitie	13	1	799	813
Kurzové rozdiely	10	4	219	233
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2021	(1 055)	(728)	(7 311)	(9 094)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(312)	(365)	(982)	(1 659)
Tvorba v bežnom roku	(410)	(307)	(365)	(1 082)
Rozpustenie v bežnom roku	404	297	205	906
Odpísané pohľadávky – použitie	6	1	126	133
Kurzové rozdiely	1	4	(1)	4
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2020	(311)	(370)	(1 017)	(1 698)
Stav k 1. januáru 2021	(311)	(370)	(1 017)	(1 698)
Tvorba v bežnom roku	(463)	(720)	(244)	(1 427)
Rozpustenie v bežnom roku	286	268	332	886
Odpísané pohľadávky – použitie	5	1	251	257
Kurzové rozdiely	2	1	10	13
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2021	(481)	(820)	(668)	(1 969)

Zmena pohľadávok voči klientom v hrubej hodnote

Korporatívni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2021				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(22 573)	19 453	3 120	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	7 503	(9 428)	1 925	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	98	1 142	(1 240)	–

Hodnota presunu pohľadávok v hrubej hodnote zo stupňa 1 do stupňa 3 z väčšej časti zahŕňa existujúce expozície voči klientom v zlyhaní, u ktorých došlo k preúčtovaniu medzi rôznymi účtami/úvermi daného klienta. Z dôvodu zmeny identifikácie týchto jednotlivých pohľadávok sú vykázané ako nové expozície (tzv. derecognition accounting), ktoré sú z pohľadu migrácie pridané k existujúcim expozíciám migrujúcim zo stage 1. Rovnaký postup je aplikovaný vo všetkých kategóriách migračnej matice.

Korporatívni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2020				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(23 327)	17 997	5 330	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	3 623	(5 799)	2 176	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	148	117	(265)	–

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2021				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(8 059)	7 758	301	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	2 219	(2 486)	267	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	113	161	(274)	–
2020				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(4 666)	4 221	445	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	2 920	(3 242)	322	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	162	90	(252)	–

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktoré sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2021 2 013 mil. Kč (31. december 2020: 3 073 mil. Kč).

j) Pohľadávky z finančného lízingu

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	Budúce peňažné toky	
	(pohľadávky z finančného lízingu v hrubej výške)	
Pohľadávky z finančných lízingov:		
Do jedného roku	5 449	10 295
Od jedného roku do dvoch rokov	4 273	7 510
Od dvoch do troch rokov	3 048	4 748
Od troch do štyroch rokov	1 858	2 946
Od štyroch do päť rokov	985	1 453
Viac ako päť rokov	860	1 778
Celkové budúce peňažné toky z finančného lízingu	16 473	28 730
Nerealizovaný finančný výnos	(997)	(1 744)
Pohľadávky z lízingu	15 476	26 986

k) Dopad Covid-19

Podrobnosti o dopade Covid-19 na finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík, časť b) Úverové riziko, podbod (vi) Dopady Covid-19 na úverové riziko.

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zabezpečenie reálnych hodnôt	2 370	2 425
Zabezpečenie peňažných tokov	9 971	7 960
Spolu	12 341	10 385

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

17. Majetkové účasti

	Aktíva	Závazky	Vlastné imanie	Prevádzkové výnosy	Výsledok hospodárenia	Zostatková hodnota
31. 12. 2021						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	2 977	2 343	634	211	121	365
Spolu						365
31. 12. 2020						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	3 657	3 032	625	225	104	359
Spolu						359

Zmeny v podieloch s podstatným vplyvom

	2021	2020
Stav k 1. januáru	359	372
Zmeny vo výkaze ziskov a strát	61	52
Dividendy	(55)	(65)
Zmeny vo vlastnom imaní	–	–
Spolu k 31. decembru	365	359

18. Majetok, vybavenie, majetok s právom na užívanie a investície do nehnuteľností

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	826	860
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	217	191
Inventár	27	29
IT zariadenia	68	70
Aktíva poskytnuté na základe operatívneho lízingu	2 767	2 688
Ostatné	284	443
Majetok, vybavenie držané ako investícia		
Budovy a pozemky	–	360
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	2 322	2 598
Spolu	6 511	7 239

(a) Zmeny prevádzkového majetku a vybavenia

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Operatívny lízing	Ostatné	Spolu
Reálna hodnota (budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 1. januáru 2020	2 587	994	168	664	4021	729	9 163
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2020	(1 738)	(828)	(145)	(626)	(1 139)	(244)	(4 720)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2020	849	166	23	38	2 882	485	4 443
Zvýšenie reálnej hodnoty	39	–	–	–	–	–	39
Zníženie reálnej hodnoty	(52)	–	–	–	–	–	(52)
Prírastky	43	74	12	37	902	75	1 143
Úbytky	–	–	–	–	(675)	(119)	(794)
Odpisy	(31)	(42)	(5)	(36)	(506)	(25)	(645)
Prevod do položky „Dlhodobý majetok na predaj“	(7)	–	–	–	–	–	(7)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	19	(7)	(1)	31	85	27	154
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	860	191	29	70	2 688	443	4 281
Reálna hodnota (budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 31. decembru 2020	2 682	1 021	173	650	3 857	697	9 080
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2020	(1 822)	(830)	(144)	(580)	(1 169)	(254)	(4 799)

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Operatívny lízing	Ostatné	Spolu
Reálna hodnota (budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 1. januáru 2021	2 682	1 021	173	650	3 857	697	9 080
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2021	(1 822)	(830)	(144)	(580)	(1 169)	(254)	(4 799)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2021	860	191	29	70	2 688	443	4 281
Zvýšenie reálnej hodnoty	21	–	–	–	–	–	21
Zníženie reálnej hodnoty	(56)	–	–	–	–	–	(56)
Prírastky	78	64	11	29	1 062	70	1 314
Úbytky	–	–	–	–	(434)	(162)	(596)
Odpisy	(33)	(37)	(9)	(32)	(513)	(20)	(644)
Prevod do položky „Dlhodobý majetok na predaj“	(8)	–	–	–	–	–	(8)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(36)	(1)	(4)	1	(36)	(47)	(123)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2021	826	217	27	68	2 767	284	4 189
Reálna hodnota (Budovy a pozemky)/ Obstarávacia cena k 31. decembru 2021	2 542	1 050	148	630	3 889	498	8 757
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2021	(1 716)	(833)	(121)	(562)	(1 122)	(214)	(4 568)

(b) Zmeny hmotného majetku držaného ako investície

	Budovy a pozemky	Spolu
Reálna hodnota k 1. januáru 2020	371	371
Úbytky	–	–
Zmena reálnej hodnoty	(11)	(11)
Reálna hodnota k 31. decembru 2020	360	360
Reálna hodnota k 1. januáru 2021	360	360
Úbytky	(360)	(360)
Zmena reálnej hodnoty	–	–
Reálna hodnota k 31. decembru 2021	–	–

(c) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

	Budovy a pozemky	Spolu
Zostatková hodnota k 1. januáru 2020	1 963	1 963
Prírastky	1 019	1 019
Úbytky	(26)	(26)
Odpisy	(356)	(356)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(2)	(2)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	2 598	2 598
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	3 303	3 303
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2020	(705)	(705)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2021	2 598	2 598
Prírastky	313	313
Úbytky	(169)	(169)
Odpisy	(420)	(420)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	–	–
Zostatková hodnota k 31. decembru 2021	2 322	2 322
Obstarávacia cena k 31. decembru 2021	3 410	3 410
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2021	(1 088)	(1 088)

19. Nehmotný majetok**Zmeny nehmotného majetku**

	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2020	3 747	3 747
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2020	(1 402)	(1 402)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2020	2 345	2 345
Prírastky	706	706
Odpisy	(548)	(548)
Ostatné	105	105
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	2 608	2 608
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	4 914	4 914
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2020	2 306	2 306

	Software	Celkem
Obstarávacia cena k 1. januáru 2021	4 914	4 914
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2021	(2 306)	(2 306)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2021	2 608	2 608
Prírastky	846	846
Odpisy	(676)	(676)
Ostatné	98	98
Zostatková hodnota k 31. decembru 2021	2 876	2 876
Obstarávacia cena k 31. decembru 2021	5 571	5 571
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2021	(2 695)	(2 695)

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Náklady a príjmy budúcich období	523	434
Pohľadávky z obchodného styku	190	291
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	7	12
Dočasné a prechodné zúčtovania	357	1 268
Ostatné	152	84
Spolu	1 229	2 089
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(9)	(17)
Čistý ostatný majetok	1 220	2 072

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Záväzky z krátkych predajov	1 065	2 115
Deriváty	34 070	14 697
Spolu	35 135	16 812

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Záväzky voči centrálnym bankám	39 223	39 378
Bežné účty	9 495	6 180
Úvery	7 811	12 165
Termínované vklady	345	31 569
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	–	16 062
Ostatné	–	165
Spolu	56 874	105 519

Položka „Záväzky voči centrálnym bankám“ zahŕňa k 31. decembru 2021 sumu vo výške 39 708 mil. Kč z Cielených dlhodobějších refinančných operácií (Targeted Longer-Term Refinancing Operations – „TLTRO“), konkrétne TLTRO III.4, ktoré banka čerpala v júni 2020, a TLTRO III.7, ktoré banka čerpala v marci 2021 (k 31. decembru 2020: TLTRO III vo výške 39 551 mil. Kč). Neuhradené pôžičky v rámci TLTRO II boli splatené v júni 2020 (pôvodná splatnosť v marci 2021).

Záväzky vyplývajúce z TLTRO sú nástroje financovania bankovej knihy následne oceňované v umorovanej hodnote podľa IFRS 9.4.2.1. Finančné podmienky zahrnuté v TLTRO odzrkadľujú iniciatívy menovej politiky Európskej centrálnej banky („ECB“) s cieľom znížiť trhové náklady na financovanie pre bankové inštitúcie pomocou nekonvenčných nástrojov a zohľadňujú sa v operáciách peňažného trhu. Okrem priaznivejších

podmienok zavedených už v marci 2020 (majú sa uplatňovať v období od 24. júna 2020 do 23. júna 2021) Rada guvernérov ECB dňa 10. decembra 2020 rozhodla predĺžiť platnosť podobných priaznivých podmienok aj na obdobie od 24. júna 2021 do 23. júna 2022.

V prípade bánk, ktoré dosiahnu limit úverovej angažovanosti počas vopred stanovených referenčných období, môžu byť úrokové sadzby pôžičiek až o 50 bazických bodov nižšie ako priemerná úroková sadzba sadzby pre jednoduchové sterilizačné operácie (ďalej len „DFR“) v období od 24. júna 2020 do 23. júna 2021 a od 24. júna 2021 do 23. júna 2022, a len vo výške priemernej úrokovej sadzby pre jednoduchové sterilizačné operácie počas zostávajúcej životnosti príslušnej operácie TLTRO III.

Na základe pravidiel pre efektívne úrokové sadzby (EIR) pre trhovo orientované odmeny budú zmeny trhového indexu (napr. základná sadzba a rozpätie) zohľadnené upravením účtovnej hodnoty nástrojov, ktorá sa vypočíta na základe vývoja „indexu TLTRO“ a obmedzí sa na časovo rozlíšenú (k danému dňu) časť. V dôsledku toho sa efektívne úrokové sadzby TLTRO III čerpané v júni 2020 a marci 2021 pre 3-ročné financovanie pohybujú pre rok 2021 i 2020 od $-0,33\%$ do $-0,83\%$, čo je v súlade s i) dosiahnutými referenčnými hodnotami pre kumulatívne čisté pôžičky (ďalej len „CNL“) k marcu 2021 a decembru 2021 a ii) pre súčasné úrovne hlavných refinančných operácií a DFR.

V roku 2021 banka vykázala príspevok na čisté výnosové úroky vo výške 334 mil. Kč z TLTRO III pri úrokovej sadzbe od $-0,5\%$ do $-0,83\%$ (2020: čisté výnosové úroky vo výške 190 mil. Kč – z toho úrok z TLTRO II vo výške 14 mil. Kč a úrok z TLTRO III pri sadzbe $-0,83\%$ vo výške 176 mil. Kč) na základe dosiahnutých limitov CNL.

23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bežné účty	430 960	404 210
Termínované vklady	34 204	15 538
Lízingové záväzky	2 385	2 646
Ostatné	2 609	2 753
Spolu	470 158	425 147

Lízingový záväzok	2021	2020
Stav k 1. januáru	2 646	2 047
Prírastky	144	993
Časové rozlíšené úroky	12	19
Lízingové splátky	(362)	(391)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(55)	(22)
Spolu k 31. decembru	2 385	2 646

V roku 2021 skupina evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov vo výške 399 mil. Kč vrátane lízingov, ktoré nespádajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“ (2020: 428 mil. Kč).

24. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emitované dlhové cenné papiere

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hypotekárne záložné listy	5 860	7 772
Štruktúrované dlhopisy	1 246	2 271
Iné emitované dlhové cenné papiere	16 760	430
Spolu	23 866	10 473

Štruktúrované dlhopisy (vykázané v riadku „Štruktúrované dlhopisy“ a čiastočne v riadku „Hypotekárne záložné listy“) obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 1 205 mil. Kč (31. december 2020: 2 420 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 23 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (31. december 2020: 5 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 204 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (31. december 2020: 97 mil. Kč).

Riadok „Iné emitované dlhové cenné papiere“ zahŕňa k 31. decembru 2021 aj nástroj Minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a uznateľné záväzky („Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities“; ďalej len „MREL“) vo forme „Senior Non Preferred“ dlhopisu v mene EUR vydaného na splnenie kapitálových požiadaviek EÚ (smernica BRRD2) a Českej republiky (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupoch a riešení krízy na finančnom trhu) ako súčasť modelu Single Point of Entry („SPE“) uplatňovaného v rámci skupiny UniCredit. MREL bol vydaný k 23. novembru 2021 v celkovej menovitej hodnote 16 408 mil. Kč a splatnosťou 23. novembra 2027 s možnosťou splatenia po 5 rokoch. Jediným investorom je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. decembru 2021 je 16 418 mil. Kč.

25. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zabezpečenie reálnych hodnôt	5 855	745
Zabezpečenie peňažných tokov	15 900	6 710
Spolu	21 755	7 455

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Výnosy a výdavky budúcich období	1 497	1 770
Záväzky z obchodného styku	768	645
Záväzky voči zamestnancom	455	284
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	2	172
Dočasné a prechodné zúčtovania	3 638	6 005
Ostatné	467	436
Spolu	6 827	9 312

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	1 230	1 293
a. Stupeň 1	202	179
b. Stupeň 2	136	346
c. Stupeň 3	892	768
Súdne spory	81	88
Rezerva na reštrukturalizáciu	15	69
Ostatné	39	51
Spolu	1 365	1 501

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	113	100	508	721
Tvorba počas roka	168	268	646	1 082
Rozpustenie počas roka	(102)	(23)	(387)	(512)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	–	1	1	2
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2020	179	346	768	1 293
Stav k 1. januáru 2021	179	346	768	1 293
Tvorba počas roka	185	187	577	949
Rozpustenie počas roka	(155)	(387)	(425)	(967)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	(7)	(10)	(28)	(45)
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2021	202	136	892	1 230

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	37	62	62	161
Tvorba počas roka	54	47	9	110
Použitie počas roka	(5)	(30)	(21)	(56)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	2	(10)	1	(7)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2020	88	69	51	208
Stav k 1. januáru 2021	88	69	51	208
Tvorba počas roka	4	2	22	28
Použitie počas roka	(7)	(20)	(23)	(50)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(4)	(36)	(11)	(51)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2021	81	15	39	135

28. Daň z príjmov

(a) Daň vo výkaze ziskov a strát

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Splatná daň z príjmov	(1 898)	(1 381)
Daň minulých rokov	(17)	28
Odložená daň	56	(38)
Daň z príjmov celkom	(1 859)	(1 391)

Daň z príjmov skupiny sa líši od teoretickej výšky dane, ktorá by vznikla, ak by sa uplatnila sadzba dane platná v Českej republike, takto:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zisk/strata za účtovné obdobie pred zdanením	8 840	6 708
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 19 %	(1 680)	(1 275)
Vplyv minulých rokov na splatnú daň	(17)	28
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	11	43
Daňovo neodpočítateľné náklady	(108)	(112)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	5	(20)
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane na splatnú a odloženú daň	(54)	(45)
Vykázanie predtým nevykázaných častí odloženej dane	18	(15)
Ostatné	(34)	5
Daň z príjmov celkom	(1 859)	(1 391)

Efektívna sadzba dane skupiny je vo výške 21,03 % (2020: 20,74 %).

(b) Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok

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

Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov skupina započítava odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajúce z dane z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie skupiny sa domnieva, že skupina bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2021 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľných ziskov.

(i) **Odložená daňová pohľadávka**

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Daňovo neodpočítateľné rezervy	130	126
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	829	979
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	33	68
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov*	1 435	3
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku*	4	7
Ostatné	166	136
Započítanie s odloženým daňovým záväzkom	(393)	(572)
Čistá odložená daňová pohľadávka	2 204	747

* Zmena v odloženej dani z týchto položiek je vykázaná vo výkaze ostatného komplexného výsledku.

(ii) **Odložený daňový záväzok**

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	32	39
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	99	115
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	153	146
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov*	25	139
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku*	93	90
Rozdiel z precenenia nehnuteľností oceňovaných reálnou hodnotou*	51	65
Ostatné	678	826
Započítanie s odloženou daňovou pohľadávkou	(393)	(572)
Čistý odložený daňový záväzok	738	848

* Zmena v odloženej dani z týchto položiek je vykázaná vo výkaze ostatného komplexného výsledku.

Skupina okrem toho eviduje nasledujúce odložené daňové pohľadávky, ktoré z dôvodu opatrnosti nevykazuje: z titulu daňovo neodpočítateľných opravných položiek vytvorených spoločnosťou UniCredit Bank vo výške 11 mil. Kč a spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia, a.s. vo výške 22 mil. Kč a z hmotného majetku spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia, a.s. vo výške 18 mil. Kč.

29. Základné imanie a emisné ážio

K 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 bolo registrované, upísané a plne splatené základné imanie skupiny vo výške 8 755 mil. Kč.

(a) **Štruktúra akcionárov**

Názov	Sídlo	Nominálna hodnota akcií v mil. Kč	Emisné ážio v mil. Kč	Podiel na základnom imaní
K 31. decembru 2021				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100
K 31. decembru 2020				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100

(b) **Štruktúra základného imania**

	31. 12. 2021 Počet akcií	31. 12. 2021 mil. Kč	31. 12. 2020 Počet akcií	31. 12. 2020 mil. Kč
Kmeňové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmeňové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmeňové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmeňové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmeňové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Základné imanie celkom		8 755		8 755

Akcie sú voľne prevoditeľné. S kmeňovými akciami je spojené právo podieľať sa na riadení skupiny a právo na podiel na zisku.

Medzi najvýznamnejšie oblasti, ktoré patria do pôsobnosti valného zhromaždenia, a o ktorých tak môže akcionár rozhodovať, patria:

- rozhodovanie o zmene stanov, pokiaľ nejde o zmenu v dôsledku zvýšenia základného imania predstavenstvom podľa § 511 a nasl. zákona č. 90/2012 Sb. o obchodných korporáciách (ZOK), alebo o zmenu, ku ktorej došlo na základe iných právnych skutočností,
- rozhodovanie o zvýšení základného imania alebo o poverení predstavenstva podľa § 511 a nasl. ZOK, či o možnosti započítania peňažnej pohľadávky voči banke s pohľadávkou na splatenie emisného kurzu,
- rozhodnutie o znížení základného imania a o emisii dlhopisov podľa § 286 a nasl. ZOK,
- vymenovanie a odvolanie členov dozornej rady, členov výboru pre audit a iných orgánov určených stanovami,
- schválenie riadnej, mimoriadnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky a v zákonom stanovených prípadoch aj priebežnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo iných vlastných zdrojov, alebo o vysporiadaní straty a stanovenie podielu na zisku členov predstavenstva a dozornej rady,
- rozhodovanie o odmeňovaní členov dozornej rady a výboru pre audit,
- rozhodnutie o podaní žiadosti o prijatie majetkových cenných papierov banky na obchodovanie na európskom regulovanom

trhu alebo o vyradení týchto cenných papierov z obchodovania na európskom regulovanom trhu,

- vymenovanie auditorov banky na základe odporúčania výboru pre audit,
- rozhodnutie o zriadení nepovinných fondov banky a o postupoch ich tvorby a čerpania.

Rozhodný deň na uplatnenie práva na dividendu sa zhoduje s rozhodným dňom účasti na valnom zhromaždení. Týmto dňom je siedmy kalendárny deň, ktorý predchádza dňu konania príslušného valného zhromaždenia. Právo na dividendu je premičané po uplynutí trojročnej zákonnej lehoty podľa § 629 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

Podľa § 37 ZOK má každý akcionár nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia banky likvidáciou. Tento podiel sa vypláca v hotovosti. Rozhodnutie o zrušení banky likvidáciou, vymenovanie a odvolanie likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny a schválenie návrhu na rozdelenie likvidačného zostatku spadá do kompetencie valného zhromaždenia.

Skupina nevlastnila žiadne vlastné akcie k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020.

30. Odmeny viazané na vlastné imanie

Skupina nemá zavedený žiadny zamestnanecký motivačný alebo stabilizačný program na nákup vlastných akcií ani na odmeňovanie vo forme opcií na vlastnú akcie.

31. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie rezervných fondov:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervné fondy	5 243	5 243
Účelový rezervný fond	12 402	14 471
Nerozdelený zisk	51 146	47 054
Kurzové rozdiely z konsolidácie	(147)	(47)
Spolu	68 644	66 721

V rámci cezhraničnej fúzie bolo základné imanie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 058 mil. Kč, rezervný fond spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. Kč a nerozdelený zisk spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 387 mil. Kč prevedené do Účelového rezervného fondu denominovaného v EUR. Túto časť Účelového rezervného fondu v celkovej výške 11 611 mil. Kč vzniknutého z cezhraničnej fúzie možno použiť len na vysporiadanie straty banky.

32. Pôžičky a výpožičky cenných papierov, repo operácie a reverzné repo operácie

(a) Reverzné repo operácie

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pohľadávky voči bankám	84 661	116 185
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	84 661	116 185

Žiadne cenné papiere prijaté ako zábezpeka v rámci reverzných repo operácií nie sú ďalej poskytované ako zábezpeka na základe repo operácií k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020.

(b) Repo operácie

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky voči bankám	–	16 062
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	–	16 086

33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty

V rámci bežných obchodných transakcií skupina vykonáva rôzne finančné operácie, ktoré nie sú zaúčtované vo výkaze o finančnej situácii skupiny a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje.

Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne hodnoty podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

Skupina k 31. decembru 2021 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom skupina vytvorila rezervy (pozri časť V., bod 27). Okrem týchto sporov bola skupina žalovaná v záležitostiach, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych sporov bude mať významný vplyv na finančnú situáciu skupiny.

Dane

Česká, ako aj slovenská daňová legislatíva sa v priebehu uplynulých rokov významne zmenila. Mnoho problematických oblastí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zjorné, aký výklad môžu daňové orgány zvoliť v jednotlivých prípadoch. Dôsledky tejto neistoty nemožno kvantifikovať; k ich vyriešeniu môže dôjsť len za predpokladu, že legislatíva bude uvedená do praxe alebo vtedy, keď bude k dispozícii oficiálny výklad.

Úverové prísluby, finančné záruky a ostatné poskytnuté prísluby
Úverové prísluby vydané skupinou zahŕňajú vydané prísluby úverov

či záruk a nečerpané sumy úverov a kontokorentných úverových rámcov. Odvolateľné prísluby zahŕňajú nečerpané úvery, ktoré môže skupina kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby skupiny predstavujú záväzok poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnenie zmluvných podmienok zo strany klienta, do značnej miery je však nezávislé od vôle skupiny.

Finančné záruky predstavujú neodvolateľné prísluby skupiny zaplatiť oprávnenému zo záruky záväzky za dlžníka v prípade, že si dlžník neplní svoje záväzky v súlade s podmienkami definovanými v jednotlivých zmluvách. Tieto prísluby nesú podobné riziko ako úvery, a preto k nim skupina vytvára rezervy podľa podobného algoritmu ako k úverom (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný príslub skupiny vystavený na základe žiadosti klienta (príkazu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitého termínu splnené podmienky akreditívu. Skupina k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa podobného algoritmu, aký používa na úvery (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Skupina vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie očakávaných úverových strát, ktoré vyplývajú zo strát zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2021 predstavovala celková výška týchto rezerv 1 230 mil. Kč (31. december 2020: 1 293 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. 12. 2021			
Akreditívy a finančné záruky	47 833	(656)	47 177
– Stupeň 1	45 263	(103)	45 160
– Stupeň 2	1 936	(82)	1 854
– Stupeň 3	634	(471)	163
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	165 928	(574)	165 354
– Stupeň 1	156 460	(99)	156 361
– Stupeň 2	8 745	(54)	8 691
– Stupeň 3	723	(421)	302
Spolu	213 761	(1 230)	212 531

	Hrubá hodnota	Straty zo zniženia hodnoty	Čistá hodnota
31. 12. 2020			
Akreditívy a finančné záruky	46 575	(700)	45 875
– Stupeň 1	43 059	(95)	42 964
– Stupeň 2	2 981	(164)	2 817
– Stupeň 3	535	(441)	94
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	140 852	(593)	140 259
– Stupeň 1	131 659	(84)	131 575
– Stupeň 2	8 726	(182)	8 544
– Stupeň 3	467	(327)	140
Spolu	187 427	(1 293)	186 134

(b) Podmienený majetok

Banka má možnosť čerpať úverový rámec od banky The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 219,5 mil. Kč (10 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2021			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opce	110 800	1 504	1 514
Úrokové swapy	780 444	24 801	25 539
Úrokové forwardy (FRA)	6 820	–	17
Krížové menové swapy	184 672	3 966	3 161
Forwardy a swapy v cudzích menách	47 979	273	798
Ostatné nástroje	5 037	3 063	3 041
Spolu	1 135 752	33 607	34 070
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	505	34	–
Nástroje na obchodovanie spolu	1 136 257	33 641	34 070
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	659 526	10 244	20 868
Krížové menové swapy	121 925	2 097	887
Zabezpečovacie nástroje spolu	781 451	12 341	21 755

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2020			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	84 938	886	909
Úrokové swapy	682 521	8 560	8 270
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Križové menové swapy	169 210	3 472	2 752
Forwardy a swapy v cudzích menách	35 394	268	507
Ostatné nástroje	8 402	2 290	2 259
Spolu	980 465	15 476	14 697
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	1 496	32	–
Nástroje na obchodovanie spolu	981 961	15 508	14 697
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	607 228	9 340	6 508
Križové menové swapy	136 572	1 045	947
Zabezpečovacie nástroje spolu	743 800	10 385	7 455

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. december 2021				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	119 128	440 970	250 733	810 831
Akciové	1 329	1 202	–	2 531
Menové	213 468	95 609	8 276	317 353
Ostatné	4 149	888	–	5 037
Spolu	338 074	538 669	259 009	1 135 752
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	120 211	332 154	207 161	659 526
Menové	33 760	25 774	62 391	121 925
Spolu	153 971	357 928	269 552	781 451
31. december 2020				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	63 160	390 849	254 039	708 048
Akciové	2 713	2 341	–	5 054
Menové	177 865	81 096	–	258 961
Ostatné	6 824	1 578	–	8 402
Spolu	250 562	475 864	254 039	980 465
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	91 139	316 673	199 416	607 228
Menové	49 566	56 549	30 457	136 572
Spolu	140 705	373 222	229 873	743 800

34. Vykazovanie podľa segmentov

Skupina vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonnostných kritérií tak, ako sa uvádza časti III. Významné účtovné zásady, bod 21. Vykazovanie podľa segmentov.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, líziny	Ostatné	Spolu
31. december 2021				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	3 149	8 695	1 141	12 985
Ostatné čisté výnosy	1 639	5 368	(151)	6 856
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(744)	(528)	(468)	(1 740)
Strata zo zníženia hodnoty	(837)	(1 221)	14	(2 044)
Náklady segmentu	(3 385)	(4 214)	382	(7 217)
Zisk pred zdanením	(178)	8 100	918	8 840
Daň z príjmov	–	–	(1 859)	(1 859)
Výsledok segmentu	(178)	8 100	(941)	6 981
Aktíva podľa segmentov	167 805	510 694	14 965	693 464
Cudzie zdroje podľa segmentov	206 739	377 416	27 428	611 583
31. december 2020				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	2 955	7 922	1 220	12 097
Ostatné čisté výnosy	1 467	4 812	501	6 780
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(651)	(487)	(411)	(1 549)
Strata zo zníženia hodnoty	(132)	(2 754)	31	(2 855)
Náklady segmentu	(3 734)	(4 488)	457	(7 765)
Zisk pred zdanením	(95)	5 005	1 798	6 708
Daň z príjmov	–	–	(1 391)	(1 391)
Výsledok segmentu	(95)	5 005	407	5 317
Aktíva podľa segmentov	159 435	491 567	13 350	664 352
Cudzie zdroje podľa segmentov	189 465	374 877	14 418	578 760

Daň z príjmov za všetky segmenty je vykázaná v segmente „Ostatné“.

Skupina nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by generovali viac než 10 % výnosov skupiny.

(b) Informácie o geografických oblastiach

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. december 2021			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	10 102	2 883	12 985
Ostatné čisté výnosy	5 078	1 778	6 856
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 227)	(513)	(1 740)
Strata zo zníženia hodnoty	(1 541)	(503)	(2 044)
Náklady segmentu	(5 140)	(2 077)	(7 217)
Zisk pred zdanením	7 272	1 568	8 840
Daň z príjmov	(1 455)	(404)	(1 859)
Výsledok segmentu	5 817	1 164	6 981
Aktíva podľa segmentov	541 027	152 437	693 464
Cudzie zdroje podľa segmentov	470 359	141 224	611 583

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. december 2020			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	9 173	2 924	12 097
Ostatné čisté výnosy	4 440	2 340	6 780
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 043)	(506)	(1 549)
Strata zo zníženia hodnoty	(2 439)	(416)	(2 855)
Náklady segmentu	(5 512)	(2 253)	(7 765)
Zisk pred zdanením	4 619	2 089	6 708
Daň z príjmov	(1 011)	(380)	(1 391)
Výsledok segmentu	3 608	1 709	5 317
Aktíva podľa segmentov	523 223	141 129	664 352
Cudzí zdroje podľa segmentov	437 187	141 573	578 760

35. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Skupina je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverovému riziku,
- trhovému riziku,
- operačnému riziku.

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

Hlavnou súčasťou skupiny je banka, preto sa nižšie uvedený popis týka hlavne riadenia rizík v banke. Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35b (vi).

(b) Úverové riziko

Skupina je vystavená úverovému riziku z titulu svojich obchodných

aktivít, poskytovania úverov, zabezpečovacích transakcií, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

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

Za riadenie úverových rizík priamo zodpovedajú úseky Úverového underwritingu, Úverových operácií a Strategického riadenia úverových rizík. Všetky tieto oddelenia sú od obchodných divízií organizačne nezávislé a priamo podliehajú členovi predstavenstva zodpovednému za divíziu riadenia rizík (Chief Risk Officer).

Na základe svojej politiky riadenia úverového rizika skupina definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané na účely identifikácie, oceňovania a riadenia úverových rizík. Za stanovenie politiky riadenia úverového rizika skupiny zodpovedá úsek Strategického riadenia úverových rizík, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje.

Vo svojich interných predpisoch skupina tiež definuje schvaľovacie kompetencie pre upisovanie vrátane vymedzenia zodpovedností a právomocí Úverového výboru.

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúce sa na súvahové aktíva bez zohľadnenia prijatej zábezpeky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	2021	2020
Peniaze a peňažné zostatky	5 772	7 207
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	35 190	17 082
určené na obchodovanie	34 646	16 542
povinne oceňované v reálnej hodnote	544	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	21 802	20 518
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	605 192	595 296
pohľadávky voči bankám	121 843	133 820
pohľadávky voči klientom	483 349	461 476
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	12 341	10 385
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(366)	–
Ostatný majetok	1 220	2 072
Spolu	681 151	652 560

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúceho sa na podsúvahové položky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	2021	2020
Akreditívy a finančné záruky	47 177	46 573
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	165 354	145 954
Spolu	212 531	192 527

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Korporátni klienti

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia maximálnej expozície voči úverovému riziku (úverový limit). Analýza sa zameriava na konkurenčné postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, prognózu jeho budúcej likvidity a pod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne a behaviorálne faktory. Analýza finančnej situácie, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje pred poskytnutím úveru. Rating sa následne opakovanne posudzuje a úverová bonita klienta minimálne raz za rok prehodnocuje.

Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach, ako napr. – 1+; 1; 1–; 2+ atď.). Pri klasifikácii klienta (okrem počtu dní v omeškaní pohľadávky po splatnosti) sa hodnotia aj finančné ukazovatele týkajúce sa klienta (napr. štruktúra a vzájomné pomery medzi výkazom o finančnej situácii, výkazom ziskov a strát, výkazom peňažných tokov), kvalita manažmentu, vlastnícka štruktúra, postavenie klienta na trhu, kvalita klientovho výkazníctva, jeho výrobné zariadenia, správanie klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami v zlyhaní sú priradené interné ratingy 8–, 9 alebo 10.

Retailoví klienti

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

Registre úverov

Ako dodatočný zdroj informácií na posúdenie bonity korporátnych a retailových klientov banka využíva informácie, ktoré poskytujú úverové registre.

Zábezpeka

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík môže pred poskytnutím úveru od klientov vyžadovať poskytnutie zabezpečenia. Typ a hodnota zabezpečenia závisí od bonity dlžníka a typu úveru. Banka považuje za akceptovateľné tieto typy

zabezpečení: hotovosť, cenné papiere investičného stupňa, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), záložné práva vo forme hypotéky na nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa zábezpeky v prípade osobného zabezpečenia (napr. záruky) a nominálnej hodnoty zabezpečenia (v prípade iných ako osobných zabezpečení, ako napr. záložné právo na nehnuteľnosť). Zabezpečenie sa oceňuje na základe znaleckých posudkov pripravených osobitným útvarom banky alebo externých ocenení. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto ocenej hodnoty aplikáciou korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zabezpečenie realizovať.

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

Banka pravidelne analyzuje a monitoruje trendy v jednotlivých čiastkových úverových portfóliách.

Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, t. j. zohľadňuje všetky svoje súvahové aj podsúvahové expozície a pravidelne kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície. Očakávaná strata je stanovená na základe interných odhadov rizikových parametrov, t. j. pravdepodobnosti zlyhania (PD), expozície v zlyhaní (EaD) a straty zo zlyhania (LGD).

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

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

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

Banka pravidelne vykonáva kategorizáciu svojich pohľadávok z finančnej činnosti v súlade s IFRS 9; najmä člení svoje pohľadávky na pohľadávky so zlyhaním (stupeň 3) a pohľadávky bez zlyhania (stupeň 1 a 2).

Pohľadávky v stupni 2 sú pohľadávky, pri ktorých nastalo medzi dvoma súvahovými dňami výrazné zvýšenie úverového rizika. Všetky pohľadávky sa pravidelne monitorujú, či nenastalo zlyhanie a či sa úverové riziko výrazne nezvýšilo.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok so zlyhaním

Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok so zlyhaním (t. j. stupeň 3 podľa IFRS 9 „Finančné nástroje“) banka účtuje, ak účtovná hodnota jednotlivých pohľadávok je nižšia než jej návratná hodnota a banka takú pohľadávku (v plnej výške, resp. jej časť), neodpíše. Banka posudzuje zníženie účtovnej hodnoty pri všetkých pohľadávkach so zlyhaním dlžníka: i) na základe ich individuálneho posúdenia, ak pohľadávka presahuje 1 mil. EUR; ii) spoločne na základe miery návratnosti odvodených z príslušného modelu, ktorý odzrkadľuje predošlé skúsenosti banky s inkasom. Banka odpisuje pohľadávky vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia prijatého k tejto pohľadávke.

Strata zo zníženia hodnoty sa i) pre individuálne posudzované pohľadávky rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou pohľadávky; ii) pre kolektívne posudzované pohľadávky sa rovná očakávanej úverovej strate za celú dobu životnosti na skupinovom základe.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok bez zlyhania

Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré nezaznamenali významné zvýšenie úverového rizika od ich vzniku (t. j. stupeň 1), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty ako časť očakávaných úverových strát (ECL) za celú dobu životnosti, ktoré predstavujú očakávané úverové straty, ktoré vyplývajú z prípadov zlyhania finančného nástroja, ktoré môžu vzniknúť do 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky (očakávaná úverová strata za 1 rok). Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré zaznamenali významné zvýšenie úverovej straty od ich vzniku, stále však ide o pohľadávky bez zlyhania (t. j. stupeň 2), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok ako očakávanú stratu do konečnej doby splatnosti pohľadávky (očakávaná strata počas doby životnosti/lifetime expected loss).

Úverové expozície zahrnuté do stupňa 1 z dôvodu nízkeho úverového rizika činia k 31. decembru 2021 13 mil. Kč predstavované expozíciami voči nefinančným inštitúciám (31. decembra 2020: 0 mil. Kč).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vykazuje tieto rezervy pomocou rovnakej metódy, akú používa pri stanovení strát zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, pričom sa zohľadňujú konverzné faktory súvisiace s konkrétnym typom podsúvahovej expozície.

Vplyv tém ESG na straty zo zníženia pohľadávok

Vo vzťahu k environmentálnym, spoločenským témam a týkajúcim sa riadenia spoločnosti, ktoré sa označujú ako „ESG“ témy, nebol aktuálne identifikovaný žiadny vplyv na výšku strát zo zníženia hodnoty pohľadávok. V koordinácii s aktivitami skupiny UniCredit prebiehal zber a dodávka dát pre stresové testovanie (napr. týkajúcich sa

environmentálnych rizík alebo v súvislosti s energetickou náročnosťou budov). K 31. decembru 2021 zatiaľ nie je známy žiadny výsledok ani vplyv. Skupina si je vedomá dôležitosť témy ESG do budúcnosti a podniká kroky, aby bola pripravená na pokrytie nadchádzajúcich požiadaviek. Skupina aktívne propaguje tému ESG v komunikácii s klientmi a tiež ich podporuje pri poskytovaní potrebných informácií pomocou implementovaných dotazníkov. Zber a vyhodnotenie dát z dotazníkového procesu ESG je povinnou súčasťou schvaľovacieho procesu pre významné expozície v úverovom portfóliu s budúcim rozšírením procesu na ďalšiu skupinu klientov. V rámci svojich aktivít sa skupina ďalej zúčastňuje vo výbere ESG v rámci Českej bankovej asociácie, podporuje a spolupracuje na aktivitách smerujúcich k budúcemu hladkému zberu a spracovaniu dát a odľahčeniu zberu a doručovania dát pre klientov. Prebieha tiež interný implementačný projekt týkajúci sa ukladania a spracovania dát.

(v) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, pri ktorých došlo po poskytnutí k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok z dôvodu finančných problémov klientov (najmä posunutie splátok, dočasné zníženie splátok, predĺženie konečnej lehoty splatnosti, atď.). Tieto položky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii ako úverové pohľadávky bez zlyhania alebo ako úverové pohľadávky so zlyhaním.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje ako pohľadávky so zlyhaním. Banka po zodpovednom posúdení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky aj napriek takejto zmene ako pohľadávky bez zlyhania. Banka takto postupuje v prípadoch, keď dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok nie sú závažného charakteru a banka neočakáva stratu v súvislosti s budúcim inkasom takýchto úverových pohľadávok.

V kategórii pohľadávok bez zlyhania sú tiež pohľadávky, ktoré boli pôvodne v čase zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním a následne boli preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka, keďže dlžník splnil novo dohodnuté podmienky v súlade s internými pravidlami banky. Túto skupinu tvoria väčšinou úverové pohľadávky vykazované ako Forbearance – pohľadávky bez zlyhania.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene splátkových podmienok, sú pod správou odboru Credit Restructuring & Workout a podliehajú štandardným postupom reštrukturalizácie a vymáhania úverov, ako aj monitoringu. Výnimku predstavujú pohľadávky, ktoré sa pri zmene platobných podmienok neposudzujú ako pohľadávky so zlyhaním, a ktoré spravuje odbor Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto špecializovaného odboru. Pri vyradení pohľadávok zo správy tohto odboru sa dôkladne posudzuje stav jednotlivých prípadov, ako aj

potreba využívať know-how zamestnancov odboru Credit Restructuring & Workout.

Obdobie, počas ktorého sa klient označuje ako „forborne“, sa nazýva skúšobné obdobie („probation period“) a trvá minimálne 2 roky od zlyhania klienta, resp. od poskytnutia úľavy, ak išlo o úľavu bez zlyhania klienta. Toto obdobie môže byť ukončené len v prípade, že klient riadne a včas splní dohodnuté podmienky, nie je v omeškaní > 30 dní. V prípade odpisovaných musí počas tohto skúšobného obdobia nastať zníženie dlhu minimálne o 10 %.

Vzhľadom na objem pohľadávok v portfóliu Forbearance a na uvedené postupy a štandardy banka neidentifikovala závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých došlo k zmene splátkových podmienok na účely preklenutia zhoršenej finančnej situácie dlžníka, sa vracia späť do klasifikácie bez zlyhania (vykázané vo výkaze o finančnej situácii banky ako s úľavou bez zlyhania – pozri popis vyššie).

(vi) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

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

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

(vii) Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach

Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach sa realizuje podľa podobných princípov ako riadenie rizík v banke s prihliadnutím na špecifiká produktov poskytovaných dcérskymi spoločnosťami a ich portfóliá.

Medzi tieto špecifická patrí najmä:

- určenie trhovej hodnoty financovaných predmetov pri rozhodovaní o poskytnutí financovania,
- riadenie rizika zmeny trhovej hodnoty financovaných predmetov počas financovania,
- oceňovacie a predajné činnosti po mimoriadnom ukončení zmluvy (prípadne po riadnom ukončení zmluvy v prípade operatívneho lízingu) a riadenie rizika vyplývajúceho z týchto operácií,
- kontrolné činnosti na preukázanie väzby účelu financovania s existenciou predmetu financovania pred uzatvorením zmluvy a počas jej trvania (vrátane opatrení týkajúcich sa prevencie proti podvodnému konaniu),
- riadenie rizika koncentrácie vo väzbe na druhy financovaných predmetov (tzv. triedy predmetov).

Špecifikám produktov a rizikám dcérskych spoločností je prispôbená organizačná štruktúra riadenia rizika, rizikové rozhodovacie výbory a systém pridelovania kompetencií, keď je zabezpečená nielen nezávislosť riadenia rizik od obchodných činností, ale aj nezávislosť osôb podieľajúcich sa na oceňovaní aktív a ich speňažení od osôb s rozhodovacími kompetenciami pri poskytovaní financovania.

(viii) Dopady Covid-19 na úverové riziko

V roku 2020 a 2021 skupina čelila významným makroekonomickým zmenám a „vlnám Covid-19“ vedúcim k zvýšeniu rizika v niekoľkých kategóriách rizika vrátane úverového rizika. Šírenie vírusu v európskych krajinách v prvom štvrtroku 2020, po ktorom nasledovali čiastočné hospodárske obmedzenia, viedli k významnej hospodárskej recesii.

Najviac postihnutými sektormi boli maloobchod, doprava, cestovný ruch a služby všeobecne.

Lokálne vlády zaviedli niekoľko štátom garantovaných programov na podporu poskytovania úverov skupinou a na podporu miestnych spoločností s cieľom prekonať potenciálne problémy s likviditou.

Postupne boli zavedené aj vládne programy čiastočne pokrývajúce priame náklady spoločností dotknuté lockdownom s cieľom zabrániť vysokému nárastu nezamestnanosti a krátkodobo stabilizovať trh práce. V jednotlivých krajinách Európy vrátane Českej republiky a Slovenska boli prijaté verejné moratóriá dané zákonom, ktoré umožnili odklad splátok dlžníkom, pričom v Českej republike a na Slovensku ako „opt-in“ možnosť (možnosť voľby).

Úľavy na strane skupiny sú definované tak, aby zmiernili škody plynúce z dočasného spomalenia hospodárstva a podporili likviditu klienta plne v súlade so zákonom a nariadeniami regulačných orgánov. Vplyv na kvalitu portfólia banky je mitigovaný:

- pravidelnou ako aj dodatočnou analýzou portfólia,
- hodnotením rizikového profilu klientov ex-ante, priebežne a ex-post, vrátane štandardných a mimoriadnych kontrol a dodatočných UTP kontrol (unlikely-to-pay checks) podľa požiadaviek Európskeho orgánu pre bankovníctvo („EBA“),
- úpravou princípov a pravidiel schvaľovania korporátnych klientov spojených najmä s rizikovými odvetvami, likviditnou situáciou klientov, manažmentom nečerpaných rámcov a obozretným financovaním nových klientov,
- úpravou princípov a pravidiel schvaľovania retailových klientov so silnou koncentráciou na existujúcich klientov a viacerých nových krátkodobých opatrení prijatých na zamedzenie zvýšenia úverového rizika,
- získaním schém štátnych záruk,
- aktualizáciou princípov monitoringu a monitoringového reportingu týkajúceho sa najmä (ale nielen) vývoja portfólia „pod moratóriom“,

- zásadami klasifikácie v súlade s EBA/GL/2020/02 vydanéj 2. apríla 2020 vrátane následných ako aj lokálnymi špecifikami, napr. klasifikácia pohľadávok pod moratóriom do stupňa 2 splnením zákonného limitu úrokovej sadzby lokálneho moratória.

Na zmiernenie dopadu Covid-19 boli v Českej republike a na Slovensku schválené zákony, ktoré umožňujú odloženie splátok úverov. Skupina poskytla odklad splátok v súvislosti s Covid-19 v súlade s nasledujúcimi zákonmi:

- zákon č. 177/2020 Sb., Zákon o niektorých opatreniach v oblasti splácaní úverů v súvislosti s pandemiou Covid-19, ktorý bol schválený v Českej republike a
- zákon č. 67/2020 Z. z. v znení zákona č. 75/2020 Z. z., zákon o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby Covid-19, ktorý bol schválený na Slovensku.

Česká republika

- S ohľadom na uplynutie termínu ukončenia moratórií podľa uvedeného zákona neboli v roku 2021 už poskytnuté žiadne nové moratória. Skupina naďalej dobrovoľne poskytuje skupinové špecifické odklady a úľavy klientom, avšak už v úplne bežnom režime mimo uvedeného zákona a v súlade s nastavenými pravidlami regulácie a klasifikácie pohľadávok.

- Skupina intenzívne monitoruje stav, kvalitu a vývoj portfólia dotknutého moratóriom aj po jeho ukončení.

Slovensko

- S ohľadom na pretrvávajúcu platnosť ustanovení zákona (ohľadom tzv. obdobia pandémie) je klientom, ktorí doteraz nevyužili moratória podľa tohto zákona, na ich žiadosť aj naďalej umožnený vstup do moratória.
- Skupina intenzívne monitoruje ako portfólio pohľadávok, ktoré bolo predmetom moratória, tak aj nové prípady.

Odklad splátok v súvislosti s Covid-19 vedie k zmene zmluvných peňažných tokov v súlade s IFRS 9. Podľa interných predpisov skupiny sa táto zmena nepovažuje za významnú zmenu, a preto nevedie k ukončeniu vykazovania aktíva pôvodného aktíva. Skupina posúdila dopad zmien z dôvodu odkladu splátok v súvislosti s Covid-19, ktorý bol k 31. decembru 2020 vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako „Zisky/(straty) z modifikácií“. V nasledujúcich účtovných obdobiach je zisk/strata z modifikácie amortizovaný do dátumu splatnosti finančného aktíva. Táto amortizácia zisku/straty z modifikácie sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy“.

K 31. decembru 2021 nebol identifikovaný vplyv zmien z dôvodu odkladu platieb v súvislosti s Covid-19 posúdený ako významný a nedošlo teda ani k jeho vykázaní.

Prehľad úverov, ktoré sú predmetom moratórií v Českej republike a na Slovensku

31. december 2021	Počet	Hrubá hodnota – splácané	Hrubá hodnota – nesplácané	Hrubá hodnota – spolu	Straty zo zníženia hodnoty – splácané	Straty zo zníženia hodnoty – nesplácané	Straty zo zníženia hodnoty – spolu	Čistá hodnota – splácané	Čistá hodnota – nesplácané	Čistá hodnota – spolu
Retailoví klienti	10 886	9 563**	350	9 913	(177)	(129)	(306)	9 386	221	9 607
Korporátni klienti*	3 068	22 282**	3 472	25 754	(218)	(2 106)	(2 324)	22 064	1 366	23 430
Celkom	13 954	31 845	3 822	35 667	(395)	(2 235)	(2 630)	31 450	1 587	33 037

*Položka Korporátni klienti môže zahŕňať nefinančné subjekty, finančné inštitúcie a vládne inštitúcie a ostatné subjekty verejného sektora.

**Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 32 mil. Kč.

***Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 9 mil. Kč.

31. december 2020	Počet	Hrubá hodnota – splácané	Hrubá hodnota – nesplácané	Hrubá hodnota – spolu	Straty zo zníženia hodnoty – splácané	Straty zo zníženia hodnoty – nesplácané	Straty zo zníženia hodnoty – spolu	Čistá hodnota – splácané	Čistá hodnota – nesplácané	Čistá hodnota – spolu
Retailoví klienti	13 151	12 345**	261	12 606	(183)	(96)	(279)	12 162	165	12 327
Korporátni klienti*	3 387	30 617***	3 487	34 104	(527)	(1 271)	(1 798)	30 090	2 216	32 306
Celkom	16 538	42 962	3 748	46 710	(715)	(1 367)	(2 082)	42 247	2 381	44 628

*Položka Korporátni klienti môže zahŕňať nefinančné subjekty, finančné inštitúcie a vládne inštitúcie a ostatné subjekty verejného sektora.

**Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 41 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

***Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 16 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

Prehľad novovzniknutých pohľadávok skupiny, ktoré podliehajú schémam štátnych záruk v súvislosti s krízou Covid-19:

	Počet klientov	Hrubá účtovná hodnota
31. december 2021		
Celkom	817	8 213
31. december 2020		
Celkom	602	5 203

Regulačné opatrenia

Vzhľadom na šírenie Covid-19 vydal EBA niekoľko vyhlásení v priebehu roka 2020 s následným štandardným monitorovaním a aktualizáciou stratégií počas roku 2021. Z pohľadu úverového rizika jedno z najdôležitejších a najviac ovplyvňujúcich vývoj portfólia skupiny bola smernica Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of Covid-19 crisis, ktorá bola vydaná 2. apríla 2020, po ktorej nasledovalo niekoľko zmien týkajúcich sa objasnenia, predĺženia a reaktívacie doby moratória. Súbežne s iniciatívami lokálnej legislatívy vyhlásenie poskytnulo jasnosť a primeranú jednotnosť v prístupe bánk ku klasifikácii a moratóriám naprieč trmi

V reakcii na Covid-19 aktualizovala ČNB odporúčanie týkajúce sa financovania nových hypoték. Limity boli uvoľnené s cieľom podporiť oživenie ekonomiky.

Uvoľnenie sa týkalo limitov týchto ukazovateľov: Loan to Value („LTV“), Debt Service to Income („DSTI“) a Debt to Income („DTI“). Podrobný popis sa uvádza na webovej stránke ČNB, odporúčania sú platné od 1. 4. 2020 a od 8. 7. 2020.

Zástupcovia skupiny v priebehu roka niekoľkokrát informovali ČNB a Národnú banku Slovenska („NBS“) prostredníctvom telefonátov, ktoré sa osobitne venovali Covid-19 a súvisiacemu vývoju a opatreniam banky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia – opatrenia týkajúce sa úverového rizika a upisovania

Skupina zareagovala okamžite a od februára 2020 začala implementovať opatrenia týkajúce sa procesu schvaľovania korporátnych klientov (analýza a krytie rizík spojených s Covid-19 s cieľom chrániť kvalitu aktív banky).

Súčasne s tvorbou vhodných dodatočných opravných položiek na straty z úverov na individuálnom aj skupinovom základe (pozri časť Macroeconomic Multiscenario Overlay Factor v časti IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady) skupina implementovala nové kritériá v segmente retailového financovania a počas roka ich aktualizovala na základe ekonomického vývoja. V segmente korporátnych klientov banka implementovala pravidlá mitigácie rizík v procese schvaľovania na základe napr. priemyselných klastrov.

Skupina tiež implementovala proces schvaľovania moratórií, ktorý sa týkal všetkých nových požiadaviek vyplývajúcich zo zákona, pričom tento proces úspešne zvládla v súlade s požiadavkami klientov, ako aj súvisiace reportingové činnosti interne aj externe.

Navyše bol aktualizovaný monitorovací systém skupiny týkajúci sa moratórií, ako aj období po moratóriu (výstup z moratória), najmä:

- rizikové klastre klientov pod moratóriom na lepšie zameranie ďalších činností voči týmto klientom,
- hĺbkové analýzy tokov platieb špeciálne zamerané na klientov pod moratóriom, aby sme boli schopní zistiť a mať informácie o vplyve Covid-19 na podnikanie klientov a následne, či sú činnosti obnovy v rámci obchodných činnostiach klientov v súlade s očakávaniami,
- nové indikátory a varovné signály spojené s moratóriom na lepšie identifikovanie a filtrovanie takýchto klientov,
- monitorovanie backlogov počas preverky po moratóriu a ich oznamovanie,
- podrobný monitoring nesplácaných úverov po skončení moratória.

Bol zabezpečený pravidelný reporting pre vedenie, na iné lokálne účely, príslušný reporting pre skupinu UniCredit a regulačné orgány. Na základe čiastočného ekonomického lockdownu a očakávaného ekonomického spomalenia vrátane následných negatívnych vplyvov na spotrebiteľov sa súbor pravidiel pre riadenie retailového rizika aktualizoval už v prvej polovici roka 2020.

Prijateľné limity pre LTV, Debt Ratio („DR“), DTI, DSTI boli aktualizované na základe prísnejšieho prístupu, aby sa dodržal primeraný obozretný prístup a ochránila kvalita aktív. To isté platilo aj pre pravidlá uznávania/akceptácie príjmov klientov na základe zhodnotenia skupín odvetvového rizika. Počas roka sa vykonali následné aktualizácie pravidiel, aby sa zabezpečila rýchla reakcia skupiny, vrátane uvoľnenia niektorých z uvedených pravidiel počas roka, avšak pri neustálom dodržiavaní obozretného prístupu, pričom sa v plnej miere nevyužili všetky limity používané podľa odporúčaní regulačných orgánov.

Opravné položky na straty z úverov

Vzhľadom na aktualizáciu makroekonomických scenárov bola aktualizovaná zložka FLI v rámci výpočtu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9, ktoré skupina implementovala v druhom a štvrtom kvartáli 2021.

Vplyv na kvalitu aktív

Ako sa uvádza v migračných tabuľkách nižšie, rok 2021 je horší predovšetkým z pohľadu vyšších presunov zo stupňa 1 do stupňa 2 v oboch klientských segmentoch. Tento vývoj bol spôsobený nielen zmenou metodického prístupu (prevod do procesu „Watchlist“ vedie k zaradeniu do stage 2), ale aj reálnym zhoršením portfólia. Presuny

zo stupňa 1 do stupňa 3 (nové expozície v zlyhaní) sa v roku 2021 v porovnaní s rokom 2020 v oboch klientských segmentoch znížili. Pozitívny vývoj je možné zaznamenať aj pri spätných presunoch (t.j. zo stupňa 3 (expozícia v zlyhaní) do stupňa 2 (výkonné expozície)), a to predovšetkým u korporátnych klientov vo výške 1 142 mil. Kč, čo je však spôsobené predovšetkým jednou významnou expozíciou.

Migrácie/prevody medzi stupňami

	Korporátni klienti			Retailoví klienti		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
2021						
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(22 573)	19 453	3 120	(8 059)	7 758	301
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	7 503	(9 428)	1 925	2 219	(2 486)	267
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	98	1 142	(1 240)	113	161	(274)
2020						
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(23 327)	17 997	5 330	(4 666)	4 221	445
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	3 623	(5 799)	2 176	2 920	(3 242)	322
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	148	117	(265)	162	90	(252)

(c) Trhové riziko

(i) Obchodovanie

Skupina drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít skupiny sa riadi požiadavkami jej klientov. Podľa predpokladaného dopytu klientov drží skupina zásobu finančných nástrojov a udržuje prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa tiež držia na účely generovania krátkodobého zisku vzhľadom na očakávaný budúci vývoj finančných trhov, pričom nástroje sa klasifikujú v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje“ ako „Finančné nástroje určené na obchodovanie“. Obchodná stratégia skupiny je ovplyvnená generovaním krátkodobého zisku a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizovať čisté výnosy z obchodovania.

Skupina riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami centrálné na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), tzv. „stop loss“ limity a Value at Risk (VaR) limity. V ďalšej časti „Riadenie trhových rizík“ sa popisujú kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení rizík.

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

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú opísané vybrané typy rizík, ktorým je skupina vystavená z dôvodu svojich obchodných aktivít a riadenia pozícií, ktoré z týchto

aktivít vznikli, a zároveň aj prístupy k riadeniu týchto rizík. V bankovej knihe sa tiež uvádza angažovanosť skupiny voči trhovému riziku, ktorá zodpovedá portfóliám finančných nástrojov, ktoré nie sú určené na obchodovanie. V obchodnej a bankovej knihe sa trhové riziko oceňuje samostatne, ale aj spoločne. Postupy, ktoré skupina používa na ocenenie a riadenie týchto rizík, sa uvádzajú v nasledujúcich odsekoch.

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

Riadenie rizík sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti voči úrokovému riziku vyplývajúcej zo štruktúry aktív a záväzkov skupiny. Skupina teda monitoruje úrokové riziko meraním citlivosti jednotlivých aktív alebo záväzkov ktoré sú splatné alebo sú precenené v konkrétnom časovom intervale. Táto citlivosť je vyjadrená zmenou hodnoty týchto aktív a záväzkov pri zvýšení úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom skupina identifikuje konkrétne aktíva/záväzky, ktoré tento nesúlad spôsobujú tak, aby splnila účtovné kritériá na uplatnenie zabezpečovacieho účtovníctva.

Value at Risk

Value at Risk predstavuje hlavnú metódu riadenia trhových rizík vyplývajúcich z otvorených pozícií skupiny. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte na určitej úrovni spoľahlivosti. Skupina vypočítava Value at Risk na základe jednodňového horizontu a hladiny spoľahlivosti 99 %. Predpoklady, na ktorých je model Value at Risk („VaR“) postavený, majú určité obmedzenia:

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

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

vybraní pracovníci oddelenia riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci oddelenia MARS materskej banky/sub-holdingu).

Pri výpočte VaR sa rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a kreditnú časť. Kreditná časť VaR sa vypočíta na základe volatility kreditného spreadu medzi cennými papiermi a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel je do systému pre riadenie trhových rizík nahrávaná skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví či skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a je počítaná volatilita kreditného rozpätia. Skupina pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhových cenných papierov na príslušné výnosové krivky; v prípade potreby sa dlhové cenné papiere prehodnocujú na krivky, ktoré spoľahlivo odrážajú úverové riziko konkrétnych dlhových cenných papierov.

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

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk:

	K 31. decembru 2021	Priemer za r. 2021	K 31. decembru 2020	Priemer za r. 2020
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	16,74	13,27	30,49	31,21
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	98,85	70,93	101,02	77,89

Dopady Covid-19 na trhové riziko

Pokiaľ ide o trhové riziko, náhle pohyby na trhu a zvýšená volatilita trhu vyvolaná na začiatku roka vypuknutím pandémie Covid-19 viedli k všeobecnému zvýšeniu metriky merania manažérskych aj regulačných rizík. Limit Loss Warning Limit bol dosiahnutý v prvej vlně Covid-19. Vývoj krízy a s tým súvisiaci vývoj metriky rizika dôkladne monitoruje útvar riadenia rizika aj obchodný útvar. Pozície v obchodnej knihe sa významne znížili

Počas roka 2020 boli trhové parametre volatilnejšie a úrokové sadzby klesli späť na minimálnu úroveň. Od začiatku roka 2021 však úrokové sadzby opäť rastú, najmä v súvislosti so zlepšujúcou sa situáciou s Covid-19, rastúcou infláciou a pozitívnymi ekonomickými správami.

Value at Risk

Od začiatku marca 2020 sa ukazovateľ VaR v rôznych triedach aktív prudko zvýšil v dôsledku výrazného zvýšenia volatility na trhoch vzhľadom na neistotu v dôsledku krízy spôsobenej koronavírusom. Neskôr, keď sa pozície znížili, využitie limitu VaR kleslo a zostalo na nízkych úrovniach po zvyšok roka. Vzhľadom na použitú metódu výpočtu VaR pri použití historického obdobia 250 dní, počiatočná volatilita VaR začala vo výpočte od Q2 2021 klesať a obchodovanie nie je nijako obmedzené.

Úrokové riziko

Skupina je vystavená úrokovému riziku, pretože úročené aktíva a záväzky majú rôzne doby splatnosti, dochádza pri nich k resetu sadzieb v rôznych obdobiach a/alebo sa líši objem aktív alebo záväzkov s expozíciou voči úrokovému riziku v danom období (gap alebo mismatch risk). V prípade zmeny úrokových sadzieb je skupina vystavená riziku, ktoré je dané rozdielnym mechanizmom alebo načasovaním úprav jednotlivých typov úrokových sadzieb (ako napr. PRIBOR), vyhlasovaných úrokov z vkladov atď. Riadenie úrokového rizika sa zameriava na optimalizáciu čistého výnosového úroku skupiny v súlade so stratégiou schválenou predstavenstvom.

