


Výročná správa 2023

Rozvíjame UniCredit, spoločne.

Pre našich klientov, zamestnancov
a spoločnosť.

Vytvárame príležitosti | pre váš rast.  UniCredit

Naša vízia

Veríme v potenciál Európy.

Našou víziou je vytvoriť lepšiu banku a lepšiu budúcnosť. Transformujeme sa pre našich klientov, zamestnancov a spoločnosť. Ukazujeme, čo znamená byť bankou pre budúcnosť Európy.



**Pre každého,
kdekoľvek.**



- » 4 Rýchly prehľad
- » 6 Slovo generálneho riaditeľa skupiny UniCredit
- » 14 Slovo generálneho riaditeľa UniCredit Bank CZ&SK
- » 18 Najdôležitejšie hospodárske informácie CZ&SK
- » 38 Konsolidovaná účtovná závierka
- » 128 Individuálna účtovná závierka

- » 216 Výrok audítora k výročnej správe
- » 230 Ďalšie informácie
- » 252 Správa o vzťahoch
- » 262 Zoznam pobočiek

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Akciová spoločnosť

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

Obchodný register: zápis v obchodnom registri vedenom

Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608

IČO: 64948242

DIČ: CZ64948242

Skupina UniCredit: Kto sme

Skupina UniCredit je celoeurópskou komerčnou bankou s jedinečnou ponukou služieb v Taliansku, Nemecku a strednej a východnej Európe. Naším cieľom je vytvárať príležitosti pre váš rast. Veríme, že poskytovaním toho najlepšieho pre všetky zúčastnené strany môžeme rozvinúť potenciál našich klientov aj zamestnancov v celej Európe.

Obsluhujeme viac ako **15 miliónov klientov** po celom svete. Sú stredobodom všetkého, čo robíme na každom z našich trhov. UniCredit pôsobí v štyroch hlavných regiónoch so zameraním na tri hlavné oblasti - firemní klienti, individuálni klienti a transakcie. To nám umožňuje byť nablízku našim klientom a využívať pôsobnosť celej skupiny na rozvoj a ponuku tých najlepších produktov na všetkých našich trhoch.

Digitalizácia a náš záväzok k zásadám **ESG** sú kľúčovými piliermi nášho podnikania. Pomáhajú nám dodávať kvalitné výsledky našim akcionárom a vytvárať udržateľnú budúcnosť pre našich klientov, zamestnancov aj spoločnosti, v ktorých pôsobíme.

Kde pôsobíme



15 miliónov klientov po celom svete

4 hlavné regióny

13 popredných bánk

- A. Stredná Európa zahŕňa Rakúsko, Českú republiku, Slovensko, Maďarsko a Slovinsko
- B. Východná Európa zahŕňa Chorvátsko, Rumunsko, Bulharsko, Bosnu a Hercegovinu, Srbsko a Rusko

Čo robíme

V UniCredit vytvárame **banku pre budúcnosť Európy**. Banku, ktorá dlhodobo vytvára hodnotu všetkým zúčastneným stranám a pomáha ľuďom, firmám a komunitám v celej Európe sa úspešne rozvíjať.

V tomto roku sme pokračovali v realizácii strategického plánu **UniCredit Unlocked**, ktorý transformuje našu banku a umožňuje nám nastaviť nový štandard v bankovníctve.

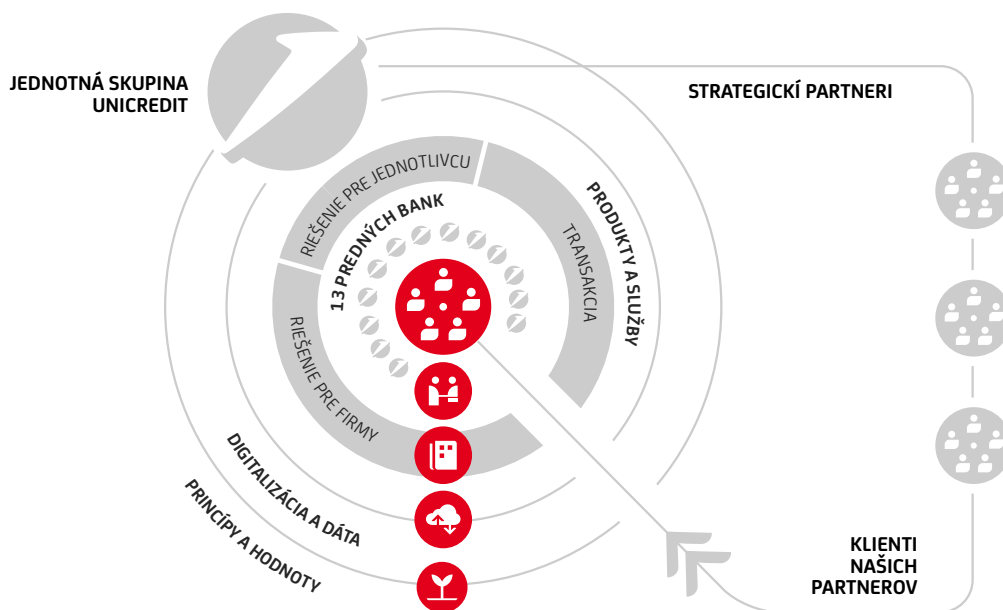
Klienti sú pevne stredom všetkého, čo robíme. Pre našich klientov sme bránou do Európy, poskytujeme im najlepšie riešenie vo svojej triede, strategické poradenstvo a inovácie.

Dodávame konkurencieschopné produkty a služby, ktoré vytvárajú významnú hodnotu pre viac ako milión malých a stredných podnikov, veľkých firiem a nadnárodných korporácií, finančných inštitúcií a klientov verejného sektora – rovnako ako pre 15 miliónov klientov z oblasti retailu, privátneho bankovníctva a správy majetku v celej skupine .

V priebehu trojročnej transformácie sme zjednotili našich trinásť bánk a využili ich rozsah a dosah po celej Európe, aby sme našim klientom mohli poskytovať **konkurencieschopné služby s pridanou hodnotou**, ktoré sú prispôsobené ich miestnym potrebám.

Náš **zjednodušený obchodný model** a všetko rozhodovanie sa riadi hodnotami **UniCredit – Integrita, Zodpovednosť a Starostlivosť**. Každodenným napĺňaním týchto hodnôt sme sa stali skutočným partnerom našich klientov a motorom sociálneho a ekonomického pokroku v Európe. Dnes pôsobíme ako jedna banka, **využívame našu celoeurópsku prítomnosť a silu našich zamestnancov**, aby sme mohli ponúknuť to najlepšie všetkým našim zúčastneným stranám: našim klientom, zamestnancom i komunitám.

Vplyv našej transformácie je zrejмый – dokazuje to nielen naša **silná finančná výkonnosť a kvalitatívny rast**, ale aj hodnota, ktorú v UniCredit rozvíjame. Táto správa načrtáva naše úspechy v roku 2023, ktorý je vyvrcholením troch rokov transformácie a pripravil UniCredit pre budúci úspech.



Naše jedinečné a rozmanité zloženie zamestnancov

Medzinárodný pohľad

Medzinárodná prítomnosť v predstavenstve (%)

33

Medzinárodná prítomnosť vo výkonnom výbore skupiny (GEC) (%)

62

Skupiny zamestnancov zamerané na 5 tém v oblasti diverzity a inklúzie

Data k 31. 12. 2023

Genderová vyváženosť

Predstavenstvo (%)

ženy 42

muži 58

Výkonný výbor (%)

ženy 46

muži 54

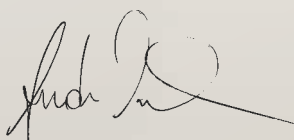
Manažerský tím (GEC & GEC-1) (%)

ženy 35

muži 65

„Rok 2023 priniesol úspešné výsledky trojročnej transformácie našej skupiny. V roku 2024 pred nami budú ďalšie náročné výzvy, ale som si istý, že ideme tým správnym smerom.“

Andrea Orcel
Generálny riaditeľ skupiny UniCredit



Vážené dámy, vážení páni,

rok 2023 bol pre UniCredit najlepším v histórii a úspešným výsledkom prvých troch rokov našej transformácie.

Budeme si ho pamätať ako rok, kedy sme prekonalí ciele, ktoré sme si stanovili v rámci plánu UniCredit Unlocked, a stali sme sa lepšou a silnejšou bankou. Takú, ktorá môže byť bankou pre budúcnosť Európy.

Už nie sme bankou, ktorá sa uspokojí s málom. Vybudovali sme kultúru, ktorá stavia našich klientov do stredu záujmu a uprednostňuje dlhodobú tvorbu hodnôt pred krátkodobým ziskom.

Dosiahli sme to transformáciou firemnej kultúry i obchodného modelu a novo definovali spôsob, akým naša banka funguje. Predtým sme neboli vnímaní ako Jeden UniCredit, ale existovalo 13 nesúrodých bánk, ktoré postrádali spoločné princípy, hodnoty, jasnú stratégiu a nedosahovali svoj plný potenciál.

Teraz je naša banka zjednotená za jednou víziou, pričom všetky jej časti fungujú v súlade so záujmami skupiny a Európy ako celku. Model, ktorý teraz posilňuje našich zamestnancov a dáva našim klientom to, čo vyžadujú.

Rok 2023 bol skutočne rokom, kedy sme sa spojili za jedným cieľom a víziou a dokončili ambicióznú stratégiu, ktorá nás posunula z pozície bežného hráča do pozície lídra.

Prekonávame svoje ciele

Napriek náročnému makroekonomickému prostrediu bol rok 2023 rokom, kedy sme prekonali ciele, ktoré niektorí pred rokom považovali za nemožné.

Dosiahli sme návratnosť kapitálu vo výške 16,6 % (20,5 % po úprave o prebytočný kapitál, ktorý máme vo výške 13 % CET1). Naše čisté výnosy dosiahli 23,3 miliardy EUR – medziročný nárast o 26 %. To bolo spôsobené predovšetkým výnimočnými čistými úrokovými výnosmi a výnosmi z poplatkov pri zachovaní nízkych nákladov na riziko.

Vylepšili sme tri kľúčové produktové oblasti – riešenia pre firmy, transakcie a jednotlivcov, aby poskytovali tie najlepšie parametre vo svojej triede s ohľadom na veľkosť a potreby klienta. Výsledkom je, že tieto oblasti v roku 2023 vygenerovali 9,9 miliardy EUR, čo je pokles iba o 2 %, a to napriek náročným trhovým podmienkam.

Teraz sa nachádzame v dvanástom štvrtroku medziročného ziskového rastu ťahaného nadpriemerným výkonom naprieč všetkými našimi segmentmi a dosahujeme najlepšie výsledky v histórii UniCredit.

» Hlavní ukazatele skupiny UniCredit za rok 2023

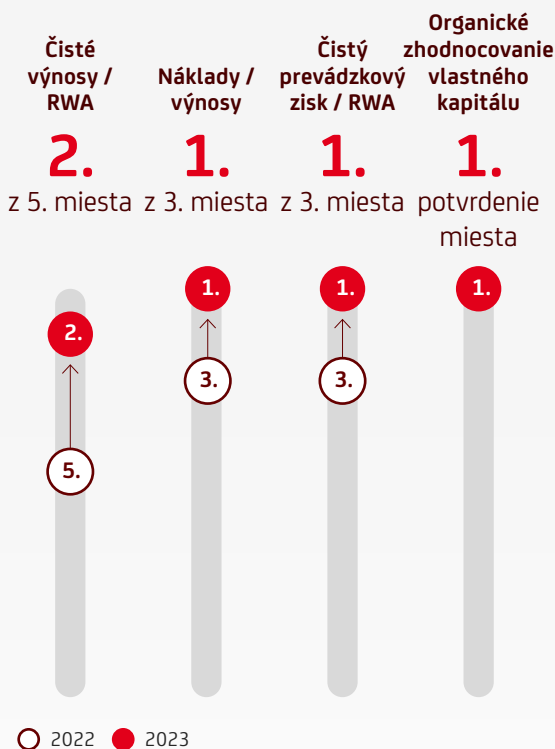




Credit: Andrea Cherchi

V porovnaní s našimi konkurentmi máme najlepší rast vo svojej triede, prevádzkovú efektívnosť a bezkonkurenčnú tvorbu organického kapitálu. Máme jeden z najvyšších pomerov CET1, jednu z najvyšších úrovní návratnosti kapitálu (najvyššia, keď je korigovaný o náš prebytočný kapitál vo výške 13 %), kvalitné úverové portfólio aj krytie opravných položiek.

» Vynikajúce výsledky oproti konkurencii naprieč všetkými ukazovateľmi



Údaje konkurenčných spoločností a UniCredit sú uvedené na základe verejne dostupných dát

Vybrané porovnateľné spoločnosti: BBVA, BNP Paribas, Commerzbank, Credit Agricole S.A., Deutsche Bank, ING, Intesa Sanpaolo, Santander, Société Générale.

Po troch rokoch transformácie sa naša návratnosť kapitálu strojnásobila, náš čistý zisk je viac ako dvaapokrát vyšší v porovnaní s priemerom v rokoch 2017 – 2019 a dosiahli sme organické tvorby kapitálu na úrovni viac ako 27 miliárd EUR. Počas troch rokov sme vyplatili akcionárom 17,6 miliardy EUR, čo sa rovná našej trhovej kapitalizácii na začiatku roka 2021.

Len v tomto roku sme organicky vygenerovali kapitál vo výške 12 miliárd EUR, čím sme podporili našu navrhovanú výplatu 8,6 miliardy EUR (100 % čistého zisku) v štvrtom štvrtroku – dividendy 3,0 miliardy EUR a spätné odkúpenie akcií vo výške 5,6 miliardy EUR – a zároveň sme posilnili náš pomer CET1 o približne 100 základných bodov na 15,9 %.

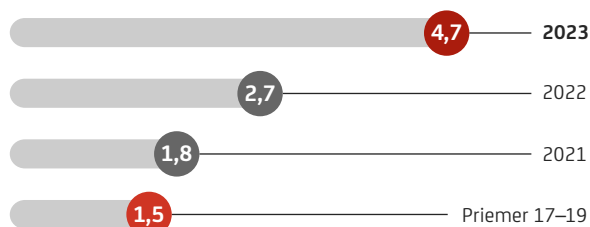
V roku 2023 sme splnili záväzok vo výške 5,25 miliardy EUR, ktorý sme sľúbili v našom programe pre akcionárov v roku 2022, a zaistili spätné odkúpenie akcií vo výške 2,5 miliardy EUR v rámci distribúcie za rok 2023.

Zároveň tvorba hodnoty na akciu dosiahla ešte vyššie hodnoty, viac ako stonásobila EPS oproti obdobi 2017 – 2019, s DPS deväťkrát vyššia a účtovná hodnota hmotných aktív na akciu vzrástla takmer o polovicu.

Finančné ciele, ktoré sme splnili a prekročili, neboli na úkor našich záväzkov ESG, ktoré sú pevne zakotvené v našom obchodnom modeli. Vďaka jedinečnej celoeurópskej prítomnosti máme zodpovednosť za spravodlivejšiu a zelenšiu budúcnosť. Zostávame pevní vo svojom záväzku dosiahnuť do roku 2050 uhlíkovú neutralitu. V roku 2023 sme sa stali bankou bez jednorazových plastov a realizovali zelené úvery vo výške 7,6 miliardy EUR. Sociálny rozmer ESG je pre UniCredit aj naďalej prioritou a my ideme príkladom s 3,8 miliardami EUR sociálneho financovania a sociálnymi príspevkami vo výške 60 miliónov EUR.

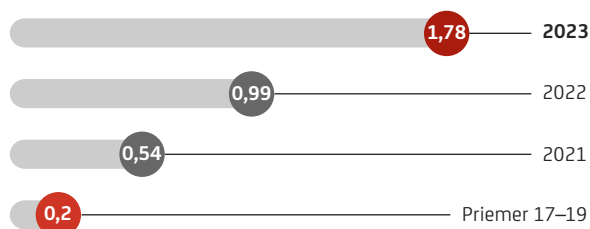
1. Pro účely srovnání je zisk za období 2017–2019 vypočten jako aritmetický průměr skupiny UniCredit bez tureckého zastoupení a Fineco Bank.

Rast hodnoty na akciu



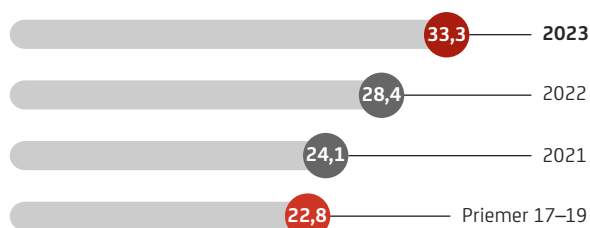
+3.1x

Zisk na akcii („EPS“)¹ (€)



9.0x

Výška dividendy na akciu („DPS“)¹ (€)



+46 %

Účtovná hodnota hmotných aktív na akciu („TBVPS“)¹ (€, koniec obdobia)

Naša víťazná stratégia pokračuje

V roku 2024 nás nepochybne čakajú veľké výzvy, ale som si istý, že sa naša banka uberá správnym smerom. Rok 2023 bol pozoruhodným rokom a výsledkom troch rokov transformácie.