Celková úroková pozícia skupiny je meraná predovšetkým výpočtom citlivosti zmeny reálnej hodnoty portfólia na posun úrokových sadzieb o jeden bazický bod (BP01). Citlivosť úrokovej sadzby sa meria v členení podľa časového obdobia a individuálne podľa meny. Rôzne úrokové riziká súvisiace s jednotlivými menami sú kompenzované v rámci jednotlivých časových pásiem a agregovaných krátkych a dlhých pozícií. Hlavné pozície sú zastúpené CZK a EUR.

Využitie hodnoty bazického bodu (BP01) zostalo počas posudzovaného obdobia všeobecne stabilné.

Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa vykonávajú v súlade s internou Politiku riadenia likvidity („Liquidity Management Policy“) a vnútorným predpisom Politika oceňovania prevodu finančných prostriedkov („Funds Transfer Pricing Policy“) a na základe Stratégie riadenia úrokového rizika v bankovej knihe, ktorú schválilo predstavenstvo. Časť výnosov skupiny sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovou citlivými aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokového rizika aktív a pasív používa skupina metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázický bod (0,01 %), t. j. predstavuje citlivosť nástrojov na úrokové riziko.

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

Stresové testovanie úrokového rizika

Skupina vykonáva mesačne nasledujúce stresové scenáre:

- výpočet simulovaného vplyvu na ekonomickú hodnotu vlastného kapitálu („EVE“) v rámci stresových scenárov významných pohybov na finančných trhoch, interne definovaných scenárov s nízkou pravdepodobnosťou a makro scenárov skupiny UniCredit,
- výpočet vplyvu na čisté úrokové výnosy („NII“) pri stresových scenároch významných pohybov na finančných trhoch.

Oba záťažové testy sa vykonávajú na mesačnej báze v porovnaní so súborom Risk Appetite Framework („RAF“) limitov. Vzhľadom na to, že sadzby sú už v prípade veľkej časti trhovej úrokového krivky záporné, pričom nemožno vylúčiť ich ďalší pokles, skupina využíva stresové scenáre aj na zobrazenie možného efektu čistých výnosových úrokov na ďalší pokles trhových úrokových sadzieb. Tento prístup sa aplikuje na celé portfólio aktív a pasív vrátane produktov, pri ktorých skupina zmluvne (aj podľa všeobecných obchodných podmienok) uplatňuje obmedzenia pre pokles trhových úrokových sadzieb (ako zložky klientskych sadzieb) do záporných hodnôt. Týmto prístupom skupina zobrazuje možné riziko zisku/straty aj pri produktoch, pri ktorých nie je možný pokles trhových úrokových sadzieb do záporných hodnôt na základe zmlúv.

Záťažový test pre EVE

EVE, tj ekonomická hodnota vlastného kapitálu, sa vypočíta ako súčasná hodnota všetkých peňažných tokov aktív, od ktorých sa odpočíta súčasná hodnota všetkých peňažných tokov pasív (záväzkov). Inými slovami, je to čistá súčasná hodnota („NPV“) všetkých budúcich peňažných tokov banky.

Záťažový test má za cieľ vyjadriť nárast/pokles tejto čistej NPV v závislosti na šokovej zmene trhových faktorov a pokles NPV porovnať s nastavenými limitmi (internými aj regulačnými).

Štandardný záťažový scenár zodpovedá rôznym posunom úrokového výnosovej krivky požadovaných regulátormi, vrátane:

- posun o +200/-200 bázických bodov podľa EBA,
- „Supervisory outlier test – SOT“, tj. paralelné zvýšenie/zníženie kriviek, sploštenie, zakrivenie, zvýšenie/zníženie sadzieb

Nasledujúca tabuľka ukazuje vplyv stresových scenárov na výsledky EVE banky. Banka používa EUR ako základnú menu pre výsledky stresového testovania.

Ekonomická hodnota vlastného imania 2021								
	EBA stress test (% dopad do vlastného kapitálu) 2021				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2021			
	+200 bp	-200 bp	Paralelné zvýšenie	Paralelné zníženie	Sploštenie	Zakrivenie	Zvýšenie sadzieb	Zníženie sadzieb
Maximálny vplyv stress testu	-6,80 %	5,40 %	-6,80 %	5,40 %	-0,90 %	2,40 %	-3,00 %	2,60 %
Minimálny vplyv stress testu	-11,70 %	2,30 %	-11,70 %	2,40 %	-3,80 %	-0,20 %	-5,90 %	1,90 %
Priemerný vplyv stress testu	-9,70 %	3,90 %	-9,80 %	4,00 %	-2,10 %	1,10 %	-4,50 %	2,20 %
RAF Limity (31/12/2021)	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %

Ekonomická hodnota vlastného imania 2020								
	EBA stress test (% dopad do vlastného kapitálu) 2020				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2020			
	+200 bp	-200 bp	Paralelné zvýšenie	Paralelné zníženie	Sploštenie	Zakrivenie	Zvýšenie sadzieb	Zníženie sadzieb
Maximálny vplyv stress testu	-3,70 %	5,60 %	-3,70 %	5,60 %	0,00 %	0,10 %	-0,50 %	2,40 %
Minimálny vplyv stress testu	-8,70 %	2,40 %	-8,70 %	2,40 %	-1,70 %	-1,60 %	-4,10 %	0,60 %
Priemerný vplyv stress testu	-6,30 %	4,10 %	-6,30 %	4,10 %	-0,60 %	-0,70 %	-1,80 %	1,70 %
RAF Limity (31/12/2020)	-10,50 %	-10,50 %	-10,50 %	-10,50 %	-10,50 %	-10,50 %	-10,50 %	-10,50 %

Závažový test pre NII

Dva hlavné stresové scenáre zodpovedajú paralelnému zvýšeniu/zníženiu výnosovej krivky o 100 bázičných bodov (v prípade scenára zníženie u mien s už zápornými sadzbami sa aplikuje zníženie o 30 bázičných bodov) bázičných bodov pre všetky meny (CZK, EUR, USD).

Ďalšie stresové scenáre predstavujú rôzne zmeny trhu, napríklad paralelné zvýšenie/zníženie o 200 bázičných bodov.

Nasledujúca tabuľka ukazuje vplyv týchto dvoch hlavných scenárov na NII banky ako percentuálny podiel oproti plánovanému čistému úrokovému výnosu.

	RAF paralelné zvýšenie	RAF paralelné zníženie	NII +200bps	NII -200bps
Čistý úrokový výnos (% dopad do rozpočtu NII) 2021				
Maximálny vplyv stress testu	18,50 %	17,20 %	5,80 %	6,20 %
Minimálny vplyv stress testu	10,80 %	-8,40 %	3,70 %	-3,40 %
Priemerný vplyv stress testu	14,50 %	1,90 %	4,80 %	2,10 %
RAF Limit	-9,00 %	-9,00 %	-	-
Čistý úrokový výnos (% dopad do rozpočtu NII) 2020				
Maximálny vplyv stress testu	12,60 %	12,70 %	-	-
Minimálny vplyv stress testu	4,60 %	-10,60 %	-	-
Priemerný vplyv stress testu	9,20 %	2,40 %	-	-
RAF Limit	-9,00 %	-9,00 %	-	-

Účtovanie zabezpečenia

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

Zabezpečenie reálnych hodnôt sa používa na zníženie ceny úrokového rizika emitovaných dlhopisov, nakúpených cenných papierov, úverov alebo vkladov. Zabezpečenie peňažných tokov sa používa na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čisté výnosové úroky, inými slovami na riadenie reinvestičného rizika.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečované nástroje zahŕňajú finančné aktíva a záväzky vykázané v umorovanej hodnote a dlhové finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a krížové menové swapy).

Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt skupina vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Test efektivity sa uskutočňuje mesačne na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Skupina vykonáva mesačné testy efektivity z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, vklady, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dátumy a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti zabezpečovaného nástroja. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých peňažných tokov pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných peňažných tokov z daného obchodu v danom momente sa meria reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním.

Efektivita zabezpečenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečeného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80–125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

V nasledujúcej tabuľke skupina uvádza kumulované úpravy reálnej hodnoty vyplývajúce z príslušných pokračujúcich zabezpečovacích vzťahov bez ohľadu na to, či došlo k zmene v klasifikácii zabezpečenia počas roka alebo nie.

	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek	
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky
31. december 2021				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	34 776	4 911	1 426	(58)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	10 572	99 564	(5 652)	623
31. december 2020				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	29 796	–	1	–
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	–	(81 711)	–	(1 636)

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ predstavuje zabezpečenie

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“,
- nakúpené dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“,
- obchody na peňažných trhoch vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

„B“ predstavuje zabezpečenie

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“,
- bežných účtov, ktoré sú vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: záväzky voči klientom“.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú výsledky stratégie zabezpečenia skupiny, konkrétne zmien reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek a zabezpečovacích nástrojov v bežnom roku a porovnanom roku, ktoré sa používajú ako základ na vykázanie neefektívnosti:

	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		Neefektívnosť zabezpečenia
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
31. december 2021			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(1 529)	1 529	–
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	6 624	(6 624)	–
31. december 2020			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(46)	46	–
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(527)	527	–

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa zabezpečenie peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na portfóliovej báze. Zabezpečovanými položkami sú budúce očakávané transakcie v podobe výnosových úrokov a nákladových úrokov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce prognózované transakcie vychádzajú z aktuálne uzavretých zmlúv, ako aj z budúceho prognózovania transakcií stanovených na základe portfóliových replikačných modelov. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a krížové menové swapy).

Efektivita zabezpečenia rizika budúcich peňažných tokov sa stanovuje v súlade so štandardmi skupiny UniCredit na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové peňažné toky (stanovené na základe refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečované peňažné toky. V druhom kroku sa pre totožné

meny identifikujú nominálne úrokové peňažné toky variabilných častí zabezpečovacích nástrojov, ktoré sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového peňažného toku (Netto-Cash In – resp. Out-Flows).

Skupina monitoruje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach absolútnu hodnotu (s opačným znamienkom + alebo –) čistých variabilných peňažných tokov zo zabezpečovacích derivátov.

Časové pásma sú definované nasledovne: do 2 rokov po mesiaci, ďalej po jednotlivých rokoch, 10 – 15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektivita nastáva vtedy, ak existuje celkový vyšší objem variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov než „netto“ variabilné úrokové peňažné toky zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, samostatne pre každú sledovanú menu.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú finančné aktíva a finančné záväzky skupiny klasifikované ako zabezpečené položky v pokračujúcich zabezpečovacích vzťahoch peňažných tokov a výsledok stratégie zabezpečenia skupiny:

	Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov		Zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívnosti zabezpečenia		
	Pokračujúce zabezpečenia	Ukončené zabezpečenia	Spolu	Efektívna časť	Neefektívnosť zabezpečenia
				vykázaná v ostatných súčiastkach komplexného výsledku	vykázaná vo výkaze ziskov a strát – čisté výnosy z obchodovania
31. december 2021					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(7 476)	(65)	(8 247)	(8 247)	–
31. december 2020					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	592	121	767	767	–

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ tvorí zabezpečenie:

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom a v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči bankám“;
- nakúpené pohyblivé dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčiastky komplexného výsledku“;
- vklady vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom“ a v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

Profil splatnosti zabezpečovacích nástrojov sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty.

Reforma referenčných úrokových sadzieb

Komplexná reforma referenčných sadzieb („reforma IBOR“) prebehla v dôsledku obáv, ktoré nastali v posledných rokoch v súvislosti s integritou a spoľahlivosťou hlavných referenčných hodnôt finančných trhov. S cieľom posúdiť príslušné riziká spojené s globálnymi reformami referenčných sadzieb, ktoré nariadila Rada pre finančnú stabilitu, a prijatím vhodných opatrení na zabezpečenie adekvátneho prechodu na alternatívne alebo reformované referenčné sadzby pred stanoveným termínom, ktorým je podľa revidovaného nariadenia EÚ o referenčných hodnotách („BMR“) koniec roka 2021, spustila skupina UniCredit v októbri 2018 projekt v rámci celej skupiny s cieľom riadiť ukončenie používania sadzieb IBOR.

Dôsledky reformy IBOR na účtovnú závierku skupiny sa považujú za nevýznamné, pretože väčšina zmlúv banky s pohyblivými úrokovými sadzbami je založená na referenčných úrokových sadzbách, ktoré už spĺňajú podmienky stanovené v nariadení BMR, t. j. na základe PRIBOR alebo EURIBOR.

Hlavné zmluvné vzťahy Skupiny, ktoré obsahujú variabilné úrokové sadzby založené na iných referenčných sadzbách ako PRIBOR alebo EURIBOR boli naviazané na USD-LIBOR. Alternatívnou referenčnou sadzbou pre USD-LIBOR je „Secured Overnight Financing Rate“ (SOFR). Hoci bolo plánované ukončenie USD-LIBOR do konca roka 2021, v marci 2021 ICE Benchmark Administration (IBA), regulovaný a autorizovaný správca LIBOR, oznámil, že určité USD-LIBOR sadzby (tj. O/N, jedno-, troj-, šesť- a 12-mesačné sadzby) prestanú byť zverejňované po 30. júni 2023. Ostatné LIBOR sadzby (tj. všetky GBP-, EUR-, CHF- a JPY-LIBOR sadzby a jednotýždňové a dvojmesačné USD-LIBOR sadzby) prestanú byť zverejňované po 31. decembri 2021.

Skupina však do konca roka 2021 dokončila proces implementácie „fallback“ ustanovení (tj. definícia krokov, ktoré by mali byť podniknuté na odsúhlasenie novej referenčnej sadzby, ak referenčná sadzba v transakcii už nie je k dispozícii) upravujúceho ukončenie referenčnej úroveňovej sadzby pre všetky zmluvné vzťahy naviazané na LIBOR.

Vplyv reformy IBOR na zaistovacie účtovníctvo

V tomto kontexte dňa 15. januára 2020 Európska komisia schválila na použitie v Európskej únii Dodatky k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 – Reforma referenčných úrokových sadzieb („dodatky fázy 1“). Dodatky fázy 1 riešia potenciálny zdroj neistoty na vplyvy reformy IBOR na existujúce zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma IBOR vplyv, a objasňujú, že reforma nevyžaduje ukončenie takýchto zabezpečovacích vzťahov.

V Európskej únii sú dodatky fázy 1 účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr. Keďže skoršie uplatnenie je povolené, skupina tieto dodatky fázy 1 prijala už pri zostavovaní účtovnej závierky za rok 2019 vo vzťahu k existujúcim zabezpečovacím vzťahom, ktoré zahŕňajú ostatné sadzby IBOR.

Prijatie týchto dodatkov fázy 1 umožňuje banke naďalej uplatňovať účtovanie o zabezpečení v období neistoty, ktorá vyplýva z reformy IBOR, keďže tieto dodatky fázy 1 obsahujú niekoľko výnimiek, ktoré sa vzťahujú na všetky zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma IBOR priamy vplyv. Dodatky fázy 1 povoľujú naďalej uplatňovať účtovanie o zabezpečení aj vtedy, keď:

- zabezpečovaná referenčná sadzba v budúcnosti nemusí byť samostatne identifikovateľná,
- existuje neistota ohľadom načasovania a výšky zabezpečených peňažných tokov z titulu reformy referenčných úrokových sadzieb,
- existuje neistota ohľadom nahradenia pohyblivých úrokových sadzieb zahrnutých v krížových menových úrokových swapoch,
- retrospektívne posúdenie efektívnosti zabezpečenia je mimo rozsahu 80–125 %, keď zabezpečovací vzťah podlieha reformám referenčných úrokových sadzieb.

Tieto výnimky prestanú platiť, keď dôjde k splneniu určitých podmienok, napr. ak prestane existovať neistota vyplývajúca z reformy IBOR týkajúca sa načasovania a výšky peňažných tokov zabezpečenej položky založených na referenčných sadzbách, ak je zabezpečovací vzťah ukončený alebo ak bola rozpustená rezerva na zabezpečenie peňažných tokov.

Dňa 13. januára 2021 schválila Európska komisia dodatky k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 – Reforma sadzieb IBOR – fáza 2 (ďalej len „dodatky fázy 2“) na použitie v EÚ. Dátum účinnosti dodatkov fázy 2 je ročné účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr. Dodatky fázy 2 riešia problémy vzniknuté počas reformy IBOR, vrátane spresnenia, kedy prestanú platiť dodatky fázy 1, kedy by zisťovacie vzťahy a zaistovacie dokumentácie mali byť aktualizované, a kedy je povolené zabezpečenie alternatívnej referenčnej sadzby ako zabezpečeného rizika.

Skupina aplikovala dodatky fázy 2 spätne. V súlade s výnimkami povolenými v dodatkoch fázy 2 sa však Skupina rozhodla neupraviť porovnávací údaje za predchádzajúce obdobie, aby odrážala aplikáciu týchto dodatkov. Vzhľadom na to, že Skupina nemala k 31. decembru 2020 žiadne transakcie, pri ktorých bola referenčná sadzba nahradená alternatívnou referenčnou sadzbou, nemá retrospektívna aplikácia žiadny vplyv na počiatočné zostatky vlastného imania.

Dodatky fázy 2 umožňujú nasledujúce úľavy vo vzťahu k zaistovaciemu účtovníctvu:

- Nastavenie zaistovacieho vzťahu:
Len čo prestanú platiť dodatky fázy 1, skupina upraví zaistovací vzťah tak, aby odrážal zmeny, ktoré vyžaduje reforma IBOR, ale iba za účelom vykonania jednej alebo viacerých z nasledujúcich zmien:
a) určenie alternatívnej referenčnej sadzby (zmluvne alebo mimozmluvne stanovenej) ako zabezpečeného rizika;

- b) úprava opisu zabezpečovanej položky vrátane opisu určenej časti zabezpečovaných peňažných tokov alebo reálnej hodnoty; alebo
- c) zmena opisu zaistovacieho nástroja.

Skupina aktualizuje svoju zaistovacu dokumentáciu tak, aby odrážala zmeny v nastavení do konca účtovného obdobia, v ktorom boli zmeny vykonané. Tieto dodatky k zaistovacej dokumentácii nevyžadujú, aby skupina ukončila zaistovacie vzťahy.

Skupina v účtovnom období nevykonala žiadne zmeny vo svojej zaistovacej dokumentácii súvisiacej s reformou IBOR.

- **Portfóliové zaistenie:**

Pri úprave portfóliového zaistenia (ako je napr. zaistenie reálnej hodnoty rizika úrokových sadzieb v rámci hypotekárneho portfólia) v nadväznosti reformu IBOR sú zaistené položky alokované do podskupín v rámci tohto nastavenia zaistenia na základe referenčnej sadzby, ktorá je zaistená pre danú podskupinu. Referenčná sadzba pre každú podskupinu je označená ako zaistené riziko.

Skupina nemusela v priebehu účtovného obdobia upravovať portfóliové zaistenie.

- **Test retrospektívnej účinnosti:**

Len čo prestanú platiť dodatky fázy 1, skupina môže vynulovať kumulatívne zmeny reálnej hodnoty zaistenej položky a zaistovacieho nástroja na účely 80–125 % testu účinnosti zaistenia na báze jednotlivého zaistovacieho vzťahu. To však neovplyvňuje sumy neefektívnosti zabezpečenia vykázané vo výkaze ziskov a strát.

V priebehu obdobia skupina nevynulovala kumulatívne zmeny reálnej hodnoty zaistenej položky a zaistovacieho nástroja v žiadnom zo svojich zaistení.

- **Rizikové zložky:**

Skupina je oprávnená určiť alternatívnu referenčnú sadzbu ako nezmluvne špecifikovanú rizikovú zložku, aj keď nie je samostatne identifikovateľná k dátumu, kedy je určená, za predpokladu, že skupina dôvodne očakáva, že splní požiadavky do 24 mesiacov od prvého označenia a riziková zložka je spoľahlivo merateľná. Obdobie 24 mesiacov platí samostatne pre každú alternatívnu porovnávaciu sadzbu, ktorú môže skupina určiť.

V priebehu obdobia skupina neurčila žiadne rizikové zložky alternatívnych referenčných sadzieb v žiadnom zo zaistovacích vzťahov.

Zmluvné vzťahy skupiny zahŕňajúce IBOR sadzby určené na nahradenie sú predstavované sadzbami USD-LIBOR, ktoré prestanú byť zverejňované po 30. júni 2023 (t. j. O/N, jedno-, troj-, šesť- a 12-mesačný USD-LIBOR), a preto reforma IBOR nepredstavuje

žiadny vplyv za finančný rok končiaci sa 31. decembra 2021 z pohľadu zaistovacieho účtovníctva, pretože k 31. decembru 2021 neexistujú žiadne zaistovacie transakcie, pri ktorých by referenčná sadzba bola nahradená alternatívnou referenčnou sadzbou.

Zabezpečovacie vzťahy skupiny, ktorých referenčné sadzby ovplyvnila reforma IBOR (tj. USD-LIBOR sadzby ako je uvedené vyššie), ktorých

- nominálne hodnoty predstavujú 2,4 % z celkovej nominálnej hodnoty, a
- reálne hodnoty predstavujú 1,9 % celkovej kladnej a zápornej reálnej hodnoty všetkých zabezpečovacích nástrojov k 31. decembru 2021, a preto sú nevýznamné.

Detailné informácie o účtovaní zabezpečovacích vzťahoch skupiny sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, v bode 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty a v bode 35. Riadenie finančných rizík, odsek (c) Trhové riziko.

Vplyv reformy IBOR na finančné nástroje oceňované v umorovanej hodnote a záväzky z lízingu

Dodatky fázy 2 vyžadujú, aby sa v prípade finančných nástrojov oceňovaných v umorovanej hodnote zmeny základu na stanovenie zmluvných peňažných tokov, ktoré vyžaduje reforma referenčných úrokových sadzieb, zohľadnili upravením ich efektívnej úrokovej sadzby. Nie je vykázany žiadny okamžitý zisk alebo strata. Podobné praktické zjednodušenie existuje aj pre záväzky z lízingu (pozri nižšie). Tieto zjednodušenia sa vzťahujú len pokiaľ ide o zmeny úrokových sadzieb, ktoré vyžaduje reforma IBOR, čo je prípad vtedy a iba vtedy, keď je zmena nevyhnutná ako priamy dôsledok reformy IBOR a nový základ na stanovenie zmluvných peňažných tokov je ekonomicky ekvivalentný predchádzajúcemu základu (t. j. základ bezprostredne predchádzajúci zmene).

Ak niektoré alebo všetky zmeny základu na stanovenie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva a záväzku nespĺňajú vyššie uvedené kritériá, vyššie uvedené praktické zjednodušenie sa najprv použije na zmeny vzhľadom na reformu IBOR, vrátane aktualizácie efektívnej úrokovej sadzby nástroja. Akékoľvek dodatočné zmeny sú zaúčtované bežným spôsobom (t. j. posúdené z hľadiska modifikácie alebo odúčtovania, pričom výsledný zisk/strata z modifikácie je okamžite zaúčtovaný do výkazu ziskov a strát, pokiaľ nástroj nie je odúčtovaný).

Pri záväzkoch z lízingu, pri ktorých došlo k zmene základu na stanovenie zmluvných peňažných tokov, sa ako praktické zjednodušenie záväzkov z lízingu precení diskontovaním revidovaných lízingových splátok pomocou diskontnej sadzby, ktorá odráža zmenu úrokovej sadzby vzhľadom na reformu IBOR. Pokiaľ sú vykonané dodatočné zmeny lízingu okrem tých, ktoré vyžaduje reforma IBOR, použijú sa bežné požiadavky podľa štandardu IFRS 16 na celú zmenu lízingu.

Zmluvné vzťahy Skupiny s úrokovými sadzbami ovplyvnenými reformou IBOR (tj. sadzby USD-LIBOR, ako je uvedené vyššie) sú v nasledujúcich účtovných portfóliách v uvedenej výške k 31. decembru 2021:

- Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči klientom a bankám vo výške 1 085 mil.
- Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom a bankám vo výške 4 637 mil.

Menové riziko

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

Skupina nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách.

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

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2021						
Peniaze a peňažné zostatky	1 845	2 842	568	44	473	5 772
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	34 020	626	544	–	–	35 190
určené na obchodovanie	34 020	626	–	–	–	34 646
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	544	–	–	544
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10 236	11 566	–	–	–	21 802
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	327 304	275 555	2 218	7	108	605 192
pohľadávky voči bankám	103 409	18 238	196	0	0	121 843
pohľadávky voči klientom	223 895	257 317	2 022	7	108	483 349
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	12 342	(1)	–	–	–	12 341
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(366)	–	–	–	–	(366)
Majetkové účasti	365	–	–	–	–	365
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	4 424	2 087	–	–	–	6 511
Investície do nehnuteľností	–	–	–	–	–	–
Nehmotný majetok	2 222	654	–	–	–	2 876
Daňové pohľadávky	1 880	673	–	–	–	2 553
Dlhodobý majetok na predaj	–	8	–	–	–	8
Ostatný majetok	737	452	17	–	14	1 220
Majetok celkom	395 009	294 462	3 347	51	595	693 464
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	35 134	1	–	–	–	35 135
určené na obchodovanie	35 134	1	–	–	–	35 135
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	312 533	221 478	12 571	602	3 714	550 898
záväzky voči bankám	6 027	50 827	20	–	–	56 874
záväzky voči klientom	298 974	154 317	12 551	602	3 714	470 158
emitované dlhové cenné papiere	6 031	17 835	–	–	–	23 866
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21 761	(6)	–	–	–	21 755
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(5 652)	257	–	–	–	–5 395
Daňové záväzky	919	79	–	–	–	998
Ostatné záväzky	2 754	3 475	416	4	178	6 827
Rezervy na riziká a poplatky	607	695	29	9	25	1 365
Vlastné imanie	67 366	14 223	106	–	186	81 881
Záväzky a vlastné imanie celkom	433 921	241 703	13 122	615	4 103	693 464
Gap	(38 912)	52 759	(9 775)	(564)	(3 508)	–

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2020						
Peniaze a peňažné zostatky	2 364	2 978	563	250	1 052	7 207
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:						
určené na obchodovanie	15 896	646	540	–	–	17 082
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	540	–	–	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	11 434	9 084	–	–	–	20 518
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	338 828	254 459	1 411	7	591	595 296
pohľadávky voči bankám	124 547	9 070	203	0	0	133 820
pohľadávky voči klientom	214 281	245 389	1 208	7	591	461 476
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 391	(6)	–	–	–	10 385
Majetkové účasti	359	–	–	–	–	359
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	4 640	2 239	–	–	–	6 879
Investície do nehnuteľností	360	–	–	–	–	360
Nehmotný majetok	2 070	538	–	–	–	2 608
Daňové pohľadávky	794	752	–	–	–	1 546
Dlhodobý majetok na predaj	–	40	–	–	–	40
Ostatný majetok	687	1 362	13	–	10	2 072
Majetok celkom	387 823	272 092	2 527	257	1 653	664 352
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:						
určené na obchodovanie	16 808	4	–	–	–	16 812
určené na obchodovanie	16 808	4	–	–	–	16 812
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	278 245	245 490	13 405	624	3 375	541 139
záväzky voči bankám	2 359	103 104	53	–	3	105 519
záväzky voči klientom	268 386	139 413	13 352	624	3 372	425 147
emitované dlhové cenné papiere	7 500	2 973	–	–	–	10 473
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 455	–	–	–	–	7 455
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistených nástrojov	855	781	–	–	–	1 636
Daňové záväzky	864	41	–	–	–	905
Ostatné záväzky	5 363	3 315	562	1	71	9 312
Rezervy na riziká a poplatky	498	939	29	9	26	1 501
Vlastné imanie	67 685	17 464	257	–	186	85 592
Záväzky a vlastné imanie celkom	377 773	268 034	14 253	634	3 658	664 352
Gap	10 050	4 058	(11 726)	(377)	(2 005)	–

Akciové riziko

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

Riziko nedostatočnej likvidity

Riziko likvidity vzniká zo spôsobu, akým skupina financuje svoje aktivity a riadi svoje pozície. Zahŕňa to riziko, že skupina nebude schopná financovať svoje aktíva pomocou nástrojov s primeranou splatnosťou, a riziko, že by skupina nebola schopná predat' svoje aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Skupina má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov (vrátane podriadených úverov) a tiež z vlastného imania skupina. Táto diverzifikácia poskytuje flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania. Skupina centrálné pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo. Skupina drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.

Skupina pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity na základe analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív v stanovenom časovom období. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrálny). V krátkodobom pohľade skupina denne monitoruje rozdiel prírastkov a úbytkov likvidity v horizonte niekoľkých týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prírastkov a úbytkov s výhľadom na niekoľko týždňov. Pri prekročení limitov prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrálnom)

pohľade sleduje rozdiel splatností aktív a pasív pre obdobia dlhšie ako jeden rok. Skupina má nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

Pre prípad krízy likvidity skupina vypracovala kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy. Definuje tiež možné opatrenia, ktoré by sa mali posúdiť v prípade mimoriadnej situácie.

Skupina vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na mesačnej, resp. týždennej báze (na základe vývoja ukazovateľov likvidity alebo v prípade aktivácie „liquidity attention phase“). Stresové testy preverujú schopnosť skupiny zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu skupiny, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko skupiny. Výsledky stresových scenárov sú prezentované výboru ALCO.

Dopady Covid-19 na riziko likvidity

Skupina reagovala na vypuknutie pandémie posilnením rezervy likvidity, aby bola schopná vyrovať potenciálne vyšší úbytok likvidity prostredníctvom väčšieho využitia nevyčerpaných úverových rámcov, poklesu vkladov a menšieho prírastku likvidity spôsobeného rôznymi moratóriami. Zároveň sa aktivovali plány riadenia kontinuity činností s cieľom zabezpečiť riadne vykonávanie činností Treasury a náležité informačné toky pre vyšší manažment a supervízorov. Využitie úverových rámcov poskytnutých ECB pomohlo skupine znížiť závislosť od financovania v rámci skupiny.

Hoci skupina zatiaľ nezaznamenala žiadny mimoriadny úbytok vkladov ani nevyčerpaných úverových rámcov a likviditné toky sa na finančných trhoch normalizovali, skupina udržiava svoju likviditnú rezervu na vyššej úrovni v porovnaní s obdobím pred pandemiou, pretože pretrvávajúca neistota ohľadom budúceho vývoja pandémie by mohla rýchlo obnoviť vyššiu volatilitu na finančných trhoch.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky majetku a záväzkov, vydaných záruk a úverových rámcov:

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2021							
Peniaze a peňažné zostatky	5 772	5 772	5 558	–	–	211	3
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho	35 190	35 255	2 788	3 137	14 029	15 301	–
– dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	1 005	1 070	3	28	416	623	–
– deriváty určené na obchodovanie	33 641	33 641	2 785	3 109	13 613	14 134	–
– povinne oceňované v reálnej hodnote	544	544	–	–	–	544	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	21 802	23 227	73	2 120	7 739	13 295	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	605 192	648 359	170 641	72 488	198 438	203 809	2 983
– pohľadávky voči bankám	121 843	121 918	118 048	105	3 765	–	–
– pohľadávky voči klientom	483 349	526 441	52 593	72 383	194 673	203 809	2 983
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	12 341	12 341	148	541	4 855	6 797	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(366)	(366)	(366)	–	–	–	–
Majetkové účasti	365	365	–	–	–	3 979	(3 614)
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	6 511	6 511	–	–	–	3 437	3 074
Investície do nehnuteľností	–	–	–	–	–	–	–
Nehmotný majetok	2 876	2 876	–	–	–	2 629	247
Daňové pohľadávky	2 553	2 553	341	–	2 138	–	74
Dlhodobý majetok na predaj	8	8	8	–	–	–	–
Ostatný majetok	1 220	1 220	216	1 004	–	–	–
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	35 135	35 135	4 145	3 344	13 580	14 066	–
– dlhové nástroje určené na obchodovanie	1 065	1 065	1 065	–	–	–	–
– deriváty určené na obchodovanie	34 070	34 070	3 080	3 344	13 580	14 066	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	550 898	552 237	465 139	17 112	50 922	18 920	144
Záväzky voči bankám	56 874	56 413	9 822	2 742	42 522	1 184	143
Záväzky voči klientom z toho:	470 158	470 327	455 012	12 966	1 283	1 065	1
– lízgové záväzky	2 385	2 568	165	261	1 123	1 019	–
– iné záväzky	467 773	467 759	454 847	12 705	160	46	1
Vydané dlhové cenné papiere	23 866	25 497	305	1 404	7 117	16 671	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21 755	21 755	61	803	9 077	11 814	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(5 395)	(5 395)	(5 395)	–	–	–	–
Daňové záväzky	998	998	28	953	–	–	17
Ostatné záväzky	6 827	6 827	5 079	1 748	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 365	1 365	117	169	584	377	118
Vlastné imanie	81 881	81 881	(34)	6 760	1	71 879	3 275
Nečerpané úverové rámce	47 833	47 833	5 612	10 938	27 055	4 213	15
Bankové záruky	165 928	165 928	5 277	23 122	39 426	93 797	4 306

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2020							
Peniaze a peňažné zostatky	7 207	7 207	7 207	–	–	–	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	17 082	17 117	1 244	2 741	7 903	5 117	112
– dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	1 034	1 069	20	74	111	864	–
– deriváty určené na obchodovanie	15 508	15 508	1 224	2 667	7 792	3 713	112
– povinne oceňované v reálnej hodnote	540	540	–	–	–	540	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	20 518	21 583	590	2 925	10 582	7 486	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	595 296	633 367	183 761	67 411	197 370	181 123	3 702
– pohľadávky voči bankám	133 820	137 624	129 596	686	6 640	680	22
– pohľadávky voči klientom	461 476	495 743	54 165	66 725	190 730	180 443	3 680
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 385	10 385	81	156	3 989	6 159	–
Majetkové účasti	359	359	–	–	–	–	359
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	6 879	6 879	–	–	–	–	6 879
Investície do nehnuteľností	360	360	–	–	–	–	360
Nehmotný majetok	2 608	2 608	–	–	–	–	2 608
Daňové pohľadávky	1 546	1 546	756	–	785	–	5
Dlhodobý majetok na predaj	40	40	–	–	–	40	–
Ostatný majetok	2 072	2 072	1 496	568	8	–	–
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	16 812	16 812	3 714	2 285	6 649	4 053	111
– dlhové nástroje určené na obchodovanie	2 115	2 115	2 115	–	–	–	–
– deriváty určené na obchodovanie	14 697	14 697	1 599	2 285	6 649	4 053	111
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	541 139	542 447	466 431	17 445	55 225	3 211	135
Záväzky voči bankám	105 519	105 751	47 688	11 065	45 045	1 819	134
Záväzky voči klientom, z toho:	425 147	424 920	418 086	4 034	1 662	1 137	1
– <i>Lízingové záväzky</i>	2 646	2 694	99	287	1 142	1 167	–
– <i>Iné záväzky</i>	422 501	422 226	417 987	3 747	520	(30)	1
Emitované dlhové cenné papiere	10 473	11 776	657	2 346	8 518	255	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 455	7 455	451	419	3 246	3 339	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 636	1 636	1 636	–	–	–	–
Daňové záväzky	905	905	–	905	–	–	–
Ostatné záväzky	9 312	9 312	7 572	1 735	–	–	5
Rezervy na riziká a poplatky	1 501	1 501	291	220	386	498	106
Vlastné imanie	85 592	85 592	(3)	5 210	1	77 349	3 035
Nečerpané úverové rámce	46 573	46 573	3 995	13 054	25 466	4 053	5
Bankové záruky	145 954	145 954	4 647	26 055	31 514	78 636	5 102

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania interných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné riziko. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, a zo súkromnoprávneho vyrovnania.

Organizačná štruktúra banky a interné predpisy sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlučiteľných funkcií a aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodovacím a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Odbor Operačné riziká je nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík. Odbor Operačné riziká je oprávnený zabezpečovať jednotné a koordinované riadenie operačného rizika v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej banky.

Sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú poverené osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Oddelenie interného auditu identifikuje výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocuje funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Skupina pokračovala v ďalšom rozvoji a nastavení komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2021 skupina stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a toleranciou rizika skupiny a banky. Tolerancia operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je skupina/banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected Loss on Revenue), ktorý predstavuje podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (odhad na základe štvrtročných období). Nastavenie limitu ukazovateľa ELOR a jeho sledovanie bolo vykonané v súlade s predpismi skupiny.

Na efektívne zhromažďovanie udalostí a dát týkajúcich sa operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý skupinou UniCredit. Systém je v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti. Dáta získané prostredníctvom systému sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú základom na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a k zmierneniu ich dôsledkov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu skupiny). Dáta sa využívajú aj na kontrolu spoľahlivosti navrhnutých opatrení na zmiernenie operačného rizika. Zber dát sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa vypracúva

štvrtročné konsolidované hlásenie, ktoré sa predkladá Výboru pre riadenie operačného rizika a je distribuované v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, oddelenie interného auditu a materská banka informované s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Dáta sa pravidelne odsúhlasujú s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť kompletnosť a správnosť dát.

Skupina sa tiež v roku 2021 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (núdzové plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje celkové povedomie o operačnom riziku v rámci skupiny a školí jej zamestnancov formou prezenčných a e-learningových školení.

Na základe povolenia regulátora skupina uplatňuje pokročilý prístup (advanced measurement approach – AMA) pri výpočte kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na základe tohto prístupu sa používa model skupiny UniCredit, ktorý vychádza z interných a externých dát, výsledkov analýzy scenárov a dát rizikových indikátorov.

Dopady Covid-19 na operačné riziko

Pokiaľ ide o riadenie rizík v roku 2021, medzi najdôležitejšie činnosti patrilo zavedenie opatrení a postupov na riadenie pandemickej situácie po rozšírení vírusu spôsobujúceho ochorenie Covid-19. Boli vykonané analýzy na identifikovanie rizík vyplývajúcich z procesných zmien prijímaných postupne s cieľom ochrániť zdravie zamestnancov a klientov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie skupiny monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti skupiny a jej kapitálovej pozície na konsolidovanom základe. Regulátor bankového trhu, Česká národná banka (ČNB), stanovil pravidlá pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj. Od 1. januára 2014 skupina plní požiadavky podľa pravidiel Basel III (nariadenie EÚ č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti), ktoré ČNB implementovala vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. o výkone činnosti bánk, úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi. Pravidlá Basel III boli vytvorené v reakcii na finančnú krízu a zavádzajú požiadavky na vyššiu kvalitu kapitálu, požiadavky na zvýšené krytie rizík, zavádzajú minimálne štandardy pre riadenie likvidity, pravidlá pre pákový pomer („leverage“) a zlepšujú riadenie rizík a spravovanie spoločností.

Regulačný kapitál skupiny sa skladá z týchto položiek:

- Vlastný Tier 1 kapitál (CET1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk predchádzajúcich

období, kumulovaný ostatný komplexný výsledok z precenenia realizovateľných cenných papierov, zisk za účtovné obdobie po zdanení, ak je v momente vykázania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok a nedostatok v krytí očakávaných strát úpravami o úverové riziko na základe prístupu, ktorý vychádza z interného ratingu,

- Tier 1 kapitál (T1), ktorý tvorí CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát pri použití prístupu založeného na internom ratingu.

Skupina plní definované minimálne požiadavky pravidiel Basel III na kapitálovú primeranosť vrátane kapitálových vankúšov.

V roku 2021 skupina obdržala od Českej národnej banky rozhodnutie o priebežných a cieľových úrovniach MREL implementované zákonom č. 374/2015 Zb.

- Úrovně MREL sú vyjadrené na základe rizikovo vážených aktív a pákového pomeru (vyššie úrovne vypočítané pomocou dvoch prístupov budú predstavovať limitujúci faktor).

Skupina úspešne vydala prvý MREL nástroj v roku 2021, aby bola v súlade s priebežným cieľom od 1. januára 2022 stanoveným Českou národnou bankou. Cieľová úroveň MREL je platná od 1. januára 2024. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 24.

Výkaz kapitálu pre výpočet kapitálovej primeranosti skupiny na konsolidovanom základe tak, ako sa predkladá regulátorovi v súlade s platnými pravidlami k 31. decembru 2021

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktiva		
Peniaze a peňažné zostatky	522	893
Pohľadávky voči bankám	9 315	972
Finančné aktíva určené na obchodovanie	18 592	4 576
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 768	2 450
Spolu	33 197	8 891

V roku 2021 skupina za účelom zjednotenia podstaty položiek zahrnutých v riadku „Peniaze a peňažné zostatky“ upravila vykazovanie bežných účtov a vkladov na požiadanie voči bankám z riadka „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ na riadok „Peniaze a peňažné zostatky“. V minulom roku boli tieto zostatky vykázané v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ v celkovej výške 893 mil. Kč.

a 31. decembru 2020 sa uvádza vo Výročnej správe, časť „Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky“.

36. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za spriaznené osoby v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo má podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov skupina uzatvára transakcie so spriaznenými osobami. Týmito transakciami sú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.

Medzi spriaznené osoby patria najmä materská spoločnosť banky, sesterské spoločnosti banky a iné spoločnosti v rámci skupiny UniCredit alebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vplyv, dcérske a pridružené spoločnosti banky, členovia predstavenstva a ostatní vedúci pracovníci banky.

Skupina UniCredit pripravila program majetkovej účasti zamestnancov skupiny UniCredit, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny so zľavou vo forme zľavnených akcií. Na zľavnené akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas doby viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že sa pracovný pomer zamestnanca v skupine skončí. Poskytnutá zľava sa alokuje na jednotlivé spoločnosti v skupine UniCredit, ktoré sú zapojené do programu, a tieto spoločnosti o nej účtujú a časovo ju rozlišujú počas doby viazanosti.

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky		
Závazky voči bankám	1 557	48 926
Dlhové cenné papiere	16 418	–
Finančné záväzky určené na obchodovanie	18 584	4 390
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	12 560	1 774
Spolu	49 119	55 090
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	564	570
Neodvolateľné úverové rámce	1 107	788
Spolu	1 671	1 358
	2021	2020
Výnosové úroky	641	277
Nákladové úroky	(4)	(19)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	1
Náklady na poplatky a provízie	(2)	(4)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	(1 044)	202
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(3 257)	(260)
Všeobecné prevádzkové náklady	(62)	(65)
Spolu	(3 727)	132

(b) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	174	147
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	33	20
Ostatní členovia vedenia	141	127
Spolu	174	147
Závazky		
Závazky voči klientom	117	133
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	26	47
Ostatní členovia vedenia	91	86
Spolu	117	133
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	4	3
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	3	2
Spolu	3	3

(c) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	334	843
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	291	651
AO UniCredit Bank	12	50
Finančné aktíva určené na obchodovanie	5 279	2 888
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 279	2 888
Pohľadávky voči bankám	54	44
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	–	44
AO UniCredit Bank	54	–
Pohľadávky voči klientom	397	707
<i>z toho:</i>		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	–	288
UCTAM SVK s.r.o.	397	419
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 691	5 706
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 691	5 706
Spolu	11 755	10 188

V roku 2021 skupina za účelom zjednotenia podstaty položiek zahrnutých v riadku „Peniaze a peňažné zostatky“ upravila vykazovanie bežných účtov a vkladov na požiadanie voči bankám z riadka „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ na riadok „Peniaze a peňažné zostatky“. V minulom roku boli tieto zostatky vykázane v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ v celkovej výške 843 mil. Kč.

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky		
Závazky voči bankám	5 896	3 286
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	3 017	2 183
UniCredit Bank AG	2 795	995
UniCredit Bank Hungary Zrt	28	41
Závazky voči klientom	168	304
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	67	91
Finančné záväzky určené na obchodovanie	3 920	3 792
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 920	3 792
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 005	4 191
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 005	4 191
Spolu	14 989	11 573

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	3 457	1 537
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 065	1 336
UniCredit Bank Austria AG	163	113
UniCredit Bank Hungary Zrt	11	5
AO UniCredit Bank	109	36
Neodvolateľné úverové rámce	4 459	992
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 342	517
UniCredit Bank Austria AG	1 070	–
Spolu	7 916	2 529

	2021	2020
Výnosové úroky	516	33
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	503	4
UniCredit Bank Austria AG	3	12
Nákladové úroky	(71)	(279)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(3)	(188)
UniCredit Bank Austria AG	(62)	(83)
Výnosy z poplatkov a provízií	63	64
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	43	13
UniCredit Bank Hungary Zrt	2	2
UniCredit Bank Austria AG	15	47
Náklady na poplatky a provízie	(10)	(10)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(5)	(5)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	1 203	46
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 203	46
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(578)	421
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(578)	421
Všeobecné prevádzkové náklady	(942)	(914)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	(922)	(888)
Spolu	181	(639)

37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Na základe kvality vstupných dát použitých pri oceňovaní v reálnej hodnote

Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2021				
Dlhové cenné papiere	756	248	1	1 005
Deriváty	34	33 360	247	33 641
Spolu	790	33 608	248	34 646
31. december 2020				
Dlhové cenné papiere	518	516	–	1 034
Deriváty	32	15 259	217	15 508
Spolu	550	15 775	217	16 542

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2021				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	277	267	544
Spolu	–	277	267	544
31. december 2020				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	277	263	540
Spolu	–	277	263	540

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2021				
Dlhové cenné papiere	16 974	4 747	61	21 782
Akcie	–	–	20	20
Spolu	16 974	4 747	81	21 802
31. december 2020				
Dlhové cenné papiere	18 006	2 441	64	20 511
Akcie	–	–	7	7
Spolu	18 006	2 441	71	20 518

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2021				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	2 370	–	2 370
Zabezpečenie peňažných tokov	–	9 971	–	9 971
Spolu	–	12 341	–	12 341
31. december 2020				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	2 425	–	2 425
Zabezpečenie peňažných tokov	–	7 960	–	7 960
Spolu	–	10 385	–	10 385

Finančné záväzky určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2021				
Záväzky z krátkych predajov	1 065	–	–	1 065
Deriváty	–	33 818	252	34 070
Spolu	1 065	33 818	252	35 135
31. december 2020				
Záväzky z krátkych predajov	2 115	–	–	2 115
Deriváty	–	14 473	224	14 697
Spolu	2 115	14 473	224	16 812

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2021				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	5 855	–	5 855
Zabezpečenie peňažných tokov	–	15 900	–	15 900
Spolu	–	21 755	–	21 755
31. december 2020				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	745	–	745
Zabezpečenie peňažných tokov	–	6 710	–	6 710
Spolu	–	7 455	–	7 455

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej situácii skupiny vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sa pripočítavajú kreditné prirážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2021					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	121 843	121 838	–	98 792	23 046
pohľadávky voči klientom	483 349	463 911	1 455	191 270	271 186
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	56 874	57 348	–	42 503	14 845
záväzky voči klientom	470 158	470 133	–	528	469 605
emitované dlhové cenné papiere	23 866	23 292	–	23 292	–

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2020					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	133 820	133 895	–	117 693	16 202
pohľadávky voči klientom	461 476	456 970	–	96 067	360 903
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	105 519	105 311	–	50 717	54 594
záväzky voči klientom	425 147	424 922	–	590	424 332
emitované dlhové cenné papiere	10 473	10 777	–	10 362	415

Za roky končiacie sa 31. decembra 2021 a 31. decembra 2020 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2021 a 31. decembra 2020 nedošlo v súvislosti s finančnými záväzkami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných aktív vykázaných v reálnej hodnote do a z úrovne 3.

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Nehnutelnosti oceňované reálnou hodnotou	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatkový stav k 1. januáru 2020	112	487	71	–	1 220	1 890
Zisky a straty z precenenia						
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	53	–	–	(12)	41
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	–	–	(12)	(12)
Nákupy	81	–	–	–	43	124
Predaj/splatnosť	–	–	–	–	–	–
Prevody z/do iných úrovni	63	(277)	–	–	–	(214)
Odpisy	n/a	n/a	n/a	n/a	(31)	(31)
Ostatné	(39)	–	–	–	12	(27)
Konečný stav k 31. decembru 2020	217	263	71	–	1 220	1 771
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:						41
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia						41

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Nehnutelnosti oceňované reálnou hodnotou	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatkový stav k 1. januáru 2021	217	263	71	–	1 220	1 771
Zisky a straty z precenenia						
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	(12)	–	–	2	(10)
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	1	–	(37)	(36)
Nákupy	132	–	13	–	78	223
Predaj/splatnosť	(49)	–	–	–	(360)	(409)
Prevody z/do iných úrovni	(115)	–	–	–	–	(115)
Odpisy	n/a	n/a	n/a	n/a	(33)	(33)
Ostatné	63	16	(4)	–	(44)	31
Konečný stav k 31. decembru 2021	248	267	81	–	826	1 422
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:						(10)
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia						(10)

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných záväzkov vykázaných v reálnej hodnote z a do úrovne 3.

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. januáru 2020	85	–	85
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	87	–	87
Predaj/splatnosť	–	–	–
Prevody z/do iných úrovní	75	–	75
Ostatné	(23)	–	(23)
Konečný stav k 31. decembru 2020	224	–	224
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. januáru 2021	224	–	224
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	131	–	131
Predaj/splatnosť	(49)	–	(49)
Prevody z/do iných úrovní	(115)	–	(115)
Ostatné	61	–	61
Konečný stav k 31. decembru 2021	252	–	252
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

38. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Skupina vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené aktíva, ktoré sú súčasťou dohôd o zápočtoch podľa dohovorov o riadení úverového rizika, ktoré sú súčasťou dohôd o derivátových rámcoch, ako napr. ISDA a pod. Tieto aktíva podliehajú zápočtu pri vysporiadaní (performance netting) a sú súčasťou uzatvorenia/vystúpenia z pozície (close-out).

	Hrubá výška vykázaných finančných aktív	Hrubá výška započítaných finančných záväzkov	Čistá výška vykázaných finančných aktív	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2021						
Deriváty	45 900	–	45 900	33 258	–	12 642
31. december 2020						
Deriváty	19 640	–	19 640	17 172	–	2 468

Finančné záväzky, ktoré sú predmetom zápočtu, vymáhateľných rámcových zmlúv o zápočte a podobných dohovorov:

	Hrubá výška vykázaných finančných záväzkov	Hrubá výška započítaných finančných aktív	Čistá výška vykázaných finančných záväzkov	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2021						
Deriváty	35 342	–	35 342	33 258	–	2 084
31. december 2020						
Deriváty	21 250	–	21 250	17 172	–	4 078

39. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Vedenie skupiny si nie je vedomé žiadnych udalostí po dátume zostavenia účtovnej závierky, ktoré by si vyžadovali úpravy v účtovnej závierke skupiny.

Skupina pozorne sleduje aktuálny vývoj pandémie Covid-19 a prijíma všetky nevyhnutné opatrenia v súvislosti s aktuálnym vývojom a vládnymi opatreniami.

Aktuálny vývoj súčasnej geopolitickej situácie vo východnej Európe a súvisiace sankcie namierené proti Ruskej federácii môžu mať vplyv na európske ekonomiky, a aj z celosvetového pohľadu. Banka aj Skupina pozorne sledujú udalosti, ktoré sa odohrávajú v posledných týždňoch. Na lokálnej úrovni aj na úrovni skupiny UniCredit je kontinuálne starostlivo analyzovaný vývoj v spolupráci s regulátormi a so špecializovanými expertnými tímami, ktoré definovali robustné a otestované pohotovostné plány. Skupina bude naďalej starostlivo analyzovať ďalší vývoj.

Skupina preskúmala svoje portfóliá, aby identifikovala aktíva s priamou expozíciou voči Ukrajine a/alebo Ruskej federácii, a dospela k záveru, že priama expozícia je obmedzená. Vplyv na celkovú ekonomickú situáciu však môže vyžadovať revíziu predpokladov a odhadov a môže viesť k určitým úpravám účtovnej hodnoty niektorých aktív a záväzkov v priebehu budúceho finančného roka, pričom rozsah nutných úprav účtovnej hodnoty nie je možné aktuálne určiť, vzhľadom na zo dňa na deň meniacu sa situáciu. Vedenie Skupiny očakáva, že budú ovplyvnené predpoklady a odhady v súvislosti s určením očakávaných úverových strát vzhľadom na to, že klientske úverové portfólio banky je v rôznej miere vystavené priamym aj nepriamym vplyvom, ako sú zvýšené ceny energií a narušenie dodávateľských reťazcov.

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a schválená na vydanie dňa 15. marca 2022.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:



Jakub Dušilek, MBA
predseda predstavenstva



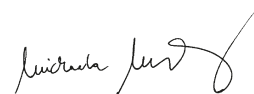
Massimo Francese
člen predstavenstva

Osoba zodpovedná
za účtovníctvo



Lea Branecká

Osoba zodpovedná
za účtovnú závierku



Michaela Mrštíková

Individuálna účtovná zvierka

Výkaz komplexného výsledku za rok 2021

	Pozn.	2021 mil. CZK	2020 mil. CZK
Výnosové úroky, z toho:		13 863	13 007
– výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		11 828	12 217
Nákladové úroky		(2 280)	(2 302)
Čisté výnosové úroky	(1)	11 583	10 705
Výnosy z poplatkov a provízií		4 494	4 350
Náklady na poplatky a provízie		(1 296)	(1 209)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	3 198	3 141
Výnosy z dividend	(3)	4	335
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	2 108	1 860
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	(1)	–
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	423	497
finančných aktív v umorovanej hodnote		345	86
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		94	412
finančných záväzkov		(16)	(1)
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(7)	(12)	82
povinne oceňované v reálnej hodnote		(12)	82
Prevádzkové výnosy		17 303	16 620
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(1 870)	(2 157)
finančných aktív v umorovanej hodnote		(1 871)	(2 159)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		1	2
Zisk/(strata) z modifikácií		–	(57)
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(6 737)	(6 592)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	53	(654)
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		23	(572)
Iné netto rezervy		30	(82)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(523)	(446)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(623)	(494)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(10)	73	167
Prevádzkové náklady		(7 757)	(8 019)
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	(18)	2	(1)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		27	–
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		7 705	6 386
Daň z príjmov	(28)	(1 591)	(1 224)
Zisk po zdanení		6 114	5 162
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:		(53)	(11)
zmena reálnej hodnoty		(51)	(3)
prevody do ostatných netto položiek imania		(15)	(11)
odložená daň		13	3
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:		(6 682)	1 371
zmena reálnej hodnoty		(8 255)	1 697
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		–	–
odložená daň		1 573	(326)
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:		29	(211)
zmena reálnej hodnoty		89	64
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(53)	(326)
odložená daň		(7)	51
Kurzové zisky z konsolidácie zahraničnej pobočky		(709)	424
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		(7 415)	1 573
Celkový komplexný výsledok po zdanení		(1 301)	6 735

Poznámky uvedené na stranách 127 až 205 sú súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021

	Pozn.	2021 mil. CZK	2020 mil. CZK
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky*	(11)	5 747	7 180
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	35 190	17 082
určené na obchodovanie		34 646	16 542
povinne oceňované v reálnej hodnote		544	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(13)	21 802	20 518
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		592 156	579 986
pohľadávky voči bankám *	(14)	121 838	133 822
pohľadávky voči klientom	(15)	470 318	446 164
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	12 502	10 398
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		(366)	–
Majetkové účasti	(17)	3 979	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	3 437	3 591
Nehmotný majetok	(19)	2 629	2 352
Daňové pohľadávky, z toho:	(28)	2 399	1 332
splatná daň		341	761
odložená daň		2 058	571
Dlhodobý majetok na predaj		8	40
Ostatný majetok	(20)	913	2 132
Majetok celkom		680 396	648 590
Závazky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		35 135	16 812
určené na obchodovanie	(21)	35 135	16 812
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		543 316	529 930
záväzky voči bankám	(22)	49 902	94 950
záväzky voči klientom	(23)	469 876	424 922
emitované dlhové cenné papiere	(24)	23 538	10 058
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	22 065	7 465
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		(5 395)	1 636
Daňové záväzky, z toho:	(28)	45	–
splatná daň		45	–
odložená daň		–	–
Ostatné záväzky	(26)	5 937	8 738
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	1 332	1 470
Závazky celkom		602 435	566 051
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z precenenia		(6 103)	1 312
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	65 700	63 815
Zisk za obdobie		6 114	5 162
Vlastné imanie celkom		77 961	82 539
Závazky a vlastné imanie celkom		680 396	648 590

* Bilancie k 31. decembru 2020 boli upravené. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v časti III. Významné účtovné zásady (bod 8) a v časti V. Ostatné poznámky (body 11 a 14).

Výkaz peňažných tokov za rok 2021

	2021 mil. CZK	2020 mil. CZK
Zisk po zdanení	6 114	5 162
Úpravy o nepeňažné položky:		
Straty zo zníženia hodnoty:	1 870	2 214
finančných aktív v umorovanej hodnote	1 871	2 216
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(1)	(2)
Precenenie finančných nástrojov	1 357	252
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(55)	654
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky	(23)	572
Iné netto rezervy	(32)	82
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	523	446
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	623	494
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(94)	113
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(94)	113
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	(27)	–
Dane	1 591	1 224
Nerealizované kurzové zisky/(straty)	(709)	424
Ostatné nepeňažné úpravy (precenenie cudzomenových pozícií, časové rozlíšenie a ostatné)	(2 727)	(3 178)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	8 466	7 805
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(19 481)	(6 108)
určené na obchodovanie	(19 465)	(6 133)
povinne oceňované v reálnej hodnote	(16)	25
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(11 639)	33 412
pohľadávky voči bankám	12 045	52 048
pohľadávky voči klientom	(23 684)	(18 636)
Ostatný majetok	1 215	(115)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	18 336	6 188
určené na obchodovanie	18 336	6 188
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	174	(27 047)
záväzky voči bankám	(44 775)	(36 960)
záväzky voči klientom	44 949	9 913
Ostatné záväzky	(2 780)	756
Platená daň z príjmov	(1 067)	(2 306)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(6 776)	12 585
(Kúpa)/predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a ostatných finančných nástrojov	(3 665)	1 023
Výnosy z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	68	4
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(895)	(649)
Prijaté dividendy	4	5
Čisté peňažné toky z investičných činností	(4 488)	383
Vyplatené dividendy	(3 299)	–
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – dlhové cenné papiere emitované a splatené	13 488	(10 035)
(Platba) lízingových záväzkov	(358)	(386)
Čisté peňažné toky z finančných činností	9 831	(10 421)
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	7 180	4 633
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	5 747	7 180
Prijaté úroky	13 905	14 010
Zaplatené úroky	(2 581)	(3 426)

Poznámky uvedené na stranách 127 až 205 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imaní za rok 2021

	Základné imanie	Emisné ážio	Rozdiel z precenenia finančných aktív		Nerozdelený zisk a rezervné fondy				Vlastné imanie		
			zabezpečujúcich nástrojov	v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Rezerвный fond a ostatné kapitálové fondy	Účelový rezervný fond	Nerozdelený zisk	Zisk za obdobie			
mil. Kč											
Stav k 1. januáru 2020	8 755	3 495	(796)	564	261	(290)	3 372	13 240	37 732	9 433	75 766
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkovi											
Rozdelenie zisku predchádzajúceho roka								1 231	8 202	(9 433)	-
Výplata dividend											
Ostatné									38		38
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie											
Čistý zisk za bežné obdobie			1 371	(211)	(11)	424				5 162	5 162
Ostatné celkom											1 573
Stav k 31. decembru 2020	8 755	3 495	575	353	250	134	3 372	14 471	45 972	5 162	82 539
Stav k 1. januáru 2021	8 755	3 495	575	353	250	134	3 372	14 471	45 972	5 162	82 539
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkovi											
Rozdelenie zisku predchádzajúceho roka								(2 069)	5 162	(5 162)	-
Výplata dividend									(1 230)		(3 299)
Ostatné									22		22
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie											
Čistý zisk za bežné obdobie			(6 682)	29	(53)	(709)				6 114	6 114
Ostatné celkom											(7 415)
Stav k 31. decembru 2021	8 755	3 495	(6 107)	382	197	(575)	3 372	12 402	49 926	6 114	77 961

Poznámky uvedené na stranách 127 až 205 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Príloha individuálnej účtovnej zvierky

I. Úvod

Všeobecné informácie

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (ďalej len „banka“) vznikla formou cezhraničnej fúzie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s., so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s., pričom nástupníckou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným dátumom fúzie bol 1. júl 2013. Zmeny obchodného mena a ostatných skutočností súvisiacich s cezhraničnou fúziou boli dňa 1. decembra 2013 zapísané do Obchodného registra v Prahe, oddiel: B, vložka č.: 3608.

V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na konečnú materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit, UniCredit S.p.A, ktorá vlastní 100 % akcií banky.

Sídlo spoločnosti:
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4 – Michle

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

Cezhraničná fúzia bola uskutočnená s cieľom vytvoriť silnejší subjekt, ktorý bude schopný riadiť obchodné činnosti na českom a slovenskom trhu a ktorý prinesie významné výhody pre skupinu UniCredit, keďže fúziou vznikol subjekt, ktorý dokáže efektívnejšie slúžiť zákazníkom a dosahovať vyššiu rentabilitu vzhľadom na predpokladanú úsporu nákladov a dynamický rast obchodnej činnosti v oboch krajinách. Integrácia umožnila využiť synergické efekty na strane nákladov a výnosov a zároveň dosiahnuť vyváženejšiu kapitálovú štruktúru a optimalizované riadenie likvidity. Ďalej umožnila skupine UniCredit zjednodušiť organizačnú štruktúru a znížiť mieru vynakladaného manažérskeho úsilia vďaka vytvoreniu jedného lokálneho manažérskeho tímu, ktorý sleduje oba trhy.

Predmet činnosti

Banka je univerzálnou bankou poskytujúcou služby retailového, komerčného a investičného bankovníctva v českých korunách a v cudzích menách pre domácu a zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike a v iných členských štátoch Európskej únie.