Každý cieľ, ktorý sme si stanovili, sme prekročili a teraz sme poprednou európskou bankou, ktorá dôsledne plní záväzky voči svojim akcionárom. To by nebolo možné bez viery, dôvery a tvrdej práce tisícov ľudí, ktorí v UniCredit pracujú.

Našou výzvou je teraz prekonať tieto rekordné výsledky a nadviazať na výkony posledných troch rokov. Musíme pracovať na udržaní našej víťaznej stratégie, obhájiť našu rekordnú finančnú výkonnosť a pripraviť pôdu pre ďalšiu fázu rastu UniCredit.

Teraz sme lídrom v bankovníctve a usilujeme sa o to, stať sa šampiónmi. Nepochybujem, že to dosiahneme.

Váš

Andrea Orcel
Generálny riaditeľ skupiny UniCredit

1. Čistý zisk za 2022 a 2023 upravený o dopady odloženej daňovej pohľadávky z daňovej straty minulých rokov vyplývajúcej z testu udržateľnosti. Výsledok je použitý na časové rozlíšenie hotovostnej výplaty dividendy / celkového rozdelenia zisku. Ako základ je použitý čistý zisk za 2021. Na účely porovnania je zisk za obdobie 2017–2019 vypočítaný ako aritmetický priemer skupiny UniCredit bez tureckého zastúpenia a Fineco Bank.

Pre našich klientov,
ktorí požadujú
tie najlepšie
produkty, riešenia
a služby...



Naši klienti sú v centre všetkého, čo robíme

Využívame sily našej skupiny, aby sme vyvíjali a ponúkali tie najlepšie produkty a služby na všetkých našich trhoch. Vytvárame zamestnancom také podmienky, aby svojimi odbornými znalosťami, úsilím a energiou vždy poskytovali excelentné služby všetkým klientom.





„UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahla v roku 2023 hospodársky výsledok 10,5 miliardy CZK, čo predstavuje medziročný nárast konsolidovaného čistého zisku o 22,6 %.“

Vážení akcionári, obchodní partneri,
dámy a páni,

máme za sebou ďalší rok, ktorý priniesol dôvody na optimizmus, ale aj množstvo výziev. Z ekonomického pohľadu predstavovala výzvu stále vysoká inflácia, spomalenie hospodárskeho výkonu nielen v našej krajine či konflikty vo východnej Európe a na Blízkom východe. Naopak v digitalizácii sme ako štát (s pomocou bánk) aj ako UniCredit samotná pokročili zase ďalej, čím pomáhame šetriť čas nás všetkých. Naše investície do nových technológií, ale aj vďaka našim zamestnancom do kvalitných služieb pre klientov sa vyplatila a opäť sme dosiahli nadpriemerné výsledky.

Pozitívne hospodárske výsledky

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahla v roku 2023 hospodársky výsledok 10,5 miliardy CZK, čo predstavuje medziročný nárast konsolidovaného čistého zisku o 22,6 %. K tak výraznému nárastu hospodárskeho výsledku prispeli predovšetkým rastúce objemy klientskych obchodov v prostredí zvyšujúcich sa EUR úrokových sadzieb, vysoká kvalita úverového portfólia banky, riadenie nákladov na úverové riziko a zároveň efektívne riadenie prevádzkových nákladov, ktoré rástli výrazne pomalšie ako inflácia. Objem klientskych úverov medziročne vzrástol o 9,8 % a v objeme vkladov od klientov dosiahla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nárast o 12,7 % oproti roku 2022.

Aj napriek pretrvávajúcej napätej makroekonomickej situácii sme v korporátnom bankovníctve naďalej pokračovali v podpore českej a slovenskej ekonomiky a v upevňovaní našej pozície na trhu firemnej klientely. Na oboch trhoch sme rástli v objeme spracovaných transakcií, v objeme poskytnutých úverov, depozít aj v počte firemných klientov. Naďalej sme zameriavali našu pozornosť na podporu a rast v segmente malých a stredných podnikov na strane jednej a na strane druhej sme aj v minulom roku hrali už tradične významnú úlohu v segmente veľkých domácich i medzinárodných firiem vďaka nášmu jedinečnému know-how a silnej kapitálovej pozícii. Okrem iného sa nám veľmi darilo v oblasti nehnuteľnostného financovania aj v oblasti akvizičného a štruktúrovaného financovania, kde sme uzavreli niekoľko výrazne komplexných a objemovo veľkých transakcií s našimi klientmi a opäť tak potvrdili rolu lídra v daných segmentoch.

V roku 2023 pokračovali v retailovom bankovníctve pozitívne trendy rastúcej aktivity klientov. Ruka v ruke s 5% nárastom primárnych (aktívnych) klientov dosiahol rast portfólia primárnych zdrojov 6% a celkových finančných aktív o viac ako 8%. Úverové portfólio vzrástlo o 10%, kedy rast tiahli najmä nové predaje spotrebných úverov (+32%) a nové úvery sektoru Microbusiness (+30%). Po výraznom znížení objemu nových úverov v roku 2022 zaznamenali v roku 2023 mierny nárast nových predajov (2%) aj hypotekárne úvery. Oživenie zaznamenal aj český hypotekárny trh. Tak ako v predchádzajúcich rokoch kladieme hlavný dôraz na spokojnosť klientov a kvalitu služieb. Významne nám v tom pomáhajú aj naše digitálne služby, kde sme v roku 2023 dosiahli viac ako 85% penetráciu aktívnych digitálnych užívateľov a viac ako 30% podielu digitálnych (E2E) predajov.

Bankový sektor zostal stabilný napriek vyššiemu daňovému zaťaženiu

Prostredie vysokej inflácie a ekonomického spomalenia v oboch krajinách, v Česku dokonca vedúce do technickej recesie, nespôsobilo v roku 2023 v bankových sektoroch Česka ani Slovenska nestabilitu. Úrokovým príjmom bánk na Slovensku pomohol postupný rast úrokových sadzieb ECB. V Česku, kde rovnaký podporný faktor vzhľadom na odlišné fázovanie menovej politiky už nepôsobil, došlo k medziročnému rastu neúrokových príjmov. V oboch krajinách zostali pod kontrolou celkové prevádzkové náklady aj v situácii, keď náklady na zamestnancov boli jednou z najrýchlejšie rastúcich položiek. Spoločná pre obe krajiny bola tiež len veľmi obmedzená tvorba opravných položiek k poskytnutým úverom, pretože si drvivá väčšina klientov udržala schopnosť splácať svoje záväzky. Bez narušenia stability prostredia v Česku sa bankový sektor vyrovnal s novozavedenou daňou z neočakávaných ziskov pre šesť najväčších subjektov na trhu. De facto sa potvrdilo, že ziskovosť sektora je stabilne dobrá, ale nie neočakávaná či mimoriadna. Preto bol vplyv tejto dane veľmi obmedzený.

Úverová aktivita v Česku aj na Slovensku v roku 2023 citeľne spomalila. Objem úverov poskytnutých korporátnej sfére aj domácnostiam v nominálnom vyjadrení rástol medziročne o nízke jednotky percent, čo vzhľadom na mieru inflácie predstavovalo jeho reálny pokles.

Obohatili sme ponuku služieb a produktov

Plníme potreby a prania firemných, privátnych aj retailových klientov. Vďaka širokej a kvalitnej ponuke služieb a produktov si držíme stabilnú pozíciu na trhu, ktorú tento rok podporili aj naše hospodárske výsledky. Zaviedli sme preto množstvo žiadaných inovácií a služieb.

V retailovom bankovníctve sme zaviedli využívanie služby bankovej identity, ktorá klientom umožnila prístup k elektronickým službám štátu. V jej druhej fáze sme potom jej prostredníctvom umožnili prístup k službám súkromných subjektov. Retailovým aj firemným klientom taktiež ponúkame zvýhodnené úvery na udržateľné bývanie.

Firemným klientom sme v rámci programu InvestEU začali ponúkať úvery za výhodných podmienok. Celkovo sme pomohli stovkám malých a stredných podnikov a malým podnikom v celej Európe, vrátane Česka a Slovenska. Tieto úvery sme poskytovali aj bytovým družstvám a fyzickým osobám na ich vlastné investície do obnoviteľných zdrojov.

Klientom privátneho bankovníctva sme ako prvý na jeseň predstavili rozšírenú ponuku investičných riešení onemarkets Fund. Jedná sa o unikátnu skupinu fondov, ktorá významne rozširuje ponuku investičných riešení pre klientov na kľúčových trhoch UniCredit. Táto ponuka v sebe spája schopnosti skupiny UniCredit a odborné znalosti správcov aktív, ktorí patria k tým najlepším na trhu.

Ocenenia, ktoré nás tešia

V roku 2023 potvrdilo naše úspechy v oblastiach služieb, diverzity a inklúzie, udržateľnosti a odbornosti získanie hneď niekoľkých certifikátov a ocenení. Dostali sme ocenenie Najlepšia ESG banka v SR, ktoré vyhlasuje časopis Euromoney, za naše udržateľné aktivity. Ďalej sme získali ocenenie Najlepšie služby a Líder trhu v rámci rovnakej súťaže.

Časopis Global Finance nás ocenil ako súčasť najlepšej miestnej správcovskej banky v strednej a východnej Európe.

Za vzorový prístup k diverzite, inklúzii a rovnosti sme dostali certifikát EDGE. Na získanie tohto certifikátu sa naša banková skupina podrobila prísnemu hodnoteniu uskutočnenému treťou stranou. Toto hodnotenie sa týkalo zastúpenia v rámci nástupníctva, rovnosti v odmeňovaní, účinnosti politík a postupov a inkluzivity firemnej kultúry. Za tieto úspechy nás ocenil aj denník Financial Times ako jedného z európskych lídrov v oblasti diverzity na rok 2023.

Zodpovedný prístup k princípom ESG potvrdilo tiež zlepšenie ratingu MSCI z „A“ na „AA“ za prácu v oblasti sociálnych otázok, príkladný postup pri ochrane spotrebiteľa, programy na zvýšenie finančnej gramotnosti a ponuku férových finančných produktov klientom.

Bankári pomáhajú

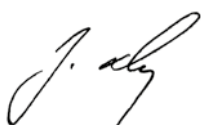
Bez klientov a obchodných partnerov by naša práca nemala zmysel. Len vďaka nim môžeme ponúkať kvalitné služby a produkty. O úspech sa preto delíme s tými, ktorí potrebujú pomoc.

Tradične sme podporovali desiatky neziskových organizácií, či už priamo, alebo prostredníctvom Gift Matching Programu alebo iniciatívy Call4Europe. Desiatky našich kolegýň a kolegov vrátane vedenia našej banky sa zapojili do finančného vzdelávania detí a mládeže. Nadviazali sme trojročné partnerstvo so vzdelávacou organizáciou Teach For All. Cieľom je vytvoriť inkluzívnejšie školské prostredie a podporiť vzdelávanie učiteľov na základných a stredných školách.

Ďakujeme za vašu vernosť.

Nový rok môže znamenať nové výzvy, ale aj nové príležitosti na radosť.

Prajeme vám úspešný rok 2024.



Jakub Dusílek

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
UniCredit Bank Czech Republic a Slovakia, a.s.

Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2023 mil. CZK	31. 12. 2022 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čisté úrokové výnosy	15 424	14 584
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 662	3 802
Všeobecné prevádzkové náklady	(7 909)	(7 577)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	12 576	11 162
Čistý zisk po zdanení	10 455	9 128
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	883 910	766 412
Pohľadávky voči klientom	601 102	537 080
Vklady klientov	567 326	503 374
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne výkonnostné ukazovatele*		
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	1,3 %	1,3 %
Rentabilita priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	13,2 %	11,6 %
Aktíva na jedného zamestnanca	279,5	240,6
Správne náklady na jedného zamestnanca	2,5	2,4
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	3,3	2,9
Údaje o imaní a kapitálovej primeranosti		
Tier 1	79 322	79 363
Tier 2	322	147
Imanie	79 644	79 510
Kapitálové požiadavky na úverové riziko pri štandardizovanom prístupe:	4 278	3 876
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	190	200
Kapitálové požiadavky na expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	82	91
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	19	5
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	2 274	2 018
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	1 331	1 167
Kapitálové požiadavky na expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	40	36
Kapitálové požiadavky na expozície v zlyhaní	67	62
Kapitálové požiadavky na vysoko rizikové expozície	60	55
Kapitálové požiadavky na akciové expozície	131	160
Kapitálové požiadavky na ostatné položky	84	82
Kapitálové požiadavky na úverové riziko pri prístupe IRB:	21 342	20 659
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	535	155
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	557	464
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	16 398	16 700
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	3 430	3 039
Kapitálové požiadavky na neúverové položky	422	301
Kapitálová požiadavka na pozičné riziko	377	565
Kapitálová požiadavka na menové riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na vyrovnávacie riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na komoditné riziko	3	3
Kapitálová požiadavka na operačné riziko	2 137	2 184
Kapitálová požiadavka na úpravy ocenenia o úverové riziko	39	29
Kapitálová požiadavka na ostatné rizikové expozície	163	220
Kapitálový pomer CET1	22,39 %	23,06 %
Kapitálový pomer Tier 1	22,39 %	23,06 %
Celkový kapitálový pomer	22,48 %	23,10 %
Priemerný počet zamestnancov	3 162	3 185
Počet kmeňových pobočiek banky	104	104

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2023 mil. CZK	31. 12. 2022 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	(5 411)	(8 825)
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	69 251	68 869
Zisk za účtovné obdobie	10 455	9 128
Vlastné imanie spolu	86 545	81 422
Úpravy kmeňového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účtovné obdobie	(10 455)	(9 128)
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	4 615	8 005
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	–
Nehmotný majetok	(2 553)	(2 712)
Úpravy o úverové riziko	5 034	4 578
Očakávané straty	(2 539)	(2 738)
Vplyv spoločností nezahrnutých do obozretného konsolidačného celku	(341)	(446)
Ostatné úpravy	(984)	382
CET1 spolu	79 322	79 363
Tier 1 (T1) spolu	79 322	79 363
Úpravy o úverové riziko:		
Úpravy o úverové riziko	5 480	5 825
Očakávané straty	(5 991)	(6 079)
Neuznaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív	(414)	(59)
Ostatné úpravy	1 247	460
Tier 2 (T2) spolu	322	147
Imanie	79 644	79 365

* 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 Zb.

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 pre 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 = 2023 a X-1 = 2022.

Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2023 mil. CZK	31. 12. 2022 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čisté výnosové úroky	14 195	13 304
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 297	3 423
Všeobecné prevádzkové náklady	(7 340)	(7 035)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	12 077	10 683
Čistý zisk po zdanení	10 256	8 923
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	874 079	756 090
Pohľadávky voči klientom	591 926	526 838
Vklady klientov	566 998	502 969
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne výkonnostné ukazovatele*		
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	1,3 %	1,2 %
Rentabilita priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	13,5 %	11,8 %
Aktíva na jedného zamestnanca	306,9	263,9
Všeobecné prevádzkové náklady na jedného zamestnanca	2,6	2,5
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	3,6	3,1
Údaje o imaní a kapitálovej primeranosti*		
Tier 1	75 580	75 836
Tier 2	587	190
Imanie	76 167	76 026
Kapitálové požiadavky na úverové riziko pri štandardizovanom prístupe:	732	807
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	169	180
Kapitálové požiadavky na expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	81	91
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	–	–
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	57	92
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	–	–
Kapitálové požiadavky na expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	19	14
Kapitálové požiadavky na expozície v zlyhaní	13	12
Kapitálové požiadavky na vysoko rizikové expozície	60	55
Kapitálové požiadavky na akciové expozície	333	363
Kapitálové požiadavky na ostatné položky	–	–
Kapitálové požiadavky na úverové riziko pri prístupe IRB:	24 350	23 145
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	535	155
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	557	464
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	19 411	19 194
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	3 430	3 039
Kapitálové požiadavky na neúverové položky	417	293
Kapitálová požiadavka na pozičné riziko	378	565
Kapitálová požiadavka na menové riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na vyrovnávacie riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na komoditné riziko	3	3
Kapitálová požiadavka na operačné riziko	1 884	1 910
Kapitálová požiadavka na úpravy ocenenia o úverové riziko	39	29
Kapitálová požiadavka na ostatné rizikové expozície	158	214
Kapitálový pomer CET1	21,95 %	22,75 %
Kapitálový pomer Tier 1	21,95 %	22,75 %
Celkový kapitálový pomer	22,21 %	22,80 %
Priemerný počet zamestnancov	2 848	2 865
Počet kmeňových pobočiek banky	104	104

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (individuálneho)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2023 mil. CZK	31. 12. 2022 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	(5 284)	(9 104)
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	65 088	65 102
Zisk za účtovné obdobie	10 256	8 923
Vlastné imanie spolu	82 310	77 171
Úpravy kmeňového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účtovné obdobie	(10 256)	(8 923)
Fondy z precenenia zabezpečovacích nástrojov	4 645	8 284
Fondy z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	–
Nehmotný majetok	(2 353)	(2 495)
Úpravy o úverové riziko	5 068	4 609
Očakávané straty	(2 652)	(2 835)
Ostatné úpravy	(1 182)	25
CET1 spolu	75 580	75 836
Tier 1 (T1) spolu	75 580	75 836
Úpravy o úverové riziko	5 480	5 825
Očakávané straty	(5 991)	(6 079)
Neuznaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív	(110)	–
Ostatné úpravy	1 208	444
Tier 2 (T2) spolu	587	190
Imanie	76 167	76 026

* 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 Zb.