Medzi hlavné činnosti banky patrí:

- príjem vkladov od verejnosti,
- poskytovanie úverov,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- platobný styk a zúčtovanie,

- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie záruk,
- otváranie akreditívov,
- obstarávanie inkasa,
- obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta:
 - s devízovými hodnotami,
 - v oblasti termínovaných obchodov (forwards) a opcí (options) vrátane kurzových a úrokových obchodov,
 - s prevoditeľnými cennými papiermi,
- účasť na vydávaní akcií a poskytovaní súvisiacich služieb,
- vydávanie hypotekárnych záložných listov,
- finančné maklérsstvo,
- obhospodarovanie cenných papierov klienta na jeho účet vrátane poradenstva (portfolio management),
- uloženie a správa cenných papierov,
- výkon funkcie depozitára pre investičné fondy,
- zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov),
- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

II. Základ pre zostavenie individuálnej účtovnej zvierky

1. Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná zvierka banky (ďalej len „účtovná zvierka“) za rok 2021 a porovnateľné údaje za rok 2020 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v Nariadení Komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších predpisov, vrátane platných interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Účel zostavenia

Účelom zostavenia tejto účtovnej zvierky v Českej republike je zabezpečiť súlad so zákonom č. 563/1991 Zb. o účtovníctve. Banka zostavuje účtovnú zvierku a výročnú správu podľa osobitného nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (IFRS).

Základ zostavenia

Vydanie tejto účtovnej zvierky schválilo predstavenstvo. Účtovná zvierka podlieha schváleniu zo strany valného zhromaždenia akcionárov.

Po posúdení všetkých potenciálnych vplyvov Covid-19 na obchodné činnosti banka posúdila, že neexistuje žiadny vplyv, ktorý by významne ovplyvnil schopnosť banky pokračovať v činnosti v blízkej budúcnosti. Za rok 2021 banka vykázala kladný hospodársky

výsledok. Banka bude naďalej monitorovať potenciálny dopad pandémie Covid-19 a podnikne všetky potrebné kroky na zmiernenie negatívnych dopadov na banku, jej zamestnancov a klientov.

Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti v blízkej budúcnosti.

Ročnú individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2020 schválil jediný akcionár Banky dňa 14. apríla 2021. Rozdelenie zisku za rok 2020 schválil jediný akcionár Banky dňa 24. novembra 2021.

Účtovná závierka je zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

Všetky vykazované sumy sú v miliónoch českých korún (mil. Kč), pokiaľ sa neuvádza inak.

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem nasledujúcich prípadov: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, derivátové zmluvy, ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a nehnuteľnosti využívané pri podnikaní, pričom všetky sú ocenené reálnou hodnotou. Metódy použité na stanovenie reálnej hodnoty sa popisujú v časti III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Vykázané aktíva a záväzky, ktoré sú zabezpečené proti riziku zmien reálnej hodnoty a ktoré by sa inak neoceňovali v reálnej hodnote, sa preceňujú na reálnu hodnotu v rozsahu zabezpečovaného rizika.

Regulačné požiadavky

Na banku sa vzťahujú regulačné požiadavky Českej národnej banky, ktoré zahŕňajú limity a iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, tvorby opravných položiek na krytie úverového rizika, likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky.

2. Cudzia mena a prepočet cudzej meny

Česká koruna je funkčnou menou banky. Euro je funkčnou menou slovenskej pobočky. Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je česká koruna. Aktíva a pasíva pobočky sa prevádzajú do prezentačnej meny kurzom platným v deň zostavenia účtovnej závierky. Výkaz ziskov a strát pobočky sa prevádza na základe priemerného kurzu. Výsledný rozdiel v dôsledku použitia rôznych kurzov sa vykazuje v rámci vlastného kapitálu v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Transakcie v cudzej mene (t. j. v inej ako funkčnej mene) sú prepočítané na funkčnú menu výmenným kurzom vyhláseným centrálnou bankou a platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažné aktíva a záväzky vyjadrené v cudzej mene sú prepočítané

na funkčnú menu zatváracím výmenným kurzom platným k dátumu súvahy. Majetok a záväzky nepeňažného charakteru v cudzej mene, ktoré sú oceňované v historických cenách, sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítajú na funkčnú menu pomocou výmenných kurzov platných k dátumu ocenenia reálnou hodnotou. Kurzové rozdiely, ktoré vznikajú z prepočtu mien, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

III. Významné účtovné zásady

Nižšie uvedené účtovné zásady sa konzistentne uplatňovali vo všetkých účtovných obdobiach uvádzaných v tejto účtovnej závierke okrem položky „Peniaze a peňažné zostatky“. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v bode 8 v tejto časti.

1. Finančné nástroje

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, ktorá vedie k vzniku finančného aktíva jednej účtovnej jednotky a finančného záväzku alebo vlastného imania druhej účtovnej jednotky.

Banka zaraďuje finančné nástroje do týchto kategórií:

- finančné aktíva v umorovanej hodnote (AC),
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI),
- finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
- finančné aktíva určené na obchodovanie (FVTPL),
- finančné záväzky oceňované v umorovanej hodnote (AC), a
- finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Banka uplatnila pri klasifikácii a ocenení finančných aktív prístup podľa IFRS 9, ktorý berie do úvahy:

- obchodný model pre riadenie finančných aktív, a
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov z konkrétneho finančného aktíva.

Finančné aktívum sa ocení *umorovanou hodnotou*, ak sú splnené obidve nasledujúce podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom získania zmluvných peňažných tokov, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Zámerom obchodného modelu môže byť držba finančných aktív s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj vtedy, keď k predajom finančných aktív dochádza alebo podľa očakávaní dôjde v budúcnosti.

Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku*, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku tiež zahŕňajú investície do nástrojov vlastného imania, ak nie sú určené na obchodovanie a sú takto zaúčtované pri prvotnom vykázaní.

Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát*, pokiaľ nie sú oceňované v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo ak sú zaúčtované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní.

Všetky finančné záväzky banky sú oceňované v umorovanej hodnote okrem finančných záväzkov určených na obchodovanie, finančných záväzkov zaúčtovaných ako FVTPL pri prvotnom vykázaní a finančných záväzkov zo zabezpečovacích derivátov.

a) Posúdenie obchodného modelu

Obchodný model (ďalej len „OM“) označuje spôsob, akým banka riadi svoje finančné aktíva s cieľom generovať peňažné toky. Obchodný model určuje, či peňažné toky vyplývajú z inkasa zmluvných peňažných tokov, predaja finančných aktív alebo oboch.

Pri posudzovaní, ktorý obchodný model je relevantný, sa považujú za dôkaz tieto informácie:

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky;
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a spôsob, akým sa uvedené riziká riadia;
- ako sú odmeňovaní manažéri banky (napríklad či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch);
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkaso zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú.

Obchodný model je určený na úrovni, ktorá odráža spôsob, akým sa skupiny finančných aktív riadia spoločne, aby sa dosiahol konkrétny obchodný cieľ. Obchodný model banky nezávisí od zámerov vedenia ohľadom jednotlivých nástrojov, ale je stanovená na vyššej úrovni agregovania.

Výsledkom posúdenia obchodného modelu boli tieto obchodné modely banky:

Obchodný model „held to collect“ (držať za účelom inkasa) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä úverovému portfóliu a portfóliu dlhových cenných papierov, ktoré sú držané s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.

Hoci zámerom obchodného modelu je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, účtovná jednotka nemusí držať všetky tieto nástroje do splatnosti. Zámerom tohto obchodného modelu môže byť teda držať úvery a dlhopisy s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj keď dochádza k obmedzeným predajom finančných aktív alebo keď sa predaje očakávajú v budúcnosti.

Predaj je konzistentný s obchodným modelom „held-to-collect“ (držať za účelom inkasa) v týchto situáciách:

- predaje sú spôsobené zvýšením úverového rizika finančného aktíva,
- predaje sa uskutočňujú pred splatnosťou finančného aktíva a výnosy z predaja sa približne rovnajú inkasu zvyšných zmluvných peňažných tokov,
- predaje nie sú časté (aj keď môžu byť významné) alebo sú nevýznamné individuálne a agregovane (aj keď môžu byť pravidelné).

Obchodný model „held to collect and sell“ (držané s cieľom inkasovať a predat) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä:

- portfóliu dlhových cenných papierov, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív; tieto sa používajú predovšetkým na riadenie likvidity, úrokov a doby splatnosti, a
- nástrojom vlastného imania, ktoré sa neodvolateľne oceňujú ako FVTOCI pri prvotnom vykázaní.

Obchodný model „ostatné“ bol priradený finančným nástrojom (dlhové cenné papiere, deriváty a nástroje vlastného imania), ktoré nie sú alokované do vyššie uvedených obchodných modelov a hlavnou stratégiou je:

- obchodovanie:
 - realizácia peňažných tokov na základe predaja aktív alebo
 - aktívne riadenie nástrojov na báze reálnej hodnoty s cieľom realizovať zmeny reálnej hodnoty vyplývajúce zo zmien trhových faktorov, ako sú výnosové krivky, úverové rozpätia atď.
- riadenie rizikovo vážených aktív, alebo
- riadenie likvidity a úrokových sadzieb do jedného roka.

b) Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Na účely klasifikácie finančných aktív do nových kategórií podľa IFRS 9 je analýza obchodného modelu doplnená o analýzu zmluvných peňažných tokov – posúdenie, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov („test SPPI“). Táto analýza sa vykonáva len pri prvotnom vykázaní nástroja.

Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s istinou počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj zisková marža.

Táto analýza sa vykonáva v prípade úverových produktov na úrovni „vzorovej zmluvy“ pre štandardizované produkty alebo na úrovni jednotlivých zmlúv v prípade upravených úverových zmlúv pre korporátnych klientov; pre cenné papiere sa analýza vykonáva na úrovni ISIN na základe najmä externého poskytovateľa dát.

Upravená časová hodnota peňazí

Časová hodnota peňazí je zložka úroku, ktorá poskytuje plnenie len za plynutie času. Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) alebo náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného aktíva.

V určitých prípadoch však zložka časovej hodnoty peňazí môže byť zmenená (t. j. nedokonalá). Je to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného aktíva pravidelne prestavuje, ak frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje s dobou splatnosti úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí banka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja. Banka na toto posúdenie používa nástroj referenčných hodnôt vyvinutý na úrovni skupiny UniCredit.

c) Vykazovanie a oceňovanie finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Kurzové zisky a straty a straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výkaze ziskov a strát banky od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú prvotne oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Efektívna úroková sadzba (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy počas očakávanej životnosti finančných aktív alebo záväzkov na brutto účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo umorovanú hodnotu záväzku. Do kalkulácie EIR (a teda umorovanej hodnoty finančného aktíva) vstupujú transakčné náklady a všetky diskonty alebo prirážky súvisiace s nadobudnutím finančného aktíva, ako aj poplatky a náklady, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť EIR. Banka účtuje výnosové úroky pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby počas očakávanej dĺžky trvania finančného aktíva v umorovanej hodnote. Pri finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou sadzbou sa efektívna úroková

sadzba mení vplyvom pravidelných úprav odhadovaných peňažných tokov, ktoré odzrkadľujú pohyby trhových úrokových sadzieb.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote predstavujú pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a dlhové cenné papiere.

„Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančné aktíva“ (POCI) sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú pri prvotnom vykázaní. Banka tento typ aktív vykazuje pri poskytnutí dodatočného významného financovania dlžníkovi po zohľadnení hodnoty zaistenia. Banka neidentifikovala takéto aktíva v roku 2021 ani v roku 2020.

POCI sa oceňujú umorovanou hodnotou pomocou EIR upravenej pre konkrétny úver. Pri prvotnom vykázaní sa k týmto aktívam netvorí opravná položka na straty zo zníženia hodnoty. Do výpočtu EIR pre jednotlivé úvery namiesto toho vstupujú očakávané úverové straty do konca životnosti úveru. EIR pre konkrétny úver sa vypočítava ako očakávané peňažné príjmy vrátane očakávaných budúcich úverových strát do konca životnosti úveru – t. j. odhadované zmluvné peňažné príjmy znížené o očakávané straty z úverov do konca úverovej životnosti. Pri následnom ocenení sa očakávané straty z úverov pri POCI vždy oceňujú ako očakávané straty z úverov do konca životnosti úveru. Opravné položky na straty sa však vykazujú len ako kumulatívne zmeny očakávaných úverových strát počas celej životnosti úveru od prvotného vykázania, a nie ako celková suma očakávaných úverových strát. Výnosové úroky z POCI sa počítajú pomocou EIR upravenej pre jednotlivé úvery, ktorá sa uplatňuje na umorovanú hodnotu finančného aktíva.

Zisky a straty z finančných aktív v umorovanej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v okamihu odúčtovania finančného aktíva (v položke „Čistý príjem/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v umorovanej hodnote“) alebo zníženia hodnoty (v položke „Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v umorovanej hodnote“), a umorovaním v položke „Výnosové úroky“ pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ sú vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Všetky zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt aktív banka vykazuje v položke ostatné súčasti komplexného výsledku od okamihu vzniku obchodu. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI) sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v reálnej hodnote.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt dlhových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania „Rezervné fondy z precenenia“, okrem očakávaných úverových strát, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“. V prípade predaja, prevodu alebo inej straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty vykázané vo vlastnom imaní prevedú do výkazu ziskov a strát do položky „Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“. Výnosové úroky z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“ pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku zahŕňajú dlhové nástroje a majetkové nástroje (ktoré sú pri prvotnom vykázaní účtované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, FVTOCI).

„Majetkové nástroje, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI“ – pri prvotnom vykázaní majetkového nástroja, ktorý nie je určený na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny reálnych hodnôt vykáže v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Banka toto rozhodnutie prijíma individuálne pri každej investícii tak, aby bolo v súlade so strategickými záujmami banky. Následné zmeny reálnych hodnôt z precenenia sú vykázané počas životnosti majetkového nástroja v položke „Rezervné fondy z precenenia“ a pri odúčtovaní sa nevykazujú vo výkaze ziskov a strát. Po odúčtovaní investície sa konečné kumulatívne zmeny reálnych hodnôt prevedú do nerozdeleného zisku.

Výnosy z dividend z majetkových nástrojov sú vykazované vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosy z dividend“ ku dňu oznámenia výplaty dividend.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ sú prvotne vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu („settlement date“). Akékoľvek zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty majetku sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát banky od okamihu vzniku obchodu („trade date“).

Prvotné a následné ocenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa uskutočňuje v reálnej hodnote.

Finančné aktíva oceňované ako FVTPL tvoria finančné aktíva:

- *finančné aktíva určené na obchodovanie (dlhové nástroje alebo deriváty),*

- *povinne oceňované v reálnej hodnote,*
- *oceňované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní.*

V položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ sú vykázané nástroje, ktoré banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje patria investície do dlhových a majetkových nástrojov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú držané na účely zaistenia.

Zisk alebo strata z predaja alebo splatenia alebo zmeny reálnej hodnoty finančného aktíva určeného na obchodovanie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ vrátane ziskov alebo strát z derivátových zmlúv, ktoré sú prepojené s aktívami a/alebo záväzkami oceňovanými v reálnej hodnote. Výnosové úroky z finančných aktív určených na obchodovanie je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“. Ak je reálna hodnota finančného nástroja nižšia ako nula, k čomu môže dôjsť v prípade derivátov, vykazuje sa v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“.

Všetky nákupy a predaje, ktoré si vyžadujú doručenie v lehote stanovenej reguláciou alebo trhovými pravidlami („regulovaným spôsobom“) sa vykazujú ako *spotové obchody*. Obchody/spotové obchody prebiehajúce regulovaným spôsobom sa vykazujú v okamihu vysporiadania obchodu, ktorý je dátumom doručenia finančného nástroja. Obchody, ktoré nespĺňajú kritériá pre vysporiadanie regulovaným spôsobom, sú účtované ako deriváty.

Derivát je finančný nástroj alebo iná zmluva, ktorá kumulatívne spĺňa tieto tri charakteristiky:

- jeho hodnota sa mení v závislosti od zmeny konkrétnej úrokovej sadzby, ceny finančného nástroja, ceny komodity, devízového kurzu, indexu cien alebo indexu sadzieb, úverového ratingu alebo úverového indexu, alebo inej premennej (zvyčajne nazývanej „podkladové“) za predpokladu, že v prípade nefinančnej premennej sa premenná netýka jednej zo strán zmluvy;
- nevyžaduje si žiadnu čistú počiatočnú investíciu alebo čistú počiatočnú investíciu, ktorá je nižšia než investícia, ktorá by bola potrebná pri iných typoch zmlúv, pri ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmeny trhových faktorov;
- vysporiadanie sa odohráva v dohodnutom termíne v budúcnosti (okrem obchodov prebiehajúcich regulovaným spôsobom).

Derivát niekedy môže byť súčasťou kombinovaného finančného nástroja, ktorý zahŕňa hostiteľskú zmluvu a derivát (vnorený derivát), ktorý ovplyvňuje peňažné toky alebo inak mení charakteristiky hostiteľského nástroja. Vnorený derivát musí byť oddelený od hostiteľskej zmluvy a zaúčtovaný ako samostatný derivát v prípade a jedine v prípade, ak:

- hostiteľský nástroj nie je finančné aktívum podľa IFRS 9;
- ekonomické charakteristiky a riziká vnoreného derivátu úzko

nesúvisia s ekonomickými charakteristikami a rizikami hostiteľskej zmluvy;

- definíciu derivátu ako samostatného nástroja by spĺňal samostatný finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vnorený derivát;
- hostiteľský nástroj buď nie je oceňovaný v reálnej hodnote alebo je oceňovaný v reálnej hodnote, ale zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Pri oddelení vnoreného derivátu sa hostiteľská zmluva zaúčtuje podľa jej účtovnej klasifikácie.

Banka vo svojich účtovných knihách vykazuje deriváty od okamihu vzniku obchodu. Deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote a ak je ich reálna hodnota kladná, účtujú sa ako aktíva; ak je ich reálna hodnota záporná, sú vykázané ako záväzky. Všetky zisky alebo straty vyplývajúce zo zmeny reálnej hodnoty aktív banka vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ od okamihu vzniku obchodu.

Deriváty sú klasifikované ako deriváty na obchodovanie, pokiaľ nespĺňajú definíciu zabezpečovacích nástrojov v efektívnom zabezpečení. Zásady účtovania zabezpečovacích derivátov sú uvedené v kapitole III. Významné účtovné zásady, bod 4. Zabezpečovacie deriváty.

Finančné aktíva sú klasifikované ako „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote“, ak nespĺňajú podmienky z hľadiska obchodného modelu alebo charakteristiky peňažných tokov, aby boli oceňované umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčiasti komplexného výsledku. Do tejto skupiny patria najmä:

- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery, pri ktorých obchodný model nie je ani držať na účely inkasa ani držať na účely inkasa a predaja, ktoré však nie sú súčasťou obchodnej knihy;
- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery s peňažnými tokmi, ktoré nie sú len platbami istiny a úroku;
- podiely v investičných fondoch, a
- majetkové nástroje, ktoré nie sú určené na obchodovanie, pri ktorých Banka neuplatňuje opciu podľa štandardu oceňovania týchto nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčiasti komplexného výsledku.

Zisky a straty z „Finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote“ bez ohľadu na to, či boli realizované, sa vykazujú v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote“. Výnosové úroky z finančných aktív, ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“.

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Oceňované ako FVTPL“ – banka má pri prvotnom vykázaní možnosť neodvolateľne určiť nederivátové finančné aktívum za oceňované

reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa týmto určením eliminuje alebo výrazne znižuje nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktorá by inak vyplynula z ocenenia aktív alebo záväzkov alebo vykázania súvisiacich ziskov alebo strát na iných základoch. Banka nedržala v roku 2021 ani 2020 žiadne takéto aktíva.

Tieto aktíva sa vykazujú podobne ako finančné aktíva určené na obchodovanie, avšak zisk alebo strata, bez ohľadu na to, či bola realizovaná, sa vykazuje v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Výnosové úroky z finančných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“.

d) Modifikácia a ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktíva sú odúčtované v prípade, keď sa práva na zmluvné peňažné toky z daného aktíva stanú premlčané alebo v prípade, že banka prevedie finančné aktíva a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Tato situácia môže nastať vtedy, kedy práva už boli uplatnené, došlo k ich premlčaniu alebo k ich postúpeniu.

Majetok vykázaný v reálnej hodnote cez ostatné súčiasti komplexného výsledku a majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktorý bol predaný, je odúčtovaný ku dňu vysporiadania obchodu a zároveň je zaúčtovaný vznik pohľadávky voči kupujúcemu.

Banka tiež odúčtuje finančné aktíva, tzv. „derecognition accounting“, ak jeho zmluvné podmienky boli opätovne prerokované do takej miery, že súvisiace peňažné toky boli podstatne zmenené. Nový finančný majetok je klasifikovaný ako stupeň 1 na účely výpočtu ECL, pokiaľ nie je úverovo znehodnotený; v takom prípade sa klasifikuje ako POCL.

Pri posudzovaní, či ide o podstatnú zmenu zmluvných peňažných tokov, banka zvažuje nasledujúce faktory:

- zmena meny úveru,
- zmena dlžníka,
- zmena spôsobujúca nesplnenie SPPI testu,
- zmena z obchodných dôvodov (napríklad predĺženie splatnosti, zmena úrokovej miery).

Ak zmena zmluvných podmienok neovplyvní podstatne súvisiace peňažné toky, finančný majetok nie je odúčtovaný. V takom prípade banka zaúčtuje zisk alebo stratu z modifikácie, tzv. „modification accounting“, predstavujúcu rozdiel medzi:

- súčasnou hodnotou modifikovaných očakávaných peňažných tokov (bez ohľadu na úverové straty) diskontovaných pôvodnou EIR, a
- súčasnou hrubou účtovnou hodnotou.

Tento rozdiel sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako „Zisky/(straty) z modifikácií“. V nasledujúcich účtovných obdobiach je zisk/strata z modifikácie amortizovaný do dátumu splatnosti finančného aktíva.

Táto amortizácia zisku/straty z modifikácie sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy“.

Zmeny zmluvných peňažných tokov z dôvodu poskytnutia úľavy, tzv. „bearance measure“ (okrem zmeny dlžníka, zmeny meny úveru a zmeny spôsobujúcej nesplnenie SPPI testu, ak by bol vykonaný k dátumu modifikácie), sú považované za zmeny, ktoré neovplyvňujú súvisiace peňažné toky podstatným spôsobom.

e) Odpisy

Banka odpisuje finančné aktívum alebo jeho časť, ak dôvodne očakáva, že nevytvorí príslušný peňažný tok (zo samotnej pohľadávky alebo z prijatého zabezpečenia). Pri odpise sa hrubá účtovná hodnota aktíva zníži spolu so súvisiacou opravnou položkou na straty. Odpisy a prijaté peňažné toky z odpísaných úverov sú vykázané v položke „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“.

Pohľadávka sa odpíše v týchto prípadoch:

- očakávané náklady na vymáhanie pohľadávky sú vyššie ako očakávané príjmy z vymáhania,
- všetky zábezpeky boli realizované a nemožno očakávať žiadne ďalšie plnenie,
- existujú zlyhané nezabezpečené pohľadávky, na ktoré nebolo prijaté žiadne plnenie v uplynulých 36 mesiacoch a nezačalo sa žiadne právne konanie počas tohto obdobia,
- bol ukončený konkurz voči dlžníkovi z dôvodu nedostatku majetku alebo bol splnený harmonogram vyriešenia,
- zrušenie právnickej osoby bez právneho nástupcu (napr. likvidáciou) alebo smrť fyzickej osoby, keď došlo k čiastočnému splneniu alebo splneniu nemožno vôbec očakávať.

Odpísané finančné aktíva, ktoré sú predmetom ďalšieho vymáhania, sa evidujú na podsúvahových účtoch. Ak banka po odpísaní finančného aktíva získa dodatočné peňažné prostriedky od klienta, vykáže túto sumu prijatú od klienta vo výkaze ziskov a strát v položke „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“.

f) Vykazovanie, oceňovanie a ukončenie vykazovania finančných záväzkov

„Finančné záväzky v umorovanej hodnote“ tvoria finančné nástroje (okrem záväzkov určených na obchodovanie alebo oceňovaných v reálnej hodnote), ktoré predstavujú rôzne formy financovania tretími stranami. Finančné záväzky v umorovanej hodnote zahŕňajú vklady bánk, vklady klientov a emitované dlhové cenné papiere.

Tieto finančné záväzky sa vykazujú v okamihu vysporiadania obchodu pri prvotnom vykázaní v reálnej hodnote, ktorá štandardne predstavuje prijatú odplatu zníženú o transakčné náklady priamo súvisiace s finančným záväzkom. Následne sú tieto nástroje oceňované umorovanou hodnotou pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Tento úrok je zaúčtovaný v položke „Nákladové úroky“.

„Emitované dlhové cenné papiere“ sa vykazujú po odpočítaní hodnoty spätného odkúpenia, pričom rozdiel medzi účtovnou hodnotou záväzku a cenou, za ktorú bol nadobudnutý, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: Finančné záväzky“. Následné ukončenie vykazovania emitentom sa považuje za novú emisiu, ktorá netvorí žiadny zisk alebo stratu.

Položka „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ zahŕňa finančné záväzky určené na obchodovanie a finančné záväzky oceňované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní. Súvisiaci úrok je vykázaný v položke „Nákladové úroky“.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“ zahŕňajú finančné nástroje, ktoré banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Tieto nástroje zahŕňajú krátke predaje (povinnosti doručiť finančné aktíva vypožičané obchodníkom (subjekt, ktorý predáva finančné aktíva, ktoré zatiaľ nevlastní)) a deriváty, ktoré nie sú určené na ocenenie ako zabezpečovacie nástroje.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“ vrátane derivátových zmlúv, sú oceňované v reálnej hodnote pri ich prvotnom vykázaní a vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky po prvotnom vykázaní transakcie. Zisk alebo stratu z predaja alebo splatenia alebo zmenu reálnej hodnoty finančného záväzku určeného na obchodovanie banka vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: oceňované ako FVTPL“ – finančné záväzky, podobne ako finančné aktíva, podľa IFRS 9 možno pri prvotnom vykázaní tiež označiť ako oceňované v reálnej hodnote, a to za predpokladu, že:

- toto rozhodnutie poskytne viac relevantných informácií, pretože:
 - vylučuje alebo významne obmedzuje oceňovací alebo účtovný nesúlad, ktorý by mohol inak vzniknúť pri oceňovaní majetku alebo záväzkov alebo zaúčtovaní príslušných ziskov a strát na inom základe, alebo
 - skupina finančných záväzkov alebo finančných aktív a finančných záväzkov je riadená a jej výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty a v súlade so zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík alebo investičnou stratégiou a informácie o tejto skupine sú na tomto základe interne odovzdávané kľúčovým riadiacim zamestnancom banky; alebo
- zmluva obsahuje jeden alebo viacej vnorených derivátov a hostiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže banka zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie, okrem prípadu, keď:
 - vnorený derivát nemení významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo

- je zrejmé pri prvom posúdení podobného hybridného nástroja, že vyčlenenie vnoreného derivátu nie je povolené,
- finančné záväzky, ktoré vzniknú, keď prevod finančného aktíva nespĺňa podmienky na ukončenie vykazovania, alebo pri ktorých sa použije prístup pokračujúcej zainteresovanosti.

Táto kategória môže zahŕňať aj finančné záväzky v podobe hybridných (kombinovaných) nástrojov, ktoré obsahujú vnorené deriváty, ktoré by inak mali byť vyčlenené z hosťiteľskej zmluvy.

Finančné záväzky vykázané v tejto kategórii sú pri prvotnom vykázaní a počas doby trvania obchodu oceňované v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ okrem zmien reálnej hodnoty, ktoré súvisia so zmenami úverového rizika týchto finančných záväzkov (tzv. vlastné úverové riziko). Zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v položke „Rezervné fondy z precenenia“ súvisiace s ostatnými súčasťami komplexného výsledku. Ak takéto zaúčtovanie vedie k nekonzistentnosti, ktorá vyplýva z uplatnenia rôznych metód oceňovania aktív a záväzkov a súvisiacich ziskov alebo strát, zmeny reálnej hodnoty odvodené zo zmien úverového rizika sa tiež vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Banka nedržala v roku 2021 ani v roku 2020 žiadne takéto záväzky.

Banka odúčtuje finančný záväzok (alebo časť finančného záväzku) zo svojho výkazu o finančnej situácii len v prípade jeho zániku, t. j. pri splnení, zrušení alebo vypršaní záväzku, ktorý je uvedený v zmluve.

g) Reklasifikácia finančných nástrojov

Finančné nástroje sa následne po prvotnom vykázaní nereklasifikujú, s výnimkou reklasifikácie v účtovnom období, ktoré nasleduje po zmene príslušného obchodného modelu.

Očakáva sa, že reklasifikácie nastanú len veľmi zriedka. O týchto zmenách musia rozhodnúť kľúčoví členovia vedenia banky v dôsledku externých alebo interných zmien a musia byť významné pre činnosť banky a navonok preukázateľné.

Zmenu obchodného modelu môžu spôsobiť tieto externé alebo interné zmeny:

- zmeny v právnych predpisoch týkajúcich sa určitých aktív, z ktorých subjektu vyplýva povinnosť prehodnotiť svoj obchodný model,
- zmena stratégie týkajúcej sa určitej skupiny aktív, ich geografickej polohy a typu produktu,
- podnikové kombinácie, ktoré účtovnú jednotku nútia prehodnotiť svoj obchodný model používaný pri určitých finančných aktívach, a
- banka začala vykonávať činnosť alebo ukončila činnosť, ktorá je pre jej pôsobenie významná.

Za zmeny obchodného modelu sa nepovažujú tieto zmeny:

- zmena zámeru súvisiaceho s konkrétnymi finančnými aktívami (dokonca za okolností, keď dôjde k významnými zmenám trhových podmienok),
- dočasný výpadok určitého trhu, na ktorom sa obchoduje s finančnými aktívami, alebo
- prevod finančných aktív medzi časťami subjektu s rôznymi obchodnými modelmi.

Banka každú reklasifikáciu aplikuje prospektívne tak, aby neupravovala zisky a straty vykázané v minulých obdobiach (vrátane ziskov a strát zo zníženia hodnoty) alebo úroky.

Investície do majetkových nástrojov, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI a finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát oceňované ako FVTPL nemožno reklasifikovať, keďže rozhodnutie na ich označenie ako FVTOCI alebo FVTPL je neodvolateľné.

h) Výsledok hospodárenia prvého dňa

Ak sa transakčná cena líši od reálnej hodnoty finančného aktíva alebo finančného záväzku oceňovaného v reálnej hodnote, rozdiel medzi týmito hodnotami (zisk alebo strata) sa vyказuje cez výkaz ziskov a strát, okrem ocenenia reálnou hodnotou – Úroveň 3. Banka spravidla nevykonáva tento druh transakcií s výsledkom hospodárenia prvého dňa.

2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov

Banka vyказuje straty zo zníženia hodnoty pre svoje dlhové finančné nástroje, okrem tých, ktoré sa oceňujú ako FVTPL, pohľadávok z lízingu a podsúvahových expozícií úverového rizika vyplývajúcich z finančných záruk a úverových príslubov. Zníženie hodnoty vychádza z očakávaných úverových strát, ktorých ocenenie odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú sumu, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov,
- časovej hodnoty peňazí a
- primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Banka v súlade s IFRS 9 používa na účely vykazovania a tvorby opravných položiek nový trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverového rizika od prvotného vykázania (tzv. „staging“):

- Do stupňa 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty (alebo za kratšie obdobie v závislosti od splatnosti nástroja). Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

- Do stupňa 2 patria úverové angažovanosti, pri ktorých sa aj napriek ich splácaniu úverové riziko výrazne zhoršilo od prvotného vykázania. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 3 patria úverové angažovanosti so zníženou hodnotou. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Táto kategória zahŕňa nespĺčané pohľadávky so zlyhaním.

Modely zníženia hodnoty sú prispôsobené tak, aby zodpovedali účtovným požiadavkám uvedeným v IFRS 9 a pokynom pre riadenie úverového rizika a účtovanie o očakávaných úverových stratách v úverových inštitúciách, ktorý vydala EBA („Guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses“).

Predmetom výpočtu očakávaných strát sú finančné aktíva v umorovanej hodnote a príslušné podsúvahové expozície (ako sú úverové prísluby a zmluvy o finančnej záruke), všetky úverové expozície ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku a pohľadávky z lízingu.

Ďalej boli uskutočnené konkrétne úpravy parametrov pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default – PD), straty pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD) a expozície v prípade zlyhania (Exposure At Default – EAD), ktoré slúžia na stanovenie očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss – ECL) na účely regulačného vykazovania (Basel), a bol vyvinutý model, ktorým sa hodnotí priradenie aktív bez zníženia hodnoty do stupňa 1 a stupňa 2 na úrovni transakcie.

Hlavným rozdielom medzi týmito dvoma stupňami je časový horizont, na základe ktorého sa predpokladá výpočet ECL.

V prípade LGD a EAD sa aplikujú špecifické úpravy pri parametroch, ktoré už boli vypočítané na „regulačné“ účely, a to z dôvodu rôznych požiadaviek regulačnej a účtovnej metodiky, aby bola zaistená úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Účelom hlavných úprav je:

- odstrániť konzervativizmus vyžadovaný len na regulačné účely,
- zaviesť úpravu kalibrácie rizikových parametrov na aktuálne („point in time“) odhady namiesto kalibrácie na celý hospodársky cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačných parametroch,
- zahrnúť informáciu o budúcom očakávanom vývoji,
- predĺžiť parametre úverového rizika do niekoľkoročného horizontu.

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, pre každý hlavný segment klientov sú vypracované samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, ktoré sú kalibrované tak, aby zohľadňovali budúcu mieru zlyhania portfólia na základe „point in time“.

Očakávaná úverová strata odvodená z týchto upravených parametrov tiež zohľadňuje makroekonomické predpovede.

Kľúčový aspekt plynúci z modelu stanovenia konečnej očakávanej úverovej straty predstavuje model priradovania stupňov, ktorý alokuje úverové transakcie do stupňov 1 a 2 (stupeň 3 odpovedá znehodnoteným aktívam), kde stupeň 1 zahŕňa predovšetkým (i) novovzniknuté expozície, (ii) expozície „bez významného zvýšenia úverového rizika od prvotného zaúčtovania“ alebo (iii) expozície s „nízkym úverovým rizikom“ k dátumu účtovnej závierky.

Hodnotenie priradenia stupňa 2 zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov. Medzi hlavné faktory patrí:

- relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom vykázaní a ku každému dátumu účtovnej závierky vypočítaných pomocou interných modelov na úrovni jednotlivých transakcie, kde sú limitné hodnoty nastavené tak, aby zohľadňovali kľúčové premenné každej transakcie, ktoré by mohli ovplyvniť očakávaná banka ohľadom zmien pravdepodobnosti zlyhania v čase (napr. doba od obstarania, splatnosť, miera pravdepodobnosti zlyhania pri obstaraní atď.), (tentto postup hodnotí, či došlo k významnému zhoršeniu úverovej kvality od prvotného vykázania),
- absolútne faktory ako napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (t. j. 30 dní po splatnosti),
- ďalšie faktory s internou relevanciou (napr. nové klasifikácie do pohľadávok s úľavou, prevod do procesu „Watchlist 2“ alebo PD klienta presahujúci 14,7 %).

Banka používa definíciu zlyhania klienta v súlade s nariadením EP a rady EÚ č. 575/2013, konkrétne sa za zlyhanie dlžníka považuje situácia, kedy:

- a. dlžník je v omeškaní s aspoň jednou splátkou istiny alebo príslušenstva akéhokoľvek svojho záväzku voči banke po dobu dlhšiu ako 90 dní, a/alebo
- b. je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný splatiť svoje záväzky včas a v plnej výške bez toho, aby banka pristúpila k realizácii zabezpečenia.

Zvyčajné prípady, keď dlžník nie je schopný splácať svoje záväzky, možno považovať:

- zmeny zmluvných peňažných tokov z dôvodu ústupkov poskytnutých dlžníkovi (forbearance, pri ktorých banka utrpí stratu),
- úver bol reštrukturalizovaný, dlžník dostal dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník spáchal úverový podvod, porušuje finančné ukazovatele úveru,
- dlžník je zosnulý, platobne neschopný,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu alebo zákonnej reštrukturalizácie svojich dlhov a pod.

Od 1. januára 2021 platí nová definícia zlyhania/zlyhania klienta a ako je stanovené v Usmerneniach k záverečnej správe o uplatňovaní definície zlyhania (EBA/GL/2016/07) bol analyzovaný dopad definície zlyhania a s obozretným prístupom sa očakávaný dopad odzrkadlil vo finančných výkazoch za rok 2020 (v rámci opravných položiek na straty z úverov bez preradenia špecifických klientov do stupňa 3) vrátane default detection a zmeny dotknutých procesov vrátane dopadu v rámci dcérskych spoločností banky.

Hlavné zmeny implementované na základe uvedeného nariadenia:

- používanie nových limitov, absolútne a relatívne,
- aktualizácia pravidiel pre začatie a ukončenie počítania dní po splatnosti,
- aktualizácia pravidiel týkajúcich sa skúšobnej doby,
- aktualizácia pravidiel agregovania a spájania záväzkov po lehote splatnosti,
- aktualizácia distressed restructuring pravidiel.

V tomto hodnotení sú tiež zvažované očakávané scenáre predaja, pretože stratégia riadenia nesplatených aktív UniCredit Bank predpokladá dosiahnutie návratnosti aktív v zlyhaní tiež prostredníctvom ich predaja.

Pri klasifikácii znehodnotených aktív bola použitá súčasná definícia zlyhania uplatňovaná v skupine UniCredit, ktorá už zahŕňa niektoré kľúčové princípy zakotvené v pokynoch pre definíciu zlyhania vydaných EBA, napr. hodnotenie zníženia hodnoty alebo zlyhania posúdením celkovej expozície daného dlžníka (tzv. debtor approach).

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

Finančné aktíva v umorovanej hodnote zahŕňajú predovšetkým pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a pohľadávky z obchodného styku a sú vykázané v čistej hodnote, t. j. po zohľadnení strát zo zníženia hodnoty.

Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu individuálne posudzovaných finančných aktív v umorovanej hodnote na ich späťne získateľnú hodnotu. Späťne získateľná hodnota finančného majetku v umorovanej hodnote sa stanoví ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného nástroja.

Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií majetku s rovnakými charakteristikami (v závislosti od segmentu/ ratingového modelu) sú určené na základe historických strát s prihliadnutím na očakávaný makroekonomický vývoj. Na základe týchto informácií je vypočítaná očakávaná strata dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Zníženie hodnoty dlhových finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku vo výške očakávanej úverovej

straty je zachytené vo výkaze ziskov a strát v položke „*Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív*“. Pre majetkové cenné papiere klasifikované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sa straty zo zníženia hodnoty nevykazujú.

Pohľadávky z obchodného styku

Zníženie hodnoty pohľadávok z obchodného styku počet sa vypočíta pomocou zjednodušeného prístupu na základe počtu dní po splatnosti.

Ďalšie informácie týkajúce sa Riadenia úverového rizika sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 35 b).

Úverové prísluby a finančné záruky

Podľa IFRS 9 sa požiadavky ohľadom zníženia hodnoty vzťahujú aj na podsúvahové úverové prísluby a finančné záruky, ktoré nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii. Banka posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s expozíciami z úverových príslubov a zmlúv o finančných zárukách.

Pri stanovení odhadov očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pre nevyčerpané úverové prísluby banka odhaduje očakávanú časť úverového príslubu, ktorá bude čerpaná počas očakávanej životnosti. Očakávaná úverová strata potom vychádza zo súčasnej hodnoty očakávaného úbytku peňažných tokov; ak je úver čerpaný, na základe pravdepodobnostnej váhy scenárov.

V prípade finančných záruk banka stanovuje odhad očakávaných úverových strát na základe súčasnej hodnoty očakávaných platieb na náhradu úverovej straty, ktorá vznikne držiteľovi. Výpočet sa vykonáva pomocou váženia pravdepodobnosti scenárov/ pravdepodobnostnej váhy scenárov.

Očakávané úverové straty súvisiace s úverovými príslubmi a zmluvami o finančných zárukách sa vykazujú v položke „*Rezerva na riziká a poplatky*“ vo výkaze o finančnej situácii a v položke „*Netto rezervy na riziká a poplatky: Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky*“ vo výkaze ziskov a strát.

Dopady Covid-19 na úverové riziko a zníženie hodnoty sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 35 b).

3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty)

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo zaplatila pri prevode záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez odpočítania transakčných nákladov. Pokiaľ nie je kótovaná trhová cena k dispozícii, reálna hodnota nástroja sa stanoví odhadom pomocou oceňovacích modelov

alebo metód diskontovaných peňažných tokov, ktoré maximalizujú pozorovateľné vstupy na trhu a minimalizujú tie, ktoré nie sú pozorovateľné.

Pokiaľ je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, odhadované budúce peňažné toky sú založené na najlepších možných odhadoch vedenia banky a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby platnej k dátumu zostavenia účtovnej závierky pre nástroje s podobnými podmienkami a vzťahmi. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej závierky.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako suma, ktorú by banka obdržala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia zmluvy k dátumu zostavenia účtovnej závierky, pričom sa zohľadňujú súčasné podmienky na trhu a úverová bonita protistrán a banky.

Dlhopisy v portfóliu banky sa oceňujú na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý z dlhopisov je vybraná skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisov. Z konkrétnych kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisu.

V prípade, že existuje dostatok aktuálnych trhových cien kontribúcií, precenenie sa vypočíta ako ich priemerná hodnota. Zároveň je vykonané porovnanie medzi dennými zmenami tak, aby sa vylúčili prípadné chyby v jednotlivých kontribúciách.

V prípade, že trhová cena ako zdroj precenenia nie je dostupná alebo počet aktuálnych kontribúcií nie je dostatočný, banka vykoná ocenenie na základe bezrizikovej sadzby úrokového swapu, na ktorý sa uplatní posledný overený kreditný spread. Banka pokračuje v uplatňovaní tejto metódy, kým:

- nie sú opäť k dispozícii trhové kotácie;
- sa kreditný spread konkrétneho dlhopisu neupraví na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov;
- banka nedostane iné informácie o zmene použitého kreditného spreadu;
- nedôjde k zmene kreditného ratingu emitenta (zmena interného/externého ratingu, signály z trhu o zhoršujúcej sa úverovej bonite);
- nedôjde k výraznému zhoršeniu likvidity špecifických cenných papierov.

Následne banka vykoná precenenie, ktoré zahŕňa nové aspekty trhovej ceny vrátane posúdenia možných strát zo zníženia hodnoty (časť III. 3 bod 2. Významné účtovné zásady, bod 2. Zníženie hodnoty, konkrétne zníženie hodnoty Finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku).

Vedenie banky sa domnieva, že reálnu hodnotu aktív a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke možno spoľahlivo určiť.

Finančné aktíva a finančné záväzky sa klasifikujú do úrovni reálnej hodnoty v závislosti od kvality vstupov použitých pri ocenení. Jednotlivé úrovne sú definované nasledovne:

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

Banka vyhodnocuje zaradenie do úrovni v každom účtovnom období podľa jednotlivých nástrojov a v prípade potreby nástroje reklasifikuje podľa skutočností ku koncu účtovného obdobia.

Úpravy reálnych hodnôt (Fair Value Adjustments = FVA)

Úpravy reálnych hodnôt sú definované ako suma, ktorá sa má buď pripočítať k stredovej cene obvyklej na trhu alebo k teoretickej cene stanovenej pomocou oceňovacieho modelu s cieľom dosiahnuť reálnu hodnotu pozície. Úpravy reálnych hodnôt sa preto zameriavajú na to, aby reálna hodnota odrážala skutočnú zatváraciu cenu určitej pozície.

Medzi použité úpravy patrí:

- úprava Credit Valuation Adjustment/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA),
- riziko modelovania,
- náklady na uzavretie pozície, a
- iné úpravy.

Credit/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA)

Credit Valuation Adjustment (CVA) vstupuje do ocenenia derivátov, aby sa zohľadnil vplyv na reálnu hodnotu kreditného rizika protistrany; Debit Valuation Adjustment (DVA) vstupuje do ocenenia s cieľom zohľadniť vlastnú úverovú kvalitu UniCredit.

Metodika banky pri uplatňovaní CVA/DVA vychádza z týchto vstupných údajov/predpokladov – prístup založený na simulácii:

- nové oceníteľné produkty sa automaticky zahŕňajú do CVA,
- použije sa dvojstranná bilaterálna CVA,
- EAD odvodené simulačnými technikami – zohľadňuje sa celé portfólio obchodov a techniky znižovania rizika ako započítavanie a dozabezpečenie (margining) s protistranou,

- PD – presný výpočet expozície voči protistrane
 - vyplýva zo súčasných trhových sadzieb zlyhania, získaných z Credit Default Swap (CDS),
 - použiť CDS jedného dlžníka, ak je to možné; použiť aproximácie odvetvovej krivky (na základe interného ratingu a odvetvia).

Úprava Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (nákladov na financovanie a úprava úžitkov) (FCA/FBA)

Úprava ocenenia financovania Funding Valuation Adjustment (FundVA) je súčtom Funding Cost Adjustment (FCA) a Funding Benefit Adjustment (FBA), ktoré tvoria očakávané budúce náklady na financovanie/úžitky z derivátov, ktoré nie sú úplne zabezpečené kolaterálom. Väčšina významných kontribútorov sú in-the-money obchody s nezabezpečenými protistranami.

Metodika FVA UniCredit je založená na týchto vstupných údajoch:

- profily pozitívnej alebo negatívnej expozície odvodené od využitia rizikovo neutrálneho interného modelu kreditného rizika protistrany,
- štruktúra obdobia PD, ktorá vyplýva z aktuálnych trhových sadzieb zlyhania získaných z CDS,
- krivka rozpätia financovania, ktorá je typická pre priemerné rozpätie financovania finančných skupín s podobnými parametrami.

Riziko modelovania

Finančné modely sa využívajú na ocenenie finančných nástrojov v prípade, ak nie sú jednoducho dostupné cenové ponuky z priameho trhu. Vo všeobecnosti riziko modelovania predstavuje možnosť, že ocenenie finančného nástroja je skutočne citlivé na výber modelu. Jeden finančný nástroj možno oceniť alternatívnymi modelmi, ktoré by mohli priniesť odlišné výsledky v ocenení. Úprava rizika modelovania zohľadňuje riziko, že skutočná reálna hodnota nástroja sa bude líšiť od hodnoty stanovenej na základe modelu.

Náklady na uzavretie pozície

Tieto náklady oceňujú predpokladané náklady na uzavretie (agregovanej) obchodnej pozície. Krátka pozícia by mohla byť uzavretá dlhou pozíciou a naopak, alebo uzatvorením nového obchodu (prípadne viacerých obchodov), ktorý započítava (zabezpečuje) otvorenú pozíciu. Náklady na uzavretie pozície sa štandardne odvodzujú od rozpätí ponuky/dopytu obvykle na trhu. Zohľadňuje skutočnosť, že pozícia sa oceňuje stredovou hodnotou, ale môže byť uzavretá len cenou ponuky alebo cenou dopytu. Táto úprava nie je potrebná v prípade, ak je pozícia označená v cene ponuky alebo dopytu a už predstavuje zatváraciu hodnotu. Úprava pri zatvorení pozície NAV sa okrem toho uplatňuje v prípade sankcií v súvislosti s odpisovaním pozície v investičnom fonde.

Iné úpravy

Iné úpravy reálnej hodnoty, ktoré nie sú zahrnuté v spomenutých kategóriách, môžu byť zohľadnené pri úprave ocenenia na aktuálnu zatváraciu hodnotu pozície, aj podľa úrovne likvidity trhu a parametrov

ocenenia, napr. úprava cien akcií, ktorých ocenenie na trhu nie je reprezentatívne vo vzťahu k efektívnej zatváraciej hodnote.

Zverejnenia týkajúce sa reálnej hodnoty sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov.

4. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú oceňované v reálnej hodnote. Kladná reálna hodnota je vykázaná v položke „Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov“, záporná reálna hodnota je vykázaná v položke „Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov“. Spôsob vykázania reálnej hodnoty závisí od použitého modelu zabezpečovacieho účtovníctva.

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

- zabezpečenie je v súlade so stratégiou banky v oblasti riadenia rizík,
- v momente vzniku zabezpečenia je zabezpečovací vzťah formálne zdokumentovaný,
- očakáva sa, že zabezpečovací vzťah bude po dobu jeho trvania vysoko efektívny,
- efektívnosť zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zabezpečovací vzťah je počas účtovného obdobia vysoko efektívny,
- v prípade zabezpečenia budúcich prognózovaných transakcií je výskyt tejto transakcie vysoko pravdepodobný.

V oblasti zabezpečovacieho účtovníctva banka ďalej využila možnosť podľa IFRS 9 naďalej uplatňovať existujúce požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa štandardu IAS 39.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo právne vynútiteľných pevných zmlúv, je zabezpečovaná položka súvisiaca s rizikom, ktoré sa zabezpečuje, tiež ocenená v reálnej hodnote. Zisky (straty) z tohto precenenia úročenej zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho derivátu sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt“. Realizované výnosové úroky a nákladové úroky sa vykazujú na netto báze v položke „Výnosové úroky“ alebo v položke „Nákladové úroky“.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku variability peňažných tokov zo zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo očakávaných transakcií, efektívna časť zabezpečenia (reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu) sa vyказuje v ostatných súčastiach komplexného výsledku a stáva sa položkou vlastného imania „Rezervné fondy z precenenia“. Neefektívna časť zabezpečenia sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát.

V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vedie k zaúčtovaniu finančného aktíva alebo záväzku, kumulatívny zisk alebo strata z precenenia zabezpečovacieho derivátu, pôvodne vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku, sa prevedie

do výkazu ziskov a strát v rovnakom období ako čistý zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.

V prípade, že je zabezpečovací nástroj alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata vykázany/á v ostatných súčiastiach komplexného výsledku zostane vo vlastnom imaní a vykáže sa v súlade s vyššie uvedenými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata pôvodne vykázany/á v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa okamžite vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

„*Makro zabezpečenie*“ – IAS 39 umožňuje, aby sa položka ocenená v reálnej hodnote zabezpečená voči výkyvom úrokových sadzieb bola nielen jednorazovým aktívom alebo pasívom, ale aj menovou pozíciou obsiahnutou vo viacerých finančných aktívach alebo záväzkoch (alebo ich častiach); na základe toho možno skupinu derivátov použiť na započítanie výkyvov reálnej hodnoty v zabezpečovaných položkách v dôsledku zmien trhových sadzieb.

Banka uplatňuje makro zabezpečenie na niektoré finančné aktíva a niektoré finančné záväzky. *Čisté zmeny, zisky alebo straty reálnej hodnoty makro-zabezpečených aktív alebo záväzkov pripadajúcich na zabezpečované riziko sa vykazujú v aktívach, resp. záväzkoch ako „Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov“ a započítajú voči položke výkazu ziskov a strát „Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti rizikám zmeny reálnej hodnoty“.*

5. Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Cenné papiere predané na základe zmluvy o spätnom odkupe k stanovenému dátumu v budúcnosti sa tiež označujú ako „*repo transakcie*“ alebo „*repo zmluva*“. Cenné papiere predané v rámci týchto transakcií sa z výkazu o finančnej situácii neodúčtujú, pretože si banka ponecháva v podstate všetky riziká a úžitky vyplývajúce z ich vlastníctva, keďže cenné papiere sú späť odkúpené za pevne stanovenú cenu, keď sa repo transakcia dokončí. Finančné aktíva prevedené inej protistrane na základe repo transakcie sa oceňujú v súlade s príslušnou účtovnou metódou vzťahujúcou sa na dané finančné aktívum.

Cenné papiere predané na základe repo transakcie sa vykazujú v položke „*Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku*“ alebo v položke „*Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie*“. Získaný úver vrátane príslušenstva sa vykazuje v položke „*Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči bankám*“ alebo v položke „*Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom*“.

Dlhové cenné nástroje na základe zmlúv o predaji a spätnom odkupe k stanovenému dátumu v budúcnosti, ktoré sa tiež označujú ako „*reverzné repo transakcie*“, nie sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii banky, ale vykazujú sa v podsúvahovej evidencii. Zaplatená

protihodnota (poskytnutý úver) vrátane príslušenstva sa vykazuje v položke „*Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám*“ alebo v položke „*Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom*“.

Rozdiel medzi predajnou protihodnotou a protihodnotou v prípade spätného odkupu sa v rámci repo aj reverzných repo transakcií časovo rozlišuje počas doby transakcie pomocou efektívnej úrokovej sadzby a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky*“ alebo „*Nákladové úroky*“.

V prípade predaja cenného papiera získaného v rámci reverznej repo transakcie banka odúčtuje z podsúvahy nadobudnuté cenné papiere a vo výkaze o finančnej situácii vykazuje záväzok z „*krátko predaja*“, ktorý sa preceňuje reálnou hodnotou. Záväzok sa vykazuje v položke „*Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie*“, pričom akékoľvek zisky a straty sa vykazujú v položke „*Čistý zisk/(strata) z obchodovania*“.

Tzv. „*Sell-buy*“ a „*Buy-Sell*“ transakcie sa účtujú rovnakým spôsobom ako repo transakcie a reverzné repo transakcie.

6. Pôžičky a výpožičky cenných papierov

Finančné aktíva požičané na základe zmluvy o pôžičke cenných papierov sa aj naďalej vykazujú vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ je banka vystavená rizikám a úžitkom vyplývajúcim z vlastníctva, a sú oceňované v súlade s vhodnými účtovnými zásadami pre daný typ finančných aktív.

Finančné aktíva vypožičané na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov sa nevykazujú vo výkaze o finančnej situácii banky. Tieto aktíva sa zachycujú v podsúvahovej evidencii.

V prípade predaja cenného papiera získaného na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov banka odúčtuje z podsúvahovej evidencie získané cenné papiere a vo výkaze o finančnej situácii vykazuje záväzok z krátko predaja, ktorý preceňuje na reálnu hodnotu. Tento záväzok sa vykazuje v položke „*Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie*“, pričom všetky zisky a straty sú vykázané v položke „*Čistý zisk/(strata) z obchodovania*“.

Výnosy a náklady, ktoré vznikli v rámci pôžičiek a výpožičiek cenných papierov, sa časovo rozlišujú počas doby transakcie a vykazujú ako „*Výnosy z poplatkov a provízií*“ alebo „*Náklady na poplatky a provízie*“.

7. Zápočet

Finančné aktíva a záväzky sa môžu vzájomne započítať a ich čistá hodnota sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii vtedy, keď má banka právne vymožiteľný nárok započítať vykázané sumy a keď má v úmysle transakcie vysporiadať na netto báze. V bežnom a porovnateľnom období banka vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

8. Peniaze a peňažné zostatky

Peniaze zahŕňajú peňažnú hotovosť a peniaze na ceste. Peňažné ekvivalenty sú krátkodobé (so splatnosťou do troch mesiacov), vysoko likvidné investície, ktoré sú okamžite prevoditeľné na známe sumy hotovosti a ktoré podliehajú nevýznamnému riziku zmeny hodnoty. Peňažné ekvivalenty sú držané na účely splnenia krátkodobých peňažných záväzkov, nie na investičné účely.

„Peniaze a peňažné zostatky“ sa vo výkaze o finančnej situácii neoceňujú v reálnej hodnote, ale sú vykazované v sumách, ktoré sa približujú reálnej hodnote z dôvodu ich krátkodobej povahy a všeobecne zanedbateľného úverového rizika.

V roku 2021 banka za účelom zjednotenia podstaty položiek zahrnutých v riadku „Peniaze a peňažné zostatky“ upravila vykazovanie bežných účtov a vkladov na požiadanie voči bankám z riadka „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ na riadok „Peniaze a peňažné zostatky“.

„Peniaze a peňažné zostatky“ zahŕňajú peňažné prostriedky, zostatky z preddavkov a ostatné vklady na požiadanie u Českej národnej banky, Národnej banky Slovenska a komerčných bánk.

„Peniaze a peňažné zostatky“ nezahŕňajú povinné minimálne rezervy, ktoré sa vykazujú v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“.

Povinná minimálna rezerva v Českej národnej banke a v Národnej banke Slovenska predstavuje požadovaný vklad s obmedzeným čerpaním, ktorý majú všetky komerčné banky s licenciou v Českej republike a na Slovensku.

9. Majetkové účasti

Majetkové účasti sú kapitálové nástroje, ktoré sú podľa IAS 32 „Finančné nástroje: vykazovanie“ následne definované ako finančné nástroje. Vykazujú sa v položke „Majetkové účasti“ a oceňujú sa obstarávacou cenou.

Ak existujú dôkazy o tom, že mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetkovej účasti, účtovná hodnota tejto majetkovej účasti sa porovná s jej návratnou hodnotou. Pokiaľ je návratná hodnota nižšia než účtovná hodnota, rozdiel sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/(strata) z majetkových účastí“. Ak dôvody pre zníženie hodnoty prestanú existovať v dôsledku následnej udalosti, ku ktorej došlo po dátume vykázania zníženia hodnoty, write-backs sa vykonajú prostredníctvom rovnakej položky výkazu ziskov a strát.

Majetkové účasti považované za strategické investície, na ktoré sa nevzťahujú uvedené definície a ktoré sa nevykazujú v položke „Dlhodobé aktíva určené na predaj“, sa klasifikujú ako aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného

výsledku alebo ako finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou a sú príslušným spôsobom zachytené.

10. Majetok a vybavenie

Majetok a vybavenie predstavuje majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok. Banka má majetok a vybavenie na vykonávanie svojich činností.

Položky majetku a vybavenia sa prvotne vykazujú v obstarávacej cene vrátane všetkých nákladov priamo súvisiacich s uvedením majetku do používania.

Po vykázaní ako majetok:

- sa budovy a pozemky používané pri podnikaní (ktorý upravuje IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“) oceňujú podľa modelu ocenenia reálnou hodnotou, ktorý má vplyv iba na následné ocenenie,
- hmotný majetok používaný pri podnikaní, okrem pozemkov a budov, sa oceňuje podľa modelu ocenenia obstarávacou cenou.

Budovy a pozemky používané pri podnikaní

Model ocenenia reálnou hodnotou umožňuje banke prezentovať zmeny hodnoty nehnuteľností v momente ich vzniku v súlade s cieľmi nedávno schválenej aktívnej správy portfólia nehnuteľností. Takto sa vykazovanie kapitálových ziskov a strát nepresúva na čas predaja nehnuteľného majetku a nie je ovplyvňované rozdielom medzi trhovou hodnotou (obsiahnutou v predajnej cene) a obstarávacou cenou, čo, ako bolo uvedené, už nemusí platiť, keď k akvizícii nehnuteľného majetku došlo v nedávnej minulosti.

Okrem toho prijatie modelu ocenenia reálnou hodnotou umožňuje presnejšiu prezentáciu finančnej situácie banky, keďže umožňuje prezentovať hodnotu nehnuteľností s predpokladom jediného referenčného dátumu – dátumu zostavenia účtovnej závierky. Tým sa zabráni heterogenite oceňovania, ktorá je vlastná modelu ocenenia obstarávacou cenou, ktorý odráža trhové podmienky v rozdielnom čase – k dátumom nákupu.

Rozdiely medzi súčasnou reálnou a predchádzajúcou reálnou hodnotou sa vykazujú takto:

- ak je rozdiel záporný,
 - vo výkaze ostatného komplexného výsledku a kumulovaný vo vlastnom imaní ako „Rezervné fondy z precenenia“ do vyššie skôr vykázaného kladného oceňovacieho rozdielu, inak
 - vo výkaze zisk a strát ako „Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote“,
- ak je rozdiel kladný,
 - vo výkaze zisk a strát ako „Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote“ do výšky skôr vykázaného záporného oceňovacieho rozdielu, inak
 - vo výkaze ostatného komplexného výsledku a kumulovaný vo vlastnom imaní ako „Rezervné fondy z precenenia“.

„Rezervné fondy z precenenia“ sú lineárne prevádzané do položky „Nerozdelený zisk a rezervné fondy“ počas zostatkovej doby životnosti konkrétneho majetku využívaného pri podnikaní. V prípade predaja majetku sa rezerva, ktorá nebola ešte zrušená, reklasifikuje do položky „Nerozdelený zisk a rezervné fondy“.

Výplata prebytku z precenenia akcionárom je obmedzená a možná len v prípade, že nastane predaj nehnuteľného majetku.

Nehnuteľnosti využívané pri podnikaní, ktoré sú oceňované pomocou modelu precenenia podľa IAS 16, sa ďalej odpisujú rovnomerne počas svojej životnosti z vyššej precenenej hodnoty.

Reálna hodnota sa stanovuje polročne na základe ocenení od externých nezávislých znalcov (k 30. júnu a 31. decembru).

Hmotný majetok používaný pri podnikaní

V rámci modelu ocenenia obstarávacou cenou sa majetok vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Odpisy, zníženie hodnoty a zisky a straty z predaja

Odpisy sa vypočítajú pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. Doba odpisovania (počas príslušnej odhadovanej doby životnosti) jednotlivých kategórií majetku a vybavenia:

- budovy 20 – 50 rokov
- technické zhodnotenie budov chránených ako kultúrne dedičstvo 15 rokov
- technické zhodnotenie prenajatých priestorov 10 rokov alebo podľa zmluvy
- klimatizácia 5 rokov
- stroje a vybavenie 4 – 6 rokov
- bankové trezory 20 rokov
- inventár 5 – 6 rokov
- motorové vozidlá 4 roky
- IT zariadenia 4 roky
- drobný hmotný majetok 2 – 3 roky

Hmotný majetok (vrátane majetku s právom na užívanie) sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo skrátenia doby životnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

Zisky a straty z predaja sa stanovujú na základe zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy a náklady“. Nevýznamné náklady na opravy, údržbu a technické zhodnotenie sa účtujú do nákladov v momente ich vzniku. Naopak, významné opravy a technické zhodnotenia sa kapitalizujú.

Majetok a vybavenie, ktorý banka plánuje predať do jedného roka, sa klasifikuje ako „Dlhodobý majetok na predaj“. Takýto majetok je reklasifikovaný v účtovnej hodnote alebo predajnej cene zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá je nižšia. Zisk alebo strata z predaja sa vykazuje v položke „Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív“.

11. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok. Nehmotný majetok sa vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Amortizácia sa vypočíta pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. Doba odpisovania (počas príslušnej doby použiteľnosti) nehmotného majetku:

- Softvér a nehmotný majetok 2 – 7 rokov alebo podľa zmluvy

Nehmotný majetok sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo zníženia doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

12. Lízingy

Problematika lízingu je riešená podľa medzinárodného účtovného štandardu IFRS 16 „Lízingy“.

a) Poskytnutý finančný lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak na základe neho na nájomcu prechádzajú v zásade všetky riziká a výhody súvisiace s jeho vlastníctvom.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sa vykazujú vo výške čistej investície do lízingu po prevzatí prenajatého aktíva klientom. Suma budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných poplatkov za poskytnutie lízingu sa rovnajú hrubej investícii do lízingu (za predpokladu, že zmluvy o finančnom lízingu zahŕňajú doložku o odkúpení predmetu na konci doby lízingu, neexistuje žiadna nezabezpečená čistá zostatková hodnota). Rozdiel medzi hrubou a čistou hodnotou investície do lízingu predstavuje časovo rozlišený finančný príjem, ktorý sa účtuje ako výnosové úroky počas doby lízingu s nemennou pravidelnou ziskovosťou čistej investície do finančného lízingu. Platby prijaté od nájomcu znižujú čistú investíciu.

Pohľadávky banky vyplývajúce z finančného lízingu zahŕňajú aj obstarávaciu cenu aktíva, ktoré je predmetom finančného lízingu podľa zmluvy, v ktorej bolo toto aktívum už nadobudnuté, ale zmluva o finančnom lízingu nebola k súvahovému dňu ešte aktivovaná.

Významné zmluvné podmienky finančných lízingov sú:

- Predmet lízingu je špecifikovaný v znení lízingovej zmluvy alebo v potvrdení návrhu (súčasť lízingovej zmluvy).
- Doba lízingu začína plynúť dňom prevzatia predmetu lízingu nájomcom a končí sa uplynutím dohodnutej doby trvania lízingu.
- Nájomca je oprávnený odkúpiť predmet lízingu od prenajímateľa.
- Predmet lízingu zostáva vo výlučnom vlastníctve prenajímateľa po celú dobu trvania lízingu. Vlastníctvo prechádza na nájomcu/kupujúceho dňom pripísania kúpnej ceny podľa kúpnej zmluvy na účet prenajímateľa,
- Kúpna cena a všetky platby z lízingovej zmluvy sú bez dane z pridanej hodnoty; výška sadzby DPH je daná zo zákona a je na faktúrach uvedená samostatne.
- Odplata za lízing zahŕňa mimoriadnu lízingovú splátku, paušálny zmluvný poplatok (napr. za spracovanie a správu lízingovej zmluvy) a počet lízingových splátok uvedených na zmluve, ktoré sú vypočítané z obstarávacej hodnoty (v CZK alebo v zahraničnej mene).
- Predmet lízingu musí byť poistený počas celej doby trvania lízingu.
- Prenajímateľ môže predčasne ukončiť lízingovú zmluvu kedykoľvek bez výpovednej lehoty odstúpením od zmluvy alebo výpoveďou s okamžitou účinnosťou v prípade, že nájomca podstatne poruší zmluvu alebo si neplní povinnosti a záväzky vyplývajúce z lízingovej zmluvy. Nájomca je v takom prípade povinný uhradiť prenajímateľovi všetky zostávajúce splátky podľa splátkového kalendára; splátky sú splatné momentom predčasného ukončenia lízingovej zmluvy.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sú vykazované v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom“.

b) Poskytnutý operatívny lízing

Ostatné lízingu sa klasifikujú ako operatívny lízing, pričom predmet lízingu po vypršaní lízingovej zmluvy zostáva vo vlastníctve lízingovej spoločnosti.

Príjmy plynúce z operatívneho lízingu sú vykazované v položke „Ostatné prevádzkové výnosy a náklady“.

c) Prijatý operatívny lízing

Podľa IFRS 16 musí nájomca vykazovať majetok predstavujúci právo na užívanie podkladového aktíva a zároveň záväzok zohľadňujúci budúce platby na základe lízingovej zmluvy pre všetky typy lízingov.

Pri prvotnom zaúčtovaní sa takýto majetok oceňuje na základe peňažných tokov plynúcich z lízingovej zmluvy, ktoré okrem súčasnej hodnoty lízingových splátok obsahujú aj počiatočné priame náklady spojené s nájmom, lízingové splátky zaplatené pred začiatkom doby splatnosti lízingu a akékoľvek iné náklady nevyhnutné na odstránenie/ uvedenie do pôvodného stavu podkladového aktíva na konci zmluvy mínus prijaté lízingové stimuly. Majetok s právom na užívanie sa vyказuje v položke „Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie“.

Po prvotnom zaúčtovaní bude právo na užívanie oceňované na základe predpokladov stanovených pre hmotný majetok použitím modelu ocenenia obstarávacou cenou bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty. Doba odpisovania sa rovná stanovenej dobe trvania lízingu.

Oprávky spolu s prípadnými akumulovanými stratami zo zníženia hodnoty sú vykazované v položke „Oprávky a zníženie hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie“.

Banka sa rozhodla uplatniť praktickú pomôcku pri prechode, t. j. neprehodnocuje, či zmluva je lízingom alebo či obsahuje lízing k 1. januáru 2019. Banka namiesto toho aplikovala tento štandard len na zmluvy, ktoré boli v predchádzajúcom období identifikované ako lízingu uplatnením IAS 17 a IFRIC 4 k dátumu prvotného vykázania.

Banka sa v súlade s týmto štandardom rozhodla neuplatniť IFRS 16 na lízingu nehmotného majetku, krátkodobé lízingu v trvaní menej než 12 mesiacov a na lízingu s nízkou hodnotou podkladových aktív. Súvisiace náklady sú vykazované v období, s ktorým časovo súvisia, v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“.

Za účelom výpočtu lízingového záväzku a súvisiaceho majetku na základe práva na užívanie banka vykonáva diskontovanie budúcich lízingových splátok vhodnou diskontnou sadzbou. V tejto súvislosti sa budúce lízingové splátky diskontujú na základe zmluvných ustanovení a bez DPH, pretože povinnosť zaplatiť takúto daň vzniká v okamihu vystavenia faktúry prenajímateľom, a nie ku dňu začiatku lízingovej zmluvy.

Na vykonanie uvedených výpočtov musia byť splátky diskontované implicitnou úrokovou sadzbou na základe lízingovej zmluvy alebo, ak nie je k dispozícii, prírastkovou výpožičnou úrokovou sadzbou („incremental borrowing rate“). Tá je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov podobného trvania a podobného zaistenia, ako je uvedené v lízingovej zmluve.

Ďalšie informácie týkajúce sa stanovenia doby trvania lízingu sa uvádzajú v odseku Stanovenie doby trvania lízingu v časti IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady.

Lízingové záväzky sa vykazujú v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom“ podľa protistrany. Po prvotnom vykázaní sa lízingové záväzky zvyšia o nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú pomocou rovnakej úrokovej sadzby, ktorá sa použila na diskontovanie príslušných lízingových splátok, a znížia sa o lízingové splátky. Nákladové úroky sa vykazujú v položke „Nákladové úroky“.

Veľká väčšina majetku s právom na užívanie/lízingových záväzkov sa týka centrálnej banky a jej pobočiek.

Prehľad súm súvisiacich s operatívnymi lízingami podľa IFRS 16 „Lízingy“ k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 sa uvádza v nasledujúcich tabuľkách:

Výkaz ziskov a strát	Bod v časti V. Ostatné poznámky	2021	2020
Odpisy majetku s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(385)	(328)
Nákladové úroky	1. Čisté výnosové úroky	(12)	(17)
Výkaz o finančnej situácii	Bod v časti V. Ostatné poznámky	31. decembra 2021	31. decembra 2020
Majetok s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	2 187	2 361
Lízingové záväzky	23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom	2 254	2 436

Modifikácia lízingu sú zmeny v dobe trvania alebo podmienkach lízingu, ktoré menia rozsah lízingu (napr. pridaním alebo znížením prenajatého majetku), výšku nájomného alebo zmluvnú dobu nájmu.

Modifikácia lízingu sa oceňuje ako samostatná lízingová zmluva oddelene od pôvodnej modifikovanej lízingovej zmluvy, pokiaľ sú splnené obe nasledujúce podmienky:

- modifikácia zvyšuje rozsah lízingu pridaním ďalšieho aktíva, a
- lízingové splátky sa tiež zvyšujú tak, aby odrážali trhovú hodnotu takého navýšenia rozsahu (prípadne upravené tak, aby zohľadňovali špecifiká konkrétnej lízingovej zmluvy).

Naopak, ak modifikácia nespĺňa vyššie uvedenú podmienku, vedú vykonané úpravy k prepočítaniu záväzku z lízingu diskontovaním revidovaných lízingových splátok za upravenú dobu nájmu pri použití upravenej diskontnej sadzby. Výsledná úprava záväzku z lízingu je zaúčtovaná zvýšením/znížením práva na užívanie.

13. Rezervy na riziká a poplatky

Rezerva na riziká a poplatky predstavuje pravdepodobné plnenie s neistým časovým vymedzením a výškou. Rezerva na riziká a poplatky sa vykazuje v prípade, že:

- existuje právna alebo vecná povinnosť plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že splnenie záväzku si vyžiada úbytok prostriedkov („pravdepodobné“ znamená pravdepodobnosť vyššiu ako 50 %), a
- výšku tohto záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

Rezerva na reštrukturalizáciu sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- banka má pripravený oficiálny a podrobný plán reštrukturalizácie,
- pri osobách, ktorých sa reštrukturalizácia týka, existuje reálne očakávanie, že sa reštrukturalizácia uskutoční, keďže sa začala implementácia plánu alebo boli zverejnené jeho hlavné prvky.

Pri tvorbe rezerv k podsúvahovým úverovým položkám banka postupuje analogicky ako pri stratách zo zníženia hodnoty finančného majetku v umorovanej hodnote alebo finančného majetku v reálnej

hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Rezervy na podsúvahové položky sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na riziká a poplatky“.

14. Časové rozlíšenie bonusov

Banka účtuje o časovom rozlíšení bonusov na aktuálnej báze. Súvisiaci záväzok sa vykazuje v položke „Ostatné záväzky“ oproti položke výkazu ziskov a strát „Všeobecné prevádzkové náklady“.

Na vymedzené pracovné pozície sa vzťahuje Systém bonusov banky a Lokálny systém bonusov. Výplata bonusu za príslušné obdobie je rozdelená na obdobie viacerých rokov.

Výplata bonusu je na základe Systému bonusov banky rozdelená na obdobie 6 rokov (vyšší manažment) alebo na 4 roky (ostatní definovaní zamestnanci). Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

Výplata bonusu na základe Lokálneho systému bonusov je rozdelená na obdobie 4 rokov. Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

15. Podmieneny majetok a záväzky

Podmieneny záväzok predstavuje možný záväzok v závislosti od toho, či dôjde alebo nedôjde k niektorým neistým udalostiam v budúcnosti, alebo súčasnú povinnosť, ale platba je nepravdepodobná alebo sumu záväzku nemožno spoľahlivo určiť.

Podmiernený majetok je prípadný majetok, ktorý vyplýva z minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená až vtedy, keď dôjde alebo nedôjde k jednej alebo viacerým neistým udalostiam v budúcnosti, ktoré účtovná jednotka nemá úplne pod kontrolou.

Podmiernený majetok/závazky banka nevykazuje vo výkaze o finančnej situácii, ale priebežne preveruje ich vývoj tak, aby sa zistilo, či sa prírastok/úbytok prostriedkov predstavujúcich ekonomický úžitok stal pravdepodobný. Pokiaľ je pravdepodobnosť úbytku ekonomických úžitkov vyššia než 50 % (pravdepodobne), banka vykáže rezervu. Pokiaľ je pravdepodobnosť prílevu ekonomických úžitkov takmer 100 % (takmer isté), banka zaúčtuje majetok a výnos.

16. Výnosové úroky a nákladové úroky

Výnosové úroky a nákladové úroky sú vykazované vo výkaze ziskov a strát v období, s ktorým časovo a vecne súvisia, použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Výnosové úroky sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné aktíva ocenené v umorovanej hodnote, finančné aktíva ocenené ako FVTOCI. Nákladové úroky sa tiež vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné záväzky držané v umorovanej hodnote.

Úroky z úverov a vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosové a nákladové úroky tiež obsahujú relevantné transakčné náklady a amortizáciu diskontu alebo prémie medzi prvotnou účtovnou hodnotou nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 1 a 2 (t. j. nezhodnotený majetok), sú vypočítané z hrubej účtovnej hodnoty (t. j. pred opravou položkou na straty zo zníženia hodnoty). Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 3 (t. j. znehodnotený majetok), sú vypočítané z čistej účtovnej hodnoty (t. j. po opravnej položke na straty zo zníženia hodnoty) za použitia tzv. „unwindingu“.

Úrok z finančných aktív a záväzkov oceňovaných ako FVTPL sa vypočíta použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

V prostredí záporných úrokových sadzieb sú záporné výnosové úroky vykázané v rámci nákladových úrokov a záporné úrokové náklady v rámci výnosových úrokov.

Čisté výnosové úroky tvoria výnosové úroky a nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby a ďalších metód. Výnosové úroky vypočítané použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby sa vykazujú samostatne vo výkaze ziskov a strát s cieľom poskytnúť symetrické a porovnateľné informácie.

17. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky a provízie za poskytovanie finančných služieb, ktoré banka získa/zaplatí, okrem tých, ktoré súvisia so vznikom finančného aktíva alebo záväzku, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov a nákladových úrokov.

Poplatky a provízie za finančné služby poskytované bankou zahŕňajú predovšetkým služby platobného styku, sprostredkovateľské služby, investičné poradenstvo a finančné plánovanie, služby investičného bankovníctva a správu aktív.

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, keď banka splní povinnosť plnenia stanovenú v zmluve uzatvorenej s klientom banky, a to v súlade s IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“.

Konkrétne:

- Ak je povinnosť plnenia splnená jednorazovo (point in time), súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v momente poskytnutia služby.
- Ak je povinnosť plnenia splnená postupom času, súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s cieľom zohľadniť pokrok smerom k úplnému splneniu tejto povinnosti.

Poplatky z transakcií s cennými papiermi a poplatky za platobné služby sa spravidla vykazujú jednorazovo (point in time), keď dôjde k poskytnutiu služby, a príslušná suma poplatku je okamžite zrazená z účtu zákazníka.

Poplatky za služby riadenia, správy, vkladov a úschovy hodnôt, vedenia účtov a platobných kariet sa zvyčajne vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy. Výnosy sa oceňujú lineárne a sú distribuované rovnomerne počas doby trvania zmluvy, keďže táto metóda najlepšie znázorňuje záväzok banky byť pripravená na plnenie požiadaviek klientov. Tieto služby sa väčšinou fakturujú pravidelne (zvyčajne mesačne), pričom vybrané služby sa fakturujú vopred.

Poplatky súvisiace s poskytnutými úvermi, okrem poplatkov súvisiacich si vznikom úveru, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov, sa vykazujú buď jednorazovo, keď dôjde k poskytnutiu služby, alebo sa vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy podľa druhu poskytnutých služieb.

Výška výnosov z poplatkov a provízií sa stanoví na základe zmluvných podmienok. Variabilita, ktorá by mala vplyv na sumu, ktorú banka očakáva, sa zvyčajne v prípade služieb poskytovaných bankou neočakáva.

Ak sa zmluva týka rôzneho tovaru alebo rôznych služieb, ktoré nie sú samostatne oceňované a fakturované, výnosy sa alokujú

proporcionálne medzi rôzne záväzky k samostatnej cene jednotlivých dodaných položiek. Tieto sumy sa preto vykazujú vo výkaze ziskov a strát podľa načasovania splnenia jednotlivých záväzkov.

Táto situácia, ktorej finančný vplyv nie je významný, môže nastať v súvislosti so zákazníkmi vernostnými programami, ktoré vyžadujú bezplatné poskytnutie tovaru alebo služieb alebo za cenu, ktorá nebola stanovená v súlade s trhovými podmienkami, ak zákazník dosiahne stanovený objem poplatkov, alebo v rámci programov na získanie nových zákazníkov, ktorý priraduje bonus cieľovému zákazníkovi (vo forme produktu alebo služby), keď sa stáva novým zákazníkom. Samostatné predajné ceny bezplatných možností zákazníka sa určia pomocou metódy upraveného trhového posúdenia. Zmluvný záväzok z možností zákazníka nie je významný.

V zmysle praktickej pomôcky pri prechode podľa IFRS 15 sa banka rozhodla, že nezverejní cenu transakcie alokovanú nespĺneným povinnostiam plnenia, ktoré súvisia s poplatkami a províziami z finančných služieb, pretože banka spravidla neuzatvára zmluvy na príslušné služby na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov. Jediná významná zmluva s výnosmi budúcich období za obdobie dlhšie ako 12 mesiacov (zmluva s nenávratnými počiatočnými poplatkami, ktoré nesúvisia s konkrétnymi službami prevedenými na zákazníka, a teda sa rovnomerne odpisujú v rámci položky „*Výnosy z poplatkov a provízií*“ počas platnosti zmluvy 5 rokov, resp. 15 rokov) sa vykazujú v položke „*Ostatné záväzky*“ vo výške 522 mil. Kč k 31. decembru 2021 (31. december 2020: 586 mil. Kč).

18. Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v rámci položky „*Výnosy z dividend*“ v deň oznámenia výplaty dividendy.

19. Dane

Daňový základ pre daň z príjmov v Českej republike sa vypočíta z hospodárskeho výsledku za účtovné obdobie podľa českých účtovných predpisov pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odpočítaním príjmov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, a ktorý sa ďalej upraví o daňové úľavy a bonusy. Daňový záväzok (položka „*Daňové záväzky: Daň z príjmov*“) alebo pohľadávka (položka „*Daňové pohľadávky: Daň z príjmov*“) sa vypočíta pomocou daňovej sadzby platnej ku koncu roka a vykáže sa v očakávanej výške vyrovnania s príslušným daňovým úradom.

Daň z príjmu subjektov so sídlom na Slovensku sa vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike.

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k realizácii daňovej pohľadávky alebo vyrovnaniu záväzku, na základe sadzieb, ktoré boli alebo sú v podstate uzákonené. O odloženej daňovej pohľadávke

(položka „*Daňové pohľadávky: Odložená daň*“) sa účtuje len vtedy, ak neexistujú žiadne pochybnosti o tom, že v budúcnosti budú k dispozícii zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka „*Daňové záväzky: Odložená daň*“) sa vykazuje pre všetky zdaniteľné dočasné rozdiely.

Splatná a odložená daň sa vykazuje ako výhody alebo náklady z dane z príjmu vo výkaze ziskov a strát okrem dane súvisiacej s precenením dlhových nástrojov na reálnu hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku, kurzových rozdielov a čistého pohybu zabezpečenia peňažných tokov, ktoré sa účtujú v prospech alebo na ťarchu ostatných súčastí komplexného výsledku.

Tieto výnimky sa následne reklasifikujú z výkazu ostatného komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát spolu s príslušnou odloženou stratou alebo ziskom. Banka zároveň vykazuje daňové dôsledky platieb a nákladov na emisie, ktoré súvisia s finančnými nástrojmi klasifikovanými ako vlastné imanie, priamo vo vlastnom imaní.

Banka započítava svoje odložené daňové pohľadávky so záväzkami len vtedy, ak existuje zákonné právo na započítanie jej splatných daňových pohľadávok a záväzkov a ak jej zámerom je vysporiadanie na netto báze.

20. Vykazovanie podľa segmentov

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

Banka primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov, ktoré zodpovedá rôznym prevádzkovým činnostiam banky: retailové a privátne bankovníctvo, firemné a investičné bankovníctvo a ostatné.

Výkonnosť jednotlivých segmentov mesačne sleduje predstavenstvo a ďalší členovia vedenia banky. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z poskytovania úverov a ďalších bankových produktov.

Retailové a privátne bankovníctvo zahrnuje najmä nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, vedenie účtov, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty, investičné poradenstvo.

Firemné a investičné bankovníctvo zahrnuje najmä nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb firmám a vládnym inštitúciám – úvery, lízing, faktoring, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov, termínované vklady, transakcie s derivátmi a zahraničnými

menami, transakcie na kapitálovom trhu vrátane upisovania akcií klientov, investičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií.

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

21. Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Nasledujúce nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a nová interpretácia, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 – prijaté EÚ dňa 15. decembra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza, prijaté EÚ dňa 13. januára 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľavy na nájomnom súvisiaci s pandémiou Covid-19 po 30. júni 2021 – prijaté EÚ dňa 30. augusta 2021 (s účinnosťou od 1. apríla 2021 pre účtovné obdobia začínajúce sa najneskôr 1. januára 2021 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke banky.

22. Štandardy a interpretácie zverejnené IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť alebo ktoré zatiaľ Európska únia neprijala

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a prijala EÚ, ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** vrátane dodatkov k IFRS 17 – prijaté EÚ dňa 19. novembra 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Konceptný rámec s dodatkami k IFRS 3 – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady

na splnenie zmluvy – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr. Dodatky k IFRS 16 sa týkajú len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza.).

Banka sa rozhodla neprijímať nový štandard a úpravy existujúcich štandardov pred dátumom účinnosti. Podľa odhadov banky nebude mať dodržiavanie týchto štandardov a úprav existujúcich štandardov v období, keď budú použité prvýkrát, žiadny významný vplyv na účtovnú závierku banky.

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zverejnenia účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ostatné dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“** – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Zverejňovanie účtovných politík (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia účtovných odhadov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Banka očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov banky by uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady

Tieto zverejnenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie banky uplatňovalo úsudky a vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov, ako aj na zverejnenie podmieneného majetku a záväzkov k dátumu zostavenia účtovnej závierky, a na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Tieto odhady, ktoré sa špecificky týkajú stanovenia reálnych hodnôt finančných nástrojov (v prípade, že neexistuje verejný trh), zníženia hodnoty majetku a opravných položiek, vychádzajú z informácií, ktoré sú k dispozícii k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Dopad Covid-19

V roku 2020 zasiahla pandémia Covid-19 Českú republiku a Slovensko a trvala naďalej aj v roku 2021. Súvisiace opatrenia, ktoré zaviedli vlády s cieľom obmedziť šírenie pandémie, ovplyvnili ekonomickú aktivitu a v dôsledku toho aj ziskovosť skupiny.

Táto okolnosť vyžaduje starostlivé vyhodnotenie určitých položiek v účtovnej závierke k 31. decembru 2021, ktorých návratnosť závisí od prognóz budúcich peňažných tokov, a to prehodnotením peňažných tokov tak, aby boli zohľadnené predpoklady o dopade pandémie Covid-19.

Kým uvedené vyhodnotenie bolo urobené na základe informácií považovaných za primerané a preukázateľné k 31. decembru 2021, súčasný scenár je ovplyvnený vysokou neistotou, ktorej výsledok je v súčasnosti nepredvídateľný a ktorý môže vyžadovať posúdenie zmien v dôsledku pandémie a hospodárskeho oživenia.

Spomalenie ekonomickej aktivity, ktoré vyplynulo z pandémie Covid-19, a súvisiace opatrenia tiež ovplyvnili posúdenie návratnosti úverových expozícií a výpočet súvisiacich strát zo zníženia hodnoty úverov. V tejto súvislosti treba poznamenať, že v súlade s IFRS

9 závisí ich posúdenie od prognóz budúceho vývoja a od vývoja makroekonomických scenárov použitých na výpočet týchto strát. S ohľadom na Covid-19 a súvisiace opatrenia banka aktualizovala použitý makroekonomický scenár v súlade s uvedeným prístupom.

Viac informácií sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35 b).

Dopad klimatických zmien

Klimatické zmeny majú dopad tak na spoločnosť ako celok, ako aj na jednotlivé spoločnosti. Banka posudzuje dopad zmeny klímy na jej obchodný model, rizikovú stratégiu a tiež dopad na jej účtovnú závierku.

Klimatické zmeny môžu ovplyvniť budúce úverové straty Banky v dôsledku ekologických katastrof, regulačných zmien alebo schopnosti dlžníka dodržať svoje záväzky voči Banke. Následne môžu mať dopad na zníženie hodnoty a/alebo ocenenie zaistenia. Vedenie Banky pozorne sleduje tieto riziká.

Klimatické zmeny môžu ovplyvniť aj klasifikáciu a oceňovanie úverov, pretože veritelia môžu zahrnúť do zmluvnej dokumentácie podmienky ovplyvňujúce zmluvné peňažné toky na základe dosiahnutia klimatických cieľov. V tomto ohľade Banka posudzuje, či uvedené podmienky finančného aktíva vedú k vzniku peňažných tokov, ktoré sú výhradne platbami istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny (tzv. „SPPI test“).

Posúdenie obchodného modelu

Klasifikáciu finančných aktív ovplyvňuje obchodný model. Pri posudzovaní obchodného modelu uplatňuje vedenie banky úsudok pri stanovení úrovne agregácie a portfólií finančných nástrojov. Pri posudzovaní transakcií predaja banka berie do úvahy ich historickú frekvenciu, načasovanie a hodnotu, dôvody predaja a očakávania týkajúce sa budúcich aktivít predaja.

Posúdenie, či peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov

Použitie úsudku sa vyžaduje na určenie toho, či sú peňažné toky finančného aktíva len platbami istiny a úrokov, a či sú v súlade s testom SPPI. Úsudok sa vyžaduje na posúdenie, či riziká a volatilita zmluvných peňažných tokov súvisia so základným dohovorom o poskytovaní úverov. Medzi prvky, ktoré si vyžadujú použitie úsudku, patrí zmena časovej hodnoty peňazí, posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru možno považovať za primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie alebo predčasné splatenie.

Zníženie hodnoty finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (okrem možnosti FVTOCI), pohľadávky z lízingu, pohľadávky z obchodného styku, ako aj úverové prísluby a finančné záruky (neúčtované ako FVTPL) sú predmetom zníženia hodnoty podľa modelu ECL. Znehodnotenie sa určuje

vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (alebo kratšie podľa splatnosti nástroja) v prípade aktív, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania a vo výške celoživotnej očakávanej straty v prípade aktív, pri ktorých došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania, alebo ktoré sú úverovo znehodnotené. Pri posudzovaní znehodnotenia je návratnosť finančných aktív hodnotená samostatne pri použití najlepšieho možného odhadu súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie banky uplatňuje úsudok ohľadom finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované zmluvy o finančných zárukách a úverových prísluboch zahŕňa veľa neistôt, ktoré súvisia s výsledkami uvedených rizík, a vyžaduje od vedenia banky uplatniť mnoho subjektívnych posúdení pri stanovení odhadovanej výšky strát. Oceňovanie opravných položiek na očakávané úverové straty z finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku predstavuje oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a významných úsudkov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2021, ktoré sa vykazujú v položkách „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“, „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ a „Netto rezervy na riziká a poplatky: prísluby a poskytnuté finančné záruky“.

Zahrnutie informácií o výhlade (ďalej „FLI“)

1. Macroeconomic Multiscenario Overlay Factor

Požiadavky IFRS 9 na zníženie hodnoty stanovujú, že očakávaná úverová strata sa musí posudzovať na základe minulých, aktuálnych a budúcich informácií. V tejto súvislosti banka zvyčajne aktualizuje makroekonomické scenáre na polročnom základe a vykazuje súvisiace vplyvy v polročných výkazoch aj účtovnej závierke zostavovanej ku koncu účtovného obdobia. V súlade s touto obvyklou praxou došlo pred koncom 2021 k pravidelnej aktualizácii.

Mieru neistoty makroekonomických predpovedí znižuje tzv. Multiscenario Overlay Factor. Vďaka tejto zložke bola do výpočtu zahrnutá citlivosť vývoja očakávanej straty z úverov v rôznych scenároch. Proces určený na zahrnutie niekoľkých makroekonomických scenárov je úplne v súlade s procesmi prognózovania, ktoré banka používa na účely dodatočného riadenia rizík (napríklad procesy prijaté na výpočet očakávaných úverových strát z makroekonomických prognóz na základe skúšky odolnosti EBA a rámca Interného procesu hodnotenia kapitálovej primeranosti (ICAAP) a využíva tiež nezávislý výskum skupiny UniCredit. Banka

konkrétne vybrala tri makroekonomické scenáre, aby stanovila výhľadovú zložku: základný scenár, pozitívny scenár a negatívny scenár. Základný scenár je referenčným centrálnym scenárom a jeho realizácia je teda najpravdepodobnejšia. Pozitívne a negatívne scenáre predstavujú možné iné možnosti vývoja, lepší a horší v porovnaní so základným scenárom z hľadiska vývoja hospodárstva.

Takzvaný „základný“ scenár očakáva z hľadiska makroekonomických podmienok, že oživenie ekonomickej aktivity bude pokračovať bez ohľadu na akékoľvek zosilnenie Covid-19. To je v súlade s názorom, že ekonomické škody nových vln Covid-19 majú tendenciu sa postupne znižovať. Fiškálna politika sa postupne normalizuje pri zachovaní podporných opatrení a domácnosti môžu počítať s vysokými úsporami vzniknutými počas pandémie. Celkovo by česká aj slovenská ekonomika bola podľa základného scenára na ceste k solídnej expanzii v roku 2022, po ktorej by v rokoch 2023–24 nasledovalo spomalenie tempa rastu podobne ako v krajinách západnej Európy. Tempo rastu bude podporené aj financovaním z EÚ.

Negatívny scenár pracuje s predpokladom, že mutácia vírusu spôsobí novú ťažkú vlnu pandémie, ktorej bude čeliť celá Európa. To donúti vlády znovu zaviesť obmedzenia mobility a podnikateľskej činnosti. Scenár tiež predpokladá, že kolektívna imunita je dosiahnutá až ku koncu uvažovaného obdobia scenára. Vzhľadom na tieto predpoklady tlmi Covid-19 súkromný dopyt viac, než sa predpokladá v základnom scenári, a dôsledky Covid-19 sú tak väčšie. Vlády budú udržiavať expanzívnu politiku, aby zmiernili dopady pandémie a zachovali sociálnu stabilitu. Po expanzii o 3,2 % v roku 2021 by český hrubý domáci produkt (ďalej len „HDP“): (i) vzrástol o 2,3 % v roku 2022 (–1,8 pb v porovnaní s východiskovým stavom), (ii) nasledoval by rast iba o 1,3 % v roku 2023 (–1,8 pb) a 1,5 % v roku 2024 (–1,0 pb). Podobne pri slovenskom HDP sa v negatívnom scenári očakáva (i) nárast o 2,3 % v roku 2022 (–1,7 pb v porovnaní s východiskovým stavom), (ii) nasledovaný expanziou iba o 2,2 % v roku 2023 (–1,8 pb) a 2,5 % v roku 2024 (–1,5 pb). Následne (iii) HDP oboch krajín do konca roku 2024 zostane hlboko pod svojou predkrízovou trendovou líniou.

Pozitívny scenár predpokladá, že zavedenie nových vakcín a ďalších liečebných postupov zvýši HDP viac ako v základnom scenári. Podstatne silnejšie tempo oživenia ťahané domácnosťami, ktoré výrazne znižujú skôr vytvorené úspory, a spoločnosťami obnovujúcimi odložené investičné plány. HDP eurozóny poháňanej obnoveným dopytom sa do konca roku 2022 vráti k svojmu predpandemickému trendu. Vlády postupne obmedzujú svoje podporné opatrenia. V tomto scenári porastie český aj slovenský HDP v roku 2022 o 5,6 % (+1,5, resp. +1,6 pb oproti východiskovému stavu); ale slovenský HDP porastie podobne aj v roku 2023 o 5,5 % (+1,5 pb) a o 3,4 % v roku 2024 (+0,4 pb), pričom rast českého HDP mierne spomalí na 4,6 % (+ 1,5 pb) v roku 2023 a 3,3 % (+0,8 pb) v roku 2024.

Vzhľadom na pretrvávajúcu neistotu aj v nadväznosti na prístup používaný od 4. štvrťroku 2020 bola základnému scenáru priradená váha 55 % (pravdepodobnosť výskytu), zatiaľ čo pozitívnemu a negatívnemu scenáru bola priradená váha 5 % resp. 40 %, pričom v súčasnej situácii je stále pravdepodobnejší negatívny scenár.

V prípade stupňa 1, stupňa 2 a stupňa 3 – kolektívna konečná výška očakávaných úverových strát sa vypočíta ako vážený priemer ECLs podľa vyššie uvedených scenárov.

Prehľad uvedených scenárov a ich kumulatívny dopad:

		Základný scenár (55 %)			
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023	2024
Česká republika	HDP, medziročná % zmena	3,2	4,1	3,1	2,5
Česká republika	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 478,8	1 595,5	1 687,4	1 770,4
Česká republika	Miera nezamestnanosti, %	3,9	3,6	3,4	3,3
Česká republika	Krátkodobá miera, priemer	0,8	2,3	2,5	2,5
Česká republika	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	8,0	3,5	2,0	3,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,7	4,0	4,0	3,0
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 194,1	1 267,8	1 345,4	1 414,1
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,9	6,1	5,3	4,9
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	4,5	4,0	3,3	3,3
Slovensko	3M Euribor (priemerný)	(0,55)	(0,55)	(0,55)	(0,53)
		Negatívny scenár (40 %)			
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023	2024
Česká republika	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,2	2,3	1,3	1,5
Česká republika	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 478,8	1 560,4	1 623,7	1 716,2
Česká republika	Miera nezamestnanosti, %	3,9	4,2	4,7	4,8
Česká republika	Krátkodobá miera, priemer	0,8	2,0	2,0	1,6
Česká republika	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	8,0	2,5	-0,2	1,3
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,7	2,3	2,2	2,5
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 194,1	1 254,7	1 293,5	1 351,2
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,9	6,2	5,6	5,2
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	4,5	3,2	1,4	1,8
Slovensko	3M Euribor (priemerný)	(0,55)	(0,54)	(0,55)	(0,53)
		Pozitívny scenár (5 %)			
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023	2024
Česká republika	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,2	5,6	4,6	3,3
Česká republika	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 478,8	1 630,8	1 746,5	1 821,2
Česká republika	Miera nezamestnanosti, %	3,9	3,3	2,8	2,7
Česká republika	Krátkodobá miera, priemer	0,8	2,1	2,6	2,7
Česká republika	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	8,0	4,0	3,4	4,1
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,7	5,6	5,5	3,4
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 194,1	1 295,2	1 386,9	1 454,3
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,9	5,5	4,1	3,6
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	4,5	5,1	4,3	3,7
Slovensko	3M Euribor (priemerný)	(0,55)	(0,54)	(0,55)	(0,53)
Krajina	Kumulatívna zmena HDP v období 2021 – 2024	Základný	Negatívny	Pozitívny	
Česká republika	Skutočný HDP, 3-ročná % zmena	10,0	5,0	14,1	
Slovensko	Skutočný HDP, 3-ročná % zmena	11,4	7,2	15,1	

a. Analýza citlivosti

Keďže predpokladaná prognóza HDP uvedená v scenároch nie je lineárne korelovaná s ECL, bolo dohodnuté, že sa uskutočnia dve analýzy citlivosti na opačných predpokladoch HDP:

- citlivosť ECL založená na zlepšenom scenári (t. j. pozitívny scenár podľa IFRS 9) a
- citlivosť ECL založená na zhoršenom scenári (t. j. negatívny scenár podľa IFRS 9).

V oboch prípadoch sa citlivosť vypočíta ako pomer:

- rozdielu ECL medzi základným a alternatívnym scenárom,
- rozdielu HDP v základných bodoch medzi základným a alternatívnym scenárom.

Pri všetkých ďalších výpočtoch sa používa kumulovaný rast HDP za 3 roky (špecifický pre jednotlivé krajiny).

ECL v rámci každého z troch scenárov (základný, negatívny a pozitívny) sa vypočítala s prihliadnutím na najnovšie dostupné portfólio.

2. Zahnutie špecifických faktorov

S ohľadom na aktuálne a očakávané faktory s dátumom realizácie krátko po začiatku roka 2022 sa Banka rozhodla už pre rok 2021 prehodnotiť svoje modely na stanovenie výšky straty zo zníženia hodnoty pohľadávok a tento vplyv zohľadniť už vo výkaze ziskov a strát za rok 2021, konkrétne:

- Očakávané **významné zmeny modelov IRB**, ktoré slúžia ako vstup pre výpočet strát zo zníženia hodnoty pohľadávok. Uvedené je relevantné pre PD model pre firemných a retailových klientov. Celkové navýšenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok je vo výške 548 mil. Kč (65 mil. Kč pre firemných klientov a 483 mil. Kč pre retailových klientov). Banka sa domnieva, že upravený model poskytuje presnejší odhad budúcich strát, a preto bol vplyv zohľadnený vo výkaze ziskov a strát už za rok 2021.
- Aby bolo možné zohľadniť tzv. „**Riziko nedostatku elektronických čipov**“ a v širšej perspektíve „riziko dodávateľského reťazca“, bol odvodený špeciálny prispôsobovací faktor. Potreba krytia dodatočných rizík plynúcich z celkovo zložitej makroekonomickej situácie krajiny (postihnutej aj energetickou krízou ťahanou predovšetkým bezprecedentným rastom cien energií a výpadkom významného dodávateľa energií) bola zdôraznená aj v liste ČNB o očakávaniach k prístupu inštitúcií na stanovenie úrovne strát zo zníženia hodnôt úverových expozícií k podsúvahovým položkám. Ako relevantné pre dodatočné navýšenie strát zo zníženia hodnôt z vyššie uvedených dôvodov boli identifikované nasledujúce odvetvia: automobilový priemysel, elektronika, strojárstvo a kovový priemysel. Zvýšenie strát zo zníženia hodnôt je 140 mil. Kč.
- Prudký **nárast korunových úrokových sadzieb** v 2. polroku 2021 môže spôsobiť ohrozenie niektorých úverov prudkým zvýšením úroveňovej sadzby pri ďalšej refixácii v rokoch 2022 a 2023. Vplyvy boli simulované pomocou upraveného nárastu nákladov v rámci portfólia retailových hypoték. Za základ simulácie bolo zvolených 891 úverov s celkovou expozíciou 1 253 mil. Kč. Všetky simulácie následne pracujú práve s touto skupinou identifikovaných úverov. Konečná dodatočná strata zo zníženia hodnôt plynúca z nárastu úrokových sadzieb je 74 mil. Kč.

d. Na základe odporúčania ECB boli zavedené nasledujúce **úpravy v logike presunov medzi stupňami:**

- nová 3-mesačná skúšobná doba pre 2. stupeň znamená zaradenie expozície do 2. stupňa ďalšie 3 mesiace po možnosti návratu do 1. stupňa.
- pravidlo trojnásobného zvýšenia celoživotnej PD vedie k tomu, že expozície, ktorých súčasná PD je viac ako trikrát vyššia ako PD na začiatku, budú prevedené do 2. stupňa.

Skutočné zvýšenie strát zo zníženia hodnôt v dôsledku týchto metodických zmien predstavuje 106 mil. Kč. Banka sa domnieva, že uvedené metodické zmeny poskytujú presnejší odhad budúcich strát, a preto bol vplyv zohľadnený vo výkaze ziskov a strát už za rok 2021.

Určovanie reálnej hodnoty

Určenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré neexistuje pozorovateľná tržobná cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v účtovných zásadách, časť III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a sú málo cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote tržobných faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

Stanovenie doby trvania lízingu

Na stanovenie doby trvania lízingu treba vziať do úvahy nevypovedateľné obdobie stanovené v zmluve, v ktorom je nájomca oprávnený používať podkladové aktívum, pričom sa zároveň zohľadní možnosť prípadného predĺženia, ak si je nájomca primerane istý, že možnosť predĺženia využije.

Najmä pokiaľ ide o zmluvy, ktoré umožňujú predĺženie lízingu zmluvy po uplynutí prvého obdobia bez nutnosti explicitne vyjadriť zámer toto predĺženie využiť, je doba trvania určená s ohľadom na faktory ako dĺžka prvého obdobia, existencia plánov na zmenu využitia/opustenia majetku a akékoľvek iné okolnosti, ktoré majú vplyv na primeranú istotu predĺženia lízingu zmluvy.

Po dátume začatia trvania lízingu banka prehodnotí dobu trvania lízingu, ak dôjde k významnej udalosti alebo zmene okolností, ktoré sú pod jej kontrolou a ktoré ovplyvňujú jej schopnosť uplatniť alebo neuplatniť možnosť obnovenia alebo ukončenia zmluvy.

Účtovanie zabezpečenia

Pri určovaní finančných nástrojov, ktoré spĺňajú kritériá zabezpečovacích vzťahov, banka očakáva, že zabezpečenie bude vysoko efektívne počas celej životnosti zabezpečovacieho nástroja.

Pri účtovaní derivátov na zabezpečenie peňažných tokov banka stanovila, že zabezpečované peňažné toky sa vzťahujú na veľmi pravdepodobné budúce peňažné toky.

Rezervy

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške.

V. Ostatné poznámky

1. Čisté výnosové úroky

	2021	2020
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:	11 524	11 821
pohľadávky voči centrálnym bankám	2 086	2 312
pohľadávky voči bankám	306	366
pohľadávky voči klientom	9 132	9 143
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	304	396
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	9	32
určené na obchodovanie	9	25
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	7
Zabezpečovacie deriváty	1 953	758
Ostatné aktíva	73	–
Výnosové úroky	13 863	13 007
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:	(1 484)	(1 612)
záväzky voči centrálnym bankám	–	(9)
záväzky voči bankám	(153)	(131)
záväzky voči klientom	(1 187)	(1 275)
emitované dlhové cenné papiere	(144)	(197)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	(21)	(19)
určené na obchodovanie	(21)	(19)
Lízingové záväzky	(12)	(17)
Zabezpečovacie deriváty	(763)	(654)
Nákladové úroky	(2 280)	(2 302)
Čisté výnosové úroky	11 583	10 705

Záporné nákladové úroky zo záväzkov sa vykazujú ako výnosové úroky na týchto riadkoch:

- Pohľadávky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2021 vo výške 334 mil. Kč (31 December 2020: 190 mil. Kč)
- Pohľadávky voči bankám – k 31. decembru 2021 vo výške 224 mil. Kč (31 December 2020: 276 mil. Kč)
- Pohľadávky voči klientom – k 31. decembru 2021 vo výške 171 mil. Kč (31 December 2020: 8 mil. Kč)

Záporné výnosové úroky z majetku sa vykazujú ako nákladové úroky na týchto riadkoch:

- Záväzky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2021 vo výške (14) mil. Kč (31 December 2020: (13) mil. Kč)
- Záväzky voči bankám – k 31. decembru 2021 vo výške (32) mil. Kč (31 December 2020: (22) mil. Kč)
- Záväzky voči klientom – k 31. decembru 2021 (39) mil. Kč (31 December 2020: (–) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2021	2020
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	14	15
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	849	721
Z úverových operácií	1 319	1 227
Z platobného styku	676	687
Zo správy účtov	514	622
Z platobných kariet	934	957
Ostatné	188	121
Výnosy z poplatkov a provízií	4 494	4 350
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(13)	(13)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(115)	(104)
Z úverových operácií	(339)	(223)
Z platobného styku	(39)	(39)
Z platobných kariet	(739)	(800)
Ostatné	(51)	(30)
Náklady na poplatky a provízie	(1 296)	(1 209)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 198	3 141

3. Výnosy z dividend

	2021	2020
Výnosy z dividend		
Majetkové účasti	–	330
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	2	4
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2	1
Spolu	4	335

4. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	2021	2020
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	163	77
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	(409)	17
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	2 354	1 766
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	2 108	1 860

5. Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt

	2021	2020
Zabezpečovacie nástroje	(5 109)	561
Zabezpečované nástroje	5 108	(561)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(1)	–

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

6. Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia

	2021	2020
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	345	86
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	94	412
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	(16)	(1)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	423	497

7. Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/závazkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	2021	2020
Akcie	(12)	79
Dlhové cenné papiere	0	3
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(12)	82

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2021	2020
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(1 871)	(2 159)
Pohľadávky voči bankám	(1)	(4)
Stupeň 1	(3)	(2)
Stupeň 2	2	(2)
Pohľadávky voči klientom	(1 870)	(2 155)
<i>Korporátni klienti</i>	(1 198)	(2 078)
Stupeň 1	(404)	(348)
Stupeň 2	(844)	(366)
Stupeň 3	49	(1 364)
<i>Retailoví klienti</i>	(672)	(77)
Stupeň 1	(478)	16
Stupeň 2	(220)	8
Stupeň 3	27	(101)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1	2
Stupeň 1	1	2
Spolu	(1 870)	(2 157)

9. Všeobecné prevádzkové náklady

	2021	2020
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 291)	(2 220)
Sociálne náklady	(888)	(843)
Ostatné	(213)	(265)
	(3 392)	(3 328)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(266)	(256)
Informačné technológie	(1 533)	(1 477)
Reklama a marketing	(207)	(150)
Spotreba materiálu	(54)	(72)
Audit, právne a poradenské služby	(142)	(119)
Administratívne a logistické služby	(160)	(163)
Poistenie vkladov a obchodov	(743)	(539)
Ostatné služby	(205)	(206)
Ostatné	(35)	(282)
	(3 345)	(3 264)
Spolu	(6 737)	(6 592)

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2021	2020
Krátkodobé zamestnanecké požitky	186	176
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	1	11
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	31	13
Spolu	218	200

Členovia kľúčového vedenia sú osoby, ktoré majú právomoc a priamu alebo nepriamu a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností banky, vrátane všetkých členov vedenia (výkonných a iných). Informácie o odmenách viazaných na vlastné imanie sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 30. Odmeny viazané na vlastné imanie.

Priemerný počet zamestnancov banky:

	2021		2020	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zamestnanci	2 024	889	2 048	971
Členovia predstavenstva	8	1	6	1
Členovia dozornej rady	2	1	2	1
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	39	3	32	2

Do kategórie zamestnancov patria všetci zamestnanci banky. Členovia predstavenstva, dozornej rady a ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu sú osoby, ktoré zastupujú banku.

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

	2021	2020
Výnosy z prenájmu	45	36
Ostatné výnosy	47	153
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	92	189
Iné dane	(13)	(9)
Pokuty a penále	(1)	(10)
Ostatné	(5)	(3)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	(19)	(22)
Spolu	73	167

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pokladničná hotovosť	3 612	3 891
Vklady v centrálnych bankách	250	181
Ostatné vklady na požiadanie	1 885	3 108
Spolu	5 747	7 180

Na účely vykazovania peňažných tokov sa peňažné prostriedky definujú ako peniaze a peňažné ekvivalenty.

Položka „Ostatné vklady na požiadanie“ obsahuje bežné účty a vklady na požiadanie v komerčných bankách.

V roku 2021 banka za účelom zjednotenia podstaty položiek zahrnutých v riadku „Peniaze a peňažné zostatky“ upravila vykazovanie bežných účtov a vkladov na požiadanie voči bankám v položke „Bežné účty“ a „Úvery“ k 31. decembru 2020 v celkovej výške 3 108 mil. Kč z riadka „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ do riadka „Peniaze a peňažné zostatky“ v položke „Ostatné vklady na požiadanie“.

12. Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere	1 005	1 034
Deriváty	33 641	15 508
Spolu	34 646	16 542

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020.

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	1 004	1 034
Ostatné	1	–
Spolu	1 005	1 034

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	544	540
Spolu	544	540

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere		
Ostatné finančné inštitúcie	544	540
Spolu	544	540

13. Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

(a) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere	21 782	20 511
Akcie	20	7
Spolu	21 802	20 518

Dlhové cenné papiere vo výške 6 234 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2020: 4 990 mil. Kč).

Dlhové cenné papiere sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 4.1.2.a) IFRS 9 – klasifikované na základe obchodného modelu a spĺňajúce test SPPI. Akcie sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 5.7.5. IFRS 9 – možnosť FVTOCI.

(b) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere		
Finančné inštitúcie	2 493	–
Štátne orgány	15 463	15 078
Ostatné	3 826	5 433
Akcie		
Ostatné	20	7
Spolu	21 802	20 518

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2021, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 2 mil. Kč (31. december 2020: 3 mil. Kč).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Zostatková hodnota – 2021	Zostatková hodnota – 2020	Podiel banky k 31. 12. 2021	Podiel banky k 31. 12. 2020
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10. október 2001	0.24	0.24	0.24	20 %	20 %
Spolu			0.24	0.24	0.24		

14. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bežné účty	–	–
Termínované vklady	24 022	16 753
Úvery	–	–
Reverzné repo operácie (pozri časť V., bod 32)	84 661	116 186
Povinné minimálne rezervy v centrálnych bankách	13 155	883
Spolu	121 838	133 822

Prevažná väčšina finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2021 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 7 mil. Kč (31. december 2020: 4 mil. Kč).

Jedine finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám vo výške 0 mil. Kč k 31. decembru 2021 sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 2 s opravnou položkou v celkovej výške 0 mil. Kč (k 31. decembru 2020 boli do stupňa 2 zaradené finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám vo výške 64 mil. Kč s opravnou položkou v celkovej výške 2 mil. Kč).

V roku 2021 banka za účelom zjednotenia podstaty položiek zahrnutých v riadku „Peniaze a peňažné zostatky“ upravila vykazovanie bežných účtov a vkladov na požiadanie voči bankám v položke „Bežné účty“ k 31. decembru 2020 v celkovej výške 3 mil. Kč a „Úvery“ k 31. decembru 2020 v celkovej výške 3 105 mil. Kč z riadka „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ do riadka „Peniaze a peňažné zostatky“ v položke „Ostatné vklady na požiadanie“.

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Česká republika	100 041	128 445
Slovensko	11 854	3 889
Ostatné členské štáty Európskej únie	9 682	1 086
Ostatné	261	402
Spolu	121 838	133 822

15. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

Korporátni klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2021												
Bežné účty (kontokorenty)	25 559	(176)	25 383	6 930	(120)	6 810	2 419	(1 990)	429	34 908	(2 286)	32 622
Hypotekárne úvery	97 174	(271)	96 903	12 393	(229)	12 164	3 778	(2 445)	1 333	113 345	(2 945)	110 400
Kreditné karty	7	–	7	1	–	1	1	(1)	–	9	(1)	8
Faktoring	3 139	(6)	3 133	1 197	(3)	1 194	8	(2)	6	4 344	(11)	4 333
Ostatné úvery	143 777	(385)	143 392	10 401	(204)	10 197	2 903	(1 644)	1 259	157 081	(2 233)	154 848
Dlhové cenné papiere	13 354	(1)	13 353	–	–	–	–	–	–	13 354	(1)	13 353
Spolu	283 010*	(839)	282 171	30 922	(556)	30 366	9 109	(6 082)	3 027	323 041	(7 477)	315 564

* Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 9 mil. Kč.

Korporátni klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2020												
Bežné účty (kontokorenty)	24 815	(165)	24 650	6 603	(181)	6 422	3 104	(2 482)	622	34 522	(2 828)	31 694
Hypotekárne úvery	102 785	(375)	102 410	10 983	(290)	10 693	4 354	(2 288)	2 066	118 122	(2 953)	115 169
Kreditné karty	4	–	4	3	–	3	2	(1)	1	9	(1)	8
Faktoring	5 264	(21)	5 243	59	(4)	55	–	–	–	5 323	(25)	5 298
Ostatné úvery	144 902	(383)	144 519	7 514	(249)	7 265	3 032	(1 023)	2 009	155 448	(1 655)	153 793
Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Spolu	277 770*	(944)	276 826	25 162	(724)	24 438	10 492	(5 794)	4 698	313 424	(7 462)	305 962

* Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 16 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2021												
Bežné účty (kontokorenty)	1 086	(10)	1 076	252	(26)	226	156	(132)	24	1 494	(168)	1 326
Hypotekárne úvery	135 073*	(208)	134 865	7 684	(346)	7 338	585	(184)	401	143 342	(738)	142 604
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	7 436**	(199)	7 237	1 632	(415)	1 217	240	(169)	71	9 308	(783)	8 525
Ostatné úvery	2 144	(7)	2 137	158	(7)	151	49	(38)	11	2 351	(52)	2 299
Spolu	145 739	(424)	145 315	9 726	(794)	8 932	1 030	(523)	507	156 495	(1 741)	154 754

* Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 29 mil. Kč.

** Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 3 mil. Kč.

Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2020												
Bežné účty (kontokorenty)	1 030	(7)	1 023	251	(13)	238	291	(251)	40	1 572	(271)	1 301
Hypotekárne úvery	122 621*	(132)	122 489	3 561	(133)	3 428	799	(272)	527	126 981	(537)	126 444
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	7 459**	(84)	7 375	1 356	(177)	1 179	412	(294)	118	9 227	(555)	8 672
Ostatné úvery	3 646	(13)	3 633	150	(11)	139	65	(52)	13	3 861	(76)	3 785
Spolu	134 756	(236)	134 520	5 318	(334)	4 984	1 567	(869)	698	141 641	(1 439)	140 202

* Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 36 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 5 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 150 734 mil. Kč (31. december 2020: 134 047 mil. Kč).

(b) Klasifikácia brutto pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2		
Interný rating 1	16 277	14 989
Interný rating 2	29 368	28 716
Interný rating 3	56 847	59 261
Interný rating 4	177 351	155 958
Interný rating 5	95 164	97 244
Interný rating 6	71 783	67 817
Ostatné ratingové stupne	22 479	18 852
Pohľadávky bez interného ratingu	128	169
Spolu	469 397	443 006
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	10 139	12 059
Spolu	479 536	455 065

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančné inštitúcie	67 553	63 365
Nefinančné inštitúcie	235 716	229 698
Verejný sektor	12 295	12 899
Fyzické osoby a ostatné	154 754	140 202
Spolu	470 318	446 164

(d) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa typu poskytnutého zabezpečenia a klasifikácie

	Maximálna expozícia voči úverovému riziku	Bankové a podobné záruky	Hypotéky	Korporátne záruky	Ostatné cenné zabezpečenia	Zabezpečenia spolu	Čistá expozícia
31. december 2021							
Stupeň 1	427 486	2 758	116 597	10 079	4 762	134 196	293 290
Stupeň 2	39 298	227	10 404	2 300	1 644	14 575	24 723
Stupeň 3	3 534	73	2 172	996	199	3 440	94
Spolu	470 318	3 058	129 173	13 375	6 605	152 211	318 107
31. december 2020							
Stupeň 1	411 346	3 272	108 091	6 361	5 221	122 945	288 401
Stupeň 2	29 422	184	7 866	571	651	9 272	20 150
Stupeň 3	5 396	38	2 340	26	1 527	3 931	1 465
Spolu	446 164	3 494	118 297	6 958	7 399	136 148	310 016

Položka „Čistá expozícia“ okrem iného zahŕňa pohľadávky z projektov financovania zabezpečených nehnuteľnosťami v nominálnej hodnote 41 307 mil. Kč (31. december 2020: 43 345 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

V prípade, že je expozícia so zabezpečením v plnej výške, netvorí sa žiadna opravná položka.

(e) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Česká republika	316 567	290 720
Slovensko	138 613	134 761
Ostatné členské štáty Európskej únie	12 390	17 395
Ostatné	2 748	3 288
Spolu	470 318	446 164

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Realitné služby	75 180	80 116
Finančné služby	55 546	61 421
Veľkoobchod	21 591	20 482
Domácnosti (fyzické osoby)	150 701	136 082
Maloobchod (podnikatelia)	11 757	12 123
Lízing a prenájom	15 119	3 542
Automobilový priemysel	11 885	12 131
Energetika	22 957	20 488
Ostatné	105 582	99 779
Pohľadávky voči klientom, spolu	470 318	446 164

(g) Analýza pohľadávok s úľavou (forbearance)

Prístup banky k vykazovaniu pohľadávok s úľavou (Forbearance) sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

Analýza pohľadávok s úľavou podľa sektora:

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2021							
Nefinančné inštitúcie	19 140	2 975	22 115	(282)	(2 136)	(2 418)	19 697
Ostatné finančné inštitúcie	8	–	8	–	–	–	8
Fyzické osoby a ostatné	445	181	626	(57)	(67)	(124)	502
Spolu	19 593	3 156	22 749	(339)	(2 203)	(2 542)	20 207

Všetky pohľadávky s úľavou bez zlyhania sú zaradené do stupňa 2, pričom všetky pohľadávky s úľavou so zlyhaním sú zaradené do stupňa 3.

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2020							
Nefinančné inštitúcie	15 293	2 591	17 884	(329)	(1 769)	(2 098)	15 786
Ostatné finančné inštitúcie	19	–	19	–	–	–	19
Fyzické osoby a ostatné	523	86	609	(57)	(37)	(94)	515
Spolu	15 835	2 677	18 512	(386)	(1 806)	(2 192)	16 320

Netto pohľadávky s úľavou predstavovali 4,30 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2021 (2020: 3,66 %).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza pohľadávok s úľavou podľa počtu dní v omeškaní:

	Brutto pohľadávky s úľavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2021			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	18 451	(300)	18 151
Po splatnosti	1 142	(39)	1 103
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	19 593	(339)	19 254
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	2 687	(1 765)	922
91 až 180 dní po splatnosti	202	(191)	11
181 dní až 1 rok po splatnosti	29	(21)	8
Viac ako 1 rok po splatnosti	238	(226)	12
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	3 156	(2 203)	953
Spolu	22 749	(2 542)	20 207
31. december 2020			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	14 881	(360)	14 521
Po splatnosti	954	(26)	928
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	15 835	(386)	15 449
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	1 958	(1 211)	747
91 až 180 dní po splatnosti	130	(80)	50
181 dní až 1 rok po splatnosti	25	(20)	5
Viac ako 1 rok po splatnosti	564	(495)	69
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	2 677	(1 806)	871
Spolu	18 512	(2 192)	16 320

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úľavou:

Stav k 1. januáru 2020	15 563
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	8 101
Prírastky	305
Vysporiadané	(2 265)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(3 192)
Ostatné	–
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2020	18 512
Stav k 1. januáru 2021	18 512
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	12 479
Prírastky	703
Vysporiadané	(2 095)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(6 849)
Ostatné	(1)
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2021	22 749

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úfavou:

Stav k 1. januáru 2020	(1 937)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	(1 504)
Tvorba v bežnom roku	(169)
Rozpustenie v bežnom roku	202
Odpísané pohľadávky – použitie	0
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	1 216
Ostatné zníženie	(1 937)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu k 31. decembru 2020	(2 192)
Stav k 1. januáru 2021	(2 192)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	(1 024)
Tvorba v bežnom roku	(334)
Rozpustenie v bežnom roku	182
Odpísané pohľadávky – použitie	–
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	824
Ostatné zníženie	2
Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu k 31. decembru 2021	(2 542)

(h) Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(595)	(357)	(5 685)	(6 637)
Tvorba v bežnom roku	(727)	(663)	(2 860)	(4 250)
Rozpustenie v bežnom roku	379	297	1 496	2 172
Odpísané pohľadávky – použitie	–	–	1 253	1 253
Kurzové rozdiely	(1)	(1)	2	–
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2020	(944)	(724)	(5 794)	(7 462)
Stav k 1. januáru 2021	(944)	(724)	(5 794)	(7 462)
Tvorba v bežnom roku	(625)	(453)	(3 053)	(4 131)
Rozpustenie v bežnom roku	730	621	2 035	3 386
Odpísané pohľadávky – použitie	–	–	730	730
Kurzové rozdiely	–	–	–	–
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2021	(839)	(556)	(6 082)	(7 477)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(253)	(344)	(890)	(1 487)
Tvorba v bežnom roku	(314)	(281)	(279)	(874)
Rozpustenie v bežnom roku	330	289	178	797
Odpísané pohľadávky – použitie	–	1	121	122
Kurzové rozdiely	1	1	1	3
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2020	(236)	(334)	(869)	(1 439)
Stav k 1. januáru 2021	(236)	(334)	(869)	(1 439)
Tvorba v bežnom roku	(406)	(702)	(166)	(1 274)
Rozpustenie v bežnom roku	218	242	268	728
Odpísané pohľadávky – použitie	–	1	245	246
Kurzové rozdiely	–	(1)	(1)	(2)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2021	(424)	(794)	(523)	(1 741)

Zmena pohľadávok voči klientom v hrubej hodnote

Korporatívni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2021				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(20 688)	18 320	2 368	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	5 212	(6 622)	1 410	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	1	1 120	(1 121)	–

Hodnota presunu pohľadávok v hrubej hodnote zo stupňa 1 do stupňa 3 z väčšej časti zahŕňa existujúce expozície voči klientom v zlyhaní, u ktorých došlo k preúčtovaniu medzi rôznymi účtami/úvermi daného klienta. Z dôvodu zmeny identifikácie týchto jednotlivých pohľadávok sú vykázané ako nové expozície (tzv. derecognition accounting), ktoré sú z pohľadu migrácie pridané k existujúcim expozíciám migrujúcim zo stage 1. Rovnaký postup je aplikovaný vo všetkých kategóriách migračnej matice.

Korporatívni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2020				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(19 974)	15 147	4 827	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	1 796	(3 539)	1 743	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	27	74	(101)	–

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2021				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(7 793)	7 600	193	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	1 973	(2 156)	183	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	76	160	(236)	–
2020				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(4 245)	3 938	307	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	2 814	(3 073)	259	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	135	85	(220)	–

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktoré sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2021 2 013 mil. Kč (31. december 2020: 3 073 mil. Kč).

k) Dopad Covid-19

Podrobnosti o dopade Covid-19 na finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík, časť b) Úverové riziko, podbod (vi) Dopady Covid-19 na úverové riziko.