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 pre 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 = 2023 a X-1 = 2022.

Vízie, misie a firemné hodnoty

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je úspešnú 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 ako pre klientov v našich tradičných, tak 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 jej rámci 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 silne investuje, rozvíja sa digitálne technológie a služby a ktorá má významný potenciál ďalej rásť.

Úspešne naplňame stratégiu UniCredit Unlocked, ktorá posúva klientov do centra všetkého, čo robíme, a stavia nás do pozície prednej európskej banky. Zároveň v každej situácii máme na mysli udržateľnosť nášho podnikania, riadime sa jednoduchým princípom, ktorý nám pomáha spomínané hodnoty prevádzať do každodenného života: robiť tie správne veci!

ESG – životné prostredie, sociálna zodpovednosť a riadenie spoločnosti

V UniCredit Bank pokračujeme v naplňaní dlhodobých environmentálnych i sociálnych záväzkov, ktoré sme si stanovili. Naše úsilie v roku 2023 potvrdilo hneď niekoľko ocenení, medzi ktorými vyniká Najlepšia ESG banka v SR udelená prestížnym časopisom Euromoney.

V roku 2023 sme tiež získali certifikát EDGE za vzorový prístup k diverzite, inklúzii a rovnosti.

ESG korporátne financovanie

Ambíciou našej banky je aktívne podporovať tuzemskú ekonomiku v udržateľnej transformácii k bezemisnej ekonomike. V roku 2023 tvoril celkový objem korporátnych ESG úverov v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia viac ako 46 miliárd CZK a viac ako 13 miliárd CZK tvorila produkcia nových korporátnych ESG úverov. Zároveň sme dosiahli 19% podiel ESG úverov na celkovom portfóliu dlhodobých investičných korporátnych úverov.

Medzi významné aktivity v oblasti korporátnych ESG úverov patrí prvá úver viazaný na ESG rating, ktorý UniCredit Bank podpísala s najväčšou českou energetickou spoločnosťou ČEZ. ESG rating sa používa na hodnotenie spoločností na základe ich environmentálnych, sociálnych a governance postupov, aby sa zabezpečila transparentnosť pre investorov, zákazníkov a celé odvetvie. ESG rating poskytujú renomovanej globálnej ESG ratingovej agentúry.

Spoločnosť ČEZ predstavila pred dvoma rokmi novú obchodnú stratégiu založenú na pilieroch ESG. Kľúčovou súčasťou environmentálneho piliera je dekarbonizácia portfólia, zníženie emisií skleníkových plynov a ďalších znečisťujúcich látok a dosiahnutie uhlíkovej neutrality do roku 2040. Ak si ČEZ v nasledujúcich rokoch zlepší svoj ESG rating, získa výhodnejšiu úrokovú sadzbu pri čerpaní, naopak ak zaostane, úroková sadzba sa zvýši. Nová úverová linka má hodnotu 7,5 miliardy CZK.

Ďalší významný obchod sa uskutočnil so Západoslovenskou energetikou (ZSE), ktorá prevádzkuje distribučnú sústavu elektriny na západnom Slovensku. V 1. štvrťroku 2023 podpísala UniCredit Bank so ZSE Zelený úver vo výške 157,5 milióna EUR, ktorý umožní ZSE realizovať jej ESG stratégiu v oblasti obnoviteľných zdrojov energie, energetickej účinnosti a čistej dopravy. Zelený úver je dvojstranný nástroj založený na zelenom finančnom rámci s využitím výnosov na rôzne projekty, medzi ktoré patrí modernizácia rozvodnej siete, inteligentné meranie a výstavba siete nabíjačiek pre elektromobily.

V máji banka úspešne vydala svoj prvý zelený hypotekárny záložný list v objeme 500 miliónov EUR v rámci programu hypotekárnych záložných listov v celkovej výške 7 miliárd EUR. Ide o prvú emisiu ESG hypotekárnych záložných listov na slovenskom trhu. Dlhopisom bol agentúrou Moody's pridelený rating Aa2, majú 5-ročnú splatnosť s možnosťou predĺženia až o jeden rok. Prostriedky budú alokované na vhodné projekty v súlade so Sustainability Bond Framework skupiny UniCredit. Zaradenie úverov do ESG portfólia podliehala schváleniu ESG komisií pre firemné úvery, ktoré sa pri rozhodovaní riadia vnútornými predpismi skupiny UniCredit pre udržateľné, environmentálne a sociálne prospešné financovanie, taxonómiou EÚ alebo princípy ICMA pre zelené dlhopisy.

ESG Barometer a podpora našich klientov

Vo vedení dialógu s našimi klientmi o udržateľnosti ich podnikania nám pomáha ESG Barometer, ktorý sme po úspechu v Nemecku a Rakúsku spustili aj v Českej republike a na Slovensku. Nástroj poskytne vzťahovému manažérovi transparentnú orientáciu v odbore podnikanie klienta a uľahčí štruktúrovaný dialóg s klientom. Pri dialógu s klientom je možné identifikovať oblasti rozvoja a odporúčania a prípadné opatrenia. Tie je možné následne využiť pre identifikáciu obchodných príležitostí, napr. v oblasti financovania.

Na udržateľné podnikanie klientov sme sa zamerali aj v rámci ESG Roadshow, počas ktorej sme navštívili zhruba 40 podnikov v piatich regiónoch. Každý klient bol oslovený s cieleňou ESG prezentáciou, ktorá sa týkala jeho odboru podnikania, vďaka ktorej poskytujeme klientovi ucelený vhlad do ESG problematiky a prepájame danú tému s relevantnými témami pre daného klienta a sektor jeho podnikania.

Retailové ESG aktivity

Divízia Retail prispieva k naplneniu ESG cieľov banky predovšetkým úverovými produktmi. Najvýznamnejšiu časť tvoria hypotekárne úvery s úrokovým zvýhodnením pre mladých ľudí a rodiny do 35 rokov, ktoré sme v roku 2023 poskytli v objeme takmer 3 miliardy CZK.

Na splnení environmentálnych cieľov sa podieľame poskytovaním Nízkoenergetické hypotéky na financovanie nehnuteľností s energetickou náročnosťou v triede A s úrokovým zvýhodnením pre klientov alebo poskytnutím spotrebiteľského úveru PRESTO Pôžička na lepší domov, ktorým financujeme tzv. zelené účely. V roku 2024 by sme sa chceli zamerať na tranzitívne financovanie, teda financovanie rekonštrukcie a modernizácie nehnuteľností s cieľom znížiť ich energetickú náročnosť.

V segmente podnikateľov a malých firiem sme sa sústredili na ESG aktivity podporujúce novo vzniknuté spoločnosti a start-upy a na podporu znevýhodnených oblastí na Slovensku. Novovzniknutým firmám ponúkame financovanie, ktoré im pomôže v začiatkoch rozbehnúť ich podnikateľské aktivity a vybudovať stabilné a rastúce obraty. V programe rozvoja znevýhodnených oblastí na Slovensku potom podporujeme lokálnych podnikateľov a firmy, ktoré svojou činnosťou zvyšujú hospodársky rast oblasti a kvalitu života obyvateľov. Celkový objem týchto úverov predstavoval cez 148 miliónov CZK.

Ako súčasť skupinovej iniciatívy „PRB Commitment to Financial Health & Inclusion“ sme sa zaviazali podporovať finančné začlenenie mladých ľudí vo veku 17–30 rokov. Sústredíme sa na akvizíciu tejto skupiny klientov a následnú ponuku širokej škály produktov, ktoré pomôžu mladým ľuďom v ich životných situáciách.

Sociálna zodpovednosť, sponzoring a charita

Rok 2023 bol ovplyvnený ekonomickou stagnáciou a naďalej vysokou mierou inflácie, preto charitatívna činnosť mala pre obdarovaných subjekty mnohokrát existenčný význam. UniCredit Bank si ich tejto situácia vedomá, preto bol rok 2023 z pohľadu charity rekordný a banka venovala do tejto oblasti viac ako 31 miliónov CZK. Okrem podpory tradičných partnerov, medzi ktorých patrí Onkologický fond Krtko, Konto Bariéry, fond Na bicykli deťom, Nadácia Syner či Fond ohrozených detí Klokánek, sme podporili rad subjektov zo zdravotníckej a vedeckej oblasti (Mikrobiologický ústav, Nemocnica pri sv. Anny v Brne či Pneumoned v Bratislave). Na Slovensku sme pokračovali v úspešnej spolupráci s Nadáciou Markíza a vďaka asignácii dane z príjmu sme podporili o. z. Deťom s rakovinou,

Detské spánkové centrum v Martine alebo Detský psychiatrický deň stacionár pri Detskej psychiatrickej klinike v Martine.

Banka tradične nezabúda na podporu vzdelávania a športových aktivít v spoločnosti. Spolupráca s Poradňou pri finančnej tiesni či Talianskym kultúrnym inštitútom patrí medzi naše stále aktivity, novo sme v roku 2023 podporili napr. Nadáciu Veroniky Kašákovéj, ktorá sa sústreďí na prechod detí z detských domovov do samostatného života, alebo Nadačný fond Eleutheria, ktorý sa angažuje v rozvoji kultúrneho dedičstva v Českej republike. Podpora športu je raz z našich kľúčových činností a okrem dlhoročných partnerov, ako sú napr. RunCzech, Tenisový klub Prostějov, Sport2Life, Veľká Chuchle alebo Czech Team 96, sme v roku 2023 podporili aj rad regionálnych športových klubov so zameraním na rozvoj mládežníckeho športu (Rugby Club Sparta Praha, Vespa Club Praha, SKI Ostrava alebo BT Golf). Prvýkrát sa naša banka stala UniCredit generálnym partnerom prestížneho slovenského tenisového turnaja Bratislava Open 2023.

V neposlednom rade sme venovali veľkú časť prostriedkov určených na charitu do kultúrnej oblasti. Tradičná je podpora Medzinárodného filmového festivalu v Karlových Varoch či spolupráca s Janáčkovou filharmóniou v Ostrave. Novo sme podporili napr. Galériu moderného umenie v Hradci Králové či kultúrny projekt Amerikánka, ktorý pracuje s deťmi z detských domovov.

V rámci našich zamestnaneckých dobrovoľníckych aktivít pomáhame komunitám v našom okolí, napríklad pravidelnou účasťou na UniCredit Kapke krvi, ktorú organizujeme v spolupráci s Národnou transfúznou stanicou Slovensko už niekoľko rokov. So zamestnancami UniCredit Leasing pomáhame ako dobrovoľníci v domove pre zrakovo postihnutých Palata a v Brne naši kolegovia podporujú finančne aj ako dobrovoľníci Nadačný fond Emil, ktorý pomáha rozvíjať pohybové aktivity osôb sa zdravotným postihnutím.

Finančná gramotnosť a vzdelávanie detí

V rámci skupiny UniCredit a jej iniciatívy „Call for Education“ sme podporili sumou 1,6 milióna CZK (80 tisíc EUR) celkom 10 neziskových organizácií, ktoré pomáhajú v Česku a na Slovensku deťom a mladistvým do 18 rokov najmä v oblasti vzdelávania.

Okrem toho sme rozvíjali tradičný Gift Matching Program, ktorého prostredníctvom UniCredit Foundation zdvojnásobilo dary našich zamestnancov pre celkom 31 neziskových organizácií a projektov zameraných na pomoc deťom a mladistvým najmä v oblasti vzdelávania, ktorého podporu považuje skupina UniCredit za veľmi dôležitú.

Vzdelávanie je významnou oblasťou angažovanosti banky a jej zamestnancov. Okrem interného programu Finančná gramotnosť, kedy naši dobrovoľní škoolitelia z radov zamestnancov individuálne či v spolupráci s Českou bankovou asociáciou navštevujú základné

aj stredné školy a pomáhajú so zvyšovaním úrovne vzdelávania v oblasti finančnej gramotnosti a kyberbezpečnosti (v roku 2023 sme vyškolili viac ako 5 500 žiakov zo 75 škôl po celom Česku aj Slovensku), naďalej rozvíjame program v spolupráci s organizáciou TEACH FOR ALL v oblasti podpory výchovy a vzdelávania detí či zvyšovania kvalifikácie učiteľov na Slovensku. Medzi novinky roku 2023 patrí nadviazanie celoskupinovej spolupráce s organizáciou Junior Achievement v Česku aj na Slovensku, ktorá sa sústreďí na českú mládež s cieľom jej poznanie hodnoty podnikania, porozumenie obchodu a ekonómie a rozvoja etického postoja k vedeniu. Hlavnou ideou je aktívne pripraviť mladých ľudí na svet práce, čo podporuje množstvo zaujímavých projektov, v ktorej sa spoločne s Junior Achievement angažujú naši zamestnanci z Česka aj Slovenska.

Ochrana životného prostredia

Neoddeliteľnou súčasťou ESG stratégie je trvalo udržateľný rast a ochrana životného prostredia. V rámci všetkých budov plníme globálne nastavená environmentálne pravidlá a využívame efektívne smart office koncept v hlavných budovách, aby sme zaťažovali našu prírodu čo možno 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 redukcia emisií, zapojenie sa do projektu Carbon Disclosure, financovanie obnoviteľných zdrojov energií, elektromobility či poskytovanie úverov na rekonštrukcie s cieľom úspory energií.

Cielene znižujeme spotrebu jednorazových plastov, triedime dôsledne odpad a pravidelne sa tiež zapájame do projektu Hodina Zeme. V rámci projektu digitalizácie a zavádzania bezpapierových procesov šetríme každoročne státisíce papierov a tlačovín, a to ako v banke, tak aj v našich lízingových spoločnostiach.

Zároveň sa do ochrany životného prostredia aktívne zapájajú aj naši zamestnanci, ktorí môžu využiť každý rok dva dni plateného voľna na dobrovoľné aktivity zamerané na pomoc potrebným ľuďom, životnému prostrediu alebo neziskovým organizáciám. Na Vysočine sme vysadili takmer 2800 bukov a javorov s cieľom obnovy lesov po podkôrníkových kalamitách a na Slovensku 400 topoľov a vrb pri vodnom diele Gabčíkovo, a tak aspoň čiastočne prispeli k revitalizácii pôvodných biotopov v oblasti vnútrozemskej delty Dunaja.

Kolegyne a kolegovia sa tiež pripojili do iniciatívy Zelená výzva, zamerané na ekologické spôsoby dopravy do práce, čím sme spoločne nazbierali takmer 80 000 zelených kilometrov a ušetrili tak 9,5 tony CO₂. Zároveň sme svojim výkonom prispeli k vysadeniu tisícov stromov partnerskou spoločnosťou Mastercard a zmiernenie negatívnych vplyvov na naše životné prostredie.

Pracovnoprávne vzťahy

UniCredit Bank patrí v Českej republike aj na Slovensku medzi atraktívne zamestnávateľa, a to nielen svojou ponukou

zodpovedné a náročné práce v bankovom sektore, ale aj vďaka starostlivosti o svoje zamestnanca. Zamestnanci majú nárok na príspevok na stravovanie, voľno na pracovisku, Sick Days či dni na regeneráciu a môžu tiež využívať bankové produkty UniCredit Bank za zvýhodnených podmienok či využiť podnikové chaty v Hornej Malej Úpe. Oceňujú rovnako týždeň dovolenky navyše, narodeninové voľno či možnosť nákupu zamestnaneckých akcií UniCredit. Široká je tiež oblasť flexibilných benefitov, ktoré umožňujú zamestnancom voliť z veľkého množstva rozmanitých aktivít, ktoré im najlepšie vyhovujú.

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

Makroekonomická situácia

Česká republika

Česká ekonomika sa stretla s priamymi aj nepriamymi dôsledkami energetickej krízy z predchádzajúceho roka. Priamym dôsledkom bolo obmedzovanie produkcie v niektorých, energeticky náročných odvetviach priemyslu kvôli vysokým cenám elektriny a plynu. Cez solídny rast výroby dopravných prostriedkov tak priemyselná výroba ako celok medziročne klesla, čo sa negatívne podpísalo na výkone celej českej ekonomiky. Došlo k celoročnému zníženiu HDP podľa predbežných čísel o 0,4 %, keď sa technická recesia z druhej polovice 2022 preklopila do stavu blízkeho stagnácii počas jednotlivých kvartálov roku 2023. Nepriamym dôsledkom vysokých cien energií bola pretrvávajúca inflačná vlna. Priemerná inflácia dosiahla 10,7 % a ostala tak dvojciferná druhý rok v rade. Rast miezd plne nekopíroval prírastky cien, čo viedlo k ďalšiemu prepadu reálnych miezd a obmedzovaniu súkromnej spotreby.

V snahe tmiť inflačné tlaky udržiavala Česká národná banka svoju repo sadzbu na nemennej úrovni 7 % až do decembra, kedy pristúpila k prvému kroku v jej znižovaní. V prvej časti roka sa medzi

centrálnymi bankármi ešte objavovali návrhy na ďalšie zvýšenie sadzieb, ktoré však nezískali väčšinovú podporu. Nadmutá hladina krátkodobých aj dlhodobých úrokových sadzieb značne ochladila hypotekárny trh a zabrzdila rast cien bytov. Vplyv prísnych menových podmienok na ekonomiku bol čiastočne kompenzovaný zmiernením parametrov finančnej stability. Sadzba proticyklickej kapitálovej rezervy bola znížená na 2 % a bolo rozhodnuté o deaktivácii úverových ukazovateľov DSTI, DTI s účinnosťou od 1. 7. 2023 v prípade prvého a od 1. 1. 2024 v prípade druhého z nich. Bankový sektor zostal stabilný a odolný voči rizikám. Obmedzené platby novozavedenej dane z neočakávaných ziskov bankami možno však interpretovať ako potvrdenie, že banky netvorili neočakávané vysoké zisky.