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zabezpečenie reálnych hodnôt	2 370	2 425
Zabezpečenie peňažných tokov	10 132	7 973
Spolu	12 502	10 398

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

17. Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Zostatková hodnota – 2021	Zostatková hodnota – 2020	Podiel banky k 31. decembru 2021	Podiel banky k 31. decembru 2020
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Praha	14. február 2014	3 211	3 781	3 781	100 %	100 %
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Praha	20. január 2015	198	198	198	100 %	100 %
Spolu			3 409	3 979	3 979		

Majetkové účasti sú vykázané v obstarávacej cene podľa IAS 27, odsek 10a.

18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	826	860
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	216	189
Inventár	27	24
IT zariadenia	58	59
Ostatné	123	98
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	2 139	2 313
Ostatné	48	48
Spolu	3 437	3 591

(a) Zmeny prevádzkového majetku a vybavenia

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Ostatné	Spolu
Reálna hodnota (budovy a pozemky) / obstarávacia cena k 1. januáru 2020	2 587	991	154	529	236	4 497
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2020	(1 738)	(827)	(138)	(502)	(188)	(3 393)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2020	849	164	16	27	48	1 104
Zvýšenie reálnej hodnoty	39	–	–	–	–	39
Zníženie reálnej hodnoty	(52)	–	–	–	–	(52)
Prírastky	43	74	12	32	57	218
Odpisy	(31)	(41)	(3)	(10)	(6)	(91)
Prevod do položky „Dlhodobý majetok na predaj“	(7)	–	–	–	–	(7)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	19	(8)	(1)	10	(1)	19
Účtovná hodnota k 31. decembru 2020	860	189	24	59	98	1 230
Reálna hodnota (Budovy a pozemky) / obstarávacia cena k 31. decembru 2020	2 682	1 019	155	549	288	4 693
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2020	(1 822)	(830)	(131)	(490)	(190)	(3 463)

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Ostatné	Spolu
Reálna hodnota (budovy a pozemky) / obstarávacia cena k 1. januáru 2021	2 682	1 019	155	549	288	4 693
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2021	(1 822)	(830)	(131)	(490)	(190)	(3 463)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2021	860	189	24	59	98	1 230
Zvýšenie reálnej hodnoty	21	–	–	–	–	21
Zníženie reálnej hodnoty	(56)	–	–	–	–	(56)
Prírastky	78	64	11	26	40	219
Odpisy	(33)	(36)	(4)	(27)	(12)	(112)
Prevod do položky „Dlhodobý majetok na predaj“	(8)	–	–	–	–	(8)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(36)	(1)	(4)	–	(3)	(44)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2021	826	216	27	58	123	1 250
Reálna hodnota (Budovy a pozemky) / obstarávacia cena k 31. decembru 2021	2 542	1 049	132	532	297	4 552
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2021	(1 716)	(833)	(105)	(474)	(174)	(3 302)

(b) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

	Budovy a pozemky	Ostatné	Spolu
Zostatková hodnota k 1. januáru 2020	1 811	40	1 851
Prírastky	854	35	889
Úbytky	(24)	(1)	(25)
Odpisy	(328)	(27)	(355)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	–	–	–
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	2 313	48	2 361
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	2 963	88	3 051
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2020	(650)	(40)	(690)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2021	2 313	48	2 361
Prírastky	270	26	296
Úbytky	(59)	–	(59)
Odpisy	(385)	(26)	(411)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	–	–	–
Zostatková hodnota k 31. decembru 2021	2 139	48	2 187
Obstarávacia cena k 31. decembru 2021	3 138	100	3 238
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2021	(999)	(52)	(1 051)

19. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2020	3 698	3 698
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2020	(1 601)	(1 601)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2020	2 097	2 097
Prírastky	646	646
Odpisy	(494)	(494)
Ostatné	103	103
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	2 352	2 352
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	4 266	4 266
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2020	(1 914)	(1 914)
Obstarávacia cena k 1. januáru 2021	4 266	4 266
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2021	(1 914)	(1 914)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2021	2 352	2 352
Prírastky	796	796
Odpisy	(623)	(623)
Ostatné	104	104
Zostatková hodnota k 31. decembru 2021	2 629	2 629
Obstarávacia cena k 31. decembru 2021	4 895	4 895
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2021	(2 266)	(2 266)

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Náklady a príjmy budúcich období	321	237
Pohľadávky z obchodného styku	190	291
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	7	12
Dočasné a prechodné zúčtovania	357	1 268
Zálohová dividenda	-	330
Ostatné	47	11
Spolu	922	2 149
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(9)	(17)
Čistý ostatný majetok	913	2 132

Zálohová dividenda predstavuje pohľadávku z dividendy voči dcérskej spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., ktorej 100 %-ným vlastníkom je banka.

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Záväzky z krátkych predajov	1 065	2 115
Deriváty	34 070	14 697
Spolu	35 135	16 812

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Záväzky voči centrálnym bankám	39 223	39 378
Bežné účty	9 495	6 180
Úvery	839	1 596
Termínované vklady	345	31 569
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	–	16 062
Ostatné	–	165
Spolu	49 902	94 950

Položka „Záväzky voči centrálnym bankám“ zahŕňa k 31. decembru 2021 sumu vo výške 39 708 mil. Kč z Cielených dlhodobějších refinančných operácií (Targeted Longer-Term Refinancing Operations – „TLTRO“), konkrétne TLTRO III.4, ktoré banka čerpala v júni 2020, a TLTRO III.7, ktoré banka čerpala v marci 2021 (k 31. decembru 2020: TLTRO III vo výške 39 551 mil. Kč). Neuhradené pôžičky v rámci TLTRO II boli splatené v júni 2020 (pôvodná splatnosť v marci 2021).

Záväzky vyplývajúce z TLTRO sú nástroje financovania bankovej knihy následne oceňované v umorovanej hodnote podľa IFRS 9.4.2.1. Finančné podmienky zahrnuté v TLTRO odzrkadľujú iniciatívy menovej politiky Európskej centrálnej banky („ECB“) s cieľom znížiť trhové náklady na financovanie pre bankové inštitúcie pomocou nekonvenčných nástrojov a zohľadňujú sa v operáciách peňažného trhu. Okrem priaznivejších podmienok zavedených už v marci 2020 (majú sa uplatňovať v období od 24. júna 2020 do 23. júna 2021) Rada guvernérov ECB dňa 10. decembra 2020 rozhodla predĺžiť platnosť podobných priaznivých podmienok aj na obdobie od 24. júna 2021 do 23. júna 2022.

V prípade bánk, ktoré dosiahnu limit úverovej angažovanosti počas vopred stanovených referenčných období, môžu byť úrokové sadzby pôžičiek až o 50 bazických bodov nižšie ako priemerná úroková sadzba sadzby pre jednodňové sterilizačné operácie (ďalej len „DFR“) v období od 24. júna 2020 do 23. júna 2021 a od 24. júna 2021 do 23. júna 2022, a len vo výške priemernej úrokovej sadzby pre jednodňové sterilizačné operácie počas zostávajúcej životnosti príslušnej operácie TLTRO III.

Na základe pravidiel pre efektívne úrokové sadzby (EIR) pre trhovo orientované odmeny budú zmeny trhového indexu (napr. základná sadzba a rozpätie) zohľadnené upravením účtovnej hodnoty nástrojov, ktorá sa vypočíta na základe vývoja „indexu TLTRO“ a obmedzí sa na časovo rozlíšenú (k danému dňu) časť. V dôsledku toho sa efektívne úrokové sadzby TLTRO III čerpané v júni 2020 a marci 2021 pre 3-ročné financovanie pohybujú pre rok 2021 i 2020 od –0,33 % do –0,83 %, čo je v súlade s i) dosiahnutými referenčnými hodnotami pre kumulatívne čisté pôžičky (ďalej len „CNL“) k marcu 2021 a decembru 2021 a ii) pre súčasné úrovne hlavných refinančných operácií a DFR.

V roku 2021 banka vykázala príspevok na čisté výnosové úroky vo výške 334 mil. Kč z TLTRO III pri úrokovej sadzbe od –0,50 % do –0,83 % (2020: čisté výnosové úroky vo výške 190 mil. Kč – z toho úrok z TLTRO II vo výške 14 mil. Kč a úrok z TLTRO III pri sadzbe –0,83 % vo výške 176 mil. Kč) na základe dosiahnutých limitov CNL.

23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bežné účty	430 994	404 238
Termínované vklady	34 204	15 873
Lízingové záväzky	2 254	2 436
Ostatné	2 424	2 375
Spolu	469 876	424 922

Lízingový záväzok	2021	2020
Stav k 1. januáru	2 436	1 911
Prírastky	237	864
Časové rozlíšené úroky	12	17
Lízingové splátky	(358)	(386)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(73)	30
Spolu k 31. decembru	2 254	2 436

V roku 2021 banka evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov vo výške 389 mil. Kč vrátane lízingov, ktoré nespádajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“ (2020: 416 mil. Kč).

24. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emitované dlhové cenné papiere

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hypotekárne záložné listy	5 860	7 772
Štruktúrované dlhopisy	1 246	2 271
Iné emitované dlhové cenné papiere	16 432	15
Spolu	23 538	10 058

Štruktúrované dlhopisy (vykázané v riadku „Štruktúrované dlhopisy“ a čiastočne v riadku „Hypotekárne záložné listy“) obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 1 205 mil. Kč (31. december 2020: 2 420 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 23 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (31. december 2020: 5 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 204 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (31. december 2020: 97 mil. Kč).

Riadok „Iné emitované dlhové cenné papiere“ zahŕňa k 31. decembru 2021 aj nástroj Minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a uznateľné záväzky („Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities“; ďalej len „MREL“) vo forme „Senior Non Preferred“ dlhopisu v mene EUR vydaného na splnenie kapitálových požiadaviek EÚ (smernica BRRD2) a Českej republiky (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupoch a riešení krízy na finančnom trhu) ako súčasť modelu Single Point of Entry („SPE“) uplatňovaného v rámci skupiny UniCredit. MREL bol vydaný k 23. novembru 2021 v celkovej menovitej hodnote 16 408 mil. Kč a splatnosťou 23. novembra 2027 s možnosťou splatenia po 5 rokoch. Jediným investorom je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. decembru 2021 je 16 418 mil. Kč.

25. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zabezpečenie reálnych hodnôt	5 855	745
Zabezpečenie peňažných tokov	16 210	6 720
Spolu	22 065	7 465

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Výnosy a výdavky budúcich období	1 234	1 476
Záväzky z obchodného styku	456	613
Záväzky voči zamestnancom	443	274
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	2	172
Dočasné a prechodné zúčtovania	3 640	6 006
Ostatné	162	197
Spolu	5 937	8 738

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	1 228	1 295
a. Stupeň 1	201	183
b. Stupeň 2	135	344
c. Stupeň 3	892	768
Súdne spory	104	66
Rezerva na reštrukturalizáciu	64	66
Ostatné	9	43
Spolu	1 332	1 470

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	113	98	508	719
Tvorba počas roka	173	267	646	1 086
Rozpustenie počas roka	(105)	(22)	(387)	(514)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	2	1	1	4
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2020	183	344	768	1 295
Stav k 1. januáru 2021	183	344	768	1 295
Tvorba počas roka	185	186	577	948
Rozpustenie počas roka	(160)	(386)	(425)	(971)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	(7)	(9)	(28)	(44)
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2021	201	135	892	1 228

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	30	60	60	150
Tvorba počas roka	38	45	5	88
Použitie počas roka	(4)	(30)	(23)	(57)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	2	(9)	1	(6)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2020	66	66	43	175
Stav k 1. januáru 2021	66	66	43	175
Tvorba počas roka	4	–	6	10
Použitie počas roka	(3)	(21)	(17)	(41)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(3)	(36)	(1)	(40)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2021	64	9	31	104

28. Daň z príjmov

(a) Daň vo výkaze ziskov a strát

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Splatná daň z príjmov	(1 533)	(1 218)
Daň minulých rokov	(1)	25
Odložená daň	(57)	(31)
Daň z príjmov celkom	(1 591)	(1 224)

Daň z príjmov banky sa líši od teoretickej výšky dane, ktorá by vznikla, ak by sa uplatnila sadzba dane platná v Českej republike, takto:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zisk/strata za účtovné obdobie pred zdanením	7 705	6 386
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 19 %	(1 464)	(1 213)
Vplyv minulých rokov na splatnú daň	(1)	24
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	9	78
Daňovo neodpočítateľné náklady	(48)	(42)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	4	(20)
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane na splatnú a odloženú daň	(56)	(44)
Nevykázané dočasné rozdiely odloženej dane	–	(11)
Ostatné	(35)	4
Daň z príjmov celkom	(1 591)	(1 224)

Efektívna sadzba dane banky je vo výške 20,6 % (2020: 19,2 %).

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila preddavky na daň z príjmov vo výške 1 750 mil. Kč (2020: 1 978 mil. Kč), obdržala daňový preplatok vo výške 683 mil. Kč (31. december 2020: banka zaplatila doplatok vo výške 552 mil. Kč) a vykazuje pohľadávku z dane z príjmov vo výške 341 mil. Kč voči daňovému úradu v Českej republike (31. december 2020: pohľadávku vo výške 691 mil. Kč) a záväzok vo výške 45 mil. Kč voči daňovému úradu v Slovenskej republike (31. december 2020: pohľadávku vo výške 57 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok

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

Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov banka započítava odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajúce z dane z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie banky sa domnieva, že banka bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2021 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľných ziskov.

Čistá odložená daňová pohľadávka

	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Daňovo neodpočítateľné rezervy	120	–	125	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	630	–	716	–
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	30	–	60	–
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	–	(148)	–	(146)
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov*	1 435	–	–	(138)
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku*	4	(93)	–	(83)
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote*	–	(53)	–	(65)
Ostatné	133	–	102	–
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	2 352	(294)	1 003	(432)
Čistá odložená daňová pohľadávka	2 058		571	

* Zmena v odloženej dani z týchto položiek je vykázaná vo výkaze ostatného komplexného výsledku.

Banka okrem toho vykazuje nasledujúce odložené daňové pohľadávky, ktoré nie sú vykázané z dôvodu obozretnosti: vyplývajúce z daňovo neodpočítateľných opravných položiek vo výške 11 mil. Kč.

29. Základné imanie a emisné ážio

K 31. decembru 2020 a 31. decembru 2021 bolo registrované, upísané a plne splatené základné imanie banky vo výške 8 755 mil. Kč.

(a) Štruktúra akcionárov banky

Názov	Sídlo	Nominálna hodnota akcií v mil. Kč	Emisné ážio v mil. Kč	Podiel na základnom imaní
K 31. decembru 2021				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100
K 31. decembru 2020				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100

(b) Štruktúra základného imania

	31. december 2021 Počet akcií	31. december 2021 mil. Kč	31. december 2020 Počet akcií	31. december 2020 mil. Kč
Kmeňové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmeňové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmeňové akcie po 10.000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmeňové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmeňové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Základné imanie celkom		8 755		8 755

Akcie sú voľne prevoditeľné. S kmeňovými akciami je spojené právo podieľať sa na riadení banky a právo na podiel na zisku.

Banka nevlastnila žiadne vlastné akcie k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020.

30. Odmeny viazané na vlastné imanie

Banka nemá zavedený žiadny zamestnanecký motivačný alebo stabilizačný program na nákup vlastných akcií ani na odmeňovanie vo forme opcií na vlastní akcie.

31. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie rezervných fondov

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervné fondy	3 372	3 372
Účelový rezervný fond	12 402	14 471
Nerozdelený zisk	49 926	45 972
Spolu	65 700	63 815

V rámci cezhraničnej fúzie bolo základné imanie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 058 mil. Kč, rezervný fond spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. Kč a nerozdelený zisk spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 387 mil. Kč prevedené do Účelového rezervného fondu denominovaného v EUR. Túto časť Účelového rezervného fondu v celkovej výške 11 611 mil. Kč vzniknutého z cezhraničnej fúzie možno použiť len na vysporiadanie straty banky.

32. Pôžičky a výpožičky cenných papierov, repo operácie a reverzné repo operácie

(a) Reverzné repo operácie

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pohľadávky voči bankám	84 661	116 185
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	(84 661)	116 185

Žiadne cenné papiere prijaté ako zábezpeka v rámci reverzných repo operácií nie sú ďalej poskytované ako zábezpeka na základe repo operácií k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020.

(b) Repo operácie

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky voči bankám	–	16 062
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	–	16 086

33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty

V rámci bežných obchodných transakcií banka vykonáva rôzne finančné operácie, ktoré nie sú zaúčtované vo výkaze o finančnej situácii banky a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje.

Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne hodnoty podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

Banka k 31. decembru 2021 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom banka vytvorila rezervy (pozri časť V., bod 27). Okrem týchto sporov bola banka žalovaná v záležitostiach, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych sporov bude mať významný vplyv na finančnú situáciu banky.

Dane

Česká, ako aj slovenská daňová legislatíva sa v priebehu uplynulých rokov významne zmenila. Mnoho problematických oblastí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zrejmé, aký výklad môžu daňové orgány zvoliť v jednotlivých prípadoch. Dôsledky tejto neistoty nemožno kvantifikovať; k ich vyriešeniu môže dôjsť len za predpokladu, že legislatíva bude uvedená do praxe alebo vtedy, keď bude k dispozícii oficiálny výklad.

Úverové prísluby, finančné záruky a ostatné poskytnuté prísluby

Úverové prísluby vydané bankou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a nečerpané sumy úverov a kontokorentných úverových rámcov. Odvolateľné prísluby zahŕňajú nečerpané úvery, ktoré môže banka kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu

neodvolateľné prísluby predstavujú záväzok poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnenie zmluvných podmienok zo strany klienta, do značnej miery je však nezávislé od vôle banky.

Finančné záruky predstavujú neodvolateľné prísluby banky zaplatiť oprávnenému zo záruky záväzky za dlžníka v prípade, že si dlžník neplní svoje záväzky v súlade s podmienkami definovanými v jednotlivých zmluvách. Tieto prísluby nesú podobné riziko ako úvery, a preto k nim banka vytvára rezervy podľa podobného algoritmu ako k úverom (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný príslub banky vystavený na základe žiadosti klienta (príkazcu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitého termínu splnené podmienky akreditívu. Banka k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa podobného algoritmu, aký používa na úvery (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Banka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie očakávaných úverových strát, ktoré vyplývajú zo strát zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2021 predstavovala celková výška týchto rezerv 1 228 mil. Kč (31. december 2020: 1 295 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Straty zo zniženia hodnoty	Čistá hodnota
31. 12. 2021			
Akreditívy a finančné záruky	47 833	(656)	47 177
– Stupeň 1	45 263	(103)	45 160
– Stupeň 2	1 936	(82)	1 854
– Stupeň 3	634	(471)	163
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	161 622	(572)	161 050
– Stupeň 1	152 445	(98)	152 347
– Stupeň 2	8 513	(53)	8 460
– Stupeň 3	664	(421)	243
Spolu	209 455	(1 228)	208 227
31. 12. 2020			
Akreditívy a finančné záruky	46 575	(700)	45 875
– Stupeň 1	43 059	(95)	42 964
– Stupeň 2	2 981	(164)	2 817
– Stupeň 3	535	(441)	94
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	140 852	(595)	140 257
– Stupeň 1	131 659	(88)	131 571
– Stupeň 2	8 726	(180)	8 546
– Stupeň 3	467	(327)	140
Spolu	187 427	(1 295)	186 132

(b) Podmienený majetok

Banka má možnosť čerpať úverový rámec od banky The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 219,5 mil. Kč (10 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2021			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	110 800	1 504	1 514
Úrokové swapy	780 444	24 801	25 539
Úrokové forwardy (FRA)	6 820	–	17
Křížové menové swapy	184 672	3 966	3 161
Forwardy a swapy v cudzích menách	47 979	273	798
Ostatné nástroje	5 037	3 063	3 041
Spolu	1 135 752	33 607	34 070
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	505	34	–
Nástroje na obchodovanie spolu	1 136 257	33 641	34 070
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	672 730	10 405	21 178
Křížové menové swapy	121 925	2 097	887
Zabezpečovacie nástroje spolu	794 655	12 502	22 065

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2020			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	84 938	886	909
Úrokové swapy	682 521	8 560	8 270
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Krížové menové swapy	169 210	3 472	2 752
Forwardy a swapy v cudzích menách	35 394	268	507
Ostatné nástroje	8 402	2 290	2 259
Spolu	980 465	15 476	14 697
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	1 496	32	–
Nástroje na obchodovanie spolu	981 961	15 508	14 697
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	613 990	9 353	6 518
Krížové menové swapy	136 572	1 045	947
Zabezpečovacie nástroje spolu	750 562	10 398	7 465

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. december 2021				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	119 128	440 970	250 733	810 831
Akciové	1 329	1 202	–	2 531
Menové	213 468	95 609	8 276	317 353
Ostatné	4 149	888	–	5 037
Spolu	338 074	538 669	259 009	1 135 752
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	120 211	343 061	209 458	672 730
Menové	33 760	25 774	62 391	121 925
Spolu	153 971	368 835	271 849	794 655
31. december 2020				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	63 160	390 849	254 039	708 048
Akciové	2 713	2 341	–	5 054
Menové	177 865	81 096	–	258 961
Ostatné	6 824	1 578	–	8 402
Spolu	250 562	475 864	254 039	980 465
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	91 139	318 808	204 043	613 990
Menové	49 566	56 549	30 457	136 572
Spolu	140 705	375 357	234 500	750 562

34. Vykazovanie podľa segmentov

Banka vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonostných kritérií tak, ako sa uvádza časti III. Významné účtovné zásady, bod 20. Vykazovanie podľa segmentov.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo	Ostatné	Spolu
31. december 2021				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	3 163	7 278	1 146	11 587
Ostatné čisté výnosy	1 519	4 412	(140)	5 791
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(555)	(243)	(348)	(1 146)
Strata zo zníženia hodnoty	(839)	(1 045)	14	(1 870)
Náklady segmentu	(3 379)	(3 660)	382	(6 657)
Zisk pred zdanením	(91)	6 742	1 054	7 705
Daň z príjmov			(1 591)	(1 591)
Výsledok segmentu	(91)	6 742	(537)	6 114
Aktíva podľa segmentov	157 780	505 796	16 820	680 396
Cudzíe zdroje podľa segmentov	206 736	370 475	25 224	602 435
31. december 2020				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	3 061	6 714	1 265	11 040
Ostatné čisté výnosy	1 352	3 933	461	5 746
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(450)	(206)	(284)	(940)
Strata zo zníženia hodnoty	(127)	(2 117)	30	(2 214)
Náklady segmentu	(3 755)	(3 951)	460	(7 246)
Zisk pred zdanením	81	4 373	1 932	6 386
Daň z príjmov			(1 224)	(1 224)
Výsledok segmentu	81	4 373	708	5 162
Aktíva podľa segmentov	147 617	485 869	15 104	648 590
Cudzíe zdroje podľa segmentov	189 482	364 076	12 493	566 051

Daň z príjmov za všetky segmenty je vykázaná v segmente „Ostatné“.

Banka nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by generovali viac než 10 % výnosov banky.

Informácie o geografických oblastiach

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. december 2021			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	9 712	2 520	12 232
Ostatné čisté výnosy	4 407	1 384	5 791
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(910)	(236)	(1 146)
Strata zo zníženia hodnoty	(1 382)	(488)	(1 870)
Náklady segmentu	(4 774)	(1 883)	(6 657)
Zisk pred zdanením	7 053	1 297	8 350
Daň z príjmov	(1 262)	(329)	(1 591)
Výsledok segmentu	5 791	968	6 759
Aktíva podľa segmentov	533 370	147 671	681 041
Cudzíe zdroje podľa segmentov	464 136	138 299	602 435

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. december 2020			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	8 482	2 558	11 040
Ostatné čisté výnosy	3 814	1 932	5 746
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(727)	(213)	(940)
Strata zo zníženia hodnoty	(2 062)	(152)	(2 214)
Náklady segmentu	(5 185)	(2 061)	(7 246)
Zisk pred zdanením	4 322	2 064	6 386
Daň z príjmov	(866)	(358)	(1 224)
Výsledok segmentu	3 456	1 706	5 162
Aktíva podľa segmentov	512 940	135 650	648 590
Cudzíe zdroje podľa segmentov	428 410	137 641	566 051

35. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverovému riziku,
- trhovému riziku,
- operačnému riziku.

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

(b) Úverové riziko

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

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

Za riadenie úverových rizík priamo zodpovedajú úseky Úverového underwritingu, Úverových operácií a Strategického riadenia úverových rizík. Všetky tieto oddelenia sú od obchodných divízií organizačne nezávislé a priamo podliehajú členovi predstavenstva zodpovednému za divíziu riadenia rizík (Chief Risk Officer).

Na základe svojej politiky riadenia úverového rizika banka definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané na účely identifikácie, oceňovania a riadenia úverových rizík. Za stanovenie politiky riadenia úverového rizika banky zodpovedá úsek Strategického riadenia úverových rizík, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje.

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúce sa na súvahové aktíva bez zohľadnenia prijatej zábezpeky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	2021	2020
Peniaze a peňažné zostatky	5 747	7 180
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	35 190	17 082
určené na obchodovanie	34 646	16 542
povinne oceňované v reálnej hodnote	544	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	21 802	20 518
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	592 156	579 986
pohľadávky voči bankám	121 838	133 822
pohľadávky voči klientom	470 318	446 164
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	12 502	10 398
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(366)	–
Ostatný majetok	1 558	2 132
Spolu	668 589	637 296

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúceho sa na podsúvahové položky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	2021	2020
Akreditívy a finančné záruky	47 177	45 875
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	161 050	140 257
Spolu	208 227	186 132

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Korporátni klienti

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia maximálnej expozície voči úverovému riziku (úverový limit). Analýza sa zameriava na konkurenčné postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, prognózu jeho budúcej likvidity a pod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne a behaviorálne faktory. Analýza finančnej situácie, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje pred poskytnutím úveru. Rating sa následne opakovane posudzuje a úverová bonita klienta minimálne raz za rok prehodnocuje.

Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach, ako napr. – 1+; 1; 1-; 2+ atď.). Pri klasifikácii klienta (okrem počtu dní v omeškaní pohľadávky po splatnosti) sa hodnotia aj finančné ukazovatele týkajúce sa klienta (napr. štruktúra a vzájomné pomery medzi výkazom o finančnej situácii, výkazom ziskov a strát, výkazom peňažných tokov), kvalita manažmentu, vlastnícka štruktúra, postavenie klienta na trhu, kvalita klientovho výkazníctva, jeho výrobné zariadenia, správanie klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami v zlyhaní sú priradené interné ratingy 8–, 9 alebo 10.

Retailoví klienti

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

Registre úverov

Ako dodatočný zdroj informácií na posúdenie bonity korporátnych a retailových klientov banka využíva informácie, ktoré poskytujú úverové registre.

Zábezpeka

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík môže pred poskytnutím úveru od klientov vyžadovať poskytnutie zabezpečenia. Typ a hodnota zabezpečenia závisí od bonity

dĺžnika a typu úveru. Banka považuje za akceptovateľné tieto typy zabezpečení: hotovosť, cenné papiere investičného stupňa, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), záložné práva vo forme hypotéky na nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa zábezpeky v prípade osobného zabezpečenia (napr. záruky) a nominálnej hodnoty zabezpečenia (v prípade iných ako osobných zabezpečení, ako napr. záložné právo na nehnuteľnosť). Zabezpečenie sa oceňuje na základe znaleckých posudkov pripravených osobitným útvarom banky alebo externých ocenení. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto ocenej hodnoty aplikáciou korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zabezpečenie realizovať.

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

Banka pravidelne analyzuje a monitoruje trendy v jednotlivých čiastkových úverových portfóliách.

Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, t. j. zohľadňuje všetky svoje súvahové aj podsúvahové expozície a pravidelne kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície. Očakávaná strata je stanovená na základe interných odhadov rizikových parametrov, t. j. pravdepodobnosti zlyhania (PD), expozície v zlyhaní (EaD) a straty zo zlyhania (LGD).

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

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

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

Banka pravidelne vykonáva kategorizáciu svojich pohľadávok z finančnej činnosti v súlade s IFRS 9; najmä člení svoje pohľadávky na pohľadávky so zlyhaním (stupeň 3) a pohľadávky bez zlyhania (stupeň 1 a 2).

Pohľadávky v stupni 2 sú pohľadávky, pri ktorých nastalo medzi dvoma súvahovými dňami výrazné zvýšenie úverového rizika.

Všetky pohľadávky sa pravidelne monitorujú, či nenastalo zlyhanie a či sa úverové riziko výrazne nezvýšilo.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok so zlyhaním

Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok so zlyhaním (t. j. stupeň 3 podľa IFRS 9 „Finančné nástroje“) banka účtuje, ak účtovná hodnota jednotlivých pohľadávok je nižšia než jej návratná hodnota a banka takú pohľadávku (v plnej výške, resp. jej časť), neodpíše. Banka posudzuje zníženie účtovnej hodnoty pri všetkých pohľadávkach so zlyhaním dlžníka: (i) na základe ich individuálneho posúdenia, ak pohľadávka presahuje 1 mil. EUR; (ii) spoločne na základe miery návratnosti odvodennej z príslušného modelu, ktorý odrzkadľuje predošlé skúsenosti banky s inkasom. Banka odpisuje pohľadávky vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia prijatého k tejto pohľadávke.

Strata zo zníženia hodnoty sa i) pre individuálne posudzované pohľadávky rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou pohľadávky; ii) pre kolektívne posudzované pohľadávky sa rovná očakávanej úverovej strate za celú dobu životnosti na skupinovom základe.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok bez zlyhania

Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré nezaznamenali významné zvýšenie úverového rizika od ich vzniku (t. j. stupeň 1), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty ako časť očakávaných úverových strát (ECL) za celú dobu životnosti, ktoré predstavujú očakávané úverové straty, ktoré vyplývajú z prípadov zlyhania finančného nástroja, ktoré môžu vzniknúť do 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky (očakávaná úverová strata za 1 rok). Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré zaznamenali významné zvýšenie úverovej straty od ich vzniku, stále však ide o pohľadávky bez zlyhania (t. j. stupeň 2), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok ako očakávanú stratu do konečnej doby splatnosti pohľadávky (očakávaná strata počas doby životnosti/lifetime expected loss).

Úverové expozície zahrnuté do stupňa 1 z dôvodu nízkeho úverového rizika činia k 31. decembru 2021 0 mil. Kč (31. decembra 2020: 0 mil. Kč).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vykazuje tieto rezervy pomocou rovnakej metódy, akú používa pri stanovení strát zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, pričom sa zohľadňujú konverzné faktory súvisiace s konkrétnym typom podsúvahovej expozície.

Vplyv tém ESG na straty zo zníženia pohľadávok

Vo vzťahu k environmentálnym, spoločenským témam a týkajúcim sa riadenia spoločnosti, ktoré sa označujú ako „ESG“ témy, nebol aktuálne identifikovaný žiadny vplyv na výšku strát zo zníženia hodnôt

pohľadávok. V koordinácii s aktivitami skupiny UniCredit prebiehal zber a dodávka dát pre stresové testovanie (napr. týkajúcich sa environmentálnych rizík alebo v súvislosti s energetickou náročnosťou budov). K 31. decembru 2021 zatiaľ nie je známy žiadny výsledok ani vplyv. Banka si je vedomá dôležitosti témy ESG do budúcnosti a podniká kroky, aby bola pripravená na pokrytie nadchádzajúcich požiadaviek. Banka aktívne propaguje tému ESG v komunikácii s klientmi a tiež ich podporuje pri poskytovaní potrebných informácií pomocou implementovaných dotazníkov. Zber a vyhodnotenie dát z dotazníkového procesu ESG je povinnou súčasťou schvaľovacieho procesu pre významné expozície v úverovom portfóliu s budúcim rozšírením procesu na ďalšiu skupinu klientov. V rámci svojich aktivít sa banka ďalej zúčastňuje vo výbore ESG v rámci Českej bankovej asociácie, podporuje a spolupracuje na aktivitách smerujúcich k budúcemu hladkému zberu a spracovaniu dát a odľahčeniu zberu a doručovania dát pre klientov. Prebieha tiež interný implementačný projekt týkajúci sa ukladania a spracovania dát.

(iv) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, pri ktorých došlo po poskytnutí k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok z dôvodu finančných problémov klientov (najmä posunutie splátok, dočasné zníženie splátok, predĺženie konečnej lehoty splatnosti, atď.). Tieto položky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii ako úverové pohľadávky bez zlyhania alebo ako úverové pohľadávky so zlyhaním.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje ako pohľadávky so zlyhaním. Banka po zodpovednom posúdení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky aj napriek takejto zmene ako pohľadávky bez zlyhania. Banka takto postupuje v prípadoch, keď dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok nie sú závažného charakteru a banka neočakáva stratu v súvislosti s budúcim inkasom takýchto úverových pohľadávok.

V kategórii pohľadávok bez zlyhania sú tiež pohľadávky, ktoré boli pôvodne v čase zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním a následne boli preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka, keďže dlžník splnil novo dohodnuté podmienky v súlade s internými pravidlami banky. Túto skupinu tvoria väčšinou úverové pohľadávky vykazované ako Forbearance – pohľadávky bez zlyhania.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene splátkových podmienok, sú pod správou odboru Credit Restructuring & Workout a podliehajú štandardným postupom reštrukturalizácie a vymáhania úverov, ako aj monitoringu. Výnimku predstavujú pohľadávky, ktoré sa pri zmene platobných podmienok neposudzujú ako pohľadávky so zlyhaním, a ktoré spravuje odbor Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto špecializovaného odboru. Pri vyradení pohľadávok zo správy

tohto odboru sa dôkladne posudzuje stav jednotlivých prípadov, ako aj potreba využívať know-how zamestnancov odboru Credit Restructuring & Workout.

Obdobie, počas ktorého sa klient označuje ako „forborne“, sa nazýva skúšobné obdobie („probation period“) a trvá minimálne 2 roky od zlyhania klienta, resp. od poskytnutia úľavy, ak išlo o úľavu bez zlyhania klienta. Toto obdobie môže byť ukončené len v prípade, že klient riadne a včas splní dohodnuté podmienky, nie je v omeškaní > 30 dní. V prípade odpisovaných musí počas tohto skúšobného obdobia nastať zníženie dlhu minimálne o 10 %.

Vzhľadom na objem pohľadávok v portfóliu Forbearance a na uvedené postupy a štandardy banka neidentifikovala závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých došlo k zmene splátkových podmienok na účely preklenutia zhoršenej finančnej situácie dlžníka, sa vracia späť do klasifikácie bez zlyhania (vykázané vo výkaze o finančnej situácii banky ako s úľavou bez zlyhania – pozri popis vyššie).

(v) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

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

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

(vi) Dopady Covid-19 na úverové riziko

V roku 2020 a 2021 banka čelila významným makroekonomickým zmenám a „vlnám Covid-19“ vedúcim k zvýšeniu rizika v niekoľkých kategóriách rizika vrátane úverového rizika. Šírenie vírusu v európskych krajinách v prvom štvrtroku 2020, po ktorom nasledovali čiastočné hospodárske obmedzenia, viedli k významnej hospodárskej recesii.

Najviac postihnutými sektormi boli maloobchod, doprava, cestovný ruch a služby všeobecne.

Lokálne vlády zaviedli niekoľko štátom garantovaných programov na podporu poskytovania úverov bankovými inštitúciami a na podporu miestnych spoločností s cieľom prekonať potenciálne problémy s likviditou.

Postupne boli zavedené aj vládne programy čiastočne pokrývajúce priame náklady spoločností dotknutých lockdownom s cieľom zabrániť vysokému nárastu nezamestnanosti a krátkodobo stabilizovať trh

práce. V jednotlivých krajinách Európy vrátane Českej republiky a Slovenska boli prijaté verejné moratóriá dané zákonom, ktoré umožnili odklad splátok dlžníkom, pričom v Českej republike a na Slovensku ako „opt-in“ možnosť (možnosť voľby).

Úľavy na strane banky sú definované tak, aby zmiernili škody plynúce z dočasného spomalenia hospodárstva a podporili likviditu klienta plne v súlade so zákonom a nariadeniami regulačných orgánov. Vplyv na kvalitu portfólia banky je mitigovaný:

- pravidelnou ako aj dodatočnou analýzou portfólia,
- hodnotením rizikového profilu klientov ex-ante, priebežne a ex-post, vrátane štandardných a mimoriadnych kontrol a dodatočných UTP kontrol (unlikely-to-pay checks) podľa požiadaviek Európskeho orgánu pre bankovníctvo („EBA“),
- úpravou princípov a pravidiel schvaľovania korporátnych klientov spojených najmä s rizikovými odvetviami, likviditnou situáciou klientov, manažmentom nečerpaných rámcov a obozretným financovaním nových klientov,
- úpravou princípov a pravidiel schvaľovania retailových klientov so silnou koncentráciou na existujúcich klientov a viacerých nových krátkodobých opatrení prijatých na zamedzenie zvýšenia úverového rizika,
- získaním schém štátnych záruk,
- aktualizáciou princípov monitoringu a monitoringového reportingu týkajúceho sa najmä (ale nielen) vývoja portfólia „pod moratóriom“,
- zásadami klasifikácie v súlade s EBA/GL/2020/02 vydanéj 2. apríla 2020 vrátane následných aktualizácií ako aj lokálnymi špecifikami, napr. klasifikácia pohľadávok pod moratóriom do stupňa 2 splnením zákonného limitu úrokovej sadzby lokálneho moratória.

Na zmiernenie dopadu Covid-19 boli v Českej republike a na Slovensku schválené zákony, ktoré umožňujú odloženie splátok úverov. Banka poskytla odklad splátok v súvislosti s Covid-19 v súlade s nasledujúcimi zákonmi:

- zákon č. 177/2020 Sb., Zákon o niektorých opatreniach v oblasti splácaní úverů v súvislosti s pandemiou Covid-19, ktorý bol schválený v Českej republike a
- zákon č. 67/2020 Z. z. v znení zákona č. 75/2020 Z. z., zákon o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby Covid-19, ktorý bol schválený na Slovensku.

Česká republika

- S ohľadom na uplynutie termínu ukončenia moratórií podľa uvedeného zákona neboli v roku 2021 už poskytnuté žiadne nové moratória. Banka naďalej dobrovoľne poskytuje bankové špecifické odklady a úľavy klientom, avšak už v úplne bežnom režime mimo uvedeného zákona a v súlade s nastavenými pravidlami regulácie a klasifikácie pohľadávok.
- Banka intenzívne monitoruje stav, kvalitu a vývoj portfólia dotknutého moratóriom aj po jeho ukončení.

Slovensko

- S ohľadom na pretrvávajúcu platnosť ustanovení zákona (ohľadom tzv. obdobia pandémie) je klientom, ktorí doteraz nevyužili moratória podľa tohto zákona, na ich žiadosť aj naďalej umožnený vstup do moratória.
- Banka intenzívne monitoruje ako portfólio pohľadávok, ktoré bolo predmetom moratória, tak aj nové prípady.

Odklad splátok v súvislosti s Covid-19 vedie k zmene zmluvných peňažných tokov v súlade s IFRS 9. Podľa interných predpisov banky sa táto zmena nepovažuje za významnú zmenu, a preto nevedie

k ukončeniu vykazovania aktíva pôvodného aktíva. Banka posúdila dopad zmien z dôvodu odkladu splátok v súvislosti s Covid-19, ktorý bol k 31. decembru 2020 vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako „Zisky/(straty) z modifikácií“. V nasledujúcich účtovných obdobiach je zisk/strata z modifikácie amortizovaný do dátumu splatnosti finančného aktíva. Táto amortizácia zisku/straty z modifikácie sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy“.

K 31. decembru 2021 nebol identifikovaný vplyv zmien z dôvodu odkladu platieb v súvislosti s Covid-19 posúdený ako významný a nedošlo teda ani k jeho vykázaní.

Prehľad úverov, ktoré sú predmetom moratórií v Českej republike a na Slovensku

31. december 2021	Počet	Hrubá hodnota – splácané	Hrubá hodnota – nesplácané	Hrubá hodnota – spolu	Straty zo zníženia hodnoty – splácané	Straty zo zníženia hodnoty – nesplácané	Straty zo zníženia hodnoty – spolu	Čistá hodnota – splácané	Čistá hodnota – nesplácané	Čistá hodnota – spolu
Retailoví klienti	9 866	9 262**	281	9 543	(173)	(98)	(271)	9 089	183	9 272
Korporátni klienti*	916	19 187***	2 982	22 169	(168)	(1 797)	(1 965)	19 019	1 185	20 204
Celkom	10 782	28 449	3 263	31 712	(341)	(1 895)	(2 236)	28 108	1 368	29 476

*Položka Korporátni klienti môže zahŕňať nefinančné subjekty, finančné inštitúcie a vládne inštitúcie a ostatné subjekty verejného sektora.

**Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 32 mil. Kč.

***Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 9 mil. Kč.

31. december 2020	Počet	Hrubá hodnota – splácané	Hrubá hodnota – nesplácané	Hrubá hodnota – spolu	Straty zo zníženia hodnoty – splácané	Straty zo zníženia hodnoty – nesplácané	Straty zo zníženia hodnoty – spolu	Čistá hodnota – splácané	Čistá hodnota – nesplácané	Čistá hodnota – spolu
Retailoví klienti	12 038	11 682**	204	11 886	(165)	(73)	(238)	11 517	131	11 648
Korporátni klienti*	1 080	25 359***	3 139	28 498	(358)	(1 119)	(1 477)	25 001	2 020	27 021
Celkom	13 118	37 041	3 343	40 384	(523)	(1 192)	(1 715)	36 518	2 151	38 669

*Položka Korporátni klienti môže zahŕňať nefinančné subjekty, finančné inštitúcie a vládne inštitúcie a ostatné subjekty verejného sektora.

**Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 41 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

***Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 16 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

Prehľad novovzniknutých pohľadávok banky, ktoré podliehajú schémam štátnych záruk v súvislosti s krízou Covid-19:

	Počet klientov	Hrubá účtovná hodnota
31. december 2021		
Celkom	817	8 213
31. december 2020		
Celkom	602	5 203

Regulačné opatrenia

Vzhľadom na šírenie Covid-19 vydal EBA niekoľko vyhlásení v priebehu roka 2020 s následným štandardným monitorovaním a aktualizáciou stratégií počas roku 2021. Z pohľadu úverového rizika jedna z najdôležitejších a najviac ovplyvňujúcich vývoj portfólia banky bola smernica Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of Covid-19 crisis, ktorá bola vydaná 2. apríla 2020, po ktorej nasledovalo niekoľko zmien týkajúcich sa objasnenia, predĺženia a reaktívacie doby moratória. Súbežne s iniciatívami lokálnej legislatívy vyhlásenie poskytlo jasnosť a primeranú jednotnosť v prístupe bánk ku klasifikácii a moratóriám naprieč trhmi

V reakcii na Covid-19 aktualizovala ČNB odporúčanie týkajúce sa financovania nových hypoték. Limity boli uvoľnené s cieľom podporiť oživenie ekonomiky.

Uvoľnenie sa týkalo limitov týchto ukazovateľov: Loan to Value („LTV“), Debt Service to Income („DSTI“) a Debt to Income („DTI“). Podrobný popis sa uvádza na webovej stránke ČNB, odporúčania sú platné od 1. 4. 2020 a od 8. 7. 2020.

Zástupcovia banky v priebehu roka niekoľkokrát informovali ČNB a Národnú banku Slovenska („NBS“) prostredníctvom telefonátov, ktoré sa osobitne venovali Covid-19 a súvisiacemu vývoju a opatreniam banky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia – opatrenia týkajúce sa úverového rizika a upisovania

Banka zareagovala okamžite a od februára 2020 začala implementovať opatrenia týkajúce sa procesu schvaľovania korporátnych klientov (analýza a krytie rizík spojených s Covid-19 s cieľom chrániť kvalitu aktív banky).

Súčasne s tvorbou vhodných dodatočných opravných položiek na straty z úverov na individuálnom aj skupinovom základe (pozri časť Macroeconomic Multiscenario Overlay Factor v časti IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady) banka implementovala nové kritériá v segmente retailového financovania a počas roka ich aktualizovala na základe ekonomického vývoja. V segmente korporátnych klientov banka implementovala pravidlá mitigácie rizík v procese schvaľovania na základe napr. priemyselných klastrov.

Banka tiež implementovala proces schvaľovania moratórií, ktorý sa týkal všetkých nových požiadaviek vyplývajúcich zo zákona, pričom tento proces úspešne zvládla v súlade s požiadavkami klientov, ako aj súvisiace reportingové činnosti interne aj externe.

Navyše bol aktualizovaný monitorovací systém banky týkajúci sa moratórií, ako aj obdobia po moratóriu (výstup z moratória), najmä:

- rizikové klastre klientov pod moratóriom na lepšie zameranie ďalších činností voči týmto klientom,

- hĺbkové analýzy tokov platieb špeciálne zamerané na klientov pod moratóriom, aby sme boli schopní zistiť a mať informácie o vplyve Covid-19 na podnikanie klientov a následne, či sú činnosti obnovy v rámci obchodných činnostiach klientov v súlade s očakávaniami,
- nové indikátory a varovné signály spojené s moratóriom na lepšie identifikovanie a filtrovanie takýchto klientov,
- monitorovanie backlogov počas previerky po moratóriu a ich oznamovanie,
- podrobný monitoring nesplácaných úverov po skončení moratória.

Bol zabezpečený pravidelný reporting pre vedenie, na iné lokálne účely, príslušný reporting pre skupinu UniCredit a regulačné orgány. Na základe čiastočného ekonomického lockdownu a očakávaného ekonomického spomalenia vrátane následných negatívnych vplyvov na spotrebiteľov sa súbor pravidiel pre riadenie retailového rizika aktualizoval už v prvej polovici roka 2020.

Prijateľné limity pre LTV, Debt Ratio („DR“), DTI, DSTI boli aktualizované na základe prísnejšieho prístupu, aby sa dodržal primeraný obozretný prístup a ochránila kvalita aktív. To isté platilo aj pre pravidlá uznávania/akceptácie príjmov klientov na základe zhodnotenia skupín odvetvového rizika. Počas roka sa vykonali následné aktualizácie pravidiel, aby sa zabezpečila rýchla reakcia banky, vrátane uvoľnenia niektorých z uvedených pravidiel počas roka, avšak pri neustálom dodržiavaní obozretného prístupu, pričom sa v plnej miere nevyužili všetky limity používané podľa odporúčaní regulačných orgánov.

Opravné položky na straty z úverov

Vzhľadom na aktualizáciu makroekonomických scenárov bola aktualizovaná zložka FLI v rámci výpočtu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9, ktoré banka implementovala v druhom a štvrtom kvartáli 2021.

Vplyv na kvalitu aktív

Ako sa uvádza v migračných tabuľkách nižšie, rok 2021 je horší predovšetkým z pohľadu vyšších presunov zo stupňa 1 do stupňa 2 v oboch klientskych segmentoch. Tento vývoj bol spôsobený nielen zmenou metodického prístupu (prevod do procesu „Watchlist“ vedie k zaradeniu do stage 2), ale aj reálnym zhoršením portfólia. Presuny zo stupňa 1 do stupňa 3 (nové expozície v zlyhaní) sa v roku 2021 v porovnaní s rokom 2020 v oboch klientskych segmentoch znížili. Pozitívny vývoj je možné zaznamenať aj pri spätných presunoch (t.j. zo stupňa 3 (expozícia v zlyhaní) do stupňa 2 (výkonné expozície)), a to predovšetkým u korporátnych klientov vo výške 1 120 mil. Kč, čo je však spôsobené predovšetkým jednou významnou expozíciou.

Migrácie/prevody medzi stupňami

	Korporátni klienti			Retailoví klienti		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
2021						
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(20 688)	18 320	2 368	(7 793)	7 600	193
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	5 212	(6 622)	1 410	1 973	(2 156)	183
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	1	1 120	(1 121)	76	160	(236)
2020						
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(19 974)	15 147	4 827	(4 245)	3 938	307
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	1 796	(3 539)	1 743	2 814	(3 073)	259
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	27	74	(101)	135	85	(220)

(c) Trhové riziko

(i) Obchodovanie

Banka drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi požiadavkami jej klientov. Podľa predpokladaného dopytu klientov drží banka zásobu finančných nástrojov a udržiava prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa tiež držia na účely generovania krátkodobého zisku vzhľadom na očakávaný budúci vývoj finančných trhov, pričom nástroje sa klasifikujú v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje“ ako Finančné nástroje určené na obchodovanie. Obchodná stratégia banky je ovplyvnená generovaním krátkodobého zisku a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizovať čisté výnosy z obchodovania.

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

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

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú opísané vybrané typy rizík, ktorým je banka vystavená z dôvodu svojich obchodných aktivít a riadenia pozícií, ktoré z týchto aktivít vznikli, a zároveň aj prístupy k riadeniu týchto rizík. V bankovej knihe sa tiež uvádza angažovanosť banky voči trhovému riziku, ktorá zodpovedá portfóliám finančných nástrojov, ktoré nie sú určené na obchodovanie. V obchodnej a bankovej knihe sa trhové riziko oceňuje samostatne, ale aj spoločne. Postupy, ktoré banka používa na ocenenie a riadenie týchto rizík, sa uvádzajú v nasledujúcich odsekoch.

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

Riadenie rizík sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti voči úrokovému riziku vyplývajúcej zo štruktúry aktív a záväzkov banky. Banka teda monitoruje úrokové riziko meraním citlivosti jednotlivých aktív alebo záväzkov ktoré sú splatné alebo sú precenené v konkrétnom časovom intervale. Táto citlivosť je vyjadrená zmenou hodnoty týchto aktív a záväzkov pri zvýšení úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom banka identifikuje konkrétne aktíva/záväzky, ktoré tento nesúlad spôsobujú tak, aby splnila účtovné kritériá na uplatnenie zabezpečovacieho účtovníctva.

Value at Risk

Value at Risk predstavuje hlavnú metódu riadenia trhových rizík vyplývajúcich z otvorených pozícií banky. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte na určitej úrovni spoľahlivosti. Banka vypočítava Value at Risk na základe jednodňového horizontu a hladiny spoľahlivosti 99 %. Predpoklady, na ktorých je model Value at Risk postavený, majú určité obmedzenia:

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

Banka meria pomocou VaR úrokové, menové, akciové riziko a ďalšie typy rizík spojených s negatívnymi pohybmi cien trhových faktorov (spreadové riziko, opčné riziko atď.). Celková štruktúra VaR limitov je schvaľovaná Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a minimálne

raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby banky a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci oddelenia finančných trhov, oddelenia trhových rizík, vybraní pracovníci oddelenia riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci oddelenia MARS materskej banky/sub-holdingu).

Pri výpočte VaR sa rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a kreditnú časť. Kreditná časť VaR sa vypočíta na základe volatility kreditného spreadu medzi cennými papiermi a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel je do systému pre riadenie trhových rizík nahrávaná skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví či skupín

emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a je počítaná volatilita kreditného rozpätia. Banka pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhových cenných papierov na príslušné výnosové krivky; v prípade potreby sa dlhové cenné papiere prehodnocujú na krivky, ktoré spoľahlivo odrážajú úverové riziko konkrétnych dlhových cenných papierov.

Výsledky výpočtu VAR sú denne spätne testované a porovnávané s výsledkami zodpovedajúcimi zmeny úrokových sadzieb na finančných trhoch. V prípade zistených nepresností je model upravený tak, aby zodpovedal aktuálnemu vývoju na finančných trhoch.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk:

	K 31. decembru 2021	Priemer za r. 2021	K 31. decembru 2020	Priemer za r. 2020
	Česká republika		Česká republika	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	16,99	13,16	30,52	30,72
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	98,85	70,93	101,02	77,41
	Slovensko		Slovensko	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	0,47	1,08	0,64	1,36
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	–	–	–	0,57

Dopady Covid-19 na trhové riziko

Pokiaľ ide o trhové riziko, náhle pohyby na trhu a zvýšená volatilita trhu vyvolaná na začiatku 2020 vypuknutím pandémie Covid-19 viedli k všeobecnému zvýšeniu metriky merania manažérskych aj regulačných rizík. Limit *Loss Warning Limit* bol dosiahnutý v prvej vlně Covid-19. Vývoj krízy a s tým súvisiaci vývoj metriky rizika dôkladne monitoruje útvar riadenia rizika aj obchodný útvar. Pozície v obchodnej knihe sa významne znížili.

Počas roka 2020 boli trhové parametre volatilnejšie a úrokové sadzby klesli späť na minimálnu úroveň. Od začiatku roka 2021 však úrokové sadzby opäť rastú, najmä v súvislosti so zlepšujúcou sa situáciou s Covid-19, rastúcou infláciou a pozitívnymi ekonomickými správami.

Value at Risk („VaR“)

Od začiatku marca 2020 sa ukazovateľ VaR v rôznych triedach aktív prudko zvýšil v dôsledku výrazného zvýšenia volatility na trhoch vzhľadom na neistotu v dôsledku krízy spôsobenej koronavírusom. Neskôr, keď sa pozície znížili, využitie limitu VaR kleslo a zostalo na nízkych úrovniach po zvyšok roka. Vzhľadom na použitú metódu výpočtu VaR pri použití historického obdobia 250 dní, počiatočná volatilita VaR začala vo výpočte od Q2 2021 klesať a obchodovanie nie je nijako obmedzené.

Úrokové riziko

Banka je vystavená úrokovému riziku, pretože úročené aktíva a záväzky majú rôzne doby splatnosti, dochádza pri nich k resetu sadzieb v rôznych obdobiach alebo sa líši objem aktív alebo

záväzkov s expozíciou voči úrokovému riziku v danom období (gap alebo mismatch risk). V prípade zmeny úrokových sadzieb je banka vystavená riziku, ktoré je dané rozdielnym mechanizmom alebo načasovaním úprav jednotlivých typov úrokových sadzieb (ako napr. PRIBOR), vyhlasovaných úrokov z vkladov atď. Riadenie úrokového rizika sa zameriava na optimalizáciu čistého výnosového úroku banky v súlade so stratégiou schválenou predstavenstvom banky.

Celková úroková pozícia banky je meraná predovšetkým výpočtom citlivosti zmeny reálnej hodnoty portfólia na posun úrokových sadzieb o jeden bázičný bod (BP01). Citlivosť úrokovej sadzby sa meria v členení podľa časového obdobia a individuálne podľa meny. Rôzne úrokové riziká súvisiace s jednotlivými menami sú kompenzované v rámci jednotlivých časových pásiem a agregovaných krátkych a dlhých pozícií. Hlavné pozície sú zastúpené CZK a EUR.

Využitie hodnoty bázičného bodu (BP01) zostalo počas posudzovaného obdobia všeobecne stabilné.

Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa vykonávajú v súlade s internou Politiku riadenia likvidity („Liquidity Management Policy“) a vnútorným predpisom Politika oceňovania prevodu finančných prostriedkov („Funds Transfer Pricing Policy“) a na základe Stratégie riadenia úrokového rizika v bankovej knihe, ktorú schválilo predstavenstvo. Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa Banka metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (0,01 %), t. j. predstavuje citlivosť nástrojov na úrokové riziko.

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

Stresové testovanie úrokového rizika

Banka vykonáva mesačne nasledujúce stresové scenáre:

- výpočet simulovaného vplyvu na ekonomickú hodnotu vlastného kapitálu („EVE“) v rámci stresových scenárov významných pohybov na finančných trhoch, interne definovaných scenárov s nízkou pravdepodobnosťou a makro scenárov skupiny UniCredit,
- výpočet vplyvu na čisté úrokové výnosy („NII“) pri stresových scenároch významných pohybov na finančných trhoch.

Oba záťažové testy sa vykonávajú na mesačnej báze v porovnaní so súborom Risk Appetite Framework („RAF“) limitov.

Vzhľadom na to, že sadzby sú už v prípade veľkej časti trhovej úrokovej krivky záporné, pričom nemožno vylúčiť ich ďalší pokles, banka využíva stresové scenáre aj na zobrazenie možného efektu

čistých výnosových úrokov na ďalší pokles trhových úrokových sadzieb. Tento prístup sa aplikuje na celé portfólio aktív a pasív vrátane produktov, pri ktorých banka zmluvne (aj podľa všeobecných obchodných podmienok) uplatňuje obmedzenia pre pokles trhových úrokových sadzieb (ako zložky klientských sadzieb) do záporných hodnôt. Týmto prístupom banka zobrazuje možné riziko zisku/straty aj pri produktoch, pri ktorých nie je možný pokles trhových úrokových sadzieb do záporných hodnôt na základe zmlúv.

Záťažový test pre EVE

EVE, tj ekonomická hodnota vlastného kapitálu, sa vypočíta ako súčasná hodnota všetkých peňažných tokov aktív, od ktorých sa odpočíta súčasná hodnota všetkých peňažných tokov pasív (záväzkov). Inými slovami, je to čistá súčasná hodnota („NPV“) všetkých budúcich peňažných tokov banky.

Záťažový test má za cieľ vyjadriť nárast/pokles tejto čistej NPV v závislosti na šokovej zmene trhových faktorov a pokles NPV porovnať s nastavenými limitmi (internými aj regulačnými).

Štandardný záťažový scenár zodpovedá rôznym posunom úrokovej výnosovej krivky požadovaných regulátormi, vrátane:

- posun o +200/–200 bázičných bodov podľa EBA,
- „Supervisory outlier test – SOT“, tj. paralelné zvýšenie/zníženie kriviek, sploštenie, zakrivenie, zvýšenie/zníženie sadzieb

Nasledujúca tabuľka ukazuje vplyv stresových scenárov na výsledky EVE banky. Banka používa EUR ako základnú menu pre výsledky stresového testovania.

Ekonomická hodnota vlastného kapitálu 2021	EBA stress test (% dopad do vlastného kapitálu) 2021				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2021			
	+200 bp	–200 bp	Paralelné zvýšenie	Paralelné zníženie	Sploštenie	Zakrivenie	Zvýšenie sadzieb	Zníženie sadzieb
Maximálny vplyv stress testu	–6,80 %	5,40 %	–6,80 %	5,40 %	–0,90 %	2,40 %	–3,00 %	2,60 %
Minimálny vplyv stress testu	–11,70 %	2,30 %	–11,70 %	2,40 %	–3,80 %	–0,20 %	–5,90 %	1,90 %
Priemerný vplyv stress testu	–9,70 %	3,90 %	–9,80 %	4,00 %	–2,10 %	1,10 %	–4,50 %	2,20 %
RAF Limity (31/12/2021)	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %

Ekonomická hodnota vlastného kapitálu 2020	EBA stress test (% dopad do vlastného kapitálu) 2020				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2020			
	+200 bp	–200 bp	Paralelné zvýšenie	Paralelné zníženie	Sploštenie	Zakrivenie	Zvýšenie sadzieb	Zníženie sadzieb
Maximálny vplyv stress testu	–3,70 %	5,60 %	–3,70 %	5,60 %	0,00 %	0,10 %	–0,50 %	2,40 %
Minimálny vplyv stress testu	–8,70 %	2,40 %	–8,70 %	2,40 %	–1,70 %	–1,60 %	–4,10 %	0,60 %
Priemerný vplyv stress testu	–6,30 %	4,10 %	–6,30 %	4,10 %	–0,60 %	–0,70 %	–1,80 %	1,70 %
RAF Limity (31/12/2020)	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %

Závažový test pre NII

Dva hlavné stresové scenáre zodpovedajú paralelnému zvýšeniu/zníženiu výnosovej krivky o 100 bázických bodov (v prípade scenára zníženie u mien s už zápornými sadzbami sa aplikuje zníženie o 30 bázických bodov) bázických bodov pre všetky meny (GZK, EUR, USD).

Ďalšie stresové scenáre predstavujú rôzne zmeny trhu, napríklad paralelné zvýšenie/zníženie o 200 bázických bodov.

Nasledujúca tabuľka ukazuje vplyv týchto dvoch hlavných scenárov na NII banky ako percentuálny podiel oproti plánovanému čistému úrokovému výnosu.

	RAF paralelní zvýšenie	RAF paralelní zníženie	NII +200bps	NII -200bps
Čistý úrokový výnos (% dopad do rozpočtu NII) 2021				
Maximálny vplyv stress testu	18,50 %	17,20 %	5,80 %	6,20 %
Minimálny vplyv stress testu	10,80 %	-8,40 %	3,70 %	-3,40 %
Priemerný vplyv stress testu	14,50 %	1,90 %	4,80 %	2,10 %
RAF Limit	-9,00 %	-9,00 %	-	-
Čistý úrokový výnos (% dopad do rozpočtu NII) 2020				
Maximálny vplyv stress testu	12,60 %	12,70 %	-	-
Minimálny vplyv stress testu	4,60 %	-10,60 %	-	-
Priemerný vplyv stress testu	9,20 %	2,40 %	-	-
RAF Limit	-9,00 %	-9,00 %	-	-

Účtovanie zabezpečenia

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

Zabezpečenie reálnych hodnôt sa používa na zníženie ceny úrokového rizika emitovaných dlhopisov, nakúpených cenných papierov, úverov alebo vkladov. Zabezpečenie peňažných tokov sa používa na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čisté výnosové úroky, inými slovami na riadenie reinvestičného rizika.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečované nástroje zahŕňajú finančné aktíva a záväzky vykázané v umorovanej hodnote a dlhové finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a krížové menové swapy).

Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt banka vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Test efektivity sa uskutočňuje mesačne na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Banka vykonáva mesačné testy efektivity z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, vklady, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dátumy a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti zabezpečovaného nástroja. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých peňažných tokov pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných peňažných tokov z daného obchodu v danom momente sa meria reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním.

Efektivita zabezpečenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečeného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80–125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

V nasledujúcej tabuľke banka uvádza kumulované úpravy reálnej hodnoty vyplývajúce z príslušných pokračujúcich zabezpečovacích vzťahov bez ohľadu na to, či došlo k zmene v klasifikácii zabezpečenia počas roka alebo nie.

	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek	
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky
31. december 2021				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
<i>Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt</i>				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	34 776	4 911	1 426	(58)
<i>Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt</i>				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	10 572	99 564	(5 652)	623
31. december 2020				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
<i>Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt</i>				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	29 796	–	1	–
<i>Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt</i>				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	–	(81 711)	–	(1 636)

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ predstavuje zabezpečenie

- úverov vykazovaných v riadku „*Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom*“,
- nakúpené dlhopisy vykázané v riadku „*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku*“,
- obchody na peňažných trhoch vykázané v riadku „*Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám*“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „*Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere*“.

„B“ predstavuje zabezpečenie

- úverov vykazovaných v riadku „*Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom*“,
- bežných účtov, ktoré sú vykázané v riadku „*Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom*“.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú výsledky stratégie zabezpečenia banky, konkrétne zmien reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek a zabezpečovacích nástrojov v bežnom roku a porovnanom roku, ktoré sa používajú ako základ na vykázanie neefektívnosti:

	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		Neefektívnosť zabezpečenia
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
31. december 2021			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
<i>Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt</i>			
Úrokové riziko	(1 529)	1 529	–
<i>Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt</i>			
Úrokové riziko	6 624	(6 624)	–
31. december 2020			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
<i>Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt</i>			
Úrokové riziko	(46)	46	–
<i>Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt</i>			
Úrokové riziko	(527)	527	–

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa zabezpečenie peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na portfóliovej báze. Zabezpečovanými položkami sú budúce očakávané transakcie v podobe výnosových úrokov a nákladových úrokov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce prognózované transakcie vychádzajú z aktuálne uzavretých zmlúv, ako aj z budúceho prognózovania transakcií stanovených na základe portfóliových replikačných modelov. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a krížové menové swapy).

Efektivita zabezpečenia rizika budúcich peňažných tokov sa stanovuje v súlade so štandardmi skupiny UniCredit na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové peňažné toky (stanovené na základe refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečované peňažné toky. V druhom kroku sa pre totožné

meny identifikujú nominálne úrokové peňažné toky variabilných častí zabezpečovacích nástrojov, ktoré sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového peňažného toku (Netto-Cash In – resp. Out-Flows).

Banka monitoruje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach absolútnu hodnotu (s opačným znamienkom + alebo –) čistých variabilných peňažných tokov zo zabezpečovacích derivátov.

Časové pásma sú definované nasledovne: do 2 rokov po mesiaci, ďalej po jednotlivých rokoch, 10–15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektivita nastáva vtedy, ak existuje celkový vyšší objem variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov než „netto“ variabilné úrokové peňažné toky zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, samostatne pre každú sledovanú menu.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú finančné aktíva a finančné záväzky banky klasifikované ako zabezpečené položky v pokračujúcich zabezpečovacích vzťahoch peňažných tokov a výsledok stratégie zabezpečenia banky:

	Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov		Zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívností zabezpečenia		
	Pokračujúce zabezpečenia	Ukončené zabezpečenia	Spolu	Efektívna časť	Neefektívnosť zabezpečenia
				vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku	vykázaná vo výkaze ziskov a strát – čisté výnosy z obchodovania
31. december 2021					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(7 476)	(65)	(8 247)	(8 247)	–
31. december 2020					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	592	121	767	767	–

Medzi príslušné riadkové položky vo výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ tvorí zabezpečenie:

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom a v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči bankám“,
- nakúpené pohyblivé dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“,
- vklady vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: záväzky voči klientom“ a v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

Profil splatnosti zabezpečovacích nástrojov sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty.

Reforma referenčných úrokových sadzieb

Komplexná reforma referenčných sadzieb („reforma IBOR“) prebehla v dôsledku obáv, ktoré nastali v posledných rokoch v súvislosti s integritou a spoľahlivosťou hlavných referenčných hodnôt finančných trhov. S cieľom posúdiť príslušné riziká spojené s globálnymi reformami referenčných sadzieb, ktoré nariadila Rada pre finančnú stabilitu, a prijatím vhodných opatrení na zabezpečenie adekvátneho prechodu na alternatívne alebo reformované referenčné sadzby pred stanoveným termínom, ktorým je podľa revidovaného nariadenia EÚ o referenčných hodnotách („BMR“) koniec roka 2021, spustila skupina UniCredit v októbri 2018 projekt v rámci celej skupiny s cieľom riadiť ukončenie používania sadzieb IBOR.

Dôsledky reformy IBOR na účtovnú závierku banky sa považujú za nevýznamné, pretože väčšina zmlúv banky s pohyblivými úrokovými sadzbami je založená na referenčných úrokových sadzbách, ktoré už splňajú podmienky stanovené v nariadení BMR, t. j. na základe PRIBOR alebo EURIBOR.

Hlavné zmluvné vzťahy Banky, ktoré obsahujú variabilné úrokové sadzby založené na iných referenčných sadzbách ako PRIBOR alebo EURIBOR boli naviazané na USD-LIBOR. Alternatívnou referenčnou sadzbou pre USD-LIBOR je „Secured Overnight Financing Rate“ (SOFR). Hoci bolo plánované ukončenie USD-LIBOR do konca roka 2021, v marci 2021 ICE Benchmark Administration (IBA), regulovaný a autorizovaný správca LIBOR, oznámil, že určité USD-LIBOR sadzby (tj. O/N, jedno-, troj-, šesť- a 12-mesačné sadzby) prestanú byť zverejňované po 30. júni 2023. Ostatné LIBOR sadzby (tj. všetky GBP-, EUR-, CHF- a JPY-LIBOR sadzby a jednotýždňové a dvojmesačné USD-LIBOR sadzby) prestanú byť zverejňované po 31. decembri 2021.

Banka však do konca roka 2021 dokončila proces implementácie „fallback“ ustanovení (tj. definícia krokov, ktoré by mali byť podniknuté na odsúhlasenie novej referenčnej sadzby, ak referenčná sadzba v transakcii už nie je k dispozícii) upravujúceho ukončenie referenčnej úrokovej sadzby pre všetky zmluvné vzťahy naviazané na LIBOR.

Vplyv reformy IBOR na zaistovacie účtovníctvo

V tomto kontexte dňa 15. januára 2020 Európska komisia schválila na použitie v Európskej únii Dodatky k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 – Reforma referenčných úrokových sadzieb („dodatky fázy 1“). Dodatky fázy 1 riešia potenciálny zdroj neistoty na vplyvy reformy IBOR na existujúce zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma IBOR vplyv, a objasňujú, že reforma nevyžaduje ukončenie takýchto zabezpečovacích vzťahov.

V Európskej únii sú dodatky fázy 1 účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr. Keďže skoršie uplatnenie je povolené, banka tieto dodatky fázy 1 prijala už pri

zostavovaní účtovnej závierky za rok 2019 vo vzťahu k existujúcim zabezpečovacím vzťahom, ktoré zahŕňajú ostatné sadzby IBOR. Prijatie týchto dodatkov fázy 1 umožňuje banke naďalej uplatňovať účtovanie o zabezpečení v období neistoty, ktorá vyplýva z reformy IBOR, keďže tieto dodatky fázy 1 obsahujú niekoľko výnimiek, ktoré sa vzťahujú na všetky zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma IBOR priamy vplyv. Dodatky fázy 1 povolia naďalej uplatňovať účtovanie o zabezpečení aj vtedy, keď:

- zabezpečovaná referenčná sadzba v budúcnosti nemusí byť samostatne identifikovateľná,
- existuje neistota ohľadom načasovania a výšky zabezpečených peňažných tokov z titulu reformy referenčných úrokových sadzieb,
- existuje neistota ohľadom nahradenia pohyblivých úrokových sadzieb zahrnutých v krízových menových úrokových swapoch,
- retrospektívne posúdenie efektívnosti zabezpečenia je mimo rozsahu 80–125 %, keď zabezpečovací vzťah podlieha reformám referenčných úrokových sadzieb.

Tieto výnimky prestanú platiť, keď dôjde k splneniu určitých podmienok, napr. ak prestane existovať neistota vyplývajúca z reformy IBOR týkajúca sa načasovania a výšky peňažných tokov zabezpečenej položky založených na referenčných sadzbách, ak je zabezpečovací vzťah ukončený alebo ak bola rozpustená rezerva na zabezpečenie peňažných tokov.

Dňa 13. januára 2021 schválila Európska komisia dodatky k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 – Reforma sadzieb IBOR – fáza 2 (ďalej len „dodatky fázy 2“) na použitie v EÚ. Dátum účinnosti dodatkov fázy 2 je ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr. Dodatky fázy 2 riešia problémy vzniknuté počas reformy IBOR, vrátane spresnenia, kedy prestanú platiť dodatky fázy 1, kedy by zisťovacie vzťahy a zaistovacie dokumentácie mali byť aktualizované, a kedy je povolené zabezpečenie alternatívnej referenčnej sadzby ako zabezpečeného rizika.

Banka aplikovala dodatky fázy 2 spätne. V súlade s výnimkami povolenými v dodatkoch fázy 2 sa však Banka rozhodla neupraviť porovnávací údaje za predchádzajúce obdobie, aby odrážala aplikáciu týchto dodatkov. Vzhľadom na to, že Banka nemala k 31. decembru 2020 žiadne transakcie, pri ktorých bola referenčná sadzba nahradená alternatívnou referenčnou sadzbou, nemá retrospektívna aplikácia žiadny vplyv na počiatočné zostatky vlastného imania.

Dodatky fázy 2 umožňujú nasledujúce úľavy vo vzťahu k zaistovaciemu účtovníctvu:

- Nastavenie zaistovacieho vzťahu:

Len čo prestanú platiť dodatky fázy 1, banka upraví zaistovacie vzťah tak, aby odrážal zmeny, ktoré vyžaduje reforma IBOR, ale iba za účelom vykonania jednej alebo viacerých z nasledujúcich zmien:

- a) určenie alternatívnej referenčnej sadzby (zmluvne alebo mimozmluvne stanovenej) ako zabezpečeného rizika;

- b) úprava opisu zabezpečovanej položky vrátane opisu určenej časti zabezpečovaných peňažných tokov alebo reálnej hodnoty; alebo
- c) zmena opisu zaisťovacieho nástroja.

Banka aktualizuje svoju zaisťovaciu dokumentáciu tak, aby odrážala zmeny v nastavení do konca účtovného obdobia, v ktorom boli zmeny vykonané. Tieto dodatky k zaisťovacej dokumentácii nevyžadujú, aby banka ukončila zaisťovacie vzťahy.

Banka v účtovnom období nevykonala žiadne zmeny vo svojej zaisťovacej dokumentácii súvisiacej s reformou IBOR.

- **Portfóliové zaistenie:**

Pri úprave portfóliového zaistenia (ako je napr. zaistenie reálnej hodnoty rizika úrokových sadzieb v rámci hypotekárneho portfólia) v nadväznosti reformu IBOR sú zaistené položky alokované do podskupín v rámci tohto nastavenia zaistenia na základe referenčnej sadzby, ktorá je zaistená pre danú podskupinu. Referenčná sadzba pre každú podskupinu je označená ako zaistené riziko.

Banka nemusela v priebehu účtovného obdobia upravovať portfóliové zaistenie.

- **Test retrospektívnej účinnosti:**

Len čo prestanú platiť dodatky fázy 1, banka môže vynulovať kumulatívne zmeny reálnej hodnoty zaistenej položky a zaisťovacieho nástroja na účely 80–125 % testu účinnosti zaistenia na báze jednotlivého zaisťovacieho vzťahu. To však neovplyvňuje sumy neefektívnosti zabezpečenia vykázané vo výkaze ziskov a strát.

V priebehu obdobia banka nevynulovala kumulatívne zmeny reálnej hodnoty zaistenej položky a zaisťovacieho nástroja v žiadnom zo svojich zaistení.

- **Rizikové zložky:**

Banka je oprávnená určiť alternatívnu referenčnú sadzbu ako nezmluvne špecifikovanú rizikovú zložku, aj keď nie je samostatne identifikovateľná k dátumu, kedy je určená, za predpokladu, že banka dôvodne očakáva, že splní požiadavky do 24 mesiacov od prvého označenia a riziková zložka je spoľahlivo merateľná. Obdobie 24 mesiacov platí samostatne pre každú alternatívnu porovnávaciu sadzbu, ktorú môže banka určiť.

V priebehu obdobia banka neurčila žiadne rizikové zložky alternatívnych referenčných sadzieb v žiadnom zo zaisťovacích vzťahov.

Zmluvné vzťahy banky zahŕňajúce IBOR sadzby určené na nahradenie sú predstavované sadzbami USD-LIBOR, ktoré prestanú byť zverejňované po 30. júni 2023 (t. j. O/N, jedno-, troj-, šesť- a 12-mesačný USD-LIBOR), a preto reforma IBOR nepredstavuje

žiadny vplyv za finančný rok končiaci sa 31. decembra 2021 z pohľadu zaisťovacieho účtovníctva, pretože k 31. decembru 2021 neexistujú žiadne zaisťovacie transakcie, pri ktorých by referenčná sadzba bola nahradená alternatívnou referenčnou sadzbou.

Zabezpečovacie vzťahy banky, ktorých referenčné sadzby ovplyvnila reforma IBOR (tj. USD-LIBOR sadzby ako je uvedené vyššie), ktorých

- nominálne hodnoty predstavujú 2,4 % z celkovej nominálnej hodnoty, a
- reálne hodnoty predstavujú 1,9 % celkovej kladnej a zápornej reálnej hodnoty všetkých zabezpečovacích nástrojov k 31. decembru 2021, a preto sú nevýznamné.

Detailné informácie o účtovaní zabezpečovacích vzťahoch banky sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, v bode 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty a v bode 35. Riadenie finančných rizík, odsek (c) Trhové riziko.

Vplyv reformy IBOR na finančné nástroje oceňované v umorovanej hodnote a záväzky z lízingu

Dodatky fázy 2 vyžadujú, aby sa v prípade finančných nástrojov oceňovaných v umorovanej hodnote zmeny základu na stanovenie zmluvných peňažných tokov, ktoré vyžaduje reforma referenčných úrokových sadzieb, zohľadnili upravením ich efektívnej úrokovej sadzby. Nie je vykázany žiadny okamžitý zisk alebo strata. Podobné praktické zjednodušenie existuje aj pre záväzky z lízingu (pozri nižšie). Tieto zjednodušenia sa vzťahujú len pokiaľ ide o zmeny úrokových sadzieb, ktoré vyžaduje reforma IBOR, čo je prípad vtedy a iba vtedy, keď je zmena nevyhnutná ako priamy dôsledok reformy IBOR a nový základ na stanovenie zmluvných peňažných tokov je ekonomicky ekvivalentný predchádzajúcemu základu (t. j. základ bezprostredne predchádzajúci zmene).

Ak niektoré alebo všetky zmeny základu na stanovenie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva a záväzku nespĺňajú vyššie uvedené kritériá, vyššie uvedené praktické zjednodušenie sa najprv použije na zmeny vzhľadom na reformu IBOR, vrátane aktualizácie efektívnej úrokovej sadzby nástroja. Akékoľvek dodatočné zmeny sú zaúčtované bežným spôsobom (t. j. posúdené z hľadiska modifikácie alebo odúčtovania, pričom výsledný zisk/strata z modifikácie je okamžite zaúčtovaný do výkazu ziskov a strát, pokiaľ nástroj nie je odúčtovaný).

Pri záväzkoch z lízingu, pri ktorých došlo k zmene základu na stanovenie zmluvných peňažných tokov, sa ako praktické zjednodušenie záväzkov z lízingu precení diskontovaním revidovaných lízgových splátok pomocou diskontnej sadzby, ktorá odráža zmenu úrokovej sadzby vzhľadom na reformu IBOR. Pokiaľ sú vykonané dodatočné zmeny lízingu okrem tých, ktoré vyžaduje reforma IBOR, použijú sa bežné požiadavky podľa štandardu IFRS 16 na celú zmenu lízingu.

Zmluvné vzťahy Banky s úrokovými sadzbami ovplyvnenými reformou IBOR (tj. sadzby USD-LIBOR, ako je uvedené vyššie) sú v nasledujúcich účtovných portfóliách v uvedenej výške k 31. decembru 2021:

- Finančné aktíva v nabehutej hodnote – pohľadávky voči klientom a bankám vo výške 1 085 mil. Kč
- Finančné záväzky v nabehutej hodnote – záväzky voči klientom a bankám vo výške 4 637 mil. Kč

Menové riziko

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

Banka nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách.

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

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2021						
Peniaze a peňažné zostatky	1 826	2 836	568	44	473	5 747
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	34 020	626	544	–	–	35 190
určené na obchodovanie	34 020	626	–	–	–	34 646
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	544	–	–	544
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10 236	11 566	–	–	–	21 802
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	324 908	264 915	2 218	7	108	592 156
pohľadávky voči bankám	103 409	18 233	196	–	–	121 838
pohľadávky voči klientom	221 499	246 682	2 022	7	108	470 318
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	12 502	–	–	–	–	12 502
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistených nástrojov	(366)	–	–	–	–	(366)
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	2 466	971	–	–	–	3 437
Nehmotný majetok	2 052	577	–	–	–	2 629
Daňové pohľadávky	1 853	546	–	–	–	2 399
Dlhodobý majetok na predaj	–	8	–	–	–	8
Ostatný majetok	556	326	17	–	14	913
Majetok celkom	394 032	282 371	3 347	51	595	680 396
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	35 135	–	–	–	–	35 135
určené na obchodovanie	35 135	–	–	–	–	35 135
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	308 179	218 250	12 571	602	3 714	543 316
záväzky voči bankám	3 713	46 169	20	–	–	49 902
záväzky voči klientom	298 763	154 246	12 551	602	3 714	469 876
emitované dlhové cenné papiere	5 703	17 835	–	–	–	23 538
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	22 065	–	–	–	–	22 065
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistených nástrojov	(5 652)	257	–	–	–	(5 395)
Daňové záväzky	–	45	–	–	–	45
Ostatné záväzky	2 131	3 208	416	4	178	5 937
Rezervy na riziká a poplatky	598	671	29	9	25	1 332
Vlastné imanie	64 072	13 597	106	–	186	77 961
Záväzky a vlastné imanie celkom	426 528	236 028	13 122	615	4 103	680 396
Gap	(32 496)	46 343	(9 775)	(564)	(3 508)	–

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2020						
Peniaze a peňažné zostatky	2 337	2 978	563	250	1 052	7 180
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	15 896	646	540	–	–	17 082
určené na obchodovanie	15 896	646	–	–	–	16 542
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	540	–	–	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	11 434	9 084	–	–	–	20 518
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	335 351	242 626	1 411	7	591	579 986
pohľadávky voči bankám	124 552	9 067	203	0	0	133 822
pohľadávky voči klientom	210 799	233 559	1 208	7	591	446 164
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 398	–	–	–	–	10 398
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Majetok a vybavenie	2 587	1 004	–	–	–	3 591
Nehmotný majetok	1 899	453	–	–	–	2 352
Daňové pohľadávky	737	595	–	–	–	1 332
Dlhodobý majetok na predaj	–	40	–	–	–	40
Ostatný majetok	857	1 252	13	–	10	2 132
Majetok celkom	385 475	258 678	2 527	257	1 653	648 590
Finančné záväzky v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	16 812	–	–	–	–	16 812
určené na obchodovanie	16 812	–	–	–	–	16 812
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	278 441	234 085	13 405	624	3 375	529 930
záväzky voči bankám	3 411	91 483	53	–	3	94 950
záväzky voči klientom	267 945	139 629	13 352	624	3 372	424 922
emitované dlhové cenné papiere	7 085	2 973	–	–	–	10 058
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 465	–	–	–	–	7 465
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	855	781	–	–	–	1 636
Daňové záväzky	–	–	–	–	–	–
Ostatné záväzky	4 926	3 178	562	1	71	8 738
Rezervy na riziká a poplatky	489	917	29	9	26	1 470
Vlastné imanie	65 028	17 068	257	–	186	82 539
Záväzky a vlastné imanie celkom	374 016	256 029	14 253	634	3 658	648 590
Gap	11 459	2 649	(11 726)	(377)	(2 005)	–

Akciové riziko

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

Riziko nedostatočnej likvidity

Riziko likvidity vzniká zo spôsobu, akým banka financuje svoje aktivity a riadi svoje pozície. Zahŕňa to riziko, že banka nebude schopná financovať svoje aktíva pomocou nástrojov s primeranou splatnosťou, a riziko, že by banka nebola schopná predať svoje aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov (vrátane podriadených úverov) a tiež z vlastného imania banky. Táto diverzifikácia poskytuje flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania. Banka centrálné pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity na základe analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív v stanovenom časovom období. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrálny). V krátkodobom pohľade banka denne monitoruje rozdiel prírastkov a úbytkov likvidity v horizonte niekoľkých týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prírastkov a úbytkov s výhľadom na niekoľko týždňov. Pri prekročení limitov prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrálnom)

pohľade sleduje rozdiel splatností aktív a pasív pre obdobia dlhšie ako jeden rok. Banka má nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

Pre prípad krízy likvidity banka vypracovala kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy. Definuje tiež možné opatrenia, ktoré by sa mali posúdiť v prípade mimoriadnej situácie.

Banka vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na mesačnej, resp. týždennej báze (na základe vývoja ukazovateľov likvidity alebo v prípade aktivácie „liquidity attention phase“). Stresové testy preverujú schopnosť banky zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu banky, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko banky. Výsledky stresových scenárov sú prezentované výboru ALCO.

Dopady Covid-19 na riziko likvidity

Banka reagovala na vypuknutie pandémie posilnením rezervy likvidity, aby bola schopná vyrovať potenciálne vyšší úbytok likvidity prostredníctvom väčšieho využitia nevyčerpaných úverových rámcov, poklesu vkladov a menšieho prírastku likvidity spôsobeného rôznymi moratóriami. Zároveň sa aktivovali plány riadenia kontinuity činností s cieľom zabezpečiť riadne vykonávanie činností Treasury a náležité informačné toky pre vyšší manažment a supervízorov. Využitie úverových rámcov poskytnutých ECB pomohlo banke znížiť závislosť od financovania v rámci skupiny.

Hoci banka zatiaľ nezaznamenala žiadny mimoriadny úbytok vkladov ani nevyčerpaných úverových rámcov a likviditné toky sa na finančných trhoch normalizovali, banka udržiava svoju likviditnú rezervu na vyššej úrovni v porovnaní s obdobím pred pandemiou, pretože pretrvávajúca neistota ohľadom budúceho vývoja pandémie by mohla rýchlo obnoviť vyššiu volatilitu na finančných trhoch.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky majetku a záväzkov, vydaných záruk a úverových rámcov:

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2021							
Peniaze a peňažné zostatky	5 747	5 747	5 533	–	–	211	3
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	35 190	35 255	2 788	3 137	14 029	15 301	–
– dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	1 005	1 070	3	28	416	623	–
– deriváty určené na obchodovanie	33 641	33 641	2 785	3 109	13 613	14 134	–
– povinne oceňované v reálnej hodnote	544	544	–	–	–	544	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatnú súčasti komplexného výsledku	21 802	23 227	73	2 120	7 739	13 295	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	592 156	635 383	167 866	69 581	191 467	203 486	2 983
– pohľadávky voči bankám	121 838	121 913	118 043	105	3 765	–	–
– pohľadávky voči klientom	470 318	513 470	49 823	69 476	187 702	203 486	2 983
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	12 502	12 502	148	702	4 855	6 797	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovacích nástrojov	(366)	(366)	(366)	–	–	–	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	3 979	–
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	3 437	3 437	–	–	–	3 437	–
Nehmotný majetok	2 629	2 629	–	–	–	2 629	–
Daňové pohľadávky	2 399	2 399	341	–	1 984	–	–
Dlhodobý majetok na predaj	8	8	8	–	–	–	–
Ostatný majetok	913	913	554	359	–	–	–
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	35 135	35 135	4 145	3 344	13 580	14 066	–
– dlhové nástroje určené na obchodovanie	1 065	1 065	1 065	–	–	–	–
– deriváty určené na obchodovanie	34 070	34 070	3 080	3 344	13 580	14 066	–
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	543 316	544 600	464 526	14 193	47 115	18 622	144
záväzky voči bankám	49 902	49 454	9 253	(168)	39 169	1 057	143
záväzky voči klientom, z toho:	469 876	469 990	454 968	12 957	1 170	894	1
– lízingové záväzky	2 254	2 308	157	255	1 041	855	–
– iné záväzky	467 622	467 682	454 811	12 702	129	39	1
emitované dlhové cenné papiere	23 538	25 156	305	1 404	6 776	16 671	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	22 065	22 065	371	803	9 077	11 814	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovacích nástrojov	(5 395)	(5 395)	(5 395)	–	–	–	–
Daňové záväzky	45	45	28	–	–	–	17
Ostatné záväzky	5 937	5 937	4 189	1 748	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 332	1 332	117	169	584	377	85
Vlastné imanie	77 961	77 961	(34)	6 115	1	71 879	–
Nečerpané úverové rámce	47 833	47 833	5 612	10 938	27 055	4 213	15
Bankové záruky	161 622	161 622	5 277	23 122	39 426	93 797	–

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2020							
Peniaze a peňažné zostatky	7 180	7 180	7 180	–	–	–	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	17 082	17 117	1 244	2 741	7 903	5 117	112
– dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	1 034	1 069	20	74	111	864	–
– deriváty určené na obchodovanie	15 508	15 508	1 224	2 667	7 792	3 713	112
– povinne oceňované v reálnej hodnote	540	540	–	–	–	540	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	20 518	21 583	590	2 925	10 582	7 486	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	579 986	616 332	178 871	63 695	188 941	181 123	3 702
– pohľadávky voči bankám	133 822	137 627	129 595	686	6 640	680	22
– pohľadávky voči klientom	446 164	478 709	49 276	63 009	182 301	180 443	3 680
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 398	10 398	94	156	3 989	6 159	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	–	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	3 591	3 591	–	–	–	–	3 591
Nehmotný majetok	2 352	2 352	–	–	–	–	2 352
Daňové pohľadávky	1 332	1 332	756	–	571	–	5
Dlhodobý majetok na predaj	40	40	–	–	–	40	–
Ostatný majetok	2 132	2 132	1 556	568	8	–	–
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	16 812	16 812	3 714	2 285	6 649	4 053	111
– dlhové nástroje určené na obchodovanie	2 115	2 115	2 115	–	–	–	–
– deriváty určené na obchodovanie	14 697	14 697	1 599	2 285	6 649	4 053	111
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	529 930	531 094	462 915	15 793	49 493	2 758	135
– záväzky voči bankám	94 950	95 025	44 287	9 420	39 795	1 389	134
– záväzky voči klientom, z toho:	424 922	424 708	417 971	4 027	1 595	1 114	1
– lízingové záväzky	2 436	2 480	91	264	1 051	1 074	–
– iné záväzky	422 486	422 228	417 880	3 763	544	40	1
emitované dlhové cenné papiere	10 058	11 361	657	2 346	8 103	255	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 465	7 465	461	419	3 246	3 339	0
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovacích nástrojov	1 636	1 636	1 636	–	–	–	–
Daňové záväzky	–	–	–	–	–	–	–
Ostatné záväzky	8 738	8 738	6 998	1 735	–	–	5
Rezervy na riziká a poplatky	1 470	1 470	291	220	386	498	75
Vlastné imanie	82 539	82 539	(3)	5 210	1	77 349	(18)
Nečerpané úverové rámce	46 575	46 575	3 995	13 054	25 468	4 053	5
Bankové záruky	140 852	140 852	4 647	26 055	31 514	78 636	–

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania interných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné riziko. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, a zo súkromnoprávneho vyrovnania.

Organizačná štruktúra banky a interné predpisy sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlučiteľných funkcií a aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodovacím a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Odbor Operačné riziká je nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík. Odbor Operačné riziká je oprávnený zabezpečovať jednotné a koordinované riadenie operačného rizika v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej banky.

Sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú poverené osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Oddelenie interného auditu identifikuje výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocuje funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Banka pokračovala v ďalšom rozvoji a nastavení komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2021 banka stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a toleranciou rizika banky. Tolerancia operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected Loss on Revenue), ktorý predstavuje podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (odhad na základe štvrtročných období). Nastavenie limitu ukazovateľa ELOR a jeho sledovanie bolo vykonané v súlade s predpismi banky.

Na efektívne zhromažďovanie udalostí a dát týkajúcich sa operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý skupinou UniCredit. Systém je v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti. Dáta získané prostredníctvom systému sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú základom na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a k zmierneniu ich dôsledkov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu banky). Dáta sa využívajú aj na kontrolu spoľahlivosti navrhnutých opatrení na zmiernenie operačného rizika. Zber dát sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa

hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa vypracúva štvrtročné konsolidované hlásenie, ktoré sa predkladá Výboru pre riadenie operačného rizika a je distribuované v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, oddelenie interného auditu a materská banka informované s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Dáta sa pravidelne odsúhlasujú s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť kompletnosť a správnosť dát.

Banka sa tiež v roku 2021 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (núdzové plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje celkové povedomie o operačnom riziku v rámci banky a školí jej zamestnancov formou prezenčných a e-learningových školení.

Na základe povolenia regulátora banka uplatňuje pokročilý prístup (advanced measurement approach – AMA) pri výpočte kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na základe tohto prístupu sa používa model skupiny UniCredit, ktorý vychádza z interných a externých dát, výsledkov analýzy scenárov a dát rizikových indikátorov.

Dopady Covid-19 na operačné riziko

Pokiaľ ide o riadenie rizík v roku 2021, medzi najdôležitejšie činnosti patrilo zavedenie opatrení a postupov na riadenie pandemickej situácie po rozšírení vírusu spôsobujúceho ochorenie Covid-19. Boli vykonané analýzy na identifikovanie rizík vyplývajúcich z procesných zmien prijímaných postupne s cieľom ochrániť zdravie zamestnancov a klientov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie banky monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti banky a jej kapitálovej pozície. Regulátor bankového trhu, Česká národná banka (ČNB), stanovil pravidlá pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj. Od 1. januára 2014 banka plní požiadavky podľa pravidiel Basel III (nariadenie EÚ č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti), ktoré ČNB implementovala vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. o výkone činnosti bánk, úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi. Pravidlá Basel III boli vytvorené v reakcii na finančnú krízu a zavádzajú požiadavky na vyššiu kvalitu kapitálu, požiadavky na zvýšené krytie rizík, zavádzajú minimálne štandardy pre riadenie likvidity, pravidlá pre pákový pomer leverage a zlepšujú riadenie rizík a spravovanie spoločností.

Regulačný kapitál banky sa skladá z týchto položiek:

- Vlastný Tier 1 kapitál (CET1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk predchádzajúcich

období, kumulovaný ostatný komplexný výsledok z precenenia realizovateľných cenných papierov, zisk za účtovné obdobie po zdanení, ak je v momente vykázania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok a nedostatok v krytí očakávaných strát úpravami o úverové riziko na základe prístupu, ktorý vychádza z interného ratingu,

- Tier 1 kapitál (T1), ktorý tvorí CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát pri použití prístupu založeného na internom ratingu.

Banka plní definované minimálne požiadavky pravidiel Basel III na kapitálovú primeranosť vrátane kapitálových vankúšov.

V roku 2021 banka obdržala od Českej národnej banky rozhodnutie o priebežných a cieľových úrovniach MREL implementované zákonom č. 374/2015 Zb.

- Úrovně MREL sú vyjadrené na základe rizikovo vážených aktív a pákového pomeru (vyššie úrovne vypočítané pomocou dvoch prístupov budú predstavovať limitujúci faktor).

Banka úspešne vydala prvý MREL nástroj v roku 2021, aby bola v súlade s priebežným cieľom od 1. januára 2022 stanoveným Českou národnou bankou. Cieľová úroveň MREL je platná od 1. januára 2024. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 24.

Samostatný výkaz kapitálu pre výpočet kapitálovej primeranosti banky tak, ako sa predkladá regulátorovi v súlade s platnými pravidlami k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 sa uvádza vo Výročnej správe, časť „Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky“.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	522	893
Pohľadávky voči bankám	9 315	972
Finančné aktíva určené na obchodovanie	18 592	4 576
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 768	2 460
Spolu	33 197	8 901

V roku 2021 banka za účelom zjednotenia podstaty položiek zahrnutých v riadku „Peniaze a peňažné zostatky“ upravila vykazovanie bežných účtov a vkladov na požiadanie voči bankám z riadka „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ na riadok „Peniaze a peňažné zostatky“. V minulom roku boli tieto zostatky vykázane v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ v celkovej výške 893 mil. Kč.

36. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za spriaznené osoby v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo má podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu.

V rámci bežných obchodných vzťahov banka uzatvára transakcie so spriaznenými osobami. Týmito transakciami sú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.

Medzi spriaznené osoby patria najmä materská spoločnosť banky, sesterské spoločnosti banky a iné spoločnosti v rámci skupiny UniCredit alebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vplyv, dcérske a pridružené spoločnosti banky, členovia predstavenstva a ostatní vedúci pracovníci banky.

Skupina UniCredit pripravila program majetkovej účasti zamestnancov skupiny UniCredit, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny so zľavou vo forme zľavnených akcií.

Na zľavnené akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas doby viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že sa pracovný pomer zamestnanca v skupine skončí. Poskytnutá zľava sa alokuje na jednotlivé spoločnosti v skupine UniCredit, ktoré sú zapojené do programu, a tieto spoločnosti o nej účtujú a časovo ju rozlišujú počas doby viazanosti.

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky		
Závazky voči bankám	1 557	48 926
Dlhové cenné papiere	16 418	–
Finančné záväzky určené na obchodovanie	18 584	4 390
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	12 560	1 774
Spolu	49 119	55 090
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	564	570
Neodvolateľné úverové rámce	1 107	789
Spolu	1 671	1 359
	2021	2020
Výnosové úroky	640	279
Nákladové úroky	(4)	(19)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	1
Náklady na poplatky a provízie	(2)	(4)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	(1 044)	202
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(3 257)	(260)
Všeobecné prevádzkové náklady	(59)	(62)
Spolu	(3 725)	137

(b) Transakcie s dcérskymi spoločnosťami

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	37 798	38 772
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	24 855	24 527
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	10 036	10 827
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	38	61
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	2 406	2 190
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	166	827
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	160	–
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	160	–
Spolu	37 958	38 772
Závazky		
Závazky voči klientom	34	363
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	3	339
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	15	18
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	310	–
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	304	–
Spolu	344	363

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	–	1
<i>z toho:</i>		
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	–	1
Neodvolateľné úverové rámce	2 455	1 823
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	1 344	307
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	37	14
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	698	1 107
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	135	167
Spolu	2 455	1 824

	2021	2020
Výnosové úroky	319	373
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	267	320
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	16	33
Nákladové úroky	(30)	(8)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	(26)	(8)
Výnosy z poplatkov a provízií	31	29
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	17	14
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	12	11
Náklady na poplatky a provízie	–	(2)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	–	(2)
Všeobecné administratívne náklady	(1)	(1)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	(2)	(3)
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK)	(1)	(1)
Spolu	319	391

(c) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	174	147
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	33	20
Ostatní členovia vedenia	141	127
Spolu	174	147
Záväzky		
Záväzky voči klientom	117	133
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	26	47
Ostatní členovia vedenia	91	86
Spolu	117	133
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	4	3
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	3	2
Spolu	3	3

(d) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	320	829
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	277	639
AO UniCredit Bank	12	50
Finančné aktíva určené na obchodovanie	5 279	2 888
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 279	2 888
Pohľadávky voči bankám	54	46
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	–	46
AO UniCredit Bank	54	–
Pohľadávky voči klientom	397	707
<i>z toho:</i>		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	–	288
UCTAM SVK s.r.o.	397	419
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 691	5 706
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 691	5 706
Spolu	11 741	10 176

V roku 2021 skupina za účelom zjednotenia podstaty položiek zahrnutých v riadku „Peniaze a peňažné zostatky“ upravila vykazovanie bežných účtov a vkladov na požiadanie voči bankám z riadka „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ na riadok „Peniaze a peňažné zostatky“. V minulom roku boli tieto zostatky vykázané v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ v celkovej výške 829 mil. Kč.

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky		
Závazky voči bankám	4 451	1 281
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	1 572	178
UniCredit Bank AG	2 795	41
UniCredit Bank Hungary Zrt	28	995
Závazky voči klientom	102	224
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	67	91
Finančné záväzky určené na obchodovanie	3 920	3 792
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 920	3 792
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 005	4 191
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 005	4 191
Spolu	13 478	9 488

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	3 457	1 537
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 065	1 336
UniCredit Bank Austria AG	163	113
UniCredit Bank Hungary Zrt	11	5
AO UniCredit Bank	109	36
Neodvolateľné úverové rámce	4 459	992
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 342	517
UniCredit Bank Austria AG	1 070	–
Spolu	7 916	2 529

	2021	2020
Výnosové úroky	516	32
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	503	4
UniCredit Bank Austria AG	3	12
Nákladové úroky	(15)	(203)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(3)	(188)
UniCredit Bank Austria AG	(12)	(13)
Výnosy z poplatkov a provízií	63	64
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	43	47
UniCredit Bank Hungary Zrt	2	2
UniCredit Bank Austria AG	15	13
Náklady na poplatky a provízie	(10)	(10)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(5)	(5)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	1 203	46
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 203	46
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(578)	421
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(578)	421
Všeobecné prevádzkové náklady	(896)	(909)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	(918)	(888)
Spolu	283	(559)

37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Na základe kvality vstupných dát použitých pri oceňovaní v reálnej hodnote

Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2021				
Dlhové cenné papiere	756	248	1	1 005
Deriváty	34	33 360	247	33 641
Spolu	790	33 608	248	34 646
31. december 2020				
Dlhové cenné papiere	518	516	–	1 034
Deriváty	32	15 259	217	15 508
Spolu	550	15 775	217	16 542

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2021				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	277	267	544
Spolu	–	277	267	544
31. december 2020				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	277	263	540
Spolu	–	277	263	540

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2021				
Dlhové cenné papiere	16 974	4 747	61	21 782
Akcie	–	–	20	20
Spolu	16 974	4 747	81	21 802
31. december 2020				
Dlhové cenné papiere	18 006	2 441	64	20 511
Akcie	–	–	7	7
Spolu	18 006	2 441	71	20 518

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2021				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	2 370	–	2 370
Zabezpečenie peňažných tokov	–	10 132	–	10 132
Spolu	–	12 502	–	12 502
31. december 2020				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	2 425	–	2 425
Zabezpečenie peňažných tokov	–	7 973	–	7 973
Spolu	–	10 398	–	10 398

Finančné záväzky určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2021				
Záväzky z krátkych predajov	1 065	–	–	1 065
Deriváty	–	33 818	252	34 070
Spolu	1 065	33 818	252	35 135
31. december 2020				
Záväzky z krátkych predajov	2 115	–	–	2 115
Deriváty	–	14 473	224	14 697
Spolu	2 115	14 473	224	16 812

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2021				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	5 855	–	5 855
Zabezpečenie peňažných tokov	–	16 210	–	16 210
Spolu	–	22 065	–	22 065
31. december 2020				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	745	–	745
Zabezpečenie peňažných tokov	–	6 720	–	6 720
Spolu	–	7 465	–	7 465

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej situácii banky vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sa pripočítavajú kreditné prirážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2021					
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám	121 838	121 838	–	98 792	23 046
Pohľadávky voči klientom	470 318	450 975	1 455	225 624	223 896
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	49 902	50 431	–	42 503	7 928
Záväzky voči klientom	469 876	469 857	–	528	469 329
Emitované dlhové cenné papiere	23 538	22 966	–	22 966	–

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2020					
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám	133 822	133 859	–	117 693	16 166
Pohľadávky voči klientom	446 164	437 959	–	116 893	321 066
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	94 950	94 676	–	50 717	43 959
Záväzky voči klientom	424 922	424 879	–	590	424 289
Emitované dlhové cenné papiere	10 058	10 362	–	10 362	–

Za roky končiace sa 31. decembra 2021 a 31. decembra 2020 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2021 a 31. decembra 2020 nedošlo v súvislosti s finančnými záväzkami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných aktív vykázaných v reálnej hodnote do a z úrovne 3.

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatkový stav k 1. januáru 2020	112	487	71	–	849	1 519
Zisky a straty z precenenia						
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	53	–	–	(1)	52
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	–	–	(12)	(12)
Nákupy	81	–	–	–	43	124
Predaj/splatnosť	–	–	–	–	–	–
Prevody z/do iných úrovní	63	(277)	–	–	–	(214)
Odpisy	n/a	n/a	n/a	n/a	(31)	(31)
Ostatné	(39)	–	–	–	12	(27)
Konečný stav k 31. decembru 2020	217	263	71	–	860	1 411
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:						52
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia						52

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatkový stav k 1. januáru 2021	217	263	71	–	860	1 411
Zisky a straty z precenenia						
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	(12)	–	–	2	(10)
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	1	–	(37)	(36)
Nákupy	132	–	13	–	78	223
Predaj/splatnosť	(49)	–	–	–	–	(49)
Prevody z/do iných úrovní	(115)	–	–	–	–	(115)
Odpisy	n/a	n/a	n/a	n/a	(33)	(33)
Ostatné	63	16	(4)	–	(44)	31
Konečný stav k 31. decembru 2021	248	267	81	–	826	1 422
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:						(10)
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia						(10)

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných záväzkov vykázaných v reálnej hodnote z a do úrovne 3.

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatkový stav k 1. januáru 2020	85	–	85
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	87	–	87
Predaj/splatosť	–	–	–
Prevody z/do iných úrovní	75	–	75
Ostatné	(23)	–	(23)
Konečný stav k 31. decembru 2020	224	–	224
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatkový stav k 1. januáru 2021	224	–	224
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	131	–	131
Predaj/splatosť	(49)	–	(49)
Prevody z/do iných úrovní	(115)	–	(115)
Ostatné	61	–	61
Konečný stav k 31. decembru 2021	252	–	252
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

38. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Banka vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené aktíva, ktoré sú súčasťou dohôd o zápočtoch podľa dohovorov o riadení úverového rizika, ktoré sú súčasťou dohôd o derivátových rámcoch, ako napr. ISDA a pod. Tieto aktíva podliehajú zápočtu pri vysporiadaní (performance netting) a sú súčasťou uzatvorenia/vystúpenia z pozície (close-out).

	Hrubá výška vykázaných finančných aktív	Hrubá výška započítaných finančných záväzkov	Čistá výška vykázaných finančných aktív	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2021						
Deriváty	45 900	–	45 900	33 258	–	12 642
31. december 2020						
Deriváty	19 640	–	19 640	17 172	–	2 468

Finančné záväzky, ktoré sú predmetom zápočtu, vymáhateľných rámcových zmlúv o zápočte a podobných dohovorov:

	Hrubá výška vykázaných finančných záväzkov	Hrubá výška započítaných finančných aktív	Čistá výška vykázaných finančných záväzkov	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2021						
Deriváty	35 342	–	35 342	33 258	–	2 084
31. december 2020						
Deriváty	21 250	–	21 250	17 172	–	4 078

39. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Vedenie banky si nie je vedomé žiadnych udalostí po dátume zostavenia účtovnej závierky, ktoré by si vyžadovali úpravy v účtovnej závierke banky.

Banka pozorne sleduje aktuálny vývoj pandémie Covid-19 a prijíma všetky nevyhnutné opatrenia v súvislosti s aktuálnym vývojom a vládnymi opatreniami.

Aktuálny vývoj súčasnej geopolitickej situácie vo východnej Európe a súvisiace sankcie namierené proti Ruskej federácii môžu mať vplyv na európske ekonomiky, a aj z celosvetového pohľadu. Banka aj Skupina pozorne sledujú udalosti, ktoré sa odohrávajú v posledných týždňoch. Na lokálnej úrovni aj na úrovni skupiny UniCredit je kontinuálne starostlivo analyzovaný vývoj v spolupráci s regulátormi a so špecializovanými expertnými tímami, ktoré definovali robustné a otestované pohotovostné plány. Banka bude naďalej starostlivo analyzovať ďalší vývoj.

Banka preskúmala svoje portfóliá, aby identifikovala aktíva s priamou expozíciou voči Ukrajine a/alebo Ruskej federácii, a dospela k záveru, že priama expozícia je obmedzená. Vplyv na celkovú ekonomickú situáciu však môže vyžadovať revíziu predpokladov a odhadov a môže viesť k určitým úpravám účtovnej hodnoty niektorých aktív a záväzkov v priebehu budúceho finančného roka, pričom rozsah nutných úprav účtovnej hodnoty nie je možné aktuálne určiť, vzhľadom na zo dňa na deň meniacu sa situáciu. Vedenie Banky očakáva, že budú ovplyvnené predpoklady a odhady v súvislosti s určením očakávaných úverových strát vzhľadom na to, že klientske úverové portfólio banky je v rôznej miere vystavené priamym aj nepriamym vplyvom, ako sú zvýšené ceny energií a narušenie dodávateľských reťazcov.

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a schválená na vydanie dňa 15. marca 2022.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:



Jakub Dušilek, MBA
predseda predstavenstva



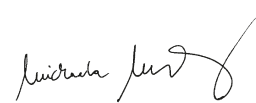
Massimo Francese
člen predstavenstva

Osoba zodpovedná
za účtovníctvo



Lea Branecká

Osoba zodpovedná
za účtovnú závierku



Michaela Mršítková



INVESTÍCIE DO ČESKÝCH PLYNOVÝCH SIETÍ



NAŠI
KLIENTI

Czech Gas Networks Investments S.à.r.l. (CGNI) je materskou spoločnosťou firmy Czech Grid Holding a.s., vlastníka a prevádzkovateľa **najväčšej plne regulovanej distribučnej siete zemného plynu v Českej republike**. Tá pokrýva viac ako 80 % energetického trhu Českej republiky a je zaisťovaná dvoma spoločnosťami – GasNet a GasNet Služby.

Vzhľadom na svoje značné záväzky voči ESG, nutné zmeny ich sieťového majetku a stratégiu jeho obnovovania na účely dosiahnutia net-zero do roku 2050 sa CGNI usilovala o optimalizáciu štruktúry svojho dlhového kapitálu pomocou svojho rámca Green Finance Framework, ktorý je úzko spojený s Nariadením EÚ o taxonómii.

Cieľom CGNI bolo dosiahnuť maximálnu rovnováhu medzi trhmi dlhového kapitálu a bankovými úvermi a financovaním oprávnených zelených projektov.

To viedlo k vydaniu počiatocného **osemročného zeleného dlhopisu vo výške 500 mil. EUR v septembri 2021**, pričom UniCredit Bank plnila funkciu spoločného držiteľa knihy neupísaných akcií (Joint Bookrunner).

Počiatocné výnosy zo zelených dlhopisov budú vynaložené na financovanie a refinancovanie so zameraním na dovybavenie existujúcej plynovej siete spoločnosti tak, aby bola kompatibilná s distribúciou vodíka a ostatných plynov s nízkym obsahom uhlíka.

Hlavným prvkom dovybavenia miestnych sietí v dĺžke cca. 49 000 kilometrov je výmena ocelového potrubia za potrubie z polyetylénu, čo umožní distribúciu čistej energie vo viac ako 3 800 obciach. Okrem toho budú výnosy použité na zlepšenie účinnosti energie plánovanej pre budovy CGNI.

Thomas Merker, finančný riaditeľ spoločnosti Czech Gas Networks Investments S.à.r.l., uviedol: „Udržateľnosť a transformácia do nízkouhlíkového prostredia sú kľúčovými motormi pre našu budúcnosť a naše obchodné stratégie. Je nám ctou a výsadou spolupracovať s tímom UniCredit Bank na tejto strategickú transakciu zo zelených dlhopisov. Ďakujem vám za odborné vedomosti a znalosti na dosiahnutie úspechu.“

Správa audítora k výročnej správe

Nižšie uvedená správa predstavuje správu audítora, ktorá sa vzťahuje iba a výhradne k oficiálnej výročnej správe zostavenej vo formáte XHTML.

Deloitte.

Deloitte Audit s.r.o.
Churchill I
Italská 2581/67
120 00 Praha 2 - Vinohrady
Česká republika

Tel: +420 246 042 500
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom spoločnosti

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.

So sídlom: Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle

Správa z auditu konsolidovanej a individuálnej účtovnej zvierky

Názor

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej zvierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. a jej dcérskych spoločností (ďalej aj „skupina“) a individuálnej účtovnej zvierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. (ďalej aj „spoločnosť“), ktoré boli zostavené v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Konsolidovaná účtovná zvierka zahŕňa konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021, konsolidovaný výkaz komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky ku konsolidovanej účtovnej zvierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie („konsolidovaná účtovná zvierka“).

Individuálna účtovná zvierka zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky k individuálnej účtovnej zvierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie („individuálna účtovná zvierka“).

Podľa nášho názoru:

- Priložená konsolidovaná účtovná zvierka poskytuje pravdivý a verný obraz o finančnej situácii skupiny k 31. decembru 2021 a o výsledkoch jej hospodárenia a peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.
- Priložená individuálna účtovná zvierka poskytuje pravdivý a verný obraz o finančnej situácii spoločnosti k 31. decembru 2021 a o výsledkoch jej hospodárenia a peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade so zákonom o audítoroch, nariadením Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 537/2014 a štandardmi Komory audítorov Českej republiky pre audit, ktorými sú Medzinárodné audítorské štandardy (ISA) doplnené a upravené súvisiacimi aplikačnými doložkami. Naša zodpovednosť podľa tohto zákona a štandardov sa bližšie uvádza v odseku správy Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej a individuálnej účtovnej zvierky. Od skupiny a spoločnosti sme nezávislí v súlade so zákonom o audítoroch a Etickým kódexom prijatým Komorou audítorov Českej republiky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto predpisov týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Deloitte označuje jednu či viac spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globálnu sieť jejich členských firiem a jejich pridružených subjektů (souborně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejich členských firiem a jejich pridružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských firiem a jejich pridružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL, a každá členská firma a pridružený subjekt nesou odpovědnost pouze za vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských firiem či pridružených subjektů. Společnost DTTL službu klientům neposkytuje. Více informací je najdete na adrese www.deloitte.com/about.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného úsudku v rámci nášho auditu konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v rámci auditu konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Súvisiace audítorské postupy

Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

(Viac informácií sa uvádza v poznámke 15 konsolidovanej účtovnej závierky a individuálnej účtovnej závierky)

K 31. decembru 2021 predstavovali brutto pohľadávky voči klientom (ďalej len „pohľadávky“) v prípade skupiny sumu vo výške 494 412 mil. CZK a 479 536 mil. CZK v prípade spoločnosti, voči ktorým sa vykázali opravné položky na zníženie hodnoty (ďalej len „zníženie hodnoty“) vo výške 11 063 mil. CZK v prípade skupiny a vo výške 9 218 mil. CZK v prípade spoločnosti. Vedenie spoločnosti uplatňuje významný úsudok pri rozhodovaní, kedy a v akej výške opravné položky vykázat.

Opravné položky na očakávané straty z úverov zaradených v stupni 1 a stupni 2 predstavujú 3 084 mil. CZK v prípade skupiny a 2 613 mil. CZK v prípade spoločnosti. Opravné položky na znehodnotenú úveru zaradené v stupni 3 predstavujú 7 979 mil. CZK v prípade skupiny a 6 605 mil. CZK v prípade spoločnosti z celkovej vykázanej sumy 11 063 mil. CZK za skupinu a 9 218 mil. CZK za spoločnosť k 31. decembru 2021.

Posúdili sme primeranosť metodiky použitej spoločnosťou na identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné úverové portfóliá.

Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie spoločnosti v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty.

Spoločnosť v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“ rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaradenie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov z hľadiska relatívnych a absolútnych faktorov a príslušných dlžníkov, ako aj zo subjektívnych úsudkov spoločnosti.

Za úvery zaradené v stupni 2 sa považujú také úvery, pri ktorých došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika od ich prvotného vykázania na základe posúdenia týchto faktorov:

- relatívneho porovnania medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom zaúčtovaní pohľadávky a ku každému dátumu účtovnej závierky,
- absolútnych faktorov, ako sú napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (t. j. 30 dní po splatnosti),
- ďalších faktorov s internou relevanciou pre spoločnosť (napr. zaradenie do watchlist kategórie 2 alebo relatívne faktory, ako je významné zhoršenie interného ratingu od doby poskytnutia).

Úvery zaradené v stupni 3 zahŕňajú úverovo znehodnotenú pohľadávku, pri ktorých nastala niektorá z týchto udalostí:

- dlžník je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní,

V prípade pohľadávok zaradených v stupni 1 a stupni 2, pri ktorých spoločnosť neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť plnému splateniu pohľadávok, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s včasnou identifikáciou možného problému splatenia pohľadávok a v oblasti správneho zaraďovania pohľadávok do príslušných stupňov.

V prípade opravných položiek na straty z úverov v stupni 3 testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho kontrolu, pravidelné preverky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a preverku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia spoločnosti.

Na vzorke angažovaností sme posúdili správnosť klasifikácie angažovaností do jednotlivých stupňov znehodnotenia a zhodnotili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie.

Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých spoločnosť využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov.

Kľúčové záležitosti auditu	Súvisiace audítorské postupy
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	
<ul style="list-style-type: none"> je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný včas a v plnej výške vysporiadať svoje záväzky bez toho, aby spoločnosť nevyužila možnosť realizácie zabezpečenia. <p>V prípade, ak ešte nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky, spoločnosť tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu úverov (úvery zaradené v stupni 1 a stupni 2), ktorá je založená na historických skúsenostiach s pravdepodobnosťou zlyhania a straty v prípade zlyhania.</p> <p>Pri stanovení výšky opravnej položky pre znehodnotenú úveru (stupeň 3) vedenie spoločnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> v prípade pohľadávok s expozíciou nad 1 mil. EUR posudzuje najmä nasledujúce faktory: <ol style="list-style-type: none"> predpokladaný stupeň úspešnosti spoločnosti v oblasti vymáhania pohľadávky, výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, hodnotu zabezpečenia. V prípade pohľadávok s expozíciou do 1 mil. EUR je opravná položka počítaná pomocou modelov na základe očakávanej návratnosti. <p>Spoločnosť zohľadňuje informácie týkajúce sa budúceho vývoja očakávaných strát z úverov dvoma spôsobmi:</p> <ol style="list-style-type: none"> úpravou historickej hodnoty pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania na základe výstupu ekonometrického modelu, ktorý zohľadňuje viac scenárov budúceho vývoja kľúčových makroekonomických premenných, ako je rast hrubého domáceho produktu a nezamestnanosti, zahnutím dopadov špecifických rizikových faktorov na portfólio, ako je dopad pandémie Covid-19 a z nej vyplývajúce ekonomické dôsledky. <p>Posúdenie opravných položiek na úvery klientom vyžaduje od vedenia spoločnosti významnú mieru úsudku, predovšetkým v súvislosti s identifikáciou znehodnotených pohľadávok a vyčíslením zníženia hodnoty úverov. Vysoká miera subjektivity a vysoká miera neistoty týkajúca sa výsledku výpočtu očakávaných strát z úverov viedli k tomu, že sa táto záležitosť považuje za kľúčovú záležitosť auditu.</p>	<p>Pre pohľadávky v stupni 3 s expozíciou nad 1 mil. EUR sme overili aj správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia.</p> <p>Naši odborníci na úverové riziko posúdili výšku opravných položiek na úvery zaradené do stupňa 1, stupňa 2 a stupňa 3 s expozíciou nižšou ako 1 mil. EUR a do stupňa 1, stupňa 2 a stupňa 3 s expozíciou vyššou ako 1 mil. EUR a posúdili primeranosť odhadov vedenia súvisiace s určením pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadovanej výšky straty v prípade zlyhania. Na vzorke úverov sme overili správnosť a vhodnosť vstupných údajov použitých vo výpočtových modeloch spoločnosti.</p> <p>Zahrnutie informácií o budúcom vývoji do výpočtu očakávaných strát z úverov:</p> <ul style="list-style-type: none"> posúdili sme makroekonomické scenáre, ktoré spoločnosť používa pri odvodzovaní úprav pravdepodobnosti zlyhania a straty v prípade zlyhania (vstupy modelu) v dôvodu očakávaného budúceho ekonomického vývoja, posúdili sme vhodnosť modelu na odvodenie týchto úprav, posúdili sme konzistentnosť výstupov tohto modelu a ich správne zahrnutie do výpočtu očakávaných strát z úverov, posúdili sme primeranosť analýzy špecifických rizikových faktorov, ktoré vykonala banka, a následných úprav vykonaných vo výpočte očakávaných strát z úverov. <p>Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo:</p> <ol style="list-style-type: none"> zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a výške opravnej položky vypočítanej spoločnosťou.
Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií	
<p>(Viac informácií sa uvádza v poznámke 1 a 2, časť 5 konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky)</p> <p>Za rok končiaci sa 31. decembra 2021 dosiahli výnosové úroky a podobné výnosy 15 305 mil. CZK za skupinu a 13 863 mil. CZK za spoločnosť. Výnosy z poplatkov a provízií dosiahli sumu vo výške 5 009 mil. CZK za skupinu a 4 494 mil. CZK za spoločnosť; ich hlavným zdrojom sú úvery poskytnuté klientom, správa účtov a platobné karty.</p>	<p>Posúdili sme návrh a prevádzkovú efektívnosť kľúčových kontrolných postupov a zamerali sme sa na:</p> <ul style="list-style-type: none"> vstupné údaje o úrokoch/poplatkoch týkajúcich sa úverov a vkladov klientov, vrátane schvaľovania zmien v úrokových sadzbách a poplatkoch a schvaľovania neštandardných úrokov/poplatkov, zaúčtovanie výnosov z poplatkov a výnosových úrokov a dohľad vedenia, a

Kľúčové záležitosti auditu**Súvisiace audítorské postupy**

Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Tieto transakcie sú hlavnými položkami prevádzkových výnosov spoločnosti, ktorý má vplyv na jej ziskovosť.

Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti finančného nástroja, vykazovanie výnosov z poplatkov závisí od charakteru poplatkov takto:

- poplatky, ktoré možno priamo priradiť finančnému nástroju, sa účtujú počas očakávanej životnosti daného nástroja a vykazujú sa ako výnosové úroky.
- poplatky za poskytnuté služby sa účtujú v momente poskytnutia služby a vykazujú sa ako výnosy z poplatkov a provízií,
- poplatky za realizáciu úkonu sa účtujú v momente jeho ukončenia a vykazujú sa ako výnosy z poplatkov a provízií.

Špecifiká vykazovania výnosov, vysoký objem individuálne nevýznamných transakcií, ktorý závisí od kvality vstupných údajov týkajúcich sa úrokov a poplatkov a od riešení IT pre ich zaúčtovanie, viedli k tomu, že táto záležitosť bola identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu.

- kontroly IT v súvislosti s prístupovými právami a riadením zmeny príslušných aplikácií IT za pomoci našich odborníkov pre oblasť IT.

V súvislosti s vykazovaním výnosov z úrokov a poplatkov sme vykonali tieto postupy:

Zhodnotili sme spôsob účtovania, ktorý spoločnosť uplatnila, aby sme určili, či je používaná metodika v súlade s požiadavkami príslušného účtovného štandardu.

Naše testovanie sme zamerali na overenie správnosti klasifikácie:

- poplatkov, ktoré sú identifikované ako priamo priraditeľné finančnému nástroju,
- poplatkov, ktoré nie sú identifikované ako priamo priraditeľné finančnému nástroju.

Zhodnotili sme správnosť matematického vzorca použitého na vykázanie príslušných výnosov počas očakávanej životnosti úveru.

Vykonali sme analýzu správnosti zaúčtovanej hodnoty výnosových úrokov, a výnosov z poplatkov a provízií pomocou substantívnych analytických testov. Tieto testy boli postavené na stanovení očakávanej hodnoty výnosov na základe odpozorovaného vývoja minulých rokov ako aj aktuálneho vývoja na bankovom trhu a následnom porovnaní na hodnotu zaúčtovanú spoločnosťou.

Ostatné informácie uvedené vo výročnej správe

Ostatnými informáciami sú v súlade s § 2 písm. b) zákona o audítorech informácie uvedené vo výročnej správe mimo konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky a našej správy audítora. Za ostatné informácie zodpovedá predstavenstvo.

Náš názor na konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie. V súvislosti s auditom konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s ostatnými informáciami a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Okrem toho posudzujeme, či ostatné informácie boli vo všetkých významných súvislostiach vypracované v súlade s príslušnými právnymi predpismi, najmä či sú ostatné informácie v súlade s právnymi predpismi, pokiaľ ide o formálne náležitosti a postup ich vypracovania v kontexte významnosti, t. j. či by prípadné nesplnenie týchto požiadaviek mohlo ovplyvniť úsudky uplatnené na základe ostatných informácií.

Na základe vykonaných postupov a do takej miery, do akej sme to schopní posúdiť, uvádzame, že:

- Ostatné informácie popisujúce skutočnosti, ktoré sú tiež prezentované v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou.
- Ostatné informácie boli vypracované v súlade s právnymi predpismi.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o skupine a spoločnosti, ktoré sme získali počas auditu, sme povinní uviesť, či ostatné informácie obsahujú významné vecné nesprávne. Na základe vykonaných postupov sme v získaných ostatných informáciách nezistili žiadne významné vecné nesprávne.

Zodpovednosť predstavenstva, dozornej rady za konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku

Predstavenstvo zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky v súlade v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, a za vnútorné kontroly, ktoré predstavenstvo považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky predstavenstvo zodpovedá za zhodnotenie schopnosti skupiny a spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by predstavenstvo malo v úmysle skupinu a spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť, než tak urobiť.