Vláda vyvinula veľké úsilie na zmiernenie vplyvu vysokých cien energií na ekonomiku. Na dotáciách na tento účel vyplatila ekonomickým subjektom veľké desiatky miliárd korún, z ktorých podstatnú časť získala od energetických spoločností z novo zavedených daní. Druhú oblasťou, na ktorej sa vláda zamerala, bola stabilizácia verejných financií. V rámci nej presadila vláda obmedzenie valorizácie penzií a pripravila balík desiatok legislatívnych opatrení, ktoré by mali od roku 2024 významne tmiť nerovnováhu v štátnom rozpočte. Vedľajším aspektom tohto dlhodobého opatrenia bol ďalší prepad spotrebiteľskej dôvery na konci roka.

Slovensko

Slovenská ekonomika sa vyrovnávala s dopadmi energetickej krízy, ktorá postihla predovšetkým výrobu energeticky náročných odvetví, naďalej udržiavala spotrebiteľskú infláciu na nadpriemernej úrovni a brzdila spotrebu. Domácnosti na začiatku roka obmedzili výdavky, a hoci sa spotreba od jari začala pod vplyvom pomaly ustupujúca inflácie a zmiernujúceho sa poklesu reálnych miezd postupne zotavovať, do konca roka straty nezmazala. Inflácia dosiahla vrchol vo februári (15,4 %) a do konca roka spomalila na 5,9 %. V priemere dosiahla 10,5 %. Rast miezd stále nedržel krok s infláciou, a to aj napriek dvojciferné zvýšenie miezd vo verejnom sektore. Ekonomiku pred recesiou chránili predovšetkým verejné investície, ktoré boli stimulované čerpaním prostriedkov EÚ z rozpočtového obdobia 2014 – 20, a oživenie automobilového priemyslu, ktoré išlo ruka v ruke s uvoľnením úzkych miest.

V reakcii na pretrvávajúce inflačné tlaky v eurozóne ECB pokračovala v ďalšom sprísňovaní menových podmienok. V priebehu roka zvýšila kľúčovú refinančnú sadzbu o 200 bázických bodov na 4,5 % p. a. Cyklus zvyšovanie sadzieb ukončila v septembri. Zvyšovanie úrokových sadzieb pomohlo naštartovať rast úrokových príjmov bankového sektora (medziročne o 27,3 %) aj jeho ziskovosti (medziročne o 45,8 %). Vyššie úrokové sadzby však postupne tlmili dopyt po novom bankovom financovaní, a to ako zo strany domácností, tak podnikov. Ochladil sa trh nehnuteľností a dopyt po hypotékach, rovnako ako investície podnikov a dopyt po firemných úveroch. Spolu s odrazom spotreby od dna sa ku koncu roka zrýchlil

iba rast spotrebiteľských úverov. Bankový sektor napriek tomu zostal stabilný a odolný voči rizikám. Vysoká inflácia zatiaľ nevedela k zvýšeniu miery zlyhania úverov. To umožnilo bankám rozpustiť na konci roka časť rezerv, ktoré v predchádzajúcom období vytvorili ako preventívne opatrenia v obave z dopadu inflácie.

Predčasné voľby, ktoré sa konali v septembri, priniesli novú vládu. Jej ochota konsolidovať verejné financie je iba hmlistá, čo citlivo vnímajú aj finančné trhy. Riziková prémie u slovenských štátnych dlhopisov sa tak stala jednou z najvyšších v eurozóne. Nová vláda sa vydala cestou väčšieho prerozdelenia. Vyššie rozpočtové výdavky napríklad na dôchodky alebo dotácie na energie a hypotéky pre domácnosti ju viedli k zvýšeniu daňového zaťaženia komerčného sektora vrátane bánk s účinnosťou od roku 2024. Banky budú platiť novú zvláštna banková daň vo výške 30 %.

Zhodnotenie výsledkov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahla medziročne zvýšenie hospodárskeho výsledku, predovšetkým vďaka zníženiu strát zo zníženia hodnoty finančných aktív a nárastu prevádzkových výnosov. Prostredie vyšších úrokových sadzieb, rastúci objem klientskych úverov a depozit spolu s nízkou potrebou tvorby opravných položiek k úverom a vysokou kvalitou úverového portfólia prispeli na prekročenie plánovaných finančných výsledkov pre tento rok. Objem klientskych úverov a vkladov rástol ako na českom, tak aj na slovenskom trhu. Prevádzkové náklady medziročne rástli predovšetkým vďaka správnym nákladom, primárne v oblasti personálnych nákladov, ktorý odráža navýšenie miezd. Aj napriek dlhodobo vysoko efektívne riadenie prevádzkových nákladov a rastu prevádzkových výnosov skupina medziročne vykazuje mierne zhoršenie ukazovateľa pomeru nákladov k výnosom. Kapitálová primeranosť banky a likvidné ukazovatele sú tradične výrazne nad regulatívnymi požiadavkami.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank Czech Republic a Slovakia v roku 2024

Plán na rok 2024 je postavený na predpoklade zlepšujúceho sa makroekonomického vývoja v prostredí klesajúcich úrokových sadzieb a výraznom spomaľovaní inflácie. Tieto makroekonomické očakávania sa prejavujú na prevádzkových výnosoch banky, kde naďalej očakávame nárast čistého úrokového výnosu vďaka rastu objemu klientskych úverov a vkladov. Vďaka dlhodobému vysoko efektívnemu riadeniu prevádzkových nákladov dôjde k miernemu zlepšeniu ukazovateľa pomeru nákladov k výnosom. Banka bude pokračovať

v investíciách do digitalizácie a optimalizácie interných procesov, vďaka čomu zostane rast nákladov pod mierou inflácie. Aj napriek vysokej kvalite úverového portfólia a zlepšeniu makroekonomického prostredia plán uvažuje medziročne vyššiu potrebu tvorby opravných položiek, ktorá je daná veľmi dobrými výsledkami roku 2023 a neohroží mieru ziskovosti banky. Kapitálová primeranosť banky a likvidné ukazovatele budú tradične výrazne nad regulačnými požiadavkami.

Firemné bankovníctvo

Rok 2023 bol pre divíziu Corporates veľmi úspešným rokom. Pokračovali sme v upevnení našej silnej pozície na českom i slovenskom trhu, a to napriek zložitému makroekonomickému prostrediu. Darilo sa nám ako v raste poskytnutých firemných úverov, tak aj v akvizícii nových klientov, a to najmä vďaka poskytovaniu komplexných služieb a vysokej flexibilitě pre našich klientov. Úspešne sme pokračovali v napĺňaní strategických cieľov, predovšetkým v udržaní a rozvíjaní pozície kľúčového hráča v segmente financovania veľkých medzinárodných a tuzemských firiem spoločne so zameraním na segment malých a stredných podnikov. Výnosy z poskytovania služieb firemnej klientele vzrástli medziročne o viac ako 10 % a výrazne tak prekonalí výsledky z predchádzajúcich rokov.

Divízia naďalej pokračovala v navyšovaní objemov klientskych depozít, a to ako korunových, tak aj eurových. Aj napriek silnému konkurenčnému prostrediu sa nám podarilo navýšiť objemy o takmer 50 mld. CZK, čo predstavuje medziročný nárast o viac ako 18 %. Prioritou divízie bol rovnako ako v minulosti aj rast objemu poskytnutých úverov, a to s dôrazom na zdravý rizikový profil portfólia. V roku 2023 vrástol celkový objem poskytnutých úverov medziročne o viac ako 25 mld. CZK. Skvelé výsledky sme dosiahli popri tradične silnom segmente veľkých podnikov aj v segmente stredných podnikov, kde sme zvýšili objem úverov o viac ako 18 %. Významne nám k tomu dopomohlo real estate financovania, ktoré medziročne rástlo rýchlejšie ako zvyšok divízie.

V Českej republike aj na Slovensku sme pokračovali v našej dlhodobej stratégii stať sa jedným z hlavných bankových partnerov firiem v segmente malých a stredných podnikov. Okrem individuálneho prístupu a prípravy riešení podľa špecifických potrieb našich klientov sme aj v roku 2023 boli veľmi aktívni v poskytovaní zvýhodnených prevádzkových a investičných úverov v rámci lokálnych a európskych garančných programov. V Českej republike aj na Slovensku sme náhlivo spustili novú dlhodobú garančnú schému Invest EÚ poskytovanú Európskym investičným fondom (EIF) s cieľom podporiť projekty zamerané na inovácie a digitalizáciu a tiež na klientov v sektore kultúry. Na rok 2024 je v pláne ďalšie rozšírenie schémy o nový program zameraný na oblasť dlhodobej udržateľnosti. Aj v oblasti lokálnych garančných programov sme najmä na Slovensku patrili medzi jedného z hlavných poskytovateľov zvýhodnených úverov

malým a stredným podnikom, keď sme za rok 2023 refinancovali investičné a prevádzkové potreby viac ako 150 firemných klientom s celkovým objemom financovania presahujúcim 67 miliónov EUR.

V divízii Corporates sme sa v roku 2023 zamerali na prehĺbenie našej stratégie aktívne pomáhať našim klientom s riešením ich finančných potrieb, t.j. byť iba poskytovateľom peňazí, ale byť tzv. štruktúrnou bankou, teda bankou, ktorá klientom navrhuje optimálne štruktúry na financovanie ich rozmanitých finančných požiadaviek. Uplynulý rok bol v tomto smere veľmi úspešný, čo bolo doložené množstvom aranžérskych mandátov a uzavretím štruktúrne zaujímavých transakcií.

Koordinovali sme a ujali sa úlohy agenta v klubovom ESG financovaní českej vetvy spoločnosti Heimstaden v celkovom objeme 700 miliónov EUR, podporili sme ako globálny koordinátor, bookrunner a hlavný aranžér PPF Telecom Group na dvoch transakciách (A&E Backstop Loan Facility) a Term Loan Facil v objeme 600 miliónov EUR. Ďalšími významnými transakciami bol napr. 100% úpis financovania pre spoločnosť EP NL v objeme 325 miliónov EUR alebo úpis akvizičného financovania spoločnosti Meopta. Za zmienku stojí aj vysporiadanie financovania pre skupinu Agrofert v objeme 550 miliónov EUR. Ďalej sme uzavreli desiatky menších a stredných transakcií rôznych typov – odkupy častí obchodných podielov, akvizície, recapy, projektové financovanie, konsolidácia bilaterálnych liniek do klubových štruktúr a pod.

Oddelenie Structured Finance Slovakia poskytuje špecializované projektové, akvizičné a štruktúrované korporátne financovanie. Poskytovaním týchto dlhodobých úverov na báze budúceho cash flow podporujeme našich klientov vo vybraných odvetviach ekonomiky, a to buď na bilaterálnej báze, alebo formou klubových úverov. Zároveň sa profilujeme ako oddelenie so sektorovým know-how v sieťových dverách. V roku 2023 sme v oblasti energetiky poskytli jeden z najväčších zelených úverov na Slovensku.

Oddelenie Dlhové kapitálové trhy (Debt Capital Markets) sa v roku 2023 podieľalo na aranžovaní a distribúcii niekoľkých významných korporátnych emisií dlhopisov na lokálnom trhu, napríklad pre skupiny Czechoslovak Group alebo Dr.Max, a to napriek komplikovaným podmienkam spôsobeným vysokými trhovými úrokovými sadzbami, vysokou infláciou a pod. Súčasne sa oddelenie sústredilo na vlastnú emisnú aktivitu v podobe štruktúrovaných i neštruktúrovaných investičných produktov určených najmä retailovým investorom.

V roku 2023 sa tím tiež podieľal na príprave a vydaní dvoch vlastných, tzv. benchmark emisií krytých dlhopisov v celkovom objeme 1 miliardy EUR v rámci eurobondového programu. Jedna z týchto emisií bola vydaná ako „zelený“ dlhopis v súlade so Sustainability Bond Framework skupiny UniCredit, a jednalo sa o vôbec prvú českú emisiu krytých dlhopisov zahrňujúcu prvky udržateľnosti.

V oblasti financovania nehnuteľností bol rok 2023 opäť veľmi úspešný a financovanie nehnuteľností sa významne podieľalo na raste úverov korporátnom segmente. UniCredit Bank naďalej drží významnú pozíciu na poli financovania komerčných nehnuteľností v Česku aj na Slovensku, a to vo všetkých hlavných segmentoch nehnuteľného trhu – priemyselných, kancelárskych a maloobchodných nehnuteľnostiach aj rezidenčných projektoch.

V Česku sme v roku 2023 uzavreli financovanie nehnuteľnostných projektov v celkovom objeme cez 1 miliardu EUR. Na tomto objeme sa najväčšou mierou podieľali úvery v rezidenčnom segmente a segmente obchodných centier a retail parkov. Najvýznamnejšou transakciou roku 2023 bol klubový úver v objeme 700 miliónov EUR na refinancovanie rezidenčného portfólia pre Heimstaden a druhým najväčším úverom bol 100% úpis refinancovania obchodného centra Arkády pre G City Europe v objeme 112 miliónov EUR. Rovnako v segmente rezidenčnej výstavby sa nám podarilo uzavrieť transakcie pre existujúcich i nových klientov z radov developerov a investičných skupín, avšak s ohľadom na útlm trhu v oblasti developmentu týchto financovaní bolo menej ako v predchádzajúcich rokoch.

Na Slovensku sme v roku 2023 pokračovali v raste objemu financovaného portfólia komerčných nehnuteľností vo všetkých segmentoch trhu. Stali sme sa jednou z financujúcich bánk pre ďalšiu fázu rezidenčného komplexu Zwirn v Bratislave. Podarilo sa nám úspešne začať spoluprácu so spoločnosťou Alto Real Estate poskytnutím financovania pre rad kancelárskych budov v Bratislave. A ako jediná banka sme poskytli financovanie nadnárodnému správcovi investičných fondov LCN Capital Partners pri jeho prvej akvizícii portfólia nehnuteľností na Slovensku a v Českej republike. Podporujeme aj našich developerov a investorov vo všetkých regiónoch Slovenska.

Oddelenie Industry Expertise Center sa podarilo spoločne s obchodnou sieťou banky a špecializovanými útvarmi podporiť rast trhového postavenia v strategických sektoroch. Jedná sa predovšetkým o oblasti financovania energetiky a obnoviteľných zdrojov, poľnohospodárstva, verejného a municipálneho sektora, zdravotníctva a cirkevných subjektov v Českej republike aj na Slovensku.

Banka si dlhodobo drží popredné trhovú postavenie vo financovaní obnoviteľných zdrojov a energetiky. Za rok 2023 banka poskytla nové financovanie v sektore obnoviteľnej energetiky v objeme 1,35 miliardy CZK.

V oblasti zdravotníctva sme sa v roku 2023 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 starajúcich sa predovšetkým o seniorov.

Zostali sme aj naďalej veľmi aktívni vo verejnom a municipálnom sektore, či už z pohľadu jeho priameho financovania (infraštruktúrne a sociálne projekty), ako aj z pohľadu správy 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 udržujeme vedúce postavenie vo financovaní poľnohospodárskeho sektora s trhovým podielom nad 30 % v počte obsluhovaných klientov.

V roku 2021 vznikol v rámci Industry Expertise Center špecializovaný ESG tím zameriavajúci svoju pozornosť na rozvoj aktivít v oblasti udržateľného, environmentálneho a sociálne prospešného financovania.

Poskytujeme klientom ucelený vhľad do ESG problematiky, ktorú prepájame s relevantnými témami v rámci sektora ich podnikania. Často sa jedná o energeticky úsporné opatrenia, udržateľnú energetiku, stratégiu podniku v oblasti ESG a možnosti udržateľného financovania, ktoré ide ruka v ruke s dotačnými titulmi. S klientmi tiež diskutujeme kľúčové ESG riziká a príležitosti ovplyvňujúce ich spoločnosť či dodávateľsko-odberateľské vzťahy.

Vďaka nástroju ESG Barometer pomáhame našim klientom identifikovať, či sú v súlade s ESG princípmi daného priemyselného odvetvia a ohodnotiť spoločnosť z pohľadu dopadu jej aktivít na životné prostredie (Environmental), sociálneho prostredia (Social) a efektívnosti riadenia firmy (Governance).

Markets

Na finančných trhoch sme tento rok zažili výnimočné obdobie charakterizované vysokými úrokovými sadzbami na všetkých pre nás relevantných trhoch. Európske, americké aj české sadzby dosiahli svoje historické maximá a výrazne tak zasiahli do ocenenia ostatných trhových aktív. Zároveň odzneli najvyššie šoky v cenách komodít a inflácia začala v Česku mieriť zo svojich maxim dole. To sa odrazilo v ocenení úrokových kriviek a ocenení výhľadu na základnú sadzbu ČNB. Prvého zníženia sadzieb sme sa dočkali na konci roka. Aktivita banky na medzibankovom trhu bola výrazná najmä v oblasti riadenia likvidity, kde vysoké sadzby ponúkali príležitosti na vysoké úročenie. Zároveň sme zvýšili investície do pevne úročených štátnych cenných papierov, ktoré taktiež ponúkali zaujímavý úrokový výnos.