Za dohľad nad procesom finančného výkazníctva v skupine a spoločnosti zodpovedá dozorná rada.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná a individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje náš názor. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s uvedeným zákonom alebo štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídienie vnútornej kontroly.
- Oboznamujeme sa s vnútornými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť vnútorných kontrol skupiny a spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených predstavenstvom.
- Predkladáme záver o tom, či predstavenstvo vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť skupiny a spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina alebo spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či konsolidovaná a individuálna účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy o finančných informáciách účtovných jednotiek zahrnutých do skupiny a o finančných informáciách spoločnosti a o ich podnikateľskej činnosti, aby bolo možné vyjadríť názor na konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku. Zodpovedáme za riadenie auditu skupiny, dohľad nad ním a za jeho vykonanie. Sme výlučne zodpovední za názor audítora.

S predstavenstvom, dozornou radou a výborom pre audit komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov vnútornej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Výboru pre audit tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s ním o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných predstavenstvu, dozornej rade a výboru pre audit určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný štandard ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa audítora k Správe o vzťahoch medzi ovládajúcimi a ovládanými spoločnosťami („správa o vzťahoch“)

Overili sme vecnú správnosť údajov uvedených v priloženej Správe o vzťahoch spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2021, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy na stranách 236 až 243. Za zostavenie tejto Správy o vzťahoch je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe vykonaného overenia stanovisko k tejto Správe o vzťahoch.

Overenie sme uskutočnili v súlade s Auditorským štandardom č. 56 Komory audítorov Českej republiky. Tento štandard vyžaduje, aby sme naplánovali a uskutočnili overenie s cieľom získať obmedzené uistenie, že Správa o vzťahoch neobsahuje významné vecné nesprávnosti. Overenie sa obmedzuje len na získanie informácií od pracovníkov spoločnosti a na analytické postupy a preskúvanie vecnej správnosti informácií na základe testu. Toto overenie preto poskytuje nižší stupeň uistenia ako audit. Neuskutočnili sme audit Správy o vzťahoch, a preto nevyjadrujeme názor audítora.

Na základe nášho overenia sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by naznačovali, že Správa o vzťahoch spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2021 obsahuje významné vecné nesprávnosti.

Spoločnosť sa rozhodla, že neuvedie hodnoty plnenia v rámci uvedených zmlúv z dôvodu obchodného tajomstva.

Správa o iných požiadavkách stanovených právnymi predpismi

V súlade s článkom 10 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 uvádzame v našej správe nezávislého audítora nasledujúce informácie vyžadované nad rámec medzinárodných štandardov pre audit:

Vymenovanie audítora a dĺžka auditu

Za audítora spoločnosti nás vymenoval jediný akcionár spoločnosti dňa 14. apríla 2021. Audítorom spoločnosti sme vrátane predchádzajúcich predĺžení nepretržite 9 rokov.

Súlady s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Potvrdzujeme, že náš výrok k účtovnej závierke uvedený v tejto správe je v súlade s našou dodatočnou správou pre výbor pre audit spoločnosti, ktorú sme dňa 15. marca 2022 vyhotovili podľa článku 11 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014.

Poskytovanie neauditorských služieb

Prehlasujeme, že neboli poskytnuté žiadne zakázané služby uvedené v čl. 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014. Zároveň sme spoločnosti ani jej ovládaným obchodným spoločnostiam neposkytli žiadne iné neauditorské služby, ktoré by neboli uvedené vo výročnej správe.

Správa o súlade s nariadením ESEF

Vykonalí sme zákazku poskytujúcu primerané uistenie na overenie súladu účtovnej závierky zahrnutej do výročnej správy s ustanoveniami Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej len „nariadenie ESEF“), ktoré sa týkajú účtovnej závierky.

Zodpovednosť predstavenstva

Za zostavenie účtovnej závierky v súlade s nariadením ESEF zodpovedá predstavenstvo spoločnosti. Predstavenstvo spoločnosti okrem iného zodpovedá za:

- navrhnutie, implementovanie a udržiavanie vnútornej kontroly relevantnej pre uplatňovanie požiadaviek nariadenia ESEF,
- zostavenie všetkých finančných výkazov zahrnutých do výročnej správy v platnom formáte XHTML,
- výber a použitie značiek XBRL v súlade s požiadavkami nariadenia ESEF.

Zodpovednosť audítora

Našou úlohou je vyjadriť na základe získaných auditorských dôkazov záver, či sú finančné výkazy zahrnuté vo výročnej správe vo všetkých významných ohľadoch v súlade s požiadavkami nariadenia ESEF. Našu zákazku poskytujúcu primerané uistenie sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uistovacie služby 3000 (Revidované znenie) Zákazky na uistovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií (ďalej len „ISAE 3000“).

Povaha, načasovanie a rozsah vybraných postupov závisia od úsudku audítora. Primerané uistenie je vysoký stupeň uistenia, nie je to však záruka, že preskúmanie vykonané podľa uvedeného štandardu vždy odhalí prípadný nesúlad s požiadavkami nariadenia ESEF.

V rámci našich prác sme vykonali tieto postupy:

- Oboznámili sme sa s požiadavkami nariadenia ESEF.
- Oboznámili sme sa vnútornou kontrolou spoločnosti relevantnou pre uplatnenie požiadaviek nariadenia ESEF.
- Identifikovali sme a vyhodnotili riziká významného nesúladu s nariadením ESEF, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.
- Na základe uvedeného sme navrhli a vykonali postupy zamerané na uvedené riziká a na získanie primeraného uistenia na účely vyjadrenia nášho záveru.

Cieľom našich postupov bolo posúdiť, či:

- finančné výkazy zahrnuté do výročnej správy boli zostavené v platnom formáte XHTML,
- zverejnenia v konsolidovanej účtovnej závierke boli označené, ak to vyžaduje nariadenie ESEF, a všetky značky spĺňajú tieto požiadavky:
 - bol použitý značkový jazyk XBRL,
 - boli použité prvky základnej taxonómie, špecifikované v nariadení ESEF, s najbližším účtovným významom, pokiaľ nebol v súlade s nariadením ESEF vytvorený prvok rozšírenej taxonómie,
 - značky sú v súlade so spoločnými pravidlami pre značky podľa nariadenia ESEF.

Sme presvedčení, že získané dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš záver.

Záver

Podľa nášho názoru sú finančné výkazy spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2020 zahrnuté vo výročnej správe vo všetkých významných ohľadoch v súlade s požiadavkami nariadenia ESEF.

V Prahe dňa 15. marca 2022

Audítorská spoločnosť:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenčné číslo 079



Štatutárny audítor:

David Batal
evidenčné číslo 2147





UDRŽATEĽNÝ PRÍSTUP V NAŠICH BUDOVÁCH

Oblasť ESG stojí v UniCredit v centre všetkého, čo robíme. Náš udržateľný prístup k podnikaniu zaisťuje, že naša práca má pozitívny vplyv a zaisťuje budúcnosť našim spoločnostiam a našej planéte. Náš záväzok k udržateľnosti sa odráža v našej trvalej iniciatíve Green Real Estate, ktorá sa zameriava na **znižovanie našej uhlíkovej stopy a budovanie ekologickejšej budúcnosti**.

V posledných niekoľkých rokoch sme realizovali množstvo energetických projektov s cieľom znížiť spotrebu energie a plytvanie v našich priestoroch. Vo všetkých 1 100 pobočkách v Taliansku a v Rusku sme pokračovali v modernizácii budov inštaláciou diaľkovo ovládanej vzduchotechniky a osvetlenia v našich centrálnych. Realizovali sme aj projekty optimalizácie osvetlenia v Taliansku, Nemecku, Bulharsku, Bosne a Hercegovine, Rumunsku a Slovinsku.

Zaviazali sme sa k nákupu zelenej energie, aby sme zaistili, že naša celková spotreba elektriny pochádza z obnoviteľných zdrojov. To sme už dosiahli zo 79 % v Taliansku, Nemecku a Rakúsku. Okrem toho investujeme a budeme pokračovať v investíciách do zvyšovania energetickej účinnosti našich dátových centier so zvláštnym zameraním na **efektivitu využitia energie**.

V skupine UniCredit veríme v silu nášho odvetvia a v to, čo môže priniesť, pokiaľ funguje správne. To zďaleka presahuje rámec našich kancelárií a pobočiek. Pracujeme spôsobom,

ktorý bude prínosom pre všetky naše zúčastnené strany vrátane sveta okolo nás. Preto sme sa zamerali na odstránenie všetkých **jednorazových plastových predmetov** z našich priestorov do konca roku 2022 a pokračujeme vo vzdelávaní našich zamestnancov v oblasti **odpadového hospodárstva**.

V neposlednom rade sa naši zamestnanci vo všetkých našich európskych pobočkách zapojili do prebiehajúcich **iniciatív v oblasti mobility**. V roku 2021 sme v našich budovách v Bulharsku, Rusku a Taliansku nainštalovali stanoviská pre bicykle, v Taliansku, Rakúsku a Nemecku sme potom zriadili aj dobíjacie stanice pre elektromobily.

Vieme, že náš záväzok k udržateľnosti a opatrenia na ochranu životného prostredia presahujú rámec našich jednotlivých krajín. Ako celoeurópska banka s viac ako 15 miliónmi klientov a 87 000 zamestnancov po celom svete veríme, že **náš lokálny vplyv môže prispieť k zmenám v globálnom meradle**.



Ďalšie informácie

zverejňované v súlade s § 118 zákona č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení v Českej republike a s § 34 zákona č. 429/2002 Z. Z. o burze cenných papierov, v platnom znení v Slovenskej republike.

1. Základné údaje

Obchodná spoločnosť: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, Česká republika
IČO: 64948242
Obchodný register: zápis v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608
DIČ: CZ699001820
Dátum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitú
Právna forma: akciová spoločnosť
Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Telefón: +420 955 911 111
Fax: +420 221 112 132
LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („UniCredit Bank“) je akciová spoločnosť založená podľa českého právneho poriadku. UniCredit Bank plní všetky svoje záväzky riadne a včas. V minulosti nedošlo k žiadnym zmenám, ktoré by mali podstatný význam pri hodnotení platobnej schopnosti emitenta.

UniCredit Bank sa pri svojej činnosti na českom trhu riadi českými právnymi predpismi, najmä zákonom o bankách, občianskym zákonníkom, zákonom o obchodných korporáciách a predpismi upravujúcimi pôsobenie na bankovom a kapitálovom trhu. Na slovenskom trhu, kde UniCredit Bank pôsobí od 1. decembra 2013 prostredníctvom svojej organizačnej zložky, sa pri svojej činnosti riadi príslušnými slovenskými právnymi predpismi.

2. Osoby zodpovedné za overenie účtovnej závierky

Zodpovedná osoba: David Batal
Osvedčenie č.: 2147
Bydlisko/miesto podnikania: Churchill I, Italská 2581/67, 120 00 Praha 2 – Vinohrady
Audítorská firma: Deloitte Audit s.r.o.
Osvedčenie č.: 079
Sídlo: Churchill I, Italská 2581/67, 120 00 Praha 2 – Vinohrady

3. Údaje o UniCredit Bank ako emitentovi registrovaných cenných papierov

3.1. História a vývoj emitenta

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej aj ako „Emitent“), začala svoju činnosť na českom trhu 5. novembra 2007.

K zmene jej mena došlo po zlúčení so slovenskou UniCredit Bank Slovakia, a.s., k 1. decembru 2013. Samostatná UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla zlúčením spoločnosti HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskej banky, a.s. Na spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s., ako nástupnícku spoločnosť, prešlo v dôsledku fúzie zlúčením imanie zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s., so sídlom Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČO: 000 01 368, zapísanej v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 1350.

HVB Bank Czech Republic a. s. vznikla zlúčením HypoVereinsbank CZ a.s. a Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidácie 1. októbra 2001. Všetky práva a záväzky zrušenej spoločnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., prešli na HVB Bank Czech Republic a.s. Zmeny obchodného mena, výšky základného imania a ostatných skutočností spojených so zlúčením boli zapísané v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 3608 dňa 1. októbra 2001.

Živnostenská banka bola založená v roku 1868 ako banka zameraná na financovanie malých a stredných českých podnikov. Bola prvou bankou v Rakúsko-Uhorsku s výhradne českým kapitálom. V roku 1945 bola rovnako ako ostatné banky znárodnená. V rokoch 1950 – 1956 síce Živnostenská banka existovala ako právnická osoba, ale jej aktivity boli výrazne obmedzené. Vyhláškou č. 36/1956 Sb. boli upravené niektoré majetkové pomery Živnostenskej banky a následne § 27 zákona č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách bola potvrdená jej právna kontinuita. Ku dňu zápisu Živnostenskej banky do Obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 1350, t. j. 1. marca 1992, na ňu prešlo oprávnenie pôsobiť ako banka na základe zákona č. 21/1992 Sb., o bankách v nadväznosti na zákon č. 92/1991 Sb. a na uznesenie vlády č. 1 z 9. januára 1992, ktorým bol schválený privatizačný projekt Živnostenskej banky. Vo februári 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizíciu 85,16 % podielu na základnom imaní Živnostenskej banky, a.s., od Bankgesellschaft Berlin AG. Najstaršia česká banka sa stala súčasťou skupiny UniCredito Italiano.

V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit S.p.A (ďalej len „skupina“), ktorá v súčasnosti vlastní 100 % akcií banky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je úspešnou univerzálnou obchodnou bankou pokrývajúcou všetky finančné potreby svojich klientov. Ponúkame klientom vysokú odbornosť podporenú dlhou tradíciou a vedúcim postavením v korporátnom a privátnom bankovníctve, rovnako ako inovatívny prístup v retailovom bankovníctve.

Sme bankou prvej voľby pre klientov v našich tradičných, ako aj v nových strategických segmentoch. Na českom i slovenskom trhu patríme niekoľko rokov medzi popredné banky z hľadiska spokojnosti klientov a zároveň sme atraktívnym zamestnávateľom.

Sme súčasťou medzinárodnej skupiny UniCredit. V tejto skupine patrí UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. medzi kľúčové banky regiónu strednej Európy. Skupina vníma našu banku ako príklad úspešného dynamického rastu v segmente firemnej klientely a predovšetkým v segmente individuálnych klientov. Zároveň sme v kontexte skupiny UniCredit bankou, v ktorej sa výrazne investuje a ktorá má významný potenciál ďalej rásť.

Naša stratégia UniCredit Unlocked znamená posunúť klientov do centra všetkého, čo robíme. Zároveň máme v každej situácii na mysli udržateľnosť nášho podnikania a riadime sa jednoduchým princípom, ktorý nám pomáha uplatňovať spomínané hodnoty v každodennom živote: robiť tie správne veci!

Banka pôsobí vo všetkých regionálnych mestách v oboch krajinách a v súčasnosti má 104 pobočiek a 408 bankomatov. Spojená banka má 9,8 % podiel na trhu s bilančnou sumou viac ako 693 mld. CZK (nekonsolidovaný údaj) a je štvrtou najväčšou bankou v Českej republike a najväčšou bankou na Slovensku.

3.2. Základné imanie emitenta

Základné imanie banky vo výške 8 754 617 898 CZK je rozdelené takto:

- 100 akcií na meno, ISIN CZ0008041068, každá v nominálnej hodnote 16 320 000 CZK;
- 200 akcií na meno, ISIN CZ0008041050, každá v nominálnej hodnote 13 375 000 CZK;
- 436 500 akcií na meno, ISIN CZ0008041076, každá v nominálnej hodnote 10 000 CZK;
- 10 akcií na meno, ISIN CZ0008039088, každá v nominálnej hodnote 7 771 600 CZK;
- 106 563 akcií na meno, ISIN CZ0008041274, každá v nominálnej hodnote 46 CZK.

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

Základné imanie UniCredit Bank bolo splatené v plnej výške.

S akciami UniCredit Bank sú spojené práva akcionára ako spoločníka podieľať sa na jej riadení, zisku a likvidačnom zostatku pri zániku spoločnosti podľa Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti. UniCredit Bank nevydala žiadne cenné papiere, ktoré by oprávňovali na uplatnenie práva na výmenu za iné podielové cenné papiere alebo na prednostný úpis iných podielových cenných papierov. UniCredit Bank nedrží žiadne vlastné podielové cenné papiere a takéto cenné papiere banky nadržajú ani osoby, v ktorých má UniCredit Bank priamy

alebo nepriamy podiel presahujúci 50 % základného imania alebo hlasovacích práv.

Akcie banky sú voľne prevoditeľné a na účinnosť ich prevodu alebo založenie nie je potrebný predchádzajúci súhlas žiadneho orgánu banky.

Jediným akcionárom UniCredit Bank je spoločnosť UniCredit S.p.A. so sídlom Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Miláno, Talianska republika, registračné číslo: 00348170101.

Jediný akcionár nemá podľa stanov UniCredit Bank možnosť ovplyvňovať činnosť UniCredit Bank inak než prostredníctvom svojich hlasovacích práv. Pred možným zneužitím postavenia akcionára sa spoločnosť chráni pomocou štandardných zákonných mechanizmov. UniCredit Bank nie je stranou ovládajúcej zmluvy alebo zmluvy o prevode zisku. Povaha kontroly zo strany riadiacej osoby, ktorou je UniCredit S.p.A., vyplýva z priamo vlastneného podielu akcií emitenta. Proti zneužitiu kontroly a riadiaceho vplyvu riadiacej osoby využíva UniCredit Bank zákonný nástroj správy o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou (správa o vzťahoch medzi spriaznenými osobami). Nie sú známe žiadne dohody, ktoré by mohli viesť k zmene kontroly nad emitentom.

3.3. Spôsob zverejnenia výročnej správy

- <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/vyrocnizpravy.html>
- <https://www.unicreditbank.sk/sk/o-banke/investori/vyrocnispravy.html>
- Oznámenie o zverejnení v denníku Hospodárske noviny vydávanom v Slovenskej republike

3.4. Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhne rozdelenie zisku emitenta za finančný rok 2021 tak, že dôjde k jeho vyplateniu jedinému akcionárovi.

3.5. Ďalšie informácie

Členov predstavenstva volí a odvoláva v súlade so stanovami banky dozorná rada. UniCredit Bank nemá prijaté žiadne osobitné pravidlá upravujúce zmenu stanov.

V súčasnosti neexistujú žiadne poverenia ani osobitné právomoci predstavenstva v zmysle § 118 ods. 5 písm. h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení. UniCredit Bank nemá uzatvorené zmluvy s členmi svojho predstavenstva ani so zamestnancami, na základe ktorých by bola povinná poskytnúť plnenie v prípade skončenia ich funkcie alebo zamestnania v súvislosti s ponukou na prevzatie.

V UniCredit Bank neexistujú programy, na základe ktorých môžu zamestnanci a členovia predstavenstva banky nadobúdať účastnícke cenné papiere banky, opcie na tieto cenné papiere alebo iné práva k nim za zvýhodnených podmienok.

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

4. Prehľad podnikania

4.1. Predmet podnikania:

Predmet podnikania spoločnosti zahŕňa bankové obchody a poskytovanie finančných služieb v plnom rozsahu v zmysle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platnom znení, a v zmysle zákona č. 219/1995 Sb., devízového zákona, v platnom znení, t. j.

- a) príjem vkladov od verejnosti,
- b) poskytovanie úverov,
- c) investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- d) finančný prenájom (finančný lízing),
- e) platobný styk a zúčtovanie,
- f) vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- g) poskytovanie záruk,
- h) otváranie akreditívov,
- i) obstarávanie inkasa,
- j) poskytovanie investičných služieb:
- hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb. o cenných papíroch, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), prijímanie a dávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na účet zákazníka, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, dávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na cudzí účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papieroch,
- hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, obchodovania s investičnými nástrojmi na vlastný účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, spravovania individuálnych portfólií na základe voľnej úvahy v rámci zmluvnej dohody so zákazníkom, ak je súčasťou tohto portfólia niektorý z investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, upisovania emisie investičných nástrojov alebo ich umiestňovania, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. a) zákona o cenných papieroch, úschovy a správy jedného alebo viacerých investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona o cenných papieroch, poskytovania úverov alebo pôžičiek

- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. d) zákona o cenných papieroch, poradenskej činnosti týkajúcej sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovania konzultácií a služieb týkajúcich sa fúzií a kúpy podniku,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. e) zákona o cenných papieroch, služieb súvisiacich s upisovaním emisií podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. f) zákona o cenných papieroch, poradenskej činnosti týkajúcej sa investovania do investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. g) zákona o cenných papieroch, uskutočňovania devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb,
- k) vydávanie hypotekárnych záložných listov,
- l) finančné maklérsstvo,
- m) výkon funkcie depozitára,
- n) zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov),
- o) poskytovanie bankových informácií,
- p) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s devízovými hodnotami a so zlatom,
- q) prenájom bezpečnostných schránok,
- r) činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

4.2. Hlavné oblasti činnosti

Firemné a investičné bankovníctvo

- Firemné a investičné bankovníctvo
- Úverové obchody
- Financovanie komerčných nehnuteľností
- Financovanie projektov a štruktúrované financovanie
- Obchodné a exportné financovanie
- Dokumentárne obchody
- Služby Treasury & Custody
- Asset management;
- Fondy EÚ (poradenstvo a výplata)
- Vedenie účtov a vklady
- Platobný styk
- Elektronické bankovníctvo
- Priame bankovníctvo
- Swiftové služby
- Cash Pooling
- Platobné karty
- Card Acquiring

- Clearing obchodov na energetických burzách (European Commodity Clearing)
- Komplexná správa majetku klientov vrátane spravovania portfólií
- Komplexné faktoringové služby – tuzemský faktoring, exportný faktoring, blokový faktoring, reverzný faktoring, zabezpečenie pohľadávok, práva a inkaso
- Global Investment Strategy – strategické poradenstvo v oblasti investícií na kapitálových trhoch
- Otvorená architektúra investičných produktov

Retailové bankovníctvo

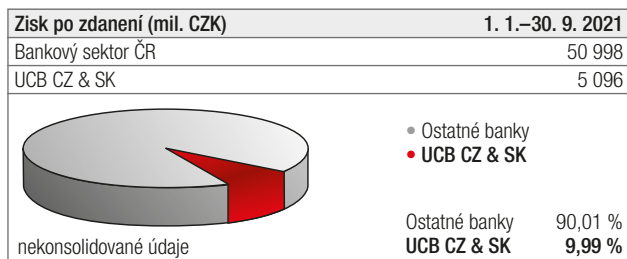
- Účty pre individuálnych klientov: účet START, účet OPEN, účet TOP, Detský účet
- Hypotekárne úvery a spotrebiteľské úvery vrátane PRESTO pôžičky a kontokorentné úvery pre individuálnych klientov
- Prevádzkové, investičné a hypotekárne úvery pre firemných zákazníkov
- Platobné karty vrátane poistenia (debetné, kreditné a partnerské karty)
- Vkladové, sporiace a investičné produkty (vlastné produkty banky alebo v spolupráci s Amundi)
- Poistné produkty (poistenie majetku, životné poistenie, auto-poistenie, cestovné poistenie, CPI)
- Internetové a mobilné bankovníctvo
- Peňažné a zmenárenské operácie a doplnkové služby

Informácie o nových produktoch a službách sa nachádzajú v kapitolách Firemné a investičné bankovníctvo a Retailové a private bankovníctvo v úvodnej časti tejto Výročnej správy.

4.3. Postavenie emitenta v hospodárskej súťaži

Všetky uvedené grafy obsahujú nekonsolidované údaje k 30. 9. 2021, ktoré boli dostupné pri príprave tejto Výročnej správy.

(i) Zisk po zdanení

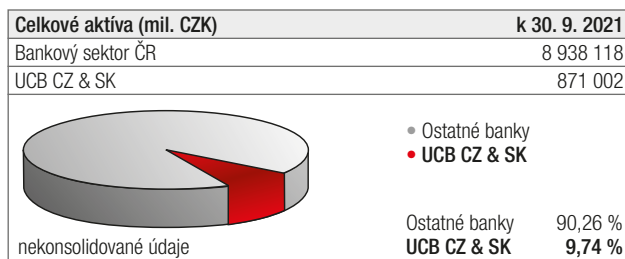


* V súlade s metodikou ČNB sú pohľadávky a záväzky voči klientom zahrnuté len za českú časť banky.

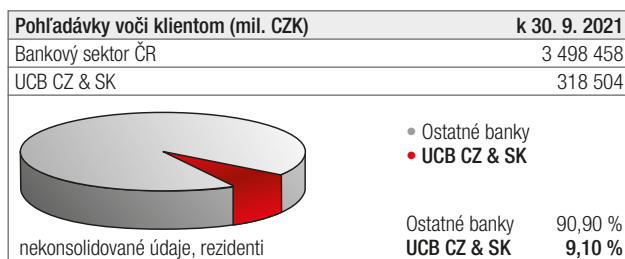
** Prepočítané podľa kurzu 25,495 CZK/EUR k 30. 9. 2021.

*** Údaje za organizačnú zložku UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočku zahraničnej banky.

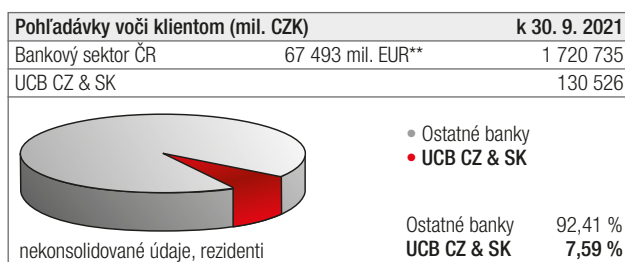
(ii) Celkové aktíva, netto



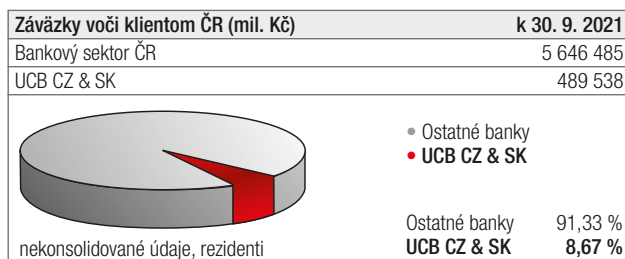
(iii) Pohľadávky voči klientom ČR, brutto*



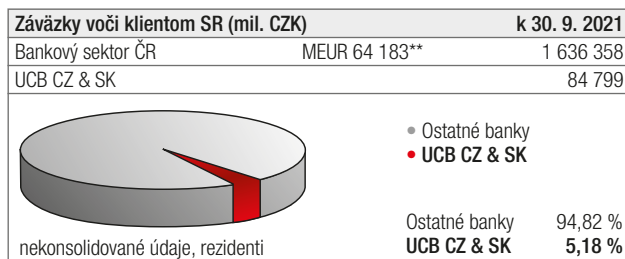
(iv) Pohľadávky voči klientom SK, brutto***



(v) Záväzky voči klientom ČR*



(vi) Záväzky voči klientom SR***



5. Organizačná štruktúra

Banka je súčasťou UniCredit Banking Group (ďalej len „skupina“). Banka ako člen skupiny musí okrem príslušných právnych predpisov plniť nariadenia vydávané UniCredit S.p.A („materská spoločnosť“). Materská spoločnosť dohliada na riadne plnenie a dodržiavanie vydaných smerníc v rámci banky.

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

História skupiny

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

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

V nasledujúcich rokoch skupina pokračovala v raste: prostredníctvom akvizície skupiny Pioneer Investment, z ktorej neskôr vznikol Pioneer Global Asset Management, ako aj prostredníctvom ďalších strategických akvizícií uskutočnených postupne v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvátsku, Rumunsku, Českej republike a v Turecku.

V roku 2005 sa UniCredit spojila s nemeckou skupinou HVB. Tá vznikla v roku 1998 zlúčením dvoch bavorských bánk: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken- und Wechsel-Bank, v dôsledku čoho sa HVB stala významnou bankou v celoeurópskom meradle. Integrácia UniCredit so skupinou HVB je pre skupinu zdrojom ďalšieho rastu: najmä vzhľadom na fúziu (r. 2000) HVB s rakúskou Bank Austria Creditanstalt, ktorá bola silne zastúpená v mnohých regiónoch postkomunistickej „novej“ Európy. Skupina UniCredit tak môže ďalej posilňovať svoje európske zameranie.

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

UniCredit je silnou celoeurópskou skupinou s jednoduchým komerčným bankovým modelom a plnohodnotným korporátnym a investičným bankovníctvom, ktorá prináša svojim 15 miliónom

klientov produkty a služby vďaka svojej unikátnej sieti v západnej, strednej a východnej Európe UniCredit disponuje lokálnymi znalosťami a zároveň medzinárodnou pôsobnosťou. Svojich klientov podporuje kdekoľvek na svete a poskytuje im bezkonkurenčný prístup k popredným bankám na svojich 13 kľúčových trhoch, ako aj v ďalších 16 krajinách na celom svete. Európska banková sieť UniCredit zahŕňa Taliansko, Nemecko, Rakúsko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvátsko, Českú republiku, Maďarsko, Rumunsko, Rusko, Slovensko, Slovinsko a Srbsko.

6. Pôsobnosť orgánov UniCredit Bank, zloženie predstavenstva, dozornej rady a výboru pre audit a opis postupov ich rozhodovania

6.1. Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie akcionárov je najvyšším orgánom banky. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, ktoré do jeho pôsobnosti zahŕňajú príslušné zákony alebo stanovy.

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- rozhodnutie o zmene stanov, ak nejde o zmenu v dôsledku zvýšenia základného imania predstavenstvom podľa § 511 a nasl. ZOK alebo o zmenu, ku ktorej došlo na základe iných právnych skutočností,
- rozhodnutie o zvýšení základného imania alebo o poverení predstavenstva podľa § 511 a nasl. ZOK, či o možnosti započítania peňažnej pohľadávky voči banke proti pohľadávke na splatenie emisného kurzu,
- rozhodnutie o znížení základného imania a o vydaní dlhopisov podľa § 286 a nasl. ZOK,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady, členov výboru pre audit a iných orgánov určených stanovami,
- schválenie riadnej, mimoriadnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky a v zákonom stanovených prípadoch aj priebežnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo iných vlastných zdrojov alebo o úhrade straty a stanovenie podielu na zisku členom predstavenstva a dozornej rady,
- rozhodnutie o odmeňovaní členov dozornej rady a výboru pre audit,
- rozhodnutie o podaní žiadosti o prijatie účastníckych cenných papierov banky na obchodovanie na európskom regulovanom trhu alebo o vyradení týchto cenných papierov z obchodovania na európskom regulovanom trhu,
- rozhodnutie o zrušení banky likvidáciou, o vymenovaní a odvolaní likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny, o schválení návrhu na rozdelenie likvidačného zostatku,
- schválenie prevodu alebo prerušenia podnikania alebo takej jeho časti, ktorá by znamenala podstatnú zmenu predmetu podnikania alebo činnosti banky,
- schválenie zmluvy o tichom spoločenstve, jej zmien a zrušenia,

- k) na základe odporúčania výboru pre audit vymenovať audítorov banky,
- l) rozhodnutie o zriaďovaní nepovinných fondov banky a o postupoch ich tvorby a čerpania,
- m) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré ZOK, iné právne predpisy alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- n) rozhodnutie o tom, že všetky pohyblivé zložky odmeny u členov predstavenstva môžu byť vyššie ako všetky pevné zložky odmeny, najviac však vo výške dvojnásobku pevnej zložky odmeny.

6.2. Predstavenstvo UniCredit Bank

Štatutárnym orgánom UniCredit Bank je predstavenstvo, ktoré malo k 31. decembru 2021 deväť členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoje funkcie osobne. Členov predstavenstva volí dozorná rada na obdobie troch rokov. Bez ohľadu na dĺžku funkčného obdobia je dozorná rada oprávnená kedykoľvek odvolať ktoréhokoľvek člena predstavenstva z jeho funkcie. Za člena predstavenstva banky môže byť vymenovaná len osoba spĺňajúca zákonné podmienky. Predstavenstvo rozhoduje na základe uznesení, ktoré spravidla prijíma na svojich zasadnutiach. Predstavenstvo je uznášaniaschopné, ak je osobne alebo inak (t. j. napr. prostredníctvom telekonferencie) prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov. Na platnosť uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny prítomných členov predstavenstva. V prípade rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedajúceho zasadnutia predstavenstva. Predstavenstvo sa môže uznášať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti alebo pomocou technických prostriedkov, ktoré umožnia všetkým účastníkom schôdze navzájom sa identifikovať a zasahovať v reálnom čase do diskusie o témach a tiež prijímať, odosielať a prehliadať dokumenty. Splnenie týchto predpokladov musí byť overené pred začatím schôdze predsedajúcou osobou. V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, môžu členovia predstavenstva prijímať rozhodnutia v rámci telekonferencie alebo písomne bez konania zasadnutí (per rollam); hlasujúci sa pokladajú za prítomných. Uznesenie prijaté na telekonferencii alebo per rollam je následne potrebné uviesť v zápisnici bezprostredne nasledujúceho riadneho zasadnutia predstavenstva.

Predstavenstvo je zodpovedné najmä za:

- a) organizovanie každodennej činnosti banky a jej obchodné vedenie,
- b) zvolávanie valného zhromaždenia a vykonávanie jeho rozhodnutí,
- c) predkladanie valnému zhromaždeniu:
 - správy o podnikateľskej činnosti a o stave majetku banky aspoň raz ročne, pričom táto správa je súčasťou výročnej správy banky,
 - riadnej, mimoriadnej, konsolidovanej, resp. priebežnej účtovnej závierky s návrhom na rozdelenie zisku alebo úhradu straty, a tieto podklady vypracovať,
- d) zverejnenie, spôsobom zvolania valného zhromaždenia, hlavných údajov z účtovnej závierky (ako napr.: majetok celkom, záväzky celkom, vlastné imanie, výsledok hospodárenia pred zdanením, výsledok hospodárenia po zdanení) a správy o podnikateľskej

činnosti a stave majetku banky najmenej 30 dní pred konaním riadneho valného zhromaždenia, pričom súčasne uvedie, kde je účtovná závierka k dispozícii na nahliadnutie, alebo zverejnenie, spôsobom zvolania valného zhromaždenia, informácií o tom, kde na svojich webových stránkach uverejnila účtovnú závierku v súlade s § 436 ods. 1, druhá veta ZOK,

- e) rozhodovanie o zriadení a zrušení pobočiek banky,
- f) vymenovanie a odvolávanie vedúcich zamestnancov banky,
- g) vykonávanie zamestnávateľských práv,
- h) pokiaľ to uzná za vhodné, vydanie rokovacieho poriadku predstavenstva, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami; rokovací poriadok predstavenstva podlieha predchádzajúcemu schváleniu dozornej rady,
- i) udeľovanie a odvolávanie poverení konať za banku a plnej moci zástupcom banky,
- j) zriaďovanie povinných fondov banky v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a stanovenie spôsobu ich tvorby a čerpania v spolupráci s dozornou radou,
- k) uzatváranie zmluvy o povinnom audite s audítorom určeným valným zhromaždením,
- l) založenie výborov banky a určovanie ich úloh,
- m) udeľovanie a odvolávanie prokúry s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady,
- n) plnenie ďalších povinností stanovených zákonom alebo týmito stanovami.

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

Predseda predstavenstva zodpovedný za celkové výsledky banky a za riadenie obchodného riaditeľa a riaditeľa divízie riadenia rizík. Predstavenstvu banky sa tiež zodpovedá za vedenie oblastí financií a právnych otázok.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Měsíční 1366/10, Uhřetěves, 104 00 Praha 10

Dátum narodenia: 17. 12. 1974

MARCO IANNACCONE

Podpredseda predstavenstva a generálny riaditeľ zodpovedný za oblasť ľudských zdrojov, riadenie a kontrolu obchodných činností banky a za koordináciu činností ostatných útvarov banky tak, aby čo najviac, či už priamo, alebo nepriamo, podporovali dosahovanie obchodných výsledkov banky.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Nad Šárkou 1677/17, Dejvice, 160 00 Praha 6

Dátum narodenia: 26. 8. 1970

ALEN DOBRIĆ

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

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: 11070 Belehrad, Bulevar Arsenija Carnojevica no 41/30,
Republika Srbsko
Dátum narodenia: 17. 6. 1980

Ing. SLAVOMÍR BEŇA

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

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Mliekárenská 3, 82109 Bratislava, Slovenská republika
Dátum narodenia: 22. 4. 1976

Mgr. TOMÁŠ DRÁBEK

Člen predstavenstva a riaditeľ retailového a privátneho bankovníctva
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Bilkova 863/17, Staré Město, 110 00 Praha 1
Dátum narodenia: 14. 1. 1978

MASSIMO FRANCESE

Člen predstavenstva a riaditeľ finančnej divízie
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Senovážné náměstí 1465/7, Nové Město, 110 00 Praha 1
Dátum narodenia: 4. 11. 1965

Ing. JAROSLAV HABO

Člen predstavenstva a vedúci organizačnej zložky banky na Slovensku
Pracovná adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava
Bydlisko: Keltská 760/7, 85110 Bratislava, Slovenská republika
Dátum narodenia: 27. 4. 1976

Ing. HANA ČITBAJOVÁ

Členka predstavenstva a vedúca útvaru People and Culture
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Jozefa Čigera Hronského 1635/12, 831 02 Bratislava,
Slovenská republika
Dátum narodenia: 30. 3. 1980

STEFANO GISON

Člen predstavenstva a riaditeľ divízie Global Banking Services
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Všešrdova 445/5, Malá Strana, 118 00 Praha 1
Dátum narodenia: 9. 3. 1973

Zmeny v predstavenstve v roku 2021

K 1. januáru 2021 bolo predstavenstvo rozšírené o Ing. Hanu Čitbajovú a Stefana Gisona. K 1. decembru 2021 nahradil Ing. Jaroslav Habo Ing. Miroslava Štrokeňdla.

6.3. Dozorná rada UniCredit Bank

Dozorná rada má 9 členov, pričom 6 členov volí a odvoláva valné zhromaždenie a 3 členov volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti

v súlade so zákonom o obchodných korporáciách v nadväznosti na zákon o premenách obchodných spoločností a družstiev. Členovia dozornej rady vykonávajú svoje funkcie osobne. Členovia dozornej rady sú volení na obdobie 3 rokov. Členovia dozornej rady môžu byť znovuzvolení. Dozorná rada je uznášaniaschopná, ak je osobne alebo inak (t. j. napr. pomocou telekonferencie) prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jej členov. Na platnosť uznesení je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých členov dozornej rady. Hlas predsedu je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci. Dozorná rada sa môže uznášať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti alebo pomocou technických prostriedkov, ktoré umožnia všetkým účastníkom rokovania navzájom sa identifikovať a zasahovať v reálnom čase do diskusie o témach a tiež prijímať, odosielať a prehliadať dokumenty. Splnenie týchto predpokladov musí byť overené pred začatím schôdze predsedajúcou osobou. V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, môžu členovia dozornej rady prijímať rozhodnutia písomne, bez konania zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných. Uznesenie prijaté per rollam je následne potrebné uviesť v zápise bezprostredne nasledujúceho riadneho zasadnutia dozornej rady.

Dozorná rada ustanovila výbor pre odmeňovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Jiří Kunert, Andrea Vintani a Klára Čapková). V pôsobnosti výboru pre odmeňovanie je príprava návrhov rozhodnutí, ktoré prijíma dozorná rada banky a ktoré sa týkajú odmeňovania, vrátane tých, ktoré majú vplyv na riziká a riadenie rizík povinnej osoby. Pri príprave týchto rozhodnutí prihlíada výbor pre odmeňovanie na dlhodobé záujmy akcionárov banky, investorov a ostatných zúčastnených strán a na verejný záujem.

Pod priamym dohľadom výboru pre odmeňovanie je odmeňovanie pracovníkov vo vedení výkonu funkcie riadenia rizík, funkcie vnútorného auditu a funkcie compliance.

Dozorná rada ďalej ustanovila výbor pre menovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Jiří Kunert, Andrea Vintani a Goffredo Guizzardi). V pôsobnosti výboru pre menovanie je určovanie a navrhovanie kandidátov na schválenie dozornou radou na voľné miesta v predstavenstve banky. Výbor pre menovanie pritom posudzuje aj vyváženosť odbornej spôsobilosti a skúseností a rozmanitosť zloženia daného orgánu ako celku. Výbor pre menovanie navrhuje opis činností a schopností požadovaných pre konkrétnu funkciu a odhaduje predpokladaný časový rozsah záväzkov spojených s výkonom funkcie; výbor pre menovanie tiež odporúča cieľové zastúpenie menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve a zásady, ako zvýšiť počet zástupcov menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve, aby sa dosiahol stanovený cieľ.

- Pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí štruktúru, veľkosť, zloženie a činnosť predstavenstva a predkladá dozornej rade odporúčania týkajúce sa akýchkoľvek zmien.
- Pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosť jednotlivých členov predstavenstva

a predstavenstva ako celku a podáva dozornej rade správy o tomto hodnotení.

- c) Pravidelne preskúmava zásady predstavenstva v otázkach výberu a menovania osôb vo vrcholovom vedení a predkladá odporúčania dozornej rade.

Dozorná rada ďalej ustanovila výbor pre riziká, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Davide Bazzarello, Andrea Vintani, Goffredo Guizzardi). Výbor pre riziká vykonáva najmä tieto činnosti:

- a) Pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosť jednotlivých členov predstavenstva a predstavenstva ako celku a podáva dozornej rade správy o tomto hodnotení.
- b) Preskúmava, či ocenenie aktív, záväzkov a podsúvahových položiek premietnuté do ponuky klientom plne zohľadňuje model podnikania banky a jej stratégiu v oblasti rizík. Pokiaľ premietnutie rizík do cien nie je v náležitom súlade s modelom podnikania a stratégiou banky v oblasti rizík, výbor pre riziká predloží dozornej rade plán smerujúci k náprave.

Dozornej rade banky prislúcha dohliadať na vykonávanie podnikateľskej činnosti banky a na výkon pôsobnosti predstavenstva.

Dozorná rada:

- Posudzuje konkrétne smery činnosti a obchodnej politiky banky a dohliada na jej vykonávanie.
- Je oprávnená overovať postup vo veciach banky.
- Skúma riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú, prípadne aj priebežnú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu straty a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu.
- Je oprávnená prostredníctvom ktoréhokoľvek člena nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti banky.
- Kontroluje, či sú účtovné záznamy riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť banky uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi a stanovami.
- Zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy banky, a navrhuje valnému zhromaždeniu potrebné opatrenia.
- Určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaniach pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva.
- Pokiaľ to uzná za vhodné, vydáva rokovací poriadok dozornej rady, ktorý nesmie byť v rozpore so stanovami.
- Schvaľuje prípadný rokovací poriadok predstavenstva.
- Volí a odvoláva členov predstavenstva. Nových členov predstavenstva volí z kandidátov, ktorých môže navrhnúť ktorýkoľvek člen dozornej rady. O odvolaní členov predstavenstva rozhoduje takisto na návrh ktoréhokoľvek člena dozornej rady.
- V súlade s opatreniami Českej národnej banky a právnymi normami zverejnenými v Zbierke zákonov Českej republiky stanovuje všeobecné podmienky aktivít banky a podmienky dodržiavania rizikovej úverovej angažovanosti.

- schvaľuje zmluvy o výkone funkcie uzatvorené medzi bankou a členmi jej predstavenstva a prípadné plnenia banky v prospech členov jej predstavenstva podľa § 61 ods. 1 ZOK,
- Rozhoduje o odmeňovaní členov predstavenstva a stanovuje zásady odmeňovania riaditeľa úseku vnútorného auditu a riaditeľa úseku Compliance. V prípade, že valné zhromaždenie rozhodne podľa § 8 ods. 2 písm. n) týchto stanov, že výška pohyblivej zložky odmeny pre členov predstavenstva môže byť vyššia než suma pevnej zložky odmeny, najviac však dvojnásobok pevnej zložky odmeny, stanovuje dozorná rada v každom jednotlivom prípade výšku pomeru medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeny.
- Zakladá výbory dozornej rady a určuje ich úlohy.
- Dohliada na účinnosť a efektívnosť riadiaceho a kontrolného systému banky.
- Môže požiadať predsedu výboru pre audit, aby zvolal zasadnutie výboru pre audit.
- Plní ďalšie povinnosti stanovené zákonom, stanovami banky a skupinovými pravidlami.

Ing. JIŘÍ KUNERT

Predseda dozornej rady

Bydlisko: Čerchovská 1981/6, Vinohrady, 120 00 Praha 2

Dátum narodenia: 31. 1. 1953

EVA MIKULKOVÁ

Bydlisko: Dlouhá 512, Kročehlavy, Kladno

Dátum narodenia: 29. 1. 1957

Ing. JANA SZÁSZOVÁ

Bydlisko: Hany Meličkovej 2989/18, 841 05 Bratislava, Slovenská republika

Dátum narodenia: 17. 1. 1963

Mgr. KLÁRA ČAPKOVÁ

Bydlisko: Střimelická 2497/14, Praha 4, 141 00

Dátum narodenia: 10. 11. 1983

GOFFREDO GUIZZARDI

Bydlisko: Via Ausonio 9/a, 20123 – Miláno, Taliansko

Dátum narodenia: 21. 2. 1972

ANDREA VINTANI

Bydlisko: 21013 Gallarate (Va), Via Col di Lana 8, Taliansko

Dátum narodenia: 5. 5. 1979

DAVIDE BAZZARELLO

Bydlisko: Cormano (MI), Via JF Kennedy 27, Taliansko

Dátum narodenia: 15. 11. 1973

Zmena v dozornej rade v roku 2021

K 23. júlu 2021 skončil v dozornej rade doterajší člen Niccolò Ubertalli. K rovnakému dňu bol David Bazzarello zvolený na miesto

Wolfganga Schilka. Dňa 4. novembra 2021 skončilo funkčné obdobie Benedetty Navarra. Uvoľnené miesta boli obsadené až po 31. decembri 2021.

6.4. Výbor pre audit

Výbor pre audit je nezávislý výbor, ktorého úlohou je dohliadať, monitorovať a riadiť závažné záležitosti týkajúce sa účtovníctva a finančného výkazníctva, vnútornej kontroly, auditu a riadenia rizika, vonkajšieho auditu a monitorovania dodržiavania zákonov, predpisov banky a Kódexu správania.

Výbor pre audit sa skladá z 3 (troch) členov, ktorých vymenúva valné zhromaždenie z radov členov dozornej rady alebo tretích osôb na dobu 3 (troch) rokov a ktorých valné zhromaždenie tiež odvoláva. Väčšina členov výboru pre audit musí byť nezávislá a odborne spôsobilá. Najmenej jeden člen výboru pre audit musí byť osobou, ktorá je alebo bola štatutárnym audítorom alebo osobou, ktorej vedomosti alebo doterajšia prax v oblasti účtovníctva zaisťujú predpoklad riadneho výkonu funkcie člena výboru pre audit, a to s ohľadom na odvetvia, v ktorých banka pôsobí; tento člen musí byť vždy nezávislý.

Výbor pre audit môže nariadiť dodatočné kontroly a špecificky zamerané audítorské preverky funkcií banky, ďalších jednotiek banky a ich dcérskych spoločností. Okrem toho môže výbor pre audit požiadať o posúdenie medzibankových transakcií a transakcií realizovaných vo vnútri skupiny, ktorej je banka členom, ako aj ďalších transakcií, ktoré priamo alebo nepriamo predstavujú konflikt záujmov. Pri výkone svojich činností má výbor pre audit právo požiadať odbor auditu skupiny o konzultácie. V takom prípade budú pracovníci odboru auditu skupiny povinní dodržiavať všetky ustanovenia upravujúce zachovanie dôvernosti údajov.

Bez toho, aby bola dotknutá zodpovednosť členov predstavenstva alebo dozornej rady, výbor pre audit najmä:

- monitoruje účinnosť vnútornej kontroly, systému riadenia rizík,
- monitoruje účinnosť vnútorného auditu a jeho funkčnú nezávislosť,
- monitoruje postup zostavovania účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a predkladá predstavenstvu alebo dozornej rade odporúčania na zabezpečenie integrity systémov účtovníctva a finančného výkazníctva,
- odporúča dozornej rade audítora, pričom toto odporúčanie riadne zdôvodní, pokiaľ príslušný predpis Európskej únie upravujúci špecifické požiadavky na povinný audit subjektov verejného záujmu neustanovuje inak,
- posudzuje nezávislosť štatutárneho audítora a audítorskej spoločnosti a poskytovanie neaudítorských služieb banke zo strany štatutárneho audítora a audítorskej spoločnosti,
- prerokúva s audítorom riziká ohrozujúce jeho nezávislosť a ochranné opatrenia, ktoré audítor prijal na zmiernenie týchto rizík,
- monitoruje proces povinného auditu, pričom vychádza zo súhrnnej správy o systéme zabezpečenia kvality,

- vyjadruje sa k vypovedaniu záväzku zo zmluvy o povinnom audite alebo odstúpeniu od zmluvy o povinnom audite,
- posudzuje, či bude zákazka na audit predmetom preskúmania riadenia kvality zákazky na audit iným štatutárnym audítorom vykonávajúcim audítorskú činnosť vo vlastnom mene a na vlastný účet alebo audítorskou spoločnosťou podľa čl. 4 ods. 3 prvý pododsek nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014,
- informuje dozornú radu o výsledku povinného auditu a svojich zisteniach z monitorovania procesu povinného auditu,
- informuje dozornú radu o tom, ako povinný audit prispel k zabezpečeniu integrity systémov účtovníctva a finančného výkazníctva,
- rozhoduje o pokračovaní vo výkone povinného auditu audítorom podľa čl. 4 ods. 3 druhý pododsek nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014,
- schvaľuje poskytovanie iných neaudítorských služieb,
- schvaľuje správu o záveroch výberového konania vo výberovom konaní v súlade s čl. 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014.

Výbor pre audit je uznášaniaschopný, pokiaľ sa na jeho zasadnutí zúčastní väčšina jeho členov osobne alebo prostredníctvom telekonferencie. Rozhodnutia výboru pre audit sa prijímajú jednoduchou väčšinou prítomných členov výboru pre audit s výnimkou prijímania rozhodnutí „per rollam“, keď takéto rozhodnutia musia schváliť všetci členovia výboru pre audit. Uznesenie prijaté per rollam je následne potrebné uviesť v zápise bezprostredne nasledujúceho riadneho zasadnutia výboru pre audit.

Výbor pre audit menuje spomedzi svojich členov svojho predsedu a odvoláva ho. Predseda koordinuje a plánuje činnosti výboru pre audit, zvoláva jeho zasadnutie a predsedá mu. Predseda musí byť nezávislý.

Audítor je povinný priebežne podávať výboru pre audit správy o závažných skutočnostiach vyplývajúcich z povinného, najmä zásadné nedostatky vo vnútornom kontrolnom systéme v súvislosti s postupom zostavovania účtovnej závierky alebo konsolidovanej účtovnej závierky.

MARCO RADICE

Predseda výboru pre audit

Bydlisko: Via S. Sempliciano, 5 – 20121 Miláno, Taliansko

Dátum narodenia: 28. 8. 1957

DAVIDE BAZZARELLO

Bydlisko: Cormano (MI), Via JF Kennedy 27, Taliansko

Dátum narodenia: 15. 11. 1973

Zmeny vo výbore pre audit v roku 2021

K 23. júlu 2021 bol David Bazzarello zvolený na miesto Wolfganga

Schilka. Dňa 4. novembra 2021 skončilo funkčné obdobie Benedetty Navarra. Uvoľnené miesto bolo obsadené až po 31. decembri 2021.

6.5. Konflikt záujmov na úrovni riadiacich a kontrolných orgánov:

Emitentovi nie sú známe možné konflikty záujmov medzi povinnosťami uvedených osôb voči emitentovi a ich súkromnými záujmami alebo inými povinnosťami. UniCredit Bank má vypracovaný Etický kódex, ktorý stanovuje, ako postupovať v prípadnom konflikte záujmov. Hlavné činnosti vykonávané členmi riadiacich a kontrolných orgánov eminenta, mimo eminenta, nie sú pre eminenta významné.

6.6. Informácie o kódexoch riadenia a správy spoločnosti

Materská spoločnosť Banky, spoločnosť UniCredit S.p.A., definovala celkový rámec správy a riadenia svojej spoločnosti v súlade s talianskymi a európskymi zákonmi a odporúčaniami talianskeho Kódexu správy a riadenia spoločností kótovaných na burze, ktorý prijala v roku 2001 (Codice di Corporate Governance). Tento kódex bol vytvorený pre spoločnosti s akciami kótovanými na hlavnom talianskom trhu (Mercato Telematico Azionario) spravovanom talianskou burzou (Borsa Italiana).

Správa a riadenie Banky sa riadi relevantnými princípmi a odporúčaniami obsiahnutými v uvedenom kódexe.

7. Súdne a rozhodcovské konania

Banka posúdila proti nej vedené súdne spory k 31. decembru 2021. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy. Okrem týchto sporov bola banka vystavená žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Banka nevedie ani nevedla v období posledných 12 mesiacov žiadne súdne, administratívne ani rozhodcovské konania, ktoré by podľa jej názoru mohli mať alebo mali významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky v posledných 12 mesiacoch.

8. Významná zmena finančnej situácie emitenta

Od zverejnenia overenej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021 nedošlo k žiadnej významnej zmene finančnej situácie emitenta.

9. Nesplatené úvery, prijaté pôžičky a ostatné záväzky 31. 12. 2021

Veriteľ:	Council of Europe Development Bank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	5 714 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,03 %
Dátum poskytnutia úveru:	16. 11. 2015
Dátum splatnosti:	16. 11. 2022
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	2 083 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,06 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 6. 2017
Dátum splatnosti:	28. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	1 654 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,25 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 5. 2019
Dátum splatnosti:	28. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	13 878 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 8. 2015
Dátum splatnosti:	31. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok

Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	365 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 8. 2015
Dátum splatnosti:	31. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	16 957 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,90 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 12. 2015
Dátum splatnosti:	29. 9. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	446 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,90 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 3. 2016
Dátum splatnosti:	29. 9. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	1 018 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,686 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 10. 2018
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	27 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,686 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 10. 2018
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	8 244 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,426 %
Dátum poskytnutia úveru:	10. 4. 2017
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	217 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,426 %
Dátum poskytnutia úveru:	10. 4. 2017
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka

Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	189 750 tis. Kč
Úroková sadzba:	2,47 %
Dátum poskytnutia úveru:	2. 11. 2018
Dátum splatnosti:	2. 11. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	50 000 tis. Kč
Úroková sadzba:	2,25 %
Dátum poskytnutia úveru:	29. 3. 2019
Dátum splatnosti:	29. 3. 2022
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	400 000 tis. Kč
Úroková sadzba:	2,60 %
Dátum poskytnutia úveru:	1. 11. 2021
Dátum splatnosti:	2. 5. 2022
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	380 000 tis. Kč
Úroková sadzba:	2,75 %
Dátum poskytnutia úveru:	8. 11. 2021
Dátum splatnosti:	9. 5. 2022
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Raiffeisenbank, a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	600 000 tis. Kč
Úroková sadzba:	2,58 %
Dátum poskytnutia úveru:	1. 11. 2021
Dátum splatnosti:	2. 5. 2022
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Council of Europe Development Bank
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	25 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,000 %
Dátum poskytnutia úveru:	14. 6. 2019
Dátum splatnosti:	14. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	35 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,015 %
Dátum poskytnutia úveru:	26. 5. 2020
Dátum splatnosti:	26. 5. 2025
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi

Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	17 500 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,110 %
Dátum poskytnutia úveru:	10. 9. 2018
Dátum splatnosti:	10. 9. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	35 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,015 %
Dátum poskytnutia úveru:	19. 5. 2020
Dátum splatnosti:	26. 5. 2025
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Council of Europe Development Bank
Dlžník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	25 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,000 %
Dátum poskytnutia úveru:	6. 6. 2019
Dátum splatnosti:	14. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	8 750 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,123 %
Dátum poskytnutia úveru:	26. 9. 2018
Dátum splatnosti:	2. 10. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	6 250 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,036 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 11. 2018
Dátum splatnosti:	30. 11. 2022
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	3 893 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,559 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 9. 2011
Dátum splatnosti:	29. 9. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Celková výška úverov k 31. decembru 2021	11 293 106 tis. CZK

10. Významné zmluvy

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

11. Celkový objem doteraz nesplatených emisií dlhopisov

Celkový objem nesplatených dlhopisov vrátane dlhopisov v EUR a USD prepočítaných podľa kurzu ČNB k 31. decembru 2021: 23 537 899 212 CZK.

12. Informácie o počte akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou emitenta vrátane osôb blízkych týmto osobám

Počet akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou alebo osôb blízkych týmto osobám, je 0 ks. Neexistujú žiadne opcie ani porovnateľné investičné nástroje, ktorých hodnota sa vzťahuje na akcie alebo podobné cenné papiere predstavujúce podiel na emitentovi.

13. Princípy odmeňovania osôb s riadiacou právomocou emitenta

Politika odmeňovania

Politika odmeňovania osôb s riadiacou právomocou je stanovená v súlade s dokumentom „Politika odmeňovania v rámci skupiny UniCredit“ a v súlade s vyhláškou č. 163/2014 Sb. a pozostáva z politiky základných miezd, systému variabilného odmeňovania „Group Incentive System“ a benefitov. Kľúčovými piliermi politiky odmeňovania sú jasné a transparentné riadenie, súlad s regulačnými požiadavkami, dodržiavanie etických pravidiel, priebežné sledovanie trhových trendov a postupov, poskytovanie udržateľného odmeňovania za udržateľnú výkonnosť a motivácia a stabilizácia všetkých zamestnancov, predovšetkým však talentovaných pracovníkov a tých, ktorí majú zásadný význam pri plnení poslania spoločnosti.

Predstavenstvo

Odmeňovanie členov predstavenstva schvaľuje vždy pre daný kalendárny rok Výbor pre odmeňovanie Dozornej rady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „výbor pre odmeňovanie“) na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravovaných v spolupráci s útvarom Ľudských zdrojov skupiny UniCredit. Členmi výboru pre odmeňovanie v roku 2021 boli Jiří Kunert, Andrea Vintani a Klára Čapková. Od mája 2014, v súlade s novým Občianskym zákonníkom, vykonávajú členovia predstavenstva svoju funkciu na základe zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva.

Podľa tejto zmluvy majú nárok na výplatu mesačnej fixnej sumy (odmeny za výkon funkcie člena predstavenstva), ročnej variabilnej odmeny a sú im priznané niektoré benefity. Zahraničným členom predstavenstva neprináleží za výkon funkcie žiadna lokálna odmena. Zahraničných výkonných riadiacich pracovníkov banky odmeňuje materská spoločnosť. Tieto náklady účtuje materská spoločnosť banke a sú zahrnuté v prehľade odmeňovania.

Zmluvné mzdy výkonných riadiacich pracovníkov banky

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

Zmeny zmluvných miezd jednotlivých členov predstavenstva banky, riaditeľa úseku Compliance a riaditeľa úseku Vnútrošný audit schvaľuje výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s útvarom Ľudských zdrojov skupiny UniCredit.

Variabilné odmeny výkonných riadiacich pracovníkov banky

Cieľovú variabilnú odmenu členov predstavenstva banky schvaľuje výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s útvarom Ľudských zdrojov skupiny UniCredit. Cieľová variabilná odmena jednotlivých výkonných riadiacich pracovníkov sa stanovuje individuálne a tvorí 50–100 % ich zmluvnej ročnej mzdy. Časť odmeny je v nepeňažných nástrojoch.

Systém variabilného odmeňovania „2021 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (ďalej len „systém“) schválil výbor pre odmeňovanie ako záväzný predpis pre variabilné odmeňovanie výkonných riadiacich pracovníkov.

Variabilná odmena, jej výška a spôsob výplaty sa stanovuje v súlade so systémom využitím týchto zložiek:

1. „Bonus pool“,
2. „Entry Conditions“,
3. „Group and Local Risk Adjustments“,
4. „Performance Screen“,
5. „Bonus cap“,
6. „Compliance Assessment“, „Continuous Employment Condition“, „Claw Back“ a „Personal Hedging“.

Ad 1.

Zložka „Bonus Pool“ je založená na rizikovo očistených výsledkoch krajiny. „Bonus Pool“ sa definuje vo fáze tvorby rozpočtu pre každú krajinu ako percento príslušného ukazovateľa zdrojov s prihladením na analýzu historických údajov, očakávanú ziskovosť, obchodnú stratégiu a vývoj na trhu/externé porovnanie.

Ad 2.

Ukazovatele označované ako „Entry Conditions“ merajú ročnú ziskovosť, schopnosť poskytovať úvery a likviditu. „Entry Conditions“ predstavujú mechanizmus, ktorý overuje možnosť použitia malusu („Zero Factor“) v závislosti od úrovne splnenia ukazovateľov. Na zabezpečenie súladu s regulačnými požiadavkami sa v prípade nesplnenia „Entry Conditions“ aplikuje „Zero Factor“ na bonusy výkonných riadiacich pracovníkov/vybraných pracovníkov.

V prípade splnenia „Entry Conditions“ sa „Zero Factor“ neaplikuje a ďalšie úpravy sa vykonávajú na základe „Performance & Risk Factor Adjustments“.

V roku 2021 boli Entry Conditions definované týmito parametrami:

Skupinové	Divízia CEE	Lokálne
Čistý prevádzkový zisk (Net Operating Profit)	Čistý prevádzkový zisk (Net Operating Profit)	Čistý prevádzkový zisk (Net Operating Profit)
Čistý zisk (Net Profit)	Čistý zisk (Net Profit)	Čistý zisk (Net Profit)
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti (Common Equity Tier 1 Ratio Transitional)		
Ukazovateľ krátkodobej likvidity (Liquidity Coverage Ratio)		
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio)		

„Zero Factor“ sa aplikuje v rokoch výplaty odloženého bonusu. „Zero Factor“ potvrdí alebo úplne zruší výplatu odložených častí bonusu. Výbor pre odmeňovanie schvaľuje na návrh predstavenstva skupiny UniCredit mieru splnenia parametrov „Zero Factor“ každý rok a uvoľnenie alebo zrušenie odloženej splátky bonusu.

Ad 4.