Prevažná časť roku 2023 sa vyznačovala relatívne nízkou volatilitou českej koruny voči euru a udržaním historicky silnej úrovne českej koruny, pričom kurz českej koruny voči euru dosiahol v apríli historicky najsilnejšiu úroveň 23,269 koruny za euro. Zároveň sa v priebehu roku 2023 výrazne znižoval úrokový diferenciál medzi českou korunou a eurom. Táto situácia nebola priaznivá pre vývozcov,

pretože za svoju produkciu inkasovanú v eurách dostávali v dôsledku silného kurzu koruny nižší ekvivalent v korunách. Z pohľadu vývozcov v roku 2023 atraktivita zaistenia kurzu českej koruny voči euru v budúcnosti nepomohol ani klesajúci úrokový diferencál.

Situácia na trhu v roku 2023 potvrdila správnosť rozhodnutí klientov, ktorí už v prvej polovici roku 2022 realizovali väčšinu menového zaistenia na ďalšie jeden až dva roky za výrazne atraktívnejších trhových podmienok, než by bolo možné v roku 2023. Banka tak v roku 2023 nezopakovala rekordný výsledok roku 2022 v obrate z derivátových zaisťovacích obchodov s klientmi. Na druhej strane sme zaznamenali nárast transakčnej aktivity v oblasti menových konverzných obchodov, kam sa vplyvom vyššie spomínanej situácie na trhu presunula časť aktivity zo zaisťovacích derivátových obchodov. Aktivita v oblasti transakcií s klientmi má rastúcu tendenciu. Pokiaľ ide o zabezpečenie úrokových sadzieb, podiel zabezpečených úverov zostal stabilný. V oblasti komoditných zaisťovacích transakcií bol rok 2023 silný, najmä v oblasti zaistenia cien kovov pre firemnú klientelu.

Zavedenie nových produktov

V oblasti Acquiringu získala UniCredit Bank ocenenie best Acquirer od spoločnosti VISA. Zároveň banka nainštalovala niekoľko tisíc SoftPOSov, čo je jedinečné inovatívne riešenie na trhoch ČR a SR. Od mája 2023 ponúka banka svojim zmluvným partnerom ako prvá v Česku možnosť akceptácie kariet AliPay.

V tradičnom odbore Trade Finance sme opätovne získali ocenenie časopisu Euromoney na oboch trhoch pre najlepšiu banku v rámci Euromoney Trade Finance Survey na rok 2023. Aj v tomto roku sa podarilo vystaviť niekoľko významných bankových záruk a dokumentárnych akreditívov.

Útvar Working Capital Solutions uzavrel mnoho úverov reflektujúce individuálne riešenie prevádzkového financovania. Vďaka unikátnym štruktúram transakcií tím získal niekoľko víťazstiev v skupinovej iniciatíve „Deal of the Month“.

Negatívny vývoj v oblasti exportného financovania v minulých rokoch spôsobený hlavne geopolitickým vývojom a covidovými obmedzeniami sa podarilo v roku 2023 zvrátiť uzavretím významnej transakcie s poistením EGAP. Táto financovaná transakcia do Indonézie je objemovo najväčšia v histórii našej banky.

V oblasti Global Security Services sme akvizíčne úspešne rástli a nahradili výpadky vo výnosoch pri fondoch, ktoré prešli k svojim novovzniknutým materským depozitárom. V oblasti Custody sme ďalej vylepšovali nové funkčnosti Custody systému BaNCS, zjednodušili procesy a zefektívňovali riadenie operačného rizika. V oblasti Depozitára sme naštartovali implementáciu nového depozitárskeho systému. Oba systémy v GSS predstavujú významný míľnik smerom k digitálnej evolúcii, ktorá posilňuje náš trvalý záväzok k dokonalosti GSS služieb ako v krátkodobom, tak dlhodobom pohľade.

Úspešne sme dokončili cezhraničnú reštrukturalizáciu oddelenia poskytujúceho služby korešpondenčného bankovníctva. Naše vedúce postavenie v regióne strednej Európy potvrdzuje, že sme jedinou bankou v Českej republike a Slovenskej republike, ktorá poskytuje službu virtuálna banka (cash management riešenie pre globálne zahraničné banky a finančné inštitúcie).

V tradičnom Cash Managemente sme dokončili implementáciu fiktívneho cash poolu, po ktorej nasledovala úspešná predajná kampaň, a zaviedli sme niekoľko tailor-made riešení pre významných klientov.

Zároveň sa sústredíme na množstvo veľkých bežiacich interných projektov posilňujúcich našu digitalizáciu.

V rámci projektu Corporate Digital Platform bude firemná aj časť retailovej klientely novo obsluhovaná nielen cez novú internetovú aplikáciu, ale získa aj možnosť obsluhovať svoje produkty cez mobilné riešenie. Medzi ďalšie významné projekty, ktoré sa rozbehli v roku 2023, je zavedenie instantných platieb s očakávaným spustením v 4. štvrtroku 2024.

Naša snaha a kvalitné práce sa odrazili v rade ocenení:

The Banker:

- Global Bank of 2023 (skupina UniCredit)

Euromoney:

- Najlepšia banka ESG (Česko)
- Líder na trhu (Česko a región CE&EE)
- Best Corporate Banking (Česko a Slovensko)
- Firemná a spoločenská zodpovednosť (Česko)
- Digitálne riešenia (Česko)
- Najlepšia banka pre transakčné služby (región CE&EE)
- Najlepšia banka pre správu majetku (región CE&EE)

UniCredit Factoring

V roku 2023 sme odkúpili pohľadávky v objeme 47,2 miliardy CZK, čo predstavuje medziročný nárast 8,5%. Priemerný ročný objem financovania vzrástol o 22,6% na hodnotu 4,9 miliardy CZK. Čistý zisk dosiahol 64,7 milióna CZK, čo je 33% nad výsledkom minulého roka.

Za našou rekordnou finančnou výkonnosťou stoja predovšetkým vynikajúce obchodné výsledky. S nepriaznivými makroekonomickými podmienkami v podobe recesie, inflácie a vysokých úrokových sadzieb sme sa vysporiadali akvizíciou nových klientov a rozširovaním spolupráce s tými existujúcimi. Ukazuje sa, že naša stratégia zameriavať sa na bonitné spoločnosti, ktoré využívajú factoring ako stabilný nástroj svojho finančného riadenia, je úspešná. Táto stratégia prispieva nielen k rastu nášho trhového podielu, ale pomáha nám dlhodobo udržiavať vysokú kvalitu úverového portfólia.

V roku 2023 sme zahájili upgrade nášho core systému. Táto investícia zvýši bezpečnosť našich informačných technológií, podporí ďalšiu digitalizáciu, našim klientom prinesie nové funkcionality a zlepši ich zákaznícku skúsenosť.

UniCredit Leasing

Skupina UniCredit Leasing, pôsobiaca v Českej republike a na Slovensku, potvrdila stabilnú pozíciu medzi poprednými poskytovateľmi nebankového financovania na oboch trhoch aj v roku 2023. Na základe konsolidovaných výsledkov financoval UniCredit Leasing CZ, a.s. vrátane svojich dcérskych spoločností na oboch trhoch hnuteľné aj nehnuteľné veci v celkovom objeme 23,5 miliardy CZK s významným medziročným dvojciferným nárastom 17,3%. Počet novo uzavretých zmlúv dosiahol v roku 2023 hodnotu 23 842, čo znamená medziročný nárast o 15,1%. Zaznamenali sme v našom portfóliu celkom 8 916 nových klientov, čo znamená medziročný nárast o 16,1%. Naša obchodná činnosť bola v priebehu roku 2023 ovplyvnená predovšetkým náročným makroekonomickým prostredím. Výzvami boli predovšetkým pretrvávajúca neistota, skôr stagnácia ekonomík, vysoká inflácia a vysoké trhové úrokové sadzby, a to na oboch trhoch. O to viac nás môže tešiť skvelý obchodný výsledok roku 2023 a skutočnosť, že sa nám v tomto prostredí podarilo zvýšiť obchodnú bilanciu.

V minulom roku sme intenzívne pracovali na modernizácii a digitalizácii našich produktov a služieb. Táto iniciatíva priniesla mnoho pozitívnych zmien, ktoré ovplyvnili ako rýchlosť, tak aj efektivitu našich služieb. Pracovali sme na zlepšovaní riadenia vzťahu so zákazníkom a zdokonaľovaní interného CRM systému. Aj tentoraz sme sa veľmi starostlivo zameriavali na retenčné aktivity, lead management a obchodné kampane v spolupráci s našimi spolupracujúcimi partnermi a našou materskou bankou. Pokračovali sme v digitalizácii interných aj klientskych procesov a predstavili sme nový online kalkulátor v spolupráci s vybranými partnermi. Na oboch trhoch sme sa zapájali do čerpania nadnárodných finančných zdrojov, ako napríklad od EIB a CEB, a zároveň garančných programov od EIF.

Elektromobilita je jedným z výrazných smerov, ktorým sa automobilový priemysel uberá, a my sme rozhodnutí držať krok s dobou. Veríme, že elektromobilita zohráva dôležitú úlohu v udržateľnom rozvoji a znižovaní emisií skleníkových plynov. Zvýšená dostupnosť nabíjajúcich staníc a podpora vládnych programov v oblasti elektromobility prispievajú k tomu, že stále viac ľudí zvažuje prechod na elektromobil. Veríme, že s rastúcim povedomím o environmentálnych otázkach a technologických inováciách bude elektromobilita aj naďalej získavať na popularite. Sme pripravení naďalej poskytovať financovanie aj ekologicky šetrných vozidiel, aby sme spoločne podporovali udržateľnejšiu budúcnosť.

V priebehu roka sme inovovali produkty zamerané na financovanie klientov z poľnohospodárskeho sektora, spomínanú rozvíjajúcu sa

elektromobilitu a zvládli sme implementovať všetky produkty a systémové úpravy vyvolané legislatívnymi zmenami na oboch trhoch. V súvislosti s rastúcou dôležitosťou princípov ESG sme rozšírili našu ponuku produktov o financovanie fotovoltických zariadení, ktoré ponúkame až do plnej výšky investičných nákladov.

Celková financovaná hodnota osobných a úžitkových automobilov do 3,5 tony nám na konsolidovanej bilancii medziročne vzrástla o 22,5%. Predaj nákladnej dopravnej techniky nad 3,5 tony medziročne na trhu rástol a s ním rástol významne aj objem našej novej financovanej hodnoty, a to medziročne o 28,1%. V segmente strojov a zariadení objemy nových obchodov rástli skupine UniCredit Leasing medziročne o 9,3%.

V roku 2023 sme v Českej republike aj na Slovensku predĺžili naše dlhoročné obchodné partnerstvá so značkami HONDA a MAZDA a podarilo sa nám rozšíriť v Česku dobre fungujúcu spoluprácu so značkou Jaguar Land Rover aj pre slovenský trh, čo sme potvrdili podpisom kooperačnej zmluvy.

Podarilo sa nám tiež potvrdiť spoluprácu so skupinou Emil Frey uzavretím novej kooperačnej zmluvy, ktorá nastavila vzájomnú spoluprácu pri poskytovaní finančných služieb pre certifikovaný program predaja ojazdených vozidiel. Darilo sa nám v súlade s dlhodobou stratégiou rast vo financovaní ojazdených vozidiel predávaných našimi spolupracujúcimi autorizovanými dílermi.

Pokračovali sme vo veľmi dobre fungujúcej obchodnej spolupráci s bankovou divíziou Corporates s medziročným nárastom obchodov o 22,2% a zaznamenali sme rekordný rok v obchodnej spolupráci s retailovou divíziou, ktorý je dokumentovaný medziročným nárastom novej financovanej hodnoty o úctyhodných 40,6%.

Retailové bankovníctvo

Rok 2023 bol pre divíziu Retail úspešným rokom. Priniesli sme našim klientom množstvo nových produktových novinek, a to tak na poli sporenia a investovania, ako aj v oblasti úverov. Spolu s našimi partnermi sme pokračovali v úspešnom trende predaja poistných produktov, a to všetko pri zvyšujúcom sa podiele využívaní digitálnych kanálov pri predaji aj bežných klientskych službách.

Uplynulý rok bol najmä rokom ďalšieho nárastu nášho portfólia aktívnych (tzv. primárnych) klientov, a to o viac ako 5% na viac ako 660 tisíc. Významne k tomu prispela predovšetkým akvizícia nových klientov využívajúcich našu ponuku sporiacich účtov. Za úspešné však považujeme aj naše retenčné kampane ponúkajúce klientom nové služby. Vo všetkých kanáloch sme dosiahli aj ďalšie zvýšenie klientskej spokojnosti, ktoré sa odrazilo v náraste tzv. Net Promoter Score, teda v meraní vnímaní kvality našich služieb zákazníkmi.

Za kľúčové obchodné úspechy roka, okrem vyššie uvedeného rastu klientskeho portfólia, považujeme nárast objemu úverov o viac ako 10 % a taktiež objemu klientskych depozít o 8 %. V oboch kategóriách sme navyše navýšili náš podiel na trhu, a to tak v Českej republike, ako aj na Slovensku. V oblasti digitálneho bankovníctva sa nám podarilo dosiahnuť méty 70 % digitálne dohodnutých nových účtov a spotrebiteľských úverov, teda našich kľúčových digitálnych produktov. Digitálne s nami na mesačnej báze funguje až 85% našich primárnych klientov.

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

Naším cieľom v oblasti retailového a privátneho bankovníctva zostáva aj naďalej posilňovanie nášho trhového podielu v úverových, depozitných a investičných produktoch. Toho dosahujeme aj prostredníctvom koncentrácie na vybrané segmenty retailového trhu a neustálu inováciu v produktovej a distribučnej ponuke. Naďalej sa opierame o úspešne zavedený model servisných služieb samostatných klientskych segmentov Retail, Private Premium a Private Wealth. Aj prostredníctvom tohto modelu chceme lepšie slúžiť našim zákazníkom.

Digital

Rok 2023 bol rokom rastu všetkých alternatívnych kanálov banky. Významný nárast digitálnych predajov v Retaile potvrdzuje úspešnú stratégiu digitalizácie banky. V oblasti bežných účtov a spotrebiteľských úverov sme v roku 2023 dojednali zhruba 70 % všetkých predajov digitálne. Navyše 30–40 % všetkých nových účtov a spotrebiteľských úverov si dojednali klienti sami na diaľku.

Srdcom našich digitálnych procesov je digitálna platforma, implementovaná od roku 2021. Platforma umožňuje pohodlne dojednávať nové produkty v rámci pobočkovej siete, call centra, môžeme ju využívať existujúci klienti v mobilnom a internetovom bankovníctve alebo noví klienti na webových stránkach. Platforma teda šetrí čas klientom, kapacity bankárov a od uvedenia do prevádzky ušetrila aj vyše 4 milióny strán papierov.

V roku 2023 pokračoval pozitívny trend stále väčšieho využívania bankomatov pre výberové aj vkladové hotovostné transakcie a stále menšieho využívania pobočkových pokladníc. Tomuto trendu ideme oproti zahájenej modernizácii bankomatovej siete, ktorú dokončíme v nasledujúcom roku. Klientom prinášame výrazne rýchlejší a prívetivejší klientsky zážitok nahradením najstarších modelov bankomatov, aktualizáciou softvéru a inštaláciou bezkontaktných

výberov a vkladov. V Českej republike sme pre našich klientov účasťou v aliancii zdieľaných bankomatov zaistili výbery z takmer 2000 bankomatov za úplne rovnakých podmienok ako vo vlastnej sieti.

Úspešne pokračuje aj transformácia Call centra v oveľa komerčnejšie, obchodný kanál. V minulom roku sa nám na Call centre podarilo zvýšiť všetky ukazovatele priamych predajov, komerčných ponúk klientom aj počet dohodnutých stretnutí pre pobočky o zhruba 30% oproti minulému roku.

Spotrebiteľské úvery

V oboch krajinách štandardne ponúkame štyri kategórie pôžičiek: refinancovanie alebo prevedenie úverov, jednoduché a rýchle neúčelové úvery pre našich existujúcich klientov, bezúčelové úvery a účelové úvery na bývanie.

V roku 2023 sme aj naďalej evidovali u PRESTO Pôžičky záujem klientov o tento produkt vďaka dlhodobej ponuke veľmi zaujímavých produktových parametrov, vrátane výhodnej úrokovej sadzby. Navyše sme produkt zatriktívili vďaka získaniu odmeny za dojednanie PRESTO Pôžičky za určitú výšku pôžičky. Táto odmena bola a aj naďalej je poskytovaná hneď na začiatku splácania, tzn. klient nemusí čakať na odmenu do konca splácania, ako tomu bolo v minulosti v prípade odmeny za riadne splácanie. Aj naďalej pokračujeme v možnosti čerpať pôžičku aj bez nutnosti návštevy pobočky, kedy klient môže pôžičku získať vo svojom mobilnom alebo internetovom bankovníctve. Prostredníctvom digitálnej platformy Open je proces poskytnutia PRESTO Pôžičky veľmi jednoduchý a pohodlný.

V priebehu roka sme zatriktívili aj účelový spotrebiteľský úver PRESTO Pôžička na lepší domov (PRESTO Pôžička na bývanie) vďaka predĺženiu doby splácania až 15 rokov pre Green Energy projekty – modernizácia bytových objektov energeticky úspornými riešeniami, ako sú napr. tepelné čerpadlá, solárny ohrev vody, domáca fotovoltaika atď. Na Slovensku sme sa s PRESTO Úverom na lepší domov zapojili do programu PRESTO OBMOV DOM (v rámci výzvy Slovenskej agentúry životného prostredia „SAŽP“).

V rámci každoročného hodnotenia Človeka v núdzi – Indexe zodpovedného úverovania sme sa umiestnili opäť na poprednom mieste v rámci tohto hodnotenia.

Hypotéky

V roku 2023 aj naďalej pokračoval ľahko rozdielny vývoj v hypotekárnych trhoch v oboch krajinách, ktorý bol primárne zviazaný s vývojom úrokových sadzieb.

V Česku sme postupne zaznamenávali oživenie hypotekárneho trhu, najmä v druhom polroku, ktoré bolo spojené s miernym poklesom úrokových sadzieb na slovenských korunách a zrušením regulácie niektorých pomerových ukazovateľov (DSTI) zo strany ČNB.

Na slovenskom hypotekárnom trhu sa pokles spojený s rastom eurových úrokových sadzieb prejavil hneď v úvode roka, keď sadzby atakovali 4 %, čo sú hodnoty takmer dvojnásobne vyššie, než boli v polovici roku 2022.

V oboch krajinách sa nám darilo v raste trhového podielu na nových úveroch, kedy sme dosiahli najlepšie výsledky v histórii (v Českej republike atakujeme 10 %, na Slovensku sa pohybujeme nad 15 %).

V rámci retencie hypotekárnych úverov sa nám dlhodobo darí osloviť našich klientov so zaujímavou ponukou, čo sa prejavuje tým, že drvivá väčšina našich klientov, ktorým končila fixácia úrokovej sadzby, pokračujú v splácaní hypotéky v našej banke.

Sme tiež aktívni v oblasti ESG, takmer každá piata hypotéka získava určitý typ zvýhodnenia z našej strany. Či je to zvýhodnenie klientov, ktorí investujú do nízkoenergetického bývania, alebo podpora mladých klientov, ktorým ponúkame výhodnú sadzbu na vyšší objem ako štandardným klientom, ktorí už majú nasporené prostriedky.

Nadálej podporujeme zľavou na úrokovej sadzbe zodpovedných klientov, ktorí si poistia svoju schopnosť splácať úver.

Bežné účty

V roku 2023 sme pokračovali v ponuke našich štandardných účtov ŠTART, OPEN a TOP a prémiových účtov PLATINUM a INFINITE. Účet ŠTART ponúka našim klientom všetky kľúčové služby transakčného bankovníctva: účty, elektronické platby, platobnú kartu a mobilné aj internetové bankovníctvo zadarmo a bez podmienok. Účet OPEN potom prináša rozšírenie o neobmedzené výbery z bankomatov a kvalitné cestovné poistenie, poistenie platobných kariet a osobných vecí. Účet TOP ponúka všetky menované služby vo vyššom štandarde. Všetky štandardné nové účty sú prístupné na otvorenie cez digitálne kanály. Účty PLATINUM a INFINITE sú určené prémiovej klientele a obsahujú navyše aj špecializované a doplnkové bankové služby.

V priebehu roka sme úspešne realizovali celý rad akvizíčných kampaní, či už samostatne, alebo s našimi partnermi. Naše akvizíčné aktivity vyvrcholili v polovici roka kampaňou na sporiaci účet s benefítom.

Investičné produkty

Významným míľnikom v oblasti aktív pod správou bolo spustenie ponuky novej platformy fondov UniCredit pod značkou onemarkets Fund. S onemarkets Fund rozširujeme naše investičné riešenie o ponuku vlastných aktívne spravovaných fondov určených pre našich klientov. Naše expertné tímy neustále vytvárajú nové investičné riešenia, pričom sa opierajú nielen o vlastné zručnosti v oblasti správy aktív, ale aj o partnerstvo s prestížnymi externými správcami fondov. V oboch prípadoch sa UniCredit aktívne podieľa na určovaní investičnej stratégie a pozorne sleduje kvalitu fondov a súvisiaci pomer rizika a výnosu.

Značka onemarkets Fund je spojením našich odborných znalostí investičných produktov, ako sú certifikáty onemarkets, a prístupu na finančné trhy po celom svete. Oproti doterajšej investičnej ponuke pre klientov UniCredit navyše obsahuje jedinečný súbor aktívne spravovaných investičných fondov pre klientov s rôznorodou ochotou podstupovať riziko a využívať príležitosti zahŕňajúce dlhopisové, akciové aj zmiešané fondy. Naším cieľom je ponúkať investičné produkty, ktoré sú najlepšie vo svojej triede. V septembri 2023 sme zahájili ponuku onemarkets Fund vo vybraných segmentoch retailového bankovníctva. V priebehu budúceho roka ponuku rozšírimo postupne na všetky segmenty.

Základom produktovej ponuky boli aj v roku 2023 tri fondy z rodiny Amundi Fund Solutions (konzervatívne, vyvážené a dynamické), teda výrazne diverzifikované investičné riešenia spolu s aktívnym a lexibilným riadením, kedy každý z týchto fondov predstavuje kompletné 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 navyšovania ich majetku jednoduchým a systematickým spôsobom, pričom rozkladanie investície v čase výrazne eliminuje riziko prípadného zlého načasovania nákupu.

Rok 2023 bol v oblasti distribúcie investičných produktov rekordným v celej histórii banky. Zaznamenali sme vysoký dopyt ako v oblasti fondov pod aktívnou správou, tak v oblasti štruktúrovaných investičných produktov, v ktorých sme tradične významným hráčom. UniCredit Bank sa tiež v roku 2023 významnou mierou podieľala na distribúcii primárnych emisií vybraných korporátnych emisií dlhopisov. Naše investičné produkty postupne ďalej rozširujeme o témy venujúce sa udržateľnosti.

Micro Business

V segmente Small business, novo nazývanom Micro Business, sme sa v roku 2023 viac zamerali na komplexnú obsluhu našich klientov a podporu vo všetkých oblastiach podnikateľských potrieb.

Zatraktívili sme produktovú ponuku úverov napríklad predĺžením splatnosti, znížením dokladovej náročnosti, rozšírením ponuky pre existujúcich klientov, kedy im ponúkame vyššie úverové rámce za veľmi výhodných podmienok s jednoduchým a rýchlym schvaľovaním pre klienta.

V oblasti účtov a vkladov sme upravili podmienky tak, aby jednotlivé balíčky podnikateľských účtov a ich úročenie viac zodpovedali typu klienta a jeho podnikaniu. Prvý z balíčkov je pripravený na mieru novo začínajúcim podnikateľom, druhý je atraktívny pre už zabehnutých podnikateľov a tretí je pripravený pre firmy. Nezabudli sme ani na klientov z radov Slobodných povolání a SVJ. Samozrejmosťou je poskytnutie acquiringového riešenia každému klientovi, ktorému pomôže v rozvoji jeho podnikania.

Naďalej venujeme veľkú pozornosť segmentu Slobodných povolání, ktorý je našou veľkou prioritou. Zameriavame sa predovšetkým na vyšovanie profesionality bankárov a kladieme 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 uplynulom roku sme úspešne dokončili implementáciu virtuálnej karty, ktorá prináša flexibilitu, bezpečnosť a jednoduchosť v používaní, čo zodpovedá potrebám klientov v digitálnej dobe. V roku 2024 plánujeme spustiť virtuálnu kartu aj na Slovensku. V oblasti bankomatov sme sa posunuli k bezdotykovému variantu, čo prináša našim klientom moderné a pohodlné riešenie výberov hotovosti a výrazne zvyšuje rýchlosť a bezpečnosť transakcií. Zároveň došlo k modernizácii všetkých bankomatov. Spustili sme zdieľanie výberov z bankomatov v rámci ATM aliancie a pokračujeme aj v implementácii zdieľania vkladov v alianci.

Bankopoistenie

V roku 2023 sme úspešne zavřili prvých päť rokov strategického partnerstva so spoločnosťami Allianz a Generali ČP. Dôležitou témou roku 2023 bolo ESG – v rámci udržateľnosti sme sa na Slovensku výrazne priklonili k bezpapierovému zmluvnému variantu, s cieľom do konca roku 2024 mať tento variant ako štandard. V Českej republike prešli produkty Autopoistenia (elektromobily) a Majetkového poistenia (fotovoltaické elektrárne) inovácií, tak aby reflektovali zmeny na poistnom trhu a aktuálne potreby klienta.

Na poli úverového poistenia podporujeme rast záujmu našich klientov o tento produkt prostredníctvom digitálnych kanálov. Stále viac našich klientov si uvedomuje dôležitosť Rizikového životného poistenia, preto ďalej zvyšujeme kompetencie kolegov v pobočkovej sieti. V priebehu roka sme tiež na Slovensku pripravili pre našich klientov jednorazovo platené Investičné životné poistenie s atraktívnou investičnou zložkou „Himalaya“ a „Global Water“.

Pobočková distribučná sieť

V rámci pobočiek a franšíz nedošlo v priebehu roku 2023 k žiadnym zmenám v počte pobočiek a franšízových obchodných miest (tj obchodné miesta Expres). Pokračovala renovácia vybraných obchodných miest aj ďalšia modernizácia siete bankomatov. Počet bezhotovostných pobočiek zostal v roku 2023 rovnaký ako v roku 2022. Expres Partners je špecifický typ pobočiek prevádzkovaných spoločnosťou Partners.

Podporné útvary

Riadenie rizík

Dôraz v oblasti riadenia rizík je kladený na dôsledné oddelenie nezlučiteľných funkcií v rámci organizačnej štruktúry banky. Rizikové stratégie, nástroje a procesy banky sú vybrané tak, aby čo najlepšie

zodpovedali obchodnej stratégii a zároveň najlepšiemu stavu znalostí ohľadom riadenia podstupovaných rizík. Banka v rámci riadenia svojich rizík dôsledne sleduje a dodržiava sadu ukazovateľov tvoriacich jej Risk appetite Framework (miera podstupovania rizík).

Banka riadi svoje úverové riziko ako na úrovni jednotlivé obchodné transakcie, ako aj na úrovni celého portfólia, a to v súlade so základnými princípmi definovanými v úverovej politike banky a za účelom dodržania rizikových parametrov stanovených v úverovej stratégii pre príslušný rok. V roku 2023 sa banka zamerala na riadenie a minimalizáciu dopadov oí energetickej krízy, konfliktu na Ukrajine, vysokej inflácie a vysokých úrokových sadzieb.

Na účely výpočtu kapitálovej požiadavky k úverovému riziku banky 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 plynúce 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 2023 patrili medzi najvýznamnejšie aktivity stanovenia opatrení a postupov v súvislosti s bezpečnostnou situáciou a pokračujúcou energetickou krízou.

V oblasti riadenia trhových rizík banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami na úrovni jednotlivých typov rizík a tiež jednotlivých druhov finančných nástrojov. Všetky limity sú sledované v rozdelení na obchodné portfólio (Regulatórna 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 2023 banka nezaznamenala významné udalosti, ktoré by viedli k prehodnoteniu stratégie alebo výraznému prenestaveniu platných limitov.

Riadenie aktív a pasív

Banka dlhodobo udržuje prebytok CZK pasívnej likvidity z vnútorných a klientskych zdrojov nad CZK finančnými aktívami. Tento prebytok banka umiestňovala prevažne formou reverzných repo obchodov v Českej národnej banke, na krytie klientskeho EUR likvidného gapu (prostredníctvom krížových menových swapov) a čiastočne na financovanie svojich dcérskych spoločností. Silná likvidná pozícia v CZK umožnila banke udržiavať nízke náklady na CZK likviditu. Finančné a klientske aktíva denominované v EUR banka refinancuje prostredníctvom klientskych a interných prostriedkov, krížových menových swapov a vlastných emisií, najmä trhových emisií krytých dlhopisov denominovaných v EUR.

Financovanie TLTRO od Európskej centrálnej banky bolo z väčšej časti splatené v júni 2023 a bude plne splatené v marci 2024. Dcérske spoločnosti využívajú tiež financovanie od nadnárodných rozvojových bánk, ako je Európska investičná banka. Okrem interných manažérskych ukazovateľov likvidity banka pravidelne sleduje a vykazuje oba regulačné ukazovatele likvidity LCR a NSFR. Dostatočný odstup týchto ukazovateľov od minimálnej hranice dokladá silnú a udržateľnú likvidnú pozíciu banky.

Servisné služby

Prevádzkové aktivity banky v Českej a Slovenskej republike boli počas roku 2023 stabilné. Všetky bankové prevádzkové útvary poskytovali vysokú kvalitu služieb a zlepšovali zákaznickú skúsenosť a spokojnosť. Vďaka pokračujúcej automatizácii a procesnej optimalizácii sme zvýšili efektívnosť prevádzkových procesov v oboch krajinách.

IT služby v oblasti prevádzky aj vývoja aplikácií a infraštruktúry zaisťuje materská spoločnosť UniCredit S.p.A.

V roku 2023 banka úspešne pokračovala v digitálnej transformácii produktov, procesov a podpory klientov. Napr. prebehla implementácia digitálnej bankovej identity a pripojenie na systém základných registrov aj ďalších služieb. Prebiehajú projekty zamerané na rozvoj a transformáciu v oblasti firemného bankovníctva a platobného styku.

Okrem digitálnej transformácie sa banka zamerala aj na vývoj a implementáciu technického riešenia podporujúceho produkty a štandardy ekologickej udržateľnosti (ESG).

Došlo tiež k úpravám systémov na zabezpečenie regulačných aj bezpečnostných požiadaviek a štandardov.

People & Culture

Ľudia v UniCredit sú kľúčom úspechu a udržateľného rastu spoločnosti. Hrajú dôležitú úlohu pri dosahovaní stratégie a cieľov banky. Rovnako kľúčová je ale aj kultúra spoločnosti a pracovné prostredie, ktoré ľuďom umožňuje rozvíjať potenciál, využívať ich talenty a kompetencie. Pevnými atribútmi našej firemnej kultúry sú preto hodnoty Integrita, Zodpovednosť a Starostlivosť, princípy Diverzity, Rovnosti a Inklúzie a otvorená komunikácia.

Nad rámec tradičných People & Culture (P&C) procesov v starostlivosti o zamestnancov boli prioritami roku 2023 stratégie odmeňovania našich zamestnancov s ohľadom na makroekonomické prostredie, investície do digitalizácie P&C nástrojov, podporenie značky UniCredit ako dobrého zamestnávateľa a rozvoj našich zamestnancov.

Kľúčovou témou v oblasti odmeňovania v roku 2023 bolo zvyšovanie miezd na rok 2024. Sociálny dialóg je v tejto oblasti neoddeliteľnou

súčasťou rozhodovacieho procesu. Rok 2023 bol z hľadiska sociálneho dialógu obzvlášť náročný kvôli makroekonomickému prostrediu poznamenanému vysokou infláciou, na Slovensku navyše v kombinácii so zavedením bankovej dane, ktorá ovplyvnila plánované finančné výsledky banky. Sociálny zmier bol koncom roka dosiahnutý v oboch krajinách uzavretím dodatkov na rok 2024 k platným kolektívnym zmluvám. Ďalšou dôležitou témou je rovnosť odmeňovania, kde banka kontinuálne monitoruje a udržuje rovnosť v odmeňovaní mužov a žien na porovnateľných pozíciách a vyvíja procesy zaisťujúce dodržiavanie zásady rovnakého odmeňovania v zmysle regulácie EÚ.

Zameranie a starostlivosť o ľudí sa v dnešnej dobe nezaobíde bez implementácie nových digitálnych nástrojov a automatizácie procesov. P&C nie je výnimkou a každým rokom sa posúvame na trajektóriu digitalizácie. Rok 2023 predstavil P&C ticketový nástroj využívajúci chatbot pre efektívnu komunikáciu so zamestnancami, digitalizovaný proces nástupníctva, chatbot nás sprevádza aj digitalizovanou spätnou väzbou 360 a aj tento rok sme zjednodušovali procesy administrácie.

Naše hodnoty nás sprevádzajú nielen vo vzťahu k našim zamestnancom, ale aj voči potenciálnym kandidátom na trhu práce. Employer Branding aktivity a nadviazanej spolupráce s univerzitami podporujú stratégiu náboru i diverzity najmä v oblasti vekovej vyváženosti. Sme atraktívnym zamestnávateľom pre mladé talenty, ktorým už tretí rok ponúkame prínosný Trainee Program. Flexibilita čiastočných úväzkov, získanie praxe v kombinácii s dokončením štúdia je cennou skúsenosťou a vstupenkou na zaujímavé pozície v banke. Ďalej univerzity podporujeme účasťou expertných manažérov na prednáškach, konzultáciami diplomových prác a zaujímavými podcastmi z prostredia banky.

Oblasť vzdelávania a rozvoja zostáva dlhodobou prioritou banky, čo je zrejme aj z celkových štatistík, kedy zamestnanci strávili celkom 53 000 hodín na tzv. nepovinných školeniach. Ďalej v priebehu roka bolo celkom realizovaných 11 rozvojových programov naprieč bankou, ktorých sa zúčastnilo 1 590 zamestnancov. Neoddeliteľnou súčasťou našej činnosti je tiež zabezpečenie regulačných certifikácií, ktoré úspešne absolvovalo 2 380 zamestnancov.