„Performance Screen“ je tabuľka výkonnostných cieľov výkonných riadiacich pracovníkov, ktoré každoročne stanovuje výbor pre odmeňovanie. Výkonnostné ciele sú úzko prepojené so strategickým plánom banky. Výbor pre odmeňovanie schvaľuje ich splnenie na základe návrhu priamych nadriadených výkonných manažérov za každý kalendárny rok a za každého výkonného manažéra zvlášť.

Tabuľka „Performance Screen“ by mala obsahovať minimálne 4 výkonnostné ciele (odporúča sa maximálne 6), z ktorých je minimálne polovica trvalo udržateľných. Výkonní manažéri môžu mať popri výkonnostných cieľoch pridelené aj ďalšie ciele. Tieto ďalšie ciele môžu mať povahu individuálnych úloh, projektov, aktivít alebo akýchkoľvek iných cieľov alebo správania.

Ukazovatele „Performance Screen“ schválené výborom pre odmeňovanie pre výkonných manažérov v roku 2021 napr. zahŕňali:

- RACE,
- Asset Quality (NPE ratio and New business EL %),
- OPEX,
- Underlying Net Profit,
- Gross Operating Profit.

Ad 3.

„Group and Local Risk Adjustments“ zabezpečujú, že „Bonus Pool“ je v súlade s celkovou výkonnosťou a posúdením rizika. Aplikácia parametrov „Group and Local Risk Adjustments“ potvrdí, zníži alebo úplne zruší výplatu bonusov pre výkonných manažérov. V súlade s príslušnými regulačnými požiadavkami preskúma výbor pre odmeňovanie celkové vyhodnotenie parametrov trvalo udržateľnej výkonnosti a pomeru riziko – odmena; za jeho definovanie a správu zodpovedá predstavenstvo.

Ostatné ciele boli kvantitatívne a kvalitatívne, a líšia sa v závislosti od priorit segmentu, za ktorý je príslušný výkonný manažér zodpovedný. Výkonný manažér zodpovedný za riadenie rizík nemá vo svojich cieľoch obchodné ani finančné výkonnostné ciele okrem úrovne prevádzkových nákladov.

Ad 5.

V súlade s platnými regulačnými predpismi je zavedený strop pre bonusy vo výške ročnej fixnej odmeny s možnosťou zvýšenia na dvojnásobok ročnej fixnej odmeny, pokiaľ to povoľuje miestny regulátor. Bonus podlieha schváleniu kvalifikovanej väčšiny akcionárov. Pri kontrolných funkciách sa používa konzervatívnejší prístup, ktorý určuje strop pre bonusy na 80 % fixnej ročnej odmeny.

Ad 6.

Akákoľvek výplata variabilnej zložky odmeny výkonného riadiaceho pracovníka je predmetom posúdenia, tzv. Compliance Assessment, ktoré potvrdí, zníži alebo úplne zruší výplatu, na ktorú má zamestnanec nárok v každom roku odloženého odmeňovania. Posudzuje sa, či výkonný riadiaci pracovník počas hodnoteného obdobia konal v súlade s princípmi Charty integrity skupiny UniCredit a stanovami, či sa nedopustil závažnej chyby vrátane chyby, ktorá by mohla mať významný vplyv na bankové riziko alebo bilanciu, či neporušil zákonné normy, pravidiel skupiny UniCredit a interné predpisy UniCredit Bank bez ohľadu na to, či už prebieha prípadné disciplinárne konanie alebo už boli uplatnené iné disciplinárne sankcie. Toto posúdenie vykonáva priamy nadriadený výkonného riadiaceho pracovníka a schvaľuje ho výbor pre odmeňovanie.

Rovnako ako hodnotenie individuálnych výkonnostných cieľov môže aj toto hodnotenie znížiť alebo úplne zrušiť (podľa závažnosti previnenia) potenciálnu výšku variabilnej odmeny.

Na posilnenie kultúry súladu v rámci skupiny je zavedená „brána“ k nároku na prémie pre prípad, v ktorom je miera absolvovania povinných školení zamestnanca v oblasti súladu k 30. septembru 2021 vo výške 90 % alebo menej. Zoznam školení, ktoré spadajú pod toto ustanovenie, stanovuje funkcia Compliance podľa lokálnych a skupinových požiadaviek a zamestnanec je o nich informovaný. „Brána“ predpokladá automatické vymazanie výplaty ročného bonusu (platby vopred aj budúcej splátky), na ktoré by mal zamestnanec inak nárok v danom roku vyhodnotenia, pričom to nemá automaticky žiadny vplyv na odložené splátky z minulých rokov.

V záujme ďalšieho posilnenia prevencie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu je v rámci skupiny ďalej zavedená nevyhnutná podmienka priznania nároku na bonus za rok 2021, ktorá sa vzťahuje na periodickú obnovu údajov v dotazníkoch KYC (Know Your Client). Podľa tejto podmienky musia mať na priznanie nároku na bonus zamestnanci zodpovední za vyplňanie týchto dotazníkov vyplnených k 31. 10. 2021 spolu 99 % dotazníkov spadajúcich do klientskeho portfólia, ktoré priamo spravujú.

„Continuous Employment Condition“ stanovuje, že zamestnanec má nárok na výplatu variabilnej zložky odmeny alebo jej odloženej časti len v prípade, že v čase výplaty je zamestnancom banky alebo niektorej inej spoločnosti skupiny UniCredit.

Všetky priznané odmeny, ktoré môže pracovník získať v ktoromkoľvek roku v súlade so systémom, sú predmetom aplikácie „Claw Back“ úkonov v súlade s platnou legislatívou vrátane výplat odmien, ktoré sa zrealizovali na základoch, ktoré sa ukázali dodatočne ako chybné.

Od výkonných riadiacich pracovníkov sa požaduje, že nebudú používať osobné zabezpečovacie stratégie na odmeňovanie a súvisiace poistenie zodpovednosti, ktorými by mohli zmierniť riziká spojené s ich schémou odmeňovania. Zapojenie do akejkoľvek formy zabezpečovacej transakcie sa považuje za porušenie zásad Compliance, a teda akékoľvek právo získať variabilnú odmenu v rámci systému odmeňovania zaniká.

Bonusový plán

Výplata bonusu za dané obdobie (2021) je podľa pravidiel „2020 Group Incentive System“ časovo rozložená do viacročného obdobia:

Vyšší riadiaci pracovníci s variabilnou odmenou vyššou ako 226 625 EUR

- Polovica prvej časti výplaty (2022) je splatná v hotovosti a druhá polovica v nepeňažných nástrojoch, pričom tvorí 40 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.

- Polovica druhej časti výplaty (2024) je splatná v hotovosti a druhá polovica v nepeňažných nástrojoch, pričom tvorí 24 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Tretia časť výplaty (2025) je splatná v nepeňažných nástrojoch, pričom tvorí 12 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Štvrtá časť výplaty (2026) je splatná v nepeňažných nástrojoch, pričom tvorí 12 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Piata časť výplaty (2027) je splatná v hotovosti a tvorí 12 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie.
- V rokoch 2022 až 2027 je každá platba bonusu predmetom aplikácie Zero Factor.
- V každom roku je výplata bonusu podmienená vykonaním úkonov Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback, ktoré nárok na výplatu bonusu potvrdia, znížia alebo zrušia.

Vyšší riadiaci pracovníci s variabilnou odmenou nižšou ako 226 625 EUR

- Polovica prvej časti výplaty (2022) je splatná v hotovosti a druhá polovica v nepeňažných nástrojoch, pričom tvorí 50 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Polovica druhej časti výplaty (2024) je splatná v hotovosti a druhá polovica v nepeňažných nástrojoch, pričom tvorí 20 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Tretia časť výplaty (2025) je splatná v nepeňažných nástrojoch, pričom tvorí 10 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Štvrtá časť výplaty (2026) je splatná v nepeňažných nástrojoch, pričom tvorí 10 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Piata časť výplaty (2027) je splatná v hotovosti a tvorí 10 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie.
- V rokoch 2022 až 2027 je každá platba bonusu predmetom aplikácie Zero Factor.
- V každom roku je výplata bonusu podmienená vykonaním úkonov Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback, ktoré nárok na výplatu bonusu potvrdia, znížia alebo zrušia.

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

Benefity výkonných riadiacich pracovníkov banky

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

- Z titulu výkonu funkcie na základe zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa výkonným riadiacim pracovníkom poskytujú tieto výhody: príspevok zamestnávateľa na dôchodkové pripoistenie, príspevok zamestnávateľa na kapitálové životné poistenie.
- Z titulu manažérskej funkcie sa výkonným riadiacim pracovníkom poskytuje služobný automobil aj na súkromné účely.
- Z titulu dočasného vyslania do ČR z iných spoločností skupiny UniCredit čerpajú zahraniční výkonní riadiaci pracovníci plnenie v súlade so štandardmi pre vysielanie vrcholových vedúcich pracovníkov v skupine UniCredit zmluvné plnenia súvisiace s dlhodobým pobytom v zahraničí.

Uvedené benefity sa poskytujú formou nepeňažného plnenia a ich súhrnná výška je uvedená v prehľade odmeňovania.

Dozorná rada

Dozorná rada pozostáva z 9 osôb, z ktorých 3 sú v zamestnaneckom pomere s emitentom a dostávajú mzdu za činnosť vykonávanú pre emitenta na základe pracovnej zmluvy v súlade so Zákonníkom práce. Členom dozornej rady, ak sú zároveň zamestnancami ľubovoľnej spoločnosti v skupine UniCredit (vrátane emitenta), neprináležia za výkon funkcie žiadna odmena.

Zmluvná fixná odmena sa môže dohodnúť len s tými členmi dozornej rady, ktorí zároveň nezastávajú na základe pracovnej zmluvy výkonnú funkciu v rámci skupiny UniCredit. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena dozornej rady a rozhoduje o nej valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. na základe návrhu predstavenstva.

Odmeny členov dozornej rady uvedené v prehľade odmeňovania sú príjmy 3 členov dozornej rady z radov zamestnancov banky, ktoré dostali z titulu pracovnej zmluvy v zmysle Zákonníka práce, súběžne boli členmi dozornej rady vždy traja zástupcovia zamestnancov banky, 1 zahraničného člena dozornej rady, s ktorým akcionár na základe vyššie uvedených pravidiel dohodol zmluvnú fixnú odmenu, v priebehu roku ukončil svoj mandát v dozornej rade, a jedného lokálneho člena dozornej rady. Zvyšných členov dozornej rady emitent neodmeňuje.

Politiku odmeňovania v prípade členov dozornej rady z radov zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. schvaľuje predstavenstvo banky na návrh úseku Ľudských zdrojov banky a benefity sa poskytujú v súlade s platnými kolektívnymi zmluvami uzatvorenými medzi bankou a jej odborovými organizáciami v jednotlivých krajinách.

Princípy odmeňovania členov dozornej rady v zamestnaneckom pomere s emitentom a zložky ich odmeňovania, ktoré sú im vyplácané z titulu pracovnej zmluvy, vrátane variabilnej odmeny sa riadia vnútorným predpisom banky. Ročná variabilná odmena zamestnancov sa stanovuje ako percento cieľovej ročnej variabilnej odmeny (0–150 %), a to na základe splnenia kvantitatívnych a kvalitatívnych výkonnostných ukazovateľov definovaných v „Goal Card“, ktorá je súčasťou systému variabilného odmeňovania zamestnancov banky na základe vyhodnocovania individuálnych a tímových cieľov. Výkonnostné parametre v „Goal Card“ členov dozornej rady z radov zamestnancov emitenta závisia od ich pracovných pozícií, ktoré vykonávajú z titulu pracovnej zmluvy v zmysle Zákonníka práce, a nijako nesúvisia s výkonom funkcie člena dozornej rady. Výšku konečných vyplatených ročných variabilných odmien členov dozornej rady z radov zamestnancov emitenta navrhuje a schvaľuje ich priamy nadriadený podľa organizačnej štruktúry emitenta.

Výbor pre audit

Výbor pre audit pozostáva z 3 osôb, z ktorých ani jedna nie je v zamestnaneckom pomere s emitentom. Za výkon funkcie člena výboru pre audit sa môže dohodnúť zmluvná fixná odmena. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena výboru pre audit a rozhoduje o nej valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. na základe návrhu predstavenstva.

V roku 2021 boli uvedené zmluvné fixné odmeny dohodnuté s dvomi členmi výboru pre audit, pričom jednému členovi výboru pre audit v priebehu roku skončil mandát, jeho náhradník svoju funkciu vykonáva bez nároku na odmenu. Súhrnná výška vyplatených odmien je uvedená v prehľade odmeňovania.

14. Politika rozmanitosti – Diverzita, rovnosť a inklúzia (ďalej len DE&I) v roku 2021

Diverzita nie je len pojem. Je to výzva na konkrétne kroky, ktorými naplníme našu stratégiu v oblasti diverzity, rovnosti a inklúzie. Skupina Unicredit dlhodobo podporuje otvorenú firemnú kultúru a princíp zodpovednosti a otvorenej komunikácie. Tzv. „Accountability & Speak-up“ umožňuje všetkým zamestnancom, aby sa nielen cítili lepšie, ale aby sa im tiež lepšie pracovalo. Úprimnou snahou je vyhnúť sa prázdnyim pojmom a gestám. Cieľom každej iniciatívy je priniesť konkrétnu zmenu či zlepšenie, ktoré spoločne vytvorí ešte lepší UniCredit a jeho pracovné prostredie.

Prioritou v dlhšom časovom horizonte zostáva posilnenie rodovej diverzity na manažérskych pozíciách, a to najmä vo vyššom manažmente. Chceme v najbližších rokoch dosiahnuť úplne vyvážený pomer mužov a žien pomocou strategického plánu a konkrétnych rozvojových krokov.

Rovnako dôležitým princípom je spravodlivosť v odmeňovaní. Okrem pravidelného zvyšovania miezd tak, aby reflektovali trhové

podmienky a zaisťovali konkurencieschopnosť, sa dlhodobo zameriavame aj na spravodlivé odmeňovanie mužov a žien na porovnateľných pozíciách s cieľom dosiahnuť nulové rozdiely.

V roku 2021 pre nás bolo dôležité DE&I zviditeľniť, poukázať na rôzne aspekty, aj tie menej zjavné, a tiež tvoriť kultúru diverzity prostredníctvom širšieho okruhu ľudí v banke, ktorí majú čo povedať a čím prispieť.

Okrem posilnenia povedomia o téme diverzity sme sa zamerali na nábor a odstránenie možných predsudkov a posilnenie vekovej diverzity vďaka programu náboru mladých talentov do banky.

Témy DE&I boli viditeľné interne aj externe. Vnútri banky sme sa sústredili na otvorený dialóg, napríklad okružle stoly či diskusné panely. Okrem toho sme otvorili realizáciu našej DE&I stratégie širšiemu plénu zamestnancov a zamestnankýň. Oslovili sme ich prostredníctvom internej kampane a dali im priestor zapojiť sa do jednotlivých iniciatív, ktoré rezonujú s ich názormi a cítením. Otvorili sme naše DE&I aktivity aj verejnosti. Séria rozhovorov „Diversity talks“ s talentovanými manažérkami zaznamenala veľký úspech na sociálnych sieťach. Radi zviditeľňujeme rôzne aspekty DE&I, napr. potrebu porozumenia pre zdravotne znevýhodnené osoby v súvislosti s mnohými „neviditeľnými“ obmedzeniami, ktoré je na prvý pohľad ťažké rozpoznať. Pri príležitosti Medzinárodného dňa osôb so zdravotným znevýhodnením sme publikovali zaujímavé rozhovory s našimi kolegami, pre ktorých je prekonávanie prekážok každodennou realitou a zvládajú to s ľahkosťou a obdivuhodným nadhľadom.

Rovnosť a inklúzia nadobudli význam aj v oblasti náboru.

Náš náborový chatbot dáva v prvom kole pohovoru príležitosť všetkým kandidátom bez rozdielu – šancu uspieť tak majú aj kandidáti

a kandidátky, ktorí by sa iba podľa životopisu na pozícii nemuseli javiť ako najvhodnejší. Projekt priniesol unikátnu inováciu, ktorá zaujala v skupine UniCredit aj v médiách a posilnila povedomie o banke. Aby sme podporili aj vekovú diverzitu, hneď prvou úlohou pre chatbota bolo nájsť 20 talentovaných juniorov s vysokým potenciálom do nového trainee programu. Pôsobia v strategických útvaroch a naši manažéri a manažérky z nich vychovávajú budúcich dátových analytikov, digitálnych inovátorov a biznisových stratégov.

Prostredie, ktoré pomáha najrôznejším typom zamestnancov a zamestnankýň naplniť ich potenciál, sa všeobecne ukazuje ako stále dôležitejšie. Pandémia Covid-19 už dva roky mení spôsob, akým pracujeme, a často tak odhaľuje rôznorodosť výziev, ktorým každý z nás čelil počas hybridného režimu. Prieskumy, že väčšia miera neviditeľnej práce spojenej s pandémiou (napríklad starostlivosť o deti, ktoré sa tiež vyrovnávajú s novým hybridným prostredím vo vzdelávaní) pripadá na ženy. **Pokračujeme preto o to intenzívnejšie na podpore návratu žien do pracovného procesu**, napríklad po materskej dovolenke. Osvedčilo sa nám pracovať na zmenách v skupinách zamestnancov s priamou skúsenosťou a záujmom danú oblasť zlepšiť. V tomto prípade ide o rodičov, prevažne matky, ktoré si týmto procesom prešli a vedia, kde potrebujú pomocnú ruku.

Kontinuálna práca s presahom do roku 2022 prebieha prostredníctvom pracovných skupín, ktoré riešia mnoho ďalších tém, napríklad flexibilitu, pracovné podmienky a podporu rozvoja žien vďaka cielenému mentoringovému programu „Ženy ženám“.

DE&I žije v kultúre spoločnosti jedine vtedy, ak naozaj žije v každom z nás, pokiaľ každý z nás pracuje v súlade s princípmi DE&I a využíva svoj vplyv vo svojom bezprostrednom okolí. My v UniCredit takú kultúru plne podporujeme.

15. Informácie o odmenách auditorom účtovaných za účtovné obdobie

(v tis. CZK bez DPH)	Banka	Konsolidované spoločnosti	Konsolidačný celok spolu
Audit	10 496	5 985	16 481
Daňové poradenstvo	–	–	–
Iné poradenstvo	11 361	1 045	12 406
Spolu	21 857	7 030	28 887

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

Sumy v CZK					
Príjmy členov predstavenstva					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
62 762 944	0	13 763 628	0	10 928 420	87 454 992
Príjmy členov dozornej rady					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
2 658 925	0	7 690 901	0	0	10 349 826
Príjmy členov výboru pre audit					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
630 990	0	0	0	0	630 990
Príjmy ostatných členov vedenia					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
110 410 193	0	1 458 400	0	0	111 868 593

Poznámka: Uvedené údaje obsahujú sumy reálne vyplatené v priebehu roka 2021 v porovnaní s účtovnou závierkou, ktorá obsahuje informácie o nákladoch týkajúcich sa roka 2021.

17. Významné budúce investície s výnimkou finančných investícií plánované na rok 2022

V roku 2022 plánuje UniCredit Bank celkové investície, s výnimkou finančných, na úrovni 2,6 mld. CZK, z čoho 1,7 mld. CZK sa týkajú nákupu aktív na prenájom pre UniCredit Leasing. Ďalšou významnou položkou sú investície do informačných technológií (hardvér a softvér) dosahujúce 0,7 mld. CZK, ktoré sú určené primárne na rozvoj informačných systémov banky s dôrazom na digitalizáciu, automatizáciu a zefektívnenie procesov, ako aj plnenie požiadaviek regulačného a prevádzkového charakteru. Ide však len o časť celkových investícií do IT, pretože časť investícií do informatiky je uskutočňovaná formou poskytovania služieb a externými dodávateľmi a vykazuje sa ako prevádzkové náklady. Investície do dlhodobého majetku vrátane prenajatých budov vo výške 224 mil. CZK sú zamerané najmä na rozvoj a obnovu distribučnej siete.

18. Údaje o zabezpečení poskytnutom emitentom

(tis. CZK)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Poskytnuté záruky a ručenia	46 809 084	45 412 568
Poskytnuté záruky z akreditívov	368 998	462 949
Spolu	47 178 082	45 875 517

19. Zásady a postupy vnútornej kontroly a pravidiel prístupu emitenta k rizikám súvisiacim s procesom finančného výkazníctva

V skupine UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia boli opísané všetky vnútorné procesy, ktoré majú priamy alebo nepriamy vplyv na výkazníctvo banky. Zároveň boli opísané riziká, ktoré sú spojené s týmito procesmi. K týmto rizikám boli nastavené kontroly s rôznou frekvenciou s cieľom eliminovať tieto riziká. Všetky procesy sa dvakrát ročne vyhodnocujú a aktualizujú. Ďalej sa vykonáva preverenie nastavených kontrol, ktoré eliminujú opísané riziká.

Cieľom vyššie opísaného bolo nastavenie príslušných interných kontrol, ktoré zaručia správnosť finančného vykazovania, dosiahnutie širšieho povedomia o rizikách spojených s tvorbou finančných výkazov a udržanie týchto rizík pod kontrolou v prijateľnej miere.

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má vypracované vnútorné predpisy, ktoré sa vzťahujú na jednotlivé oblasti činnosti skupiny a majú vplyv na účtovníctvo skupiny. Postupy oceňovania bilančných a výsledkových položiek sú opísané v prílohe individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré sú súčasťou tejto výročnej správy. Tieto ročné účtovné závierky sa predkladajú audítorovi na posúdenie, okrem toho sa audítorom na overenie predkladajú trikrát ročne finančné údaje určené na konsolidáciu materskej spoločnosti (k polovici, za 3. štvrtrok a ku konci daného roka).

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na Burze cenných papierov Praha. Údaje sú platné k 31. decembru 2021.

Názov	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Mena	Počet ks	Nominálna hodnota 1 ks	Frekvencia výplaty kupónu	Kupón	Rating
HVB HZL 5,00/25	CZ0002000680	15. 11. 2005	15. 11. 2025	CZK	1 000 000	10 000	ročná	5%	–
UCB HZL 10Y FLOAT/37	CZ0002001910	21. 12. 2007	21. 12. 2037	CZK	120 000	100 000	ročná	10Y IRS + 2 %	Aa3
UCB HZL 3,04/2028	CZ0002003114	7. 6. 2013	7. 6. 2028	EUR	100	100 000	ročná	3,04 %	Aa3

Forma/podoba CP je pre všetky vyššie uvedené emisie na doručiteľa v zaknihovanej podobe. Vyššie uvedené emisie sú bez možnosti predčasného splatenia, s výnimkou emisie UCB HZL 10Y FLOAT/37, ISIN CZ0002001910, pri ktorej je možnosť predčasného splatenia emitentom k dátumu 21. decembra 2027.

20. Informácie o regulovaných trhoch a ratingu emitenta alebo jeho dlhových cenných papierov

Ratingová agentúra Moody's Investors Service España, S.A. (ďalej len „Moody's“) emitentovi pridelila rating A3 so stabilným výhľadom. Moody's ďalej udelila rating Aa3 vybraným dlhovým cenným papierom vydaných emitentom (uvedené v prehľade nižšie).

Moody's je registrovaná v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 novelizovaným nariadením č. 462/2013 (ďalej len „Nariadenie o ratingových agentúrach“). Je zaradená do zoznamu ratingových agentúr uverejňovaného Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA) na jeho internetových stránkach (<http://www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs>) v súlade s Nariadením o ratingových agentúrach.

Emitent nepoveril vydaním ratingu tých istých emisií, resp. dlhových cenných papierov uvedených v prehľade nižšie, žiadnu inú ratingovú agentúru. Ak nastane v budúcnosti táto možnosť, bude emitent postupovať v súlade s článkom 8d Nariadenia o ratingových agentúrach.

Prehľad vydaných a nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na niektorom regulovanom trhu.

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na Luxembourg Stock Exchange. Údaje sú platné k 31. decembru 2021.

Názov	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Mena	Počet ks	Nominálna hodnota 1 ks	Frekvencia výplaty kupónu	Kupón	Rating
UCB HZL 3M FLOAT /24	XS2188797729	15. 6. 2020	15. 6. 2024	EUR	10 000	100 000	štvrtročná	3M EURIBOR +38 bps	Aa3
UCB HZL 3M FLOAT /25	XS2188802230	15. 6. 2020	15. 6. 2025	EUR	10 000	100 000	štvrtročná	3M EURIBOR +40 bps	Aa3
UCB HZL 3M FLOAT /26	XS2188802313	15. 6. 2020	15. 6. 2026	EUR	10 000	100 000	štvrtročná	3M EURIBOR +42 bps	Aa3
UCB HZL 3M FLOAT /27	XS2188802404	15. 6. 2020	15. 6. 2027	EUR	10 000	100 000	štvrtročná	3M EURIBOR +44 bps	Aa3
UCB HZL 0,01/25	XS2259866064	19. 11. 2020	19. 11. 2025	EUR	5 000	100 000	roční	0,01 %	Aa3
UCB HZL 3M FLOAT II/26	XS2419387357	15. 12. 2021	15. 12. 2026	EUR	10 000	100 000	štvrtročná	3M EURIBOR +15 bps	Aa3

Forma/podoba CP je pre všetky vyššie uvedené emisie na doručiteľa v zaknihovanej podobe. Vyššie uvedené emisie sú bez možnosti predčasného splatenia emitentom.

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na Burze cenných papierov v Bratislave. Údaje sú platné k 31. decembru 2021.

Názov	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Mena	Počet ks	Nominálna hodnota 1 ks	Frekvencia výplaty kupónu	Kupón	Rating
UCB HZL 1,20/2022 (UCBHZL14H)	SK4120010752	25. 5. 2015	25. 5. 2022	EUR	30 000	1 000	ročná	1,20 %	Aa3
UCB HZL EUR 1,40/2024	SK4120011131	15. 10. 2015	15. 10. 2024	EUR	5 000 000	1	ročná	1,40 %	–
UCB HZL EUR 1,80/2025	SK4120011123	15. 10. 2015	15. 10. 2025	EUR	10 000 000	1	ročná	1,80 %	–

Forma/podoba CP je pre všetky vyššie uvedené emisie na doručiteľa v zaknihovanej podobe. Vyššie uvedené emisie sú bez možnosti predčasného splatenia emitentom.

21. Nefinančné informácie

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. uplatňuje výnimku podľa § 32g ods. 7 zákona o účtovníctve a nefinančné informácie uverejňuje materská spoločnosť UniCredit SpA v anglickom jazyku na internetových stránkach <https://www.unicreditgroup.eu/en/a-sustainable-bank/>.

Správa o vzťahoch

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

V súlade s § 82 a nasl. zákona č. 90/2012 Zb., o obchodných korporáciách predstavenstvo spoločnosti **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**, so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČO 64948242, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, odd. B, vložka 3608 („UCB CZ&SK“), za **obdobie od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021** (ďalej len „obdobie“) spracovalo **správu o vzťahoch**.

1. Štruktúra vzťahov medzi UCB CZ&SK a ovládajúcou osobou a osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou

Počas obdobia bola UCB CZ&SK priamo ovládaná spoločnosťou **UniCredit, S.p.A.** so sídlom Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A – 20154 Miláno, Taliansko. UCB CZ&SK naopak počas obdobia ovládala spoločnosti **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.** IČO: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

UniCredit Leasing CZ, a.s. bol počas obdobia jediným spoločníkom nasledujúcich spoločností:

UniCredit Leasing Slovakia, a.s., IČO 35730978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.**, IČO: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **BACA Leasing Alfa s.r.o.**, IČO: 25751841, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 (vymazané z obchodného registra k 1. januáru 2021), **CA-Leasing OVUS s.r.o.**, IČO: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **ALLIB Leasing s.r.o.**, IČO: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. bol počas obdobia jediným spoločníkom nasledujúcich spoločností: **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.

Štruktúra skupiny UniCredit je detailne popísaná v prílohe č. 1 k tejto správe.

2. Úloha UCB CZ&SK v rámci skupiny UniCredit:

V rámci divízie CEE Skupiny UniCredit sú Česká a Slovenská republika medzi hlavnými štátmi. UCB CZ&SK je zároveň poprednou bankou v regióne CEE z hľadiska konsolidovaného zisku.

UCB CZ&SK plní úlohu univerzálnej banky na trhoch Českej a Slovenskej republiky, v rámci regiónu CEE je často v úlohu produktového inovátora. UCB CZ&SK podporuje skupinové riešenia

v oblasti produktov, procesov či predajných kanálov, ktoré sú pilotované v rôznych štátoch a ak sú potvrdené ako úspešné, sú následne implementované aj v ďalších bankách UniCredit v divízii strednej a východnej Európy. UCB CZ&SK je v tejto oblasti veľmi aktívna.

V oblasti štandardných bankových činností okrem nižšie uvedených zmlúv uzaviera ovládaná osoba s ovládajúcou osobou a prepojenými osobami medzibankové, derivátové a ostatné bankové obchody a tieto osoby spolupracovali pri emisii dlhopisov, zároveň uzavierali obchody klientské (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody ovládaných osôb zaistené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

V rámci skupiny dochádza taktiež k poskytnutiu úverových produktov a záruk zo strany UCB CZ&SK, a to za bežných podmienok.

3. Spôsob a prostriedky ovládania

Najvyšším orgánom UCB CZ&SK je valné zhromaždenie. UniCredit S.p.A. prejavuje svoju vôľu prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv rozhodnutiami jediného akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia.

Podľa stanov UCB CZ&SK náleží do pôsobnosti valného zhromaždenia taktiež voľba členov dozornej rady. Dozorná rada potom dohliada na uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky a na výkon pôsobnosti predstavenstva. Dozorná rada taktiež volí a odvoláva členov predstavenstva a odporúča predstavenstvu kandidátov na predsedu a zástupcu predsedu predstavenstva. Týmto odporúčaním však členovia predstavenstva nie sú pri voľbe viazaní.

Ovládajúca osoba má v dozornej rade aj predstavenstve banky svojich zástupcov.

UCB CZ&SK ako člen Skupiny UniCredit musí, s výhradou príslušných právnych predpisov, plniť nariadenia vydávané zo strany UniCredit S.p.A („holdingová spoločnosť“) v rámci banky a všetkých spoločností ňou ovládaných prostredníctvom smerníc („smernice holdingu“). Smernice holdingu sú pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sú vydávané pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

UCB CZ&SK vykonáva svoj vplyv na svoje podriadené spoločnosti prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv a ďalej prostredníctvom svojich zástupcov v orgánoch niektorých týchto spoločností, najmä v ich dozorných radách.

4. Prehľad vzájomných zmlúv medzi UCB CZ&SK a osobou ovládajúcou alebo medzi osobami ovládanými

4.1. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a UniCredit S.p.A., Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Miláno, Taliansko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o správe CP v zaknihovanej forme	Správa a úschova cenných papierov	25. 6. 2003
Interadvisory Agreement	Poradenské služby súvisiace s M&A poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétnu akvizíciu so vzťahom k ČR (spoločne s UniCredit Bank Austria AG)	2. 2. 2015
Intercompany services agreement	Poradenské služby v oblasti metodického skupinového riadenia	11. 12. 2015
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	29. 6. 2016
GMRA Master Agreement	Rámcová zmluva o poskytnutí úveru zaisteného prevodom cenných papierov	12. 8. 2016
Risk Participation Agreement	Nefundovaná riskparticipácia na prevzatie rizika financovania slovenského klienta	20. 12. 2016
Deposit Netting Agreement	Dohoda o vzájomnom započítaní záväzkov a pohľadávok z medzibankových depozit v prípade defaultu.	22. 9. 2016
Agreement on Anti money laundering transaction of Correspondent Banking monitoring	AML monitoring pre korešpondenčné banky	28. 1. 2018
GMSLA Master Agreement	Rámcová zmluva o pôžičkách cenných papierov	5. 6. 2019
Agreement	Záväzok UniCredit SpA poskytovať UCB CZ&SK KYC analýzu klientov korešpondenčného bankovníctva	16. 12. 2019
DPA – Data processing agreement	Zmluva o spracovaní osobných údajov	13. 1. 2020
Risk Participation Agreement	Nefundovaná riskparticipácia na prevzatie rizika financovania českého klienta	2. 11. 2020 (zanikla 14. 7. 2021)
Risk Participation Agreement	Nefundovaná riskparticipácia na prevzatie rizika financovania českého klienta	14. 7. 2021 (zanikla 1. 9. 2021)
Risk Participation Agreement	Nefundovaná riskparticipácia na prevzatie rizika financovania českého klienta	24. 8. 2021 (zanikla 22. 10. 2021)
Services Agreement	Zaistenie predvalidácie trhových dát používaných na výpočet P/L a Indikátorov trhového rizika	8. 2. 2021
Subscription Agreement	Zmluva o úpise seniorných nepreferovaných dlhopisov spoločnosťou Unicredit S.p.A.	19. 11. 2021

4.2. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Viedeň, Rakúska republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	24. 11. 1995
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	1. 8. 1997
Brokerage Agreement	Obchodovanie s cennými papiermi	2. 1. 2002
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	24. 5. 2012
Consultancy Service Agreement development and talent management	Learning and Development Consultancy Services in the area of special professional skills, soft skills training and	2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR „Reporting SLA“	Plnenie povinností vykazovania podľa EMIR	24. 3. 2014
Risk Sharing Instrument (RSI) Guarantee Agreement	Trojstranná zmluva s Európskym investičným fondom o poskytovaní záruk v rámci programu RSI (Risk Sharing Instrument)	24. 6. 2014
Agreement Funds Advisory	Nákup a predaj podielov fondov prostredníctvom platformy UC Bank Austria	25. 3. 2005
Swapclear Dealer Clearing Agreement	Zmluva o vysporiadaní swapových obchodov s centrálnymi protistranami	7. 7. 2014
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničných cenných papierov	10. 11. 2014
Prikazná zmluva	Trojstranná zmluva s CYRRUS CORPORATE FINANCE, a.s. ohľadne činností súvisiacich so squeeze-outom	25. 5. 2016
Agreement for Fair Value	Kalkulácia reálnej hodnoty a hierarchia reálnych hodnôt	25. 1. 2017
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Zmluva o spracovaní osobných údajov v súvislosti s reconciliáciou OTC derivátov podľa zmluvy č. SML 200029	22. 9. 2020
Zmluva o poskytovaní služieb č. SML 200029	Zmluva o reconciliácii OTC derivátov	22. 9. 2020
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov (Rakúsko vs. Česká republika)	9. 4. 1996
Service level agreement	Service level agreement (pre český trh)	21. 12. 2020
Service level agreement	Service level agreement (pre rakúsky trh a HUB)	12. 3. 2021
Service level agreement	Service level agreement (pro rakúsky trh a HUB) (pobočka na Slovensku)	26. 3. 2021
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	31. 7. 2020

4.3. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Bank AG**, Arabellastrasse 12, 81925 Mníchov, Nemecko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Brokerage agreement	Obstaranie nákupov a predajov zahraničných cenných papierov pre klientov banky	6. 7. 2009
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	3. 3. 2010
Master Agreement – Global Debt Capital Markets	Podmienky spolupráce oboch bánk na euro dlhopisových emisiách klientov.	30. 6. 2011
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov (pobočka Londýn)	17. 5. 2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnenie reportingovej povinnosti podľa EMIR	20. 3. 2014
Distribution agreement	Distribúcia investičných nástrojov vydaných UniCredit Bank AG prostredníctvom banky	10. 4. 2014
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnenie reportingovej povinnosti podľa EMIR	15. 4. 2014
Agreement	Distribúcia investičných nástrojov vydaných UniCredit Bank AG prostredníctvom banky s využitím elektronickej platformy	3. 11. 2014
SLA for certain co-operative activities	Predmetom je spolupráca pri tvorbe a distribúcii analytických podkladov.	1. 10. 2015
GMRA Master Agreement	Rámcová zmluva o poskytnutí úveru zaisteného prevodom cenných papierov	21. 9. 2016
SLA Sophis „Risque“ Sub-Licensing Agreement	Podpora pre používanie SW Murex a Sophis Risque (pre OTC deriváty)	16. 9. 2016
Mandátna zmluva	Poverenie Unicredit Bank AG ako aranzéra aktualizácie dlhopisového programu (Frederick 2019) a dohoda o odmene pre externých právnych poradcov (Allen&Overy)	23. 5. 2019
RET Service Level Agreement No. 001	Obchodná platforma UTrader pre FX obchody – podieľanie sa na nákladoch	29. 3. 2019
Framework Agreement	Rámcová zmluva o predaji a kúpe pohľadávok	17. 12. 2020
Mandátna zmluva	Poverenie UniCredit Bank AG ako aranzéra aktualizácie dlhopisového programu (Frederick) a dohoda o odmene pre externého právneho poradcu (White&Case)	9. 6. 2021
Cooperation Agreement for Equity Capital Markets	Spolupráca pri originácii a exekúcii ECM transakcií	11. 2. 2021

4.4. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK, **Unicredit S.p.A** a **UniCredit Bank Austria AG**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Agreement for Data Flow and Reporting	Dohoda o spôsobe reportingu po reorganizácii skupiny	30. 9. 2016

4.5. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK, **Unicredit S.p.A**, **UniCredit Bank AG** a **UniCredit Bank Austria AG**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement	Rozdelenie nákladov na vyslaných zamestnancov	19. 5. 2010

4.6. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Services S.C.p.A.** (do 30. 6. 2018 **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.**), Via Livio Cambi 1, 201 51 Miláno, Taliansko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o nájme nebytových priestorov č. 018/PP-2010/3560	Prenájom nebytových priestorov na Šancovej ulici v Bratislave	31. 12. 2010
Zmluva mandátna	Zdieľanie poskytovania služieb dodávateľov banky	1. 1. 2012
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov na Svätoplukovej ulici v Bratislave	1. 8. 2016
Confidentiality Agreement	Dohoda o mlčanlivosti	1. 11. 2017
Dohoda o spracovaní dát	Dohoda o spracovaní a bezpečnosti dát, ich ochrane a zachovaní mlčanlivosti o dôverných informáciách CZ	26. 6. 2018
Dohoda o spracovaní dát	Dohoda o spracovaní a bezpečnosti dát, ich ochrane a zachovaní mlčanlivosti o dôverných informáciách SK	26. 6. 2018
Projektové zmluvy	Dodávka individuálnych projektov	Zmluvy platné v roku 2021
Agreement on Outsourcing of ICT Services	Agreement for Outsourcing of the Information System and for Provision of IT services (this agreement replaces previous Outsourcing Agreement) – CZ	1. 12. 2017
Agreement on Outsourcing of ICT Services	Agreement for Outsourcing of the Information System and for Provision of IT services (this agreement replaces previous Outsourcing Agreement) – SK	1. 12. 2017
Mutual Agreement	Zmluva o zrušení daňovej skupiny medzi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a UniCredit Services.	20. 12. 2019
Internal Dealing Agreement	Špecifikácia služieb poskytovaných UniCredit Services v oblasti Compliance – SIRON.	31. 3. 2020

4.7. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o účte majiteľa a správe CP č. 99100061	Vedenie účtu majiteľa cp, správa a úschova cenných papierov	27. 7. 2006
Zmluva o podnájme nebytových priestorov vr. dodatkov	Podnájom priestorov v budove č.p. 1176–1177, Dr. Davida Bechera 26, Karlovy Vary 23. 3. 2010	23. 3. 2010 (ukončená k 31. 1. 2021)
Zmluva o obchodnej spolupráci	Obchodná spolupráca medzi bankou a UniCredit Leasing	1. 7. 2010
Zmluva o nájme zabezpečovacích zariadení a kamerového systému	Nájom systémov vo vlastníctve banky inštalovaných v prenajatých priestoroch UniCredit Leasing CZ, a.s.	1. 4. 2012
Zmluva mandátna	Zdieľanie poskytovania služieb dodávateľov banky	2. 4. 2012
Podnájomná zmluva	Podnájom parkovacích miest v budove č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	13. 3. 2013
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom priestorov v budove č.p. 545, Divadelní 2, Brno	30. 5. 2013
Zmluva o práve na pozíciu pre logo	Užívanie pozície pre logo na budove č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	3. 6. 2013
Zmluva o vyhľadávaní potenciálnych klientov	Zmluva na sprostredkovanie spotrebiteľských úverov do UCB	1. 3. 2014
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 2014
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva vrátane dodatkov	UCL CZ outsourcovala niektoré svoje činnosti do banky	6. 8. 2014
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Spracovanie osobných údajov UCL CZ bankou v súvislosti s outsourcingom	6. 8. 2014
Zmluva o nájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Nájom priestorov v budove č.p. 28, Široká 5, Liberec	28. 7. 2015
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 457, 28. října 15, Olomouc	29. 3. 2016
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 36, Revoluční 2, Chomutov	24. 1. 2017
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 1222 Masarykovo náměstí, Jihlava	26. 6. 2019
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 892, Zeyerova 7, Karlovy Vary	27. 11. 2020
Zmluva o poskytovaní služby Risk Models Development	Poskytovanie služby Risk Models Development	1. 1. 2021
Dohoda o dočasnom pridelení zamestnanca	Dočasné pridelenie zamestnanca	30. 11. 2020
Zmluva o zmenkovom programe	Obstaranie zriadenia zmenkového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o administrácii zmenkového programu	Administrácia zmeniek vystavovaných v rámci zmenkového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Príkazná zmluva na zriadenie dlhopisového programu a obstaranie emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu	Obstaranie zriadenia dlhopisového programu a emisií vydávaných v rámci programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o správe emisií a obstaraní platieb	Administrácia emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o uložení zberného dlhopisu a vedení evidencie vlastníkov podielov na zbernom dlhopise v samostatnej evidencii investičných nástrojov	Služby uloženia zberného dlhopisu a vedenie evidencie vlastníkov podielov na ňom zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o upísaní a kúpe dlhopisov	Zabezpečenie upísania emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie na 5. NP budovy č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	od 11. 2. 2021 do 31. 12. 2021

4.8. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Spolupráca pri uzatváraní úverových zmlúv na financovanie motorových vozidiel	20. 7. 2020

4.9. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia**, IČO: 152 72 028, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ: 14000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o úvere a ďalších bankových službách poskytovaných formou viacúčelovej linky	Bankové služby	25. 6. 2010
Rámcová Zmluva o obchodovaní na finančnom trhu	Obchodovanie na finančnom trhu	21. 1. 2015
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva	Poskytovanie služieb bankou	4. 1. 2016
Zmluva o vzájomnom sprostredkovaní obchodných prípadov	Vzájomné sprostredkovanie obchodných prípadov	4. 1. 2016
Zmluvy o účasti na riziku (participačná zmluva)	Účasť na riziku nezaplatenia pohľadávky	29. 3. 2017
Zmluva o podnájme	Podnájom kancelárskych priestorov a parkovacích miest	13. 11. 2020
Zero Balancing Master Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020
Zero Balancing Participating Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020

4.10. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UCTAM Czech Republic s.r.o.**, IČO: 24275671, Praha 1 – Nové Město, Náměstí Republiky 2090/3a, PSČ 11000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Podnájomná zmluva	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 2090, Náměstí Republiky 3a, Praha 1	22. 3. 2016

4.11. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Spolupráca banky s UniCredit Leasing	1. 7. 2011
Zmluva o podnájme nebytových priestorov č. 214/3563/2012	Prenájom nebytových priestorov v Žiline na Národnej ulici	15. 6. 2012
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva	UCL SK outsourcovala niektoré svoje činnosti v rámci banky	6. 8. 2014
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Spracovanie osobných údajov UCL SK bankou v súvislosti s outsourcingom	6. 8. 2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov zo dňa 31. 10. 2014	Nájom nebytových priestorov na Šancovej 1/A BA (od 1. 11. 2014)	31. 10. 2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 8. 2016
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov na Štefánikovej ul. v Trnave	15. 1. 2017
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov na Železničnej ul. v Lučenci	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Hlavnej ul. v Dunajskej Strede	1. 1. 2019
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Majzonovom námestí v Nových Zámkoch	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Nám. s. Anny v Trenčíne	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Garbiarskej ul. v Liptovskom Mikuláši	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov v Poprade na Popradskom nábřeží 18 (zmluva platná od 1. 5. 2019)	12. 4. 2019
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov vo Zvolene na nám. SNP 50	1. 1. 2019
Zmluva o nájme nebytových priestorov	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
Zmluva o zmenkovom programe	Obstaranie zariadenia zmenkového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o administrácii zmenkového programu	Administrácia zmeniek vystavovaných v rámci zmenkového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Príkazná zmluva na zriadenie dlhopisového programu a obstaranie emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu	Obstaranie zariadenia dlhopisového programu a emisií vydávaných v rámci programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o správe emisií a obstaraní platieb	Administrácia emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o uložení zberného dlhopisu a vedení evidencie vlastníkov podielov na zbernom dlhopise v samostatnej evidencii investičných nástrojov	Služby uloženia zberného dlhopisu a vedenie evidencie vlastníkov podielov na ňom zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o upísaní a kúpe dlhopisov	Zabezpečenie upísania emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov v Prešove na Hlavnej ulici	1. 1. 2021

4.12. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČ: 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

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Spolupráca pri uzatváraní úverových zmlúv na financovanie motorových vozidiel	30. 7. 2020

4.13. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Rámcová Zmluva o obchodovaní na finančnom trhu	Obchodovanie na finančnom trhu	7. 2. 2014

4.14. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapešť, 1054, Maďarsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	9. 1. 1999
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	23. 1. 2003
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	23. 5. 2007
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničných cenných papierov	21. 12. 2007
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	10. 3. 1998
Service Agreement	Poradenské služby v súvislosti s custody, risk review, network management, koordinácia projektov v rámci custody	16. 12. 2020
Data Processing Agreement	Spracúvanie dát, doplnenie k Service Agreement zo 16. 12. 2020	16. 12. 2020
Service level agreement	Service level agreement (pre český trh)	14. 12. 2020
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pre maďarský trh)	31. 7. 2020
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pre slovenský trh)	26. 3. 2021
Service Level Agreement	Service level agreement (pre maďarský trh)	6. 4. 2021

4.15. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit banka Slovenija d.d.**, Šmartinska cesta 140, 1000 Ljubljana, Slovinsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničných cenných papierov	10. 11. 2014
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	3. 2. 2021

4.16. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČO: 35 800 348, Šancová 1/A, 814 99 Bratislava

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Sprostredkovanie klientov	1. 1. 2011

4.17. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Rámcová zmluva o nájme vozidiel	Určenie rámcových podmienok pre uzatváranie jednotlivých nájomných zmlúv a dohoda o zmene SLA	4. 3. 2013
Zmluva o nájme dopravného prostriedku	Nájomné zmluvy vozidiel – 264 ks	Zmluvy platné v roku 2021

4.18. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o operatívnom lízingu	Podmienky pre operatívny lízing motorových vozidiel	30. 8. 2007
Zmluva o nájme dopravného prostriedku	Nájomné zmluvy vozidiel – 100 ks	Zmluvy platné v roku 2021

4.19. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Bank SA**, Sediul Central Bd., Expozitiei Nr.1F, Sect 1, Bukurešť, 012101, Rumunsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Service Level Agreement	Temporary advisory actions and support in banking services related to CEE 2020 Trade Finance Back and Project	26. 1. 2015
Risk participation agreement	Participácia na úvere klientovi v Rumunsku	25. 4. 2017

4.20. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **Schoellerbank AG**, Renngasse 3, Viedeň, Rakúsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Cooperation agreement	Ponuka a sprostredkovanie služieb Schoellerbank prostredníctvom UCB CZ&SK	23. 11. 2012
Services Agreement	Poskytovanie služieb v oblasti koordinácie rozvoja robo-advisory, komerčných iniciatív a zdieľania produktového know-how v rámci bankovej skupiny.	9. 12. 2020

4.21. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **Diners Club CS, s.r.o., organizačná zložka**, IČO: 24768669 Praha 1, Široká 36/5, PSČ 11000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o sprostredkovaní + Zmluva o spracovaní osobných údajov	Obsahom je spolupráca o sprostredkovaní vydania charge kariet Diners Club.	21. 10. 2009

4.22. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Services GmbH**, Rothschildplatz 4, 1020, Viedeň, Rakúsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy a ii) Agilnej metódy (CZ)	25. 11. 2019
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy a ii) Agilnej metódy (SK)	25. 11. 2019
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy. (CZ)	26. 2. 2018
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy. (SK)	26. 2. 2018
Standard Terms and Conditions Agreement on implementation of CEE2020 projects	Štandardné zmluvné podmienky pre poskytovanie služieb IT Spolupráca pri implementácii projektov IT	18. 12. 2015 18. 12. 2015
Standard Terms and Conditions Agreement on implementation of CEE2020 projects	Štandardné zmluvné podmienky pre poskytovanie služieb IT (pobočka na Slovensku) Spolupráca pri implementácii projektov IT (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015 18. 12. 2015
Data Processing, Data Security, Data Protection and Security	Ochrana a spracovanie dát	9. 6. 2016

4.23. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Bank AG, London Branch**, Londýn, 120 London wall, Spojené kráľovstvo

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Fee Split Agreement	Poradenské služby súvisiace s M&A/ECM poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétnej akvizícii so vzťahom k ČR	11. 8. 2016

4.24. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit S.p.A., London Branch**, Londýn, 120 London wall, Spojené kráľovstvo

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Process Agent Letter	Vymenovanie UniCredit S.p.A., London Branch ako agenta pre prijímanie všetkej korešpondencie v prípade súdnych konaní pred anglickými súdmi v súvislosti so Zmluvou o vysporiadaní uzavretou medzi UCB CZ&SK a Citibank, N.A., London Branch, uzavretou dňa 19. novembra 2021	9. 11. 2021

4.25. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Bulbank AD** Sofia, 7 Sveta Nedelya Sq, Bulharsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	25. 11. 2015
Service level agreement	Service level agreement (pre bulharský trh)	6. 4. 2021

4.26. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a UniCredit Consumer Financing EAD 14 Gyueshevo str. 1303 Sofia, Bulharsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Confidential Information Protection Contract	Ochrana dôverných informácií	24. 10. 2018

4. 26. Okrem vyššie uvedených zmlúv boli v minulom účtovnom období medzi UCB CZ&SK a niektorými spoločnosťami skupiny účinné aj ďalšie zmluvy, ktoré sú však predmetom bankového tajomstva. Tieto zmluvy sa týkajú medzibankových, derivátových a ostatných bankových obchodov; UCB CZ&SK s týmito spoločnosťami spolupracovala pri emisii dlhopisov a zároveň uzatvárala klientske obchody (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody UCB CZ&SK zaistené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG. V rámci skupiny dochádza taktiež k poskytnutiu úverových produktov a záruk zo strany UCB CZ&SK, a to za bežných podmienok.

5. Konania uskutočnené v ostatnom účtovnom období, ktoré sa konali na podnet alebo v záujme ovládajúcej osoby alebo ňou ovládaných osôb, pokiaľ sa takéto konanie týkalo majetku, ktorý presahuje 10 % vlastného imania ovládanej osoby zisteného podľa poslednej účtovnej závierky

Hranicu 10 % vlastného imania UCB CZ&SK, ktorého výška podľa účtovnej závierky ku koncu roka 2021 predstavovala 77 961 mil. CZK, presiahlo v priebehu roka 2021 financovanie poskytnuté bankou UCB CZ&SK spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (a ich dcérskych spoločnostiam). V priebehu roka 2021 uložila ovládajúca osoba a/alebo ňou ovládané osoby na svoje účty vedené v UCB CZ&SK sumy, ktoré presahovali hranicu 10 % vlastného imania UCB CZ&SK. Tieto úložky boli poskytnuté za podmienok bežných na medzibankovom trhu pre danú menu a splatnosť.

6. Posúdenie toho, či vznikla ovládanej osobe škoda, a posúdenie jej vyrovnanie podľa § 71 a § 72 ZOK

Predstavenstvo UCB CZ&SK vyhlasuje, že z uzatvorených zmlúv a opatrení nevznikla spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., žiadna škoda.

7. Zhodnotenie výhod a nevýhod plynúcich zo vzťahov medzi osobami podľa § 82 ods. 1 ZOK

Výhody začlenenia UCB CZ&SK do štruktúry skupiny UniCredit: Medzinárodne známa značka a reputačný prínos vyplývajúci zo zaradenia skupiny UniCredit medzi SIFI (Systemically Important Financial Institution). Zdieľanie infraštruktúry IT, vývoja, údržby a bezpečnosti v rámci skupiny UniCredit a vyplývajúce úspory z rozsahu v týchto oblastiach: Zdieľanie know-how poprednej európskej banky a jednej z najaktívnejších a najvýznamnejších bánk v strednej a východnej Európe v komerčnej oblasti, t. j. vo vývoji produktov, zavádzaní obchodných inovácií a riadení predajnej siete.

Možnosť zapojenia do rastových iniciatív skupiny UniCredit, napr. UniCredit Unlocked, ktoré UCB CZ&SK poskytujú podporu a know-how v oblasti budovania silnej pozície univerzálnej banky na českom a slovenskom trhu.

Rozvoj ľudských zdrojov spojený so zdieľaním skúseností skupiny UniCredit na európskych trhoch, možnosť pre zamestnancov získať praktické skúsenosti v ostatných bankách alebo riadiacich štruktúrach holdingu, kariérne príležitosti v skupine UniCredit.

Možnosť využiť v miestnych podmienkach sponzoring a marketing skupiny UniCredit na európskej úrovni.


Účasť UCB CZ&SK v prepracovanom systéme obsluhy medzinárodných klientov prostredníctvom útvarov International desk/International clients v jednotlivých krajinách a vzájomná spolupráca týchto útvarov pri poskytovaní služieb a riešení potrieb medzinárodných klientov.

Medzi možné nevýhody začlenenia UCB CZ&SK do štruktúry skupiny UniCredit možno zaradiť: Komplexnú organizačnú štruktúru nadnárodnej bankovej skupiny. Možné vzájomné ovplyvňovanie z ďalších krajín, najmä v oblasti reputácie a vnímania značky UniCredit (Cross-border sentiment). Pri hodnotení celkového vplyvu zaradenia UCB CZ&SK do skupiny UniCredit výrazne prevažujú prínosy vyplývajúce z tejto pozície.

Spomínaným možným nevýhodám banka aktívne predchádza operatívnymi opatreniami pri lokálnom riadení UCB CZ&SK a komunikáciou a budovaním silnej značky na lokálnej úrovni

V Prahe dňa 15. marca 2022

Za predstavenstvo spoločnosti
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

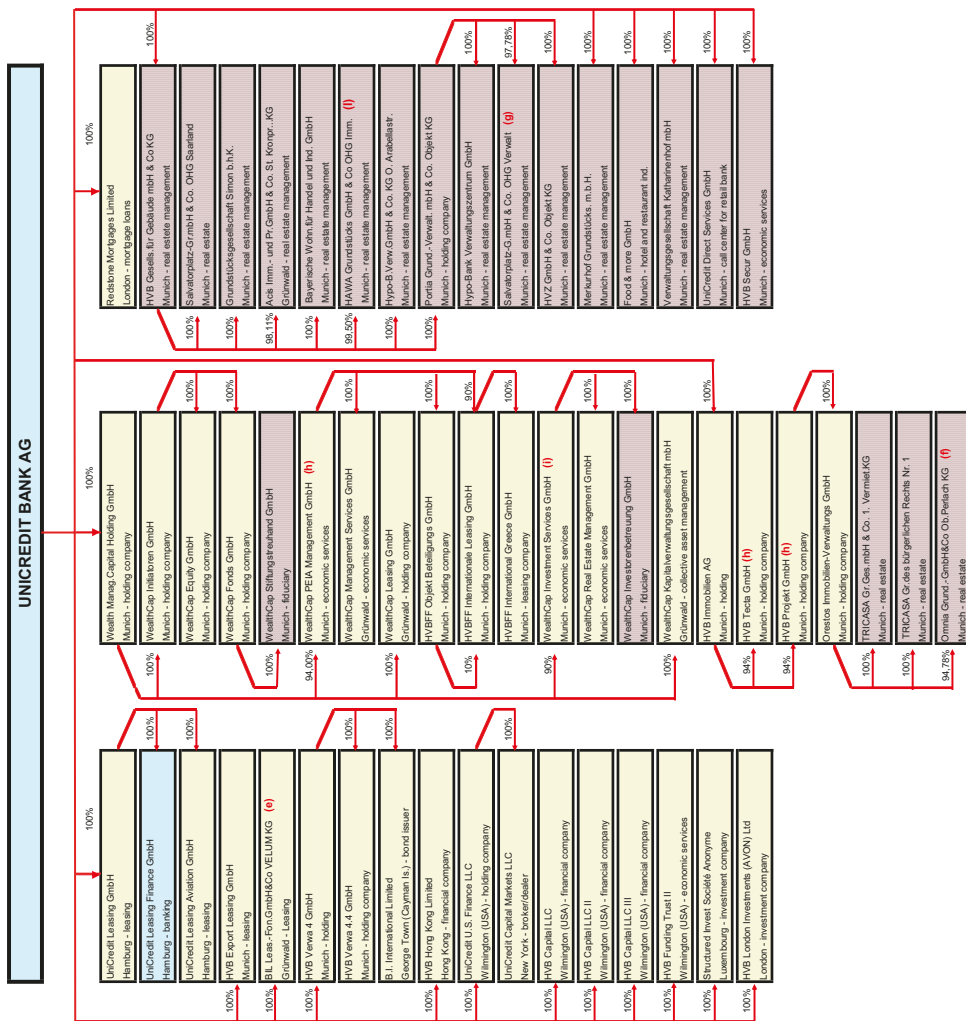

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
predseda predstavenstva


Massimo Francese
člen predstavenstva

Prílohy:

1. Organizačná schéma skupiny UniCredit

Priloha A



(e) hlasovacie práva, ktoré má UCB AG (33.33%) a BL Leasing-Fonds Verwaltungs GmbH (33.33%) (f) 5.22% vo vlastníctve spoločnosti WealthCap Leasing GmbH (g) 2.22% vo vlastníctve spoločnosti Tivoli Grundstücks-Aktiengesellschaft (h) 5% vo vlastníctve banky UniCredit Bank AG (i) 10% vo vlastníctve spoločnosti Tivoli Grundstücks-Aktiengesellschaft

Spoločnosti patriace do bankovej skupiny
bankové
finančné
ústave
Aktualizované
1. januára 2021

Zoznam pobočiek

Česká republika

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

REGIÓN 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

FLÓRA

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

Thámova 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

REGIÓN JUŽNÉ 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

REGIÓN SEVEROVÝCHODNÉ ČECHY

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 221 210 035
hradec.ulrichovo@unicreditgroup.cz

KOLÍN

Pražská 167
280 02 Kolín
tel.: +420 221 210 035
kolin@unicreditgroup.cz

KUTNÁ HORA

Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: +420 221 210 035
kutnahora@unicreditgroup.cz

LIBEREC

Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 221 210 035
liberec.moskevaska@unicreditgroup.cz

MLADÁ BOLESLAV

Českobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 221 210 035
mb.ceskobratrske@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

REGIÓŇ SEVEROZÁPADNÉ 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

REGIÓŇ JUHOZÁPADNÁ 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.triniti@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

KROMĚŘIŽ

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

VYŠKOV

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

ŽDĀR NAD SÁZAVOU

náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 221 210 035
zdarnadsazavou@unicreditgroup.cz

REGIÓŇ SEVEROVÝCHODNÁ 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
perov@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

OBCHODNÉ MIESTA 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

Dusíková 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 602 794 254
expres.caslav@unicreditgroup.cz

EXPRES ČESKÁ TŘEBOVÁ

Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 724 602 277
expres.ceskatrebova@unicreditgroup.cz

EXPRES DOBŘÍŠ

Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: +420 955 964 400
expres.dobris@unicreditgroup.cz

EXPRES DVŮR KRÁLOVÉ N. L.

Revoluční 79
544 01 Dvůr Králové n. Labem
tel.: +420 955 964 320
expres.dvurkralove@unicreditgroup.cz

EXPRES HODONÍN

Národní třída 24
695 01 Hodonín
tel.: +420 605 839 363
expres.hodonin@unicreditgroup.cz

EXPRES JABLONEC NAD NISOU

Máchova 21/2
466 01 Jablonec n. Nisou
tel.: +420 955 959 908
expres.jablonecnadnisou@unicreditgroup.cz

EXPRES JIČÍN

Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 955 962 973
expres.jicin@unicreditgroup.cz

EXPRES KRALUPY NAD VLTAVOU

náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou – Lobeček
tel.: +420 955 962 990
expres.kralupynadvltavou@unicreditgroup.cz

EXPRES KRNOV

Zámecké náměstí 13/1
794 01 Krnov
tel.: +420 955 964 728
expres.krnov@unicreditgroup.cz

EXPRES KYJOV

Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: +420 955 964 815
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

EXPRES LANŠKROUN

nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 955 964 147
expres.lanskroun@unicreditgroup.cz

EXPRES LITOMĚŘICE

Michalská 40/2
Mírové náměstí 40
412 01 Litoměřice
tel.: +420 955 959 906
expres.litomerice@unicreditgroup.cz

EXPRES LOUNY

Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: +420 955 963 885
expres.louny@unicreditgroup.cz

EXPRES LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 955 964 527
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

EXPRES LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 955 962 973
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 955 964 270
expres.marianskelazne@unicreditgroup.cz

EXPRES NERATOVICE

28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 955 962 995
expres.neratovice@unicreditgroup.cz

EXPRES NYMBURK

Palackého tř. 2553
288 02 Nymburk
tel.: +420 955 964 320
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

EXPRES 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

OBCHODNÉ MIESTA 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 Bystrice 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 Horní Počernice
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 OLMOUC

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
přibram.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 PRE FIREMNÚ 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

REGIÓN 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

REGIÓN 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

REGIÓN 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
povazskabystica@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

REGIÓN 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

POPRAD

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
spiskanovaves@unicreditgroup.sk

VIAZANÍ 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

CENTRÁ PRE FIREMNÚ 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

Empowering
Communities to Progress. |  **UniCredit**

www.unicreditbank.sk