Tento rok sme sa zamerali na kontinuálny manažérsky rozvoj s cieľom zjednotiť leadership znalosti naprieč celou manažérskou populáciou so zameraním na kritické a adaptívne myslenie a prácu so zmenou.

Pre manažérsku populáciu sme pripravili nasledujúce dva leadership programy:

- Leading through change – určený všetkým B–1 manažérom a manažérkam,
- Growing Leader – určený všetkým B–2 / B–3 / B–4 manažérom a manažérkam, ktorý pokračuje do 1Q2024.

Prostredníctvom rozvoja všetkých manažérov, ktorí sú nositeľmi kultúry rozvoja, rozvíjame našu banku ako celok.

Zároveň sme sa zamerali na rozvoj našich 370 talentov, ktorí sú vo väčšine prípadov identifikovanými nástupníkmi na manažérske pozície.

V tomto roku 21 bolo z celkových 27 otvorených manažérskych pozícií obsadených internými kandidátmi – nástupníkmi na manažérsku pozíciu. Rok 2023 bol tiež v znamení procesu plánovania nástupníctva, ktorý sme plne digitalizovali, a pripravili sme pre manažérov podporu (školenia, materiály, návody) ako na rozvoj ich nástupníkov, tak aby sme spoločne zvyšovali pripravenosť nástupníkov na potenciálne prevzatie manažérskej úlohy. Zároveň v tomto roku prebiehal talentový program Retail Banking Academy, ktorý má za cieľ pripraviť talenty z retailových pobočiek na pozíciu manažéra/manažérky pobočky, kde 4 z 23 úspešných absolventov a absolventiek sú už na manažérskej pozícii.

Keďže víziu tímu Vzdelávanie a rozvoj je podporovanie kultúry učiacej sa organizácie, kde zamestnanci v rámci svojej každodennej činnosti spoluvytvárajú rozvojové príležitosti, aktívne vyhľadávajú nové poznatky a zdieľajú svoje skúsenosti a zručnosti s ostatnými, zamerali sme sa tiež na oblasť učenia sa od druhých, a to na mentoring a lektorský klub. Vdýchli sme mentoringu nový impulz a vytvorili sme

ucelený komplexný program, v rámci ktorého rozvíjame mentory aj mentees. Celkovo vo všetkých programoch máme 53 mentorov a 136 interných lektorov z radov našich zamestnancov, ktorých chceme do budúcnosti stále zvyšovať.

Banka rešpektuje ľudské a sociálne práva a dbá na potreby zamestnancov.

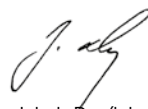
Banka v rámci kolektívneho vyjednávania uzavrela dodatky k platným kolektívnym zmluvám v Českej republike aj na Slovensku. V rámci dodatkov boli upravené najmä pravidlá pre zvyšovanie miezd v roku 2024. Výsledky kolektívneho vyjednávania medzi zamestnávateľom a odborovými organizáciami sú dostupné všetkým zamestnancom, vrátane plného znenia kolektívnych zmlúv a ich dodatkov. Výhody z kolektívnej zmluvy plynú všetkým zamestnancom banky, vrátane tých, ktorí nie sú odborovo organizovaní.

Banka dlhodobo vychádza v ústrety zamestnancom, ktorí sa ocitnú v ťažkej životnej situácii. Táto podpora je realizovaná rôznymi spôsobmi, a to s ohľadom na životnú situáciu, ktorej zamestnanci musia čeliť (flexibilnou úpravou pracovného času, znížením pracovného úväzku, prácou z domu, finančnou podporou, neplateným voľnom atď.). Každá situácia je posudzovaná a riešená individuálne. Podpora zamestnancov v zložitej životnej situácii je zakotvená primárne v kolektívnych zmluvách.


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 2023 a o vyhlídkach budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia banky a jej konsolidačného celku.

12. marca 2024



Jakub Dusílek
predseda predstavenstva



Georgia Salagean
členka predstavenstva

Správa dozornej rady

Dozorná rada dohliadala na vykonávanie obchodnej politiky banky a výkonu právomoci predstavenstva v súlade s českými zákonmi, predpismi ČNB a stanovami banky. Dozorná rada mala v roku 2023 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 účtovníka závierku a účtovnú závierku pre slovenskú pobočku banky zostavenú k 31. decembru 2023 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 na základe účtovnej závierky a ostatných dokumentov, ktoré jej boli poskytnuté v priebehu roku 2023, 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.

12. marca 2024

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 2023 bol základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu 684 041 460,90 CZK. Príspevok do Garančného fondu predstavuje 2 % z tejto sumy, teda 15 449 041,74 CZK.

Kultúra, kde sa naši ľudia môžu rozvíjať

Podporujeme diverzitu, rovnosť a inklúziu. Usilujeme sa o bezpečné, pozitívne a rešpektujúce pracovného prostredia, kde každý môže naplno využiť svoj potenciál a dosiahnuť úspech. Chceme byť na čele spoločenského pokroku pre našich ľudí a komunity.



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

Pre našich zamestnancov,
aby spoločne
vytvárali banku
pre budúcnosť...

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok 2023

Zohľadnenie zmeny vykázania v porovnávacích údajoch v Konsolidovanom výkaze o úplnom výsledku, Konsolidovanom výkaze o finančnej pozícii a Individuálnom výkaze o peňažných tokoch

Banka zmenila vykázanie ostatných prevádzkových výnosov a ostatných prevádzkových nákladov na dva samostatné riadky v Individuálnom výkaze o úplnom výsledku (pred zmenou boli ostatné prevádzkové výnosy a náklady vykázané na netto báze a zahrnuté v rámci prevádzkových nákladov).

Banka zmenila vykázanie zostatku povinných minimálnych rezerv držaných v centrálnej banke v riadka „Finančné aktíva v nabehnutej

hodnote: úvery a pôžičky bankám“ do riadka „Peniaze a peňažné prostriedky“ v Individuálnom výkaze o finančnej pozícii. Vyššie uvedená zmena má vplyv aj na položky „Peniaze a peňažné prostriedky“ a „Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti“ v Individuálnom výkaze o peňažných tokoch.

Banka zmenila vykázanie platených a prijatých úrokov v rámci „Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti“ v Individuálnom výkaze o peňažných tokoch.

Ďalšie podrobnosti sú uvedené v oddiele III. Významné účtovné metódy (bod 24).

	Pozn.	2023 mil. Kč	2022 mil. Kč
Výnosové úroky, z toho:		36 676	24 090
výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		43 943	30 403
Nákladové úroky		(21 252)	(9 506)
Čisté výnosové úroky	(1)	15 424	14 584
Výnosy z poplatkov a provízií		5 682	5 402
Náklady na poplatky a provízie		(2 020)	(1 600)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	3 662	3 802
Výnosy z dividend	(3)	7	8
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	2 702	2 032
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	2	(2)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	200	342
finančných aktív v umorovanej hodnote		160	107
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		39	46
finančných záväzkov		1	189
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(7)	102	(4)
povinne oceňované v reálnej hodnote		102	(4)
Ostatné prevádzkové výnosy	(10)	1 201	1 549
Prevádzkové výnosy		23 300	22 311
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(290)	(1 600)
finančných aktív v umorovanej hodnote		(294)	(1 595)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		4	(5)
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(7 909)	(7 577)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	(143)	62
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		(107)	65
Iné netto rezervy		(36)	(3)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(934)	(951)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(915)	(688)
Ostatné prevádzkové náklady	(10)	(574)	(447)
Prevádzkové náklady		(10 475)	(9 601)
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	(18)	(8)	–
Zisk/strata z majetkových účastí		50	54
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		(1)	(2)
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		12 576	11 162
Daň z príjmov	(28)	(2 121)	(2 034)
Zisk po zdanení		10 455	9 128
Čistý zisk pripadajúci na akcionára skupiny		10 455	9 128

Poznámky uvedené na stranách 44 až 125 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Pozn.	2023 mil. Kč	2022 mil. Kč
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát		
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:	–	(6)
zmena reálnej hodnoty	–	(7)
odložená daň	–	1
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:	(28)	4
zmena reálnej hodnoty	(27)	15
prevody do ostatných netto položiek imania	(7)	(10)
odložená daň	6	(1)
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát		
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:	3 390	(2 007)
zmena reálnej hodnoty	5 715	(1 207)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát	(1 643)	(1 299)
odložená daň	(682)	499
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:	(129)	(522)
zmena reálnej hodnoty	(176)	(577)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát	8	(68)
odložená daň	39	123
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky	317	(332)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení	3 550	(2 863)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení pripadajúce na akcionára skupiny	3 550	(2 863)
Celkový komplexný výsledok po zdanení	14 005	6 265
Celkový komplexný výsledok po zdanení pripadajúci na akcionára skupiny	14 005	6 265

Poznámky uvedené na stranách 44 až 125 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023

	Pozn.	2023 mil. Kč	2022 mil. Kč
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky	(11)	8 818	7 754
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	34 156	53 235
určené na obchodovanie		33 985	52 695
povinne oceňované v reálnej hodnote		171	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	(13)	51 953	28 319
poskytnuté ako zábezpeka		7 708	5 448
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		759 650	644 801
pohľadávky voči bankám	(14)	158 548	107 721
pohľadávky voči klientom	(15)	601 102	537 080
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	14 312	21 431
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		1 122	(3 164)
Majetkové účasti	(17)	349	355
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	7 084	6 443
Nehmotný majetok	(19)	2 553	2 712
Daňové pohľadávky, z toho:	(28)	2 285	3 036
splatná daň		94	10
odložená daň		2 191	3 026
Ostatný majetok	(20)	1 628	1 490
Majetok celkom		883 910	766 412
Závazky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		33 373	52 725
určené na obchodovanie	(21)	33 373	52 725
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		729 271	594 696
záväzky voči bankám	(22)	33 361	56 910
záväzky voči klientom a záväzky z lízingu	(23)	617 386	503 374
emitované dlhové cenné papiere	(24)	78 524	34 412
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	29 887	39 799
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		(6 540)	(12 656)
Daňové záväzky, z toho:	(28)	851	1 459
splatná daň		221	808
odložená daň		630	651
Ostatné záväzky	(26)	9 105	7 703
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	1 418	1 264
Závazky celkom		797 365	684 990
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z precenenia		(5 411)	(9 029)
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	69 251	69 073
Zisk za obdobie		10 455	9 128
Vlastné imanie celkom		86 545	81 422
Závazky a vlastné imanie celkom		883 910	766 412

Poznámky uvedené na stranách 44 až 125 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok 2023

	Pozn.	2023 mil. Kč	2022 mil. Kč
Zisk po zdanení		10 455	9 128
Úpravy o nepeňažné položky:			
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	290	1 600
finančných aktív v umorovanej hodnote		294	1 595
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(4)	5
Precenenie finančných nástrojov		(1 308)	(461)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	143	(62)
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		107	(65)
Iné netto rezervy		36	3
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	934	951
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	915	688
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	(39)	(46)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(39)	(46)
Zisk/strata z majetkových účastí		6	10
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		8	2
Dane	(28)	2 121	2 034
Nerealizované kurzové zisky/(straty)		337	(300)
Čistý úrokový výnos	(1)	(15 424)	(14 584)
Ostatné nepeňažné úpravy		(6 391)	(718)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		(7 953)	(1 758)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		20 494	(17 682)
určené na obchodovanie		20 056	(17 516)
povinne oceňované v reálnej hodnote		438	(166)
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		(111 835)	(52 133)
pohľadávky voči bankám		(50 553)	1 019
pohľadávky voči klientom		(61 282)	(53 152)
Ostatné finančné nástroje		3 589	2 181
Ostatný majetok		(145)	(278)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		(19 847)	17 585
určené na obchodovanie		(19 847)	17 585
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		89 295	32 776
záväzky voči bankám		(24 620)	259
záväzky voči klientom		113 915	32 517
Ostatné záväzky		657	131
Prijaté úroky		35 274	23 221
Vyplatené úroky		(18 878)	(8 914)
Platená daň z príjmov		(2 490)	(1 436)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		(11 839)	(6 307)
(Kúpa) finančných aktív v reálnej hodnote vykázanych v ostatných súčiastiach komplexného výsledku		(27 746)	(11 892)
Predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázanych v ostatných súčiastiach komplexného výsledku		8 469	3 640
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku		609	982
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku		(2 092)	(949)
Prijaté dividendy		7	8
Čisté peňažné toky z investičných činností		(20 753)	(8 211)
Vyplatené dividendy		(8 923)	(6 662)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emisia dlhových cenných papierov		43 084	13 283
Finančné záväzky v umorovanej hodnote splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(140)	(2 848)
(Platba) lízingových záväzkov		(365)	(428)
Čisté peňažné toky z finančných činností		33 656	3 345
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia		7 754	18 927
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia		8 818	7 754

Poznámky uvedené na stranách 44 až 125 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok 2023

	Základné imanie	Emisné ážio	zabezpečujúcich nástrojov	Rozdiel z precenenia finančných aktív		Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerozdelený zisk a rezervné fondy			Vlastné imanie	
				rozdiel 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		Nerozdelený zisk
mil. Kč											
Stav k 1. januáru 2022	8 755	3 495	(5 998)	382	197	(147)	5 243	12 402	51 146	6 981	81 881
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkovi											
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie										6 981	(6 981)
Výplata dividend								(793)	(5 869)		(6 662)
Vplyv konsolidácie						32	(57)		(37)		(62)
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie											
Čistý zisk za bežné obdobie											9 128
Ostatné celkom			(2 007)	(528)	4	(332)					(2 863)
Stav k 31. decembru 2022	8 755	3 495	(8 005)	(146)	201	(204)	5 243	11 609	52 221	9 128	81 422
Stav k 1. januáru 2023	8 755	3 495	(8 005)	(146)	201	(204)	5 243	11 609	52 221	9 128	81 422
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkovi											
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie										9 128	(9 128)
Výplata dividend									(8 923)		(8 923)
Vplyv konsolidácie						20	48		(27)		41
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie											
Čistý zisk za bežné obdobie											10 455
Ostatné celkom			3 390	(129)	(28)	317					3 550
Stav k 31. decembru 2023	8 755	3 495	(4 615)	(275)	173	(156)	5 243	11 609	52 399	10 455	86 545

Poznámky uvedené na stranách 44 až 125 sú integrovanou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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 10 dcérskych spoločností a jednej pridruženej spoločnosti.

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. Identifikačné číslo banky je 64948242.

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. „Skupina UniCredit“ označuje skupinu spoločností riadených materskou spoločnosťou spoločnosti UniCredit Bank, spoločnosťou UniCredit S.p.A.

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.

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 poskytovanie súvisiacich služieb,
- vydávanie hypotekárnych záložných listov,
- finančné makléřstvo,
- obhospodarovanie cenných papierov klienta na jeho účet vrátane poradenstva (portfólio 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 poisťných 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 2023 a porovnateľné údaje za rok 2022 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. Skupina 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.

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 2022 a rozdelenie zisku za rok 2022 schválil jediný akcionár Skupiny dňa 28. marca 2023.

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.

Všetky vykazované sumy sú v miliónoch českých korún (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.

K 31. decembru 2023 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 poisťovacia 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
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 50 % mínus 1 hlas a nevykonáva kontrolu nad touto spoločnosťou.

Zmeny v skupine v roku 2023

V roku 2023 nedošlo v skupine k žiadnym zmenám.

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 odo 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 vykazuje prospektívne, teda bez úprav v porovnávaných obdobiach. Rozdiel medzi prevedeným protiplením a účtovnou hodnotou nadobúdaného čistého majetku sa vykazuje 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 dcérskych spoločnostiach, 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. Cudzia 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. Výsledok hospodárenia zahraničných prevádzok 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“ a „Kurzové rozdiely z konsolidácie“. 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

Nasledujúce účtovné zásady boli konzistentne aplikované na všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke s výnimkou položky „Peňažne a peňažné ekvivalenty“. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke 8 a 24 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 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 nesplatených 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 skupina vykazuje vo výsledku hospodárenia 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 peniaze a peňažné prostriedky, 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 dodatočných zaistenia. Skupina neidentifikovala takéto aktíva v roku 2023 ani v roku 2022.

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 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 (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 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 nerozdeleného zisku.

Výnosy z dividend z majetkových nástrojov je vykazovaný v hospodárskom výsledku 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 je vykázany 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.

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 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 skupina 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“ – 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 znižuje 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 2023 ani 2022 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 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.

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 nevyjde 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 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 hostiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže skupina zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie, okrem prípadu, keď:
 - vnorený derivát nemeňte významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo
 - je zrejme pri prvom posúdení podobného hybridného nástroje, 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 hostiteľskej 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 2023 ani v roku 2022 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 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.

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 úsillia 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 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 nesplácané pohľadávky so zlyhaním.

Modely zníženia hodnoty 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 zmluva 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 čo najpresnejšie 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 relatívne 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 skupiny ohľadom zmien pravdepodobnosti zlyhania v čase (napr. doba od obstarania, splatnosť, miera pravdepodobnosti zlyhania pri obstaraní atď.) – výpočet limitnej hodnoty pravdepodobnosti zlyhania prebieha špecificky pre každú transakciu s použitím všetkých kľúčových premenných. Tento postup hodnotí, či došlo k významnému zhoršeniu úverovej kvality od prvotného vykázania. v porovnaní s pravdepodobnosťou zlyhania v rámci celého trvania úverového vzťahu (tzv. prístup AP3),
- dodatočný relatívny faktor zavedený v máji 2022, ktorý priraduje expozície do stupňa 2, ak aktuálna pravdepodobnosť zlyhania je vyššia ako trojnásobok pravdepodobnosti zlyhania pri vzniku expozície.

Výnimka vzhľadom na nízke úverové riziko (LCRE), ktorá umožňuje ponechať expozície v stupni 1, aj keď prekročí jeden z dvoch relatívnych faktorov, ale iba v prípade, že skutočná pravdepodobnosť zlyhania je nižšia ako 0,306 %.

Absolútne faktory pre priradenie do stupňa 2 sú nasledujúce:

- expozícia po splatnosti viac ako 30 dní,
- nová klasifikácia do pohľadávok s úfavou,
- prevod do procesu „Watchlist 2“,
- klient s interným ratingom 8+ alebo 8.

Navyše k vyššie uvedeným absolútnym faktorom pre priradenie do stupňa 2 sa používa 3-mesačná skúšobná doba, počas ktorej je expozícia stále zaradená do stupňa 2, potom čo pominuli dôvody pre zahrnutie do stupňa 2.

Skupina používa definíciu zlyhania klienta v súlade s nariadením EP a rady EÚ č. 575/2013 v súlade so Záverečnými pokynmi pre použitie definície zlyhania (EBA/GL/2016/07), 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.

Za zvyčajné prípady, kedy 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.

V hodnotení dlžníka 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 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 skupina stanovuje odhad očakávaných úverových strát na základe súčasnej hodnoty očakávaných platieb na náhradu úverovej straty, ktoré mu vzniknú a skupina očakáva, že ich získa späť. Výpočet sa vykonáva pomocou váženého pravdepodobnosti scenárov/pravdepodobnostnej váhy scenárov.

Očakávané úverové straty súvisiace s úverovými príslubmi 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 prísluby a finančné záruky“ vo výkaze ziskov a strát.

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 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, skupina vykoná ocenenie na základe bezrizikovej sadzby úrokového swapu, na ktorý sa uplatní kreditný spread, ktorý je platný k dátumu výkázania. 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 = 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 (CVA)/Debit Valuation Adjustment (DVA),
- úprava Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (FCA/FBA)
- 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 skupiny (v prípade DVA).

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 sa i odkúpeniu cenných papierov investičných fondov.

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 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 vynúiteľných pevných zmlúv, je zabezpečovaná položka súvisiaca s rizikom, precenená na reálnu hodnotu v dôsledku zabezpečovaného rizika. 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 (zmeny reálnej hodnoty zaistovacieho 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 zaistenie finančných aktív a záväzkov voči fluktuáciám úrokového sadzby mohla zahŕňať nielen jednotlivé aktívum alebo pasívum, 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 operácie a reverzné repo operácie

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 úrokového 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 „krátkého 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 vyказujú 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 nevyказujú 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 vzájomne kompenzujú 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 (šo 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 vykazujú v umorovanej hodnote.

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

Povinné minimálne rezervy v Českej národnej banke alebo Národnej banke Slovenska predstavujú povinný požadovaný vklad v centrálnych bankách. Tento vklad je povinný pre všetky komerčné banky v Českej republike, resp. na Slovensku, pričom banky s ním môžu voľne disponovať za predpokladu dodržania priemernej výšky rezerv vypočítanej ČNB, resp. NBS v danom udržiavacom období.

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 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 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 vykazaného 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 vykazaného 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.

Nehnutelnosti 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 bola stanovená na základe nezávislých externých ocenení na polročnej báze (k 30. júnu ak 31. decembru).

Doba životnosti nehnuteľnosti využívanej pri podnikaní je revidovaná minimálne ku koncu každého účtovného obdobia (tj. k 31. decembru) na základe externého nezávislého posudku.

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 „Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív“. 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 predat' 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. 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.

11. 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 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 líziny 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“.

c) Prijatý 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 líziny 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 a záväzky z leasingov“ podľa protistrany. Po prvotnom vykázaní sa lízingové záväzky zvýšia 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 centrály skupiny a jej pobočiek.

Prehľad súm súvisiacich s lízingami podľa IFRS 16 „Lízingy“ k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 sa uvádza v nasledujúcich tabuľkách:

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	Bod v časti V. <i>Ostatné poznámky</i>	2023	2022
Odpisy majetku s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(333)	(334)
Nákladové úroky	1. Čisté výnosové úroky	(58)	(27)
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	Bod v časti V. <i>Ostatné poznámky</i>	2023	2022
Majetok s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	2 113	2 034
Lízingové záväzky	23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom	2 123	1 995

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.

12. 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*“.

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:

- 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“.

14. 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.

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.

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 zaučtuje 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, úrokové deriváty, na ktoré sa vzťahuje účtovanie zabezpečenia a súvisiaci amortizačný/recyklačný efekt účtovania zabezpečenia, 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. neznehodnotený 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“.

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 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 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 skupina rozhodla, že nezverejní cenu transakcie alokovanú nespĺneným 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 vykazuje v položke „*Ostatné záväzky*“ vo výške 410 mil. Kč k 31. decembru 2023 (31. december 2022: 449 mil. Kč).

18. Dividendy

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 sadziieb, 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 zdaniiteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka „*Daňové záväzky: Odložená daň*“) sa vykazuje pre všetky zdaniiteľné 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.

20. Vykazovanie podľa segmentov

IFRS 8 „Prevádzkové segmenty“ stanovuje prezentovanie a vykazovanie prevádzkových segmentov podľa výkonostných 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.

Výkonosť 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.

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:

- **Novelizácia IAS 1 Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky a Stanoviská k aplikácii IFRS č. 2: Posudzovanie významnosti (materiality)** – Novelizácia IAS 1 požaduje, aby účtovné jednotky zverejňovali významné (materiálne) informácie o svojich účtovných pravidlách namiesto podstatných účtovných pravidiel. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.)
- **Novelizácia IAS 8 Účtovné pravidlá, zmeny v účtovných odhadoch a chyby** – Novelizácia zavádza definíciu „účtovných odhadov“ a obsahuje ďalšie úpravy IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlišiť zmeny v účtovných pravidlách od zmien v odhadoch. Tento rozdiel je dôležitý preto, že zmeny účtovných pravidiel sa všeobecne uplatňujú spätne, zatiaľ čo zmeny odhadov sa účtujú v období, keď zmena nastala. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.)
- **Novelizácia IAS 12 Dane zo zisku** – Odložená daň vzťahujúca sa na aktíva a záväzky vyplývajúce z jedinej transakcie: Novelizácia znižuje rozsah výnimky pri prvotnom vykázaní (IRE) tak, že sa neuplatní na transakcie, ktoré vedú k vzniku zhodných prechodných rozdielov, ktoré sú predmetom započítania – napr. leasingy a záväzky z ukončenia prevádzky. Pre lízingy a záväzky z ukončenia prevádzky budú musieť byť príslušné odložené daňové pohľadávky a záväzky vykázané na začiatku najskoršieho vykazovaného porovnateľného obdobia, pričom sa prípadný kumulatívny dopad vykáže ako úprava nerozdeleného zisku alebo inej zložky vlastného kapitálu k danému dátumu. V prípade všetkých ostatných transakcií sa novelizácia vzťahuje na transakcie, ku ktorým dôjde po začiatku najskoršieho

vykazovaného obdobia. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.)

- **Novelizácia IAS 12 Dane zo zisku: Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera** – Dane zo zisku podľa druhého piliera sú dane vyplývajúce z daňových zákonov, ktoré boli prijaté alebo fakticky uzákonené za účelom implementácie modelových pravidiel druhého piliera zverejnených Organizáciou pre hospodársku spoluprácu a rozvoj. Cieľom modelových pravidiel druhého piliera je zabezpečiť, aby veľké nadnárodné skupiny platili daň vo výške najmenej 15 % zo zisku realizovaného v každej z jurisdikcií, kde pôsobia, a to uplatnením systému dorovnávacích daní. V rámci modelových pravidiel druhého piliera existujú tri aktívne mechanizmy, ktoré krajiny môžu prijať: pravidlo pre zahrnutie príjmov, pravidlo pre nedostatočne zdanený zisk a kvalifikovaná vnútroštátna dorovnávací daň. Často sa označujú ako „globálna minimálna dorovnávací daň“ alebo „dorovnávací daň“. Novelizácia rieši obavy zúčastnených strán ohľadom účtovania odloženej dane v súvislosti s novou dorovnávacou daňou podľa štandardov IFRS tým, že
 - účtovným jednotkám poskytne dočasnú povinnú úľavu od účtovania odloženej dane pre dorovnávací daň a
 - požaduje, aby účtovné jednotky poskytovali nové zverejňované informácie týkajúce sa daňovej dane a úľavy.

(Úľava je účinná okamžite po vydaní novelizácie 23. mája 2023 a uplatňuje sa spätne. Požiadavky na zverejnenie, okrem požiadaviek týkajúcich sa úľavy, platia od 31. decembra 2023. V medzitýmných obdobiach končiacich 31. decembra 2023 alebo skôr sa zverejnenie nevyžaduje.)

Banka očakáva, že sa v nasledujúcom finančnom roku sa stane platcom vyrovnávacej dane podľa zákona č. 416/2023 Sb., o vyrovnávacej dani pre veľké nadnárodné skupiny a veľké domáce skupiny. Banka očakáva, že vplyv tejto zmeny na celkovú daňovú povinnosť nebude významný.

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

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 nie sú žiadne dodatky k existujúcim štandardom, ktoré IASB vydala a EÚ prijala ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť.

23. 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):

- **Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé a dlhodobé (novelizácia IAS 1)** – Podľa existujúcich požiadaviek IAS 1 účtovné jednotky klasifikujú záväzok ako krátkodobý, pokiaľ nemajú nepodmienečné právo odložiť vysporiadanie záväzku na obdobie najmenej dvanástich mesiacov po skončení účtovného obdobia. Novelizácia vydaná v roku 2020 odstránila požiadavku na nepodmienenosť práva a namiesto toho vyžaduje, aby právo na odloženie vysporiadania existovalo ku koncu účtovného obdobia a malo podstatu (klasifikácia záväzok nie je ovplyvnená zámerni alebo očakávaniami vedenia spoločnosti ohľadom toho, či spoločnosť uplatní svoje právo na odloženie vysporiadania, alebo sa rozhodne pre skoršie vysporiadanie). (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr a použije sa spätne. Skoršie použitie je povolené.)
- **Dlhodobé záväzky s kovenantmi (novelizácia IAS 1)** – Novelizácia vydaná v roku 2022 ďalej objasňuje, že pokiaľ je právo odložiť vysporiadanie podmienené tým, že účtovná jednotka dodrží podmienky (kovenanty) stanovené v dojednaní o úvere, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku ako krátkodobého alebo dlhodobého iba tie kovenanty, ktoré je účtovná jednotka povinná dodržiavať na pred koncom účtovného obdobia. Kovenanty, ktoré je účtovná jednotka povinná dodržiavať až po skončení účtovného obdobia klasifikáciu záväzku k tomuto dátumu neovplyvňujú. Novelizácia však vyžaduje, aby účtovné jednotky zverejnili informácie o týchto budúcich kovenantoch, a umožnili tak používateľom posúdiť riziko, že záväzky budú splatné v priebehu dvanástich mesiacov po skončení účtovného obdobia. Novelizácia tiež objasňuje, ako účtovná jednotka klasifikuje záväzok, ktorý možno vysporiadať vo vlastných akciách (t. j. konvertibilný dlh). (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr a použije sa spätne. Skoršie použitie je povolené.)
- **Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (novelizácia IFRS 16)** – Novelizácia IFRS 16 Leasingy má vplyv na to ako predávajúci-nájomca účtuje o variabilných lízingových platbách v transakciách predaja a spätného lízingu. Novelizácia zavádza nový účtovný model pre variabilné platby a bude od predávajúcich-nájomcov požadovať, aby prehodnotili a prípadne znovu vykázali transakcie predaja a spätného lízingu uzavreté od roku 2019. Novelizácia potvrdzuje:
 - pri prvotnom vykázaní zahrnie predávajúci-nájomca variabilné lízingové platby pri oceňovaní záväzku z lízingu vyplývajúceho z transakcie predaja a spätného lízingu;
 - po prvotnom vykázaní predávajúci-nájomca aplikuje všeobecné požiadavky pri následnom vyúčtovaní záväzku z lízingu tak, že nevykazuje zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie, ktoré si ponecháva.

Predávajúci-nájomca môže prijať rôzne prístupy, ktoré spĺňajú nové požiadavky na následné ocenenie. Táto novelizácia nemení účtovanie

o iných lízingoch ako tých, ktoré vznikajú pri transakciách predaja a spätného lízingu. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr a použije sa spätne.)

- **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)
 - **Novelizácia IAS 7 Výkaz o peňažných tokoch a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie: Dojednanie o dodávateľskom financovaní** – Novelizácia zavádza ďalšie požiadavky na zverejňované informácie, v rámci ktorých je spoločnosť povinná poskytnúť informácie o svojich dojednaniach o dodávateľskom financovaní, ktoré by užívateľom (investorom) umožnili posúdiť vplyv týchto dohôd na záväzky a peňažné toky spoločnosti a na jej expozíciu voči likvidnému riziku. Novelizácia platí pre dojednania o dodávateľskom financovaní (označovanom aj ako financovanie dodávateľského reťazca, financovanie záväzkov alebo reverzný faktoring), ktoré majú všetky tieto charakteristiky:
 - poskytovateľ financovania (označovaný aj ako faktor) uhradí sumy, ktoré spoločnosť dlhuje svojim dodávateľom;
 - spoločnosť sa zaviazuje vykonať úhradu v súlade s podmienkami dojednania k rovnakému dátumu, ku ktorému sa platí dodávateľom, alebo k dátumu neskoršiemu;
 - spoločnosti sú poskytnuté predĺžené platobné podmienky alebo dodávateľia využívajú podmienky predčasnej úhrady v porovnaní s dátumom splatnosti príslušnej faktúry.
- Novelizácia však neplatí pre dojednanie o financovaní pohľadávok alebo zásob. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr. Zverejnenie porovnateľných informácií za všetky vykazované účtovné obdobia predchádzajúce ročnému účtovnému obdobiu, v ktorom účtovná jednotka prvýkrát uplatní tieto novelizácie, a informácií k začiatku tohto obdobia sa nevyžaduje. Od účtovnej jednotky sa tiež nevyžaduje, aby zverejnila informácie, ktoré sú inak novelizáciami vyžadované za žiadne medzičasové obdobie vykazované v rámci ročného účtovného obdobia, v ktorom účtovná jednotka prvýkrát použije tieto novelizácie. Skoršie použitie je povolené.)
- **Zmeny IAS 21 Dopady zmien výmenných kurzov: Chýbajúce zameniteľnosť** – Podľa IAS 21 Dopady zmien výmenných kurzov používa spoločnosť pri prepočte transakcie v cudzej mene spotový výmenný kurz. V niektorých jurisdikciách nie je spotový kurz k dispozícii, pretože menu nemožno zmeniť za inú menu. IAS 21 bol novelizovaný za účelom objasnenia:
 - kedy je mena zameniteľná za inú menu a
 - ako spoločnosť odhaduje spotový kurz, keď mena nie je zameniteľná.

Zmeny zahŕňajú aj dodatočné požiadavky na zverejnenie, ktoré majú používateľom pomôcť posúdiť vplyv použitia odhadovaného

výmenného kurzu na účtovnú závierku. (Platí pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr. Predchádzajúce použitie je povolené.)

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.

24. Zohľadnenie zmeny vykázania v porovnávacích údajoch v Konsolidovanom výkaze o úplnom výsledku, Konsolidovanom výkaze o finančnej pozícii a Konsolidovanom výkaze o peňažných tokoch

Nasledujúce tabuľky sumarizujú vplyv na porovnateľné údaje v konsolidovaných finančných výkazoch.

Konsolidovaný výkaz o komplexnom výsledku	2022	Zmena	2022 po zmene
Ostatné prevádzkové výnosy	n/a	1 549	1 549
Prevádzkové výnosy	20 762	1 549	22 311
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady, z toho:	1 102	(1 549)	n/a
Ostatné prevádzkové výnosy	1 549	(1 549)	n/a
Ostatné prevádzkové náklady	(447)	–	(447)
Prevádzkové náklady	(8 052)	(1 549)	(9 601)
Zisk po zdanení	9 128	–	9 128

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	2022	Zmena	2022 po zmene
Peniaze a peňažné zostatky	7 086	668	7 754
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	645 469	(668)	644 801
pohľadávky voči bankám	108 389	(668)	107 721
Majetok celkom	766 412	–	766 412

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	2022	Zmena	2022 po zmene
Zisk po zdanení	9 128	–	9 128
Úpravy o nepeňažné položky:			
Čistý úrokový výnos	n/a	(14 584)	(14 584)
Ostatné nepeňažné úpravy	(995)	277	(718)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	12 549	(14 307)	(1 758)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(39 646)	(12 487)	(52 133)
pohľadávky voči bankám	13 506	(12 487)	1 019
Prijaté úroky	n/a	23 221	23 221
Vyplatené úroky	n/a	(8 914)	(8 914)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	6 180	(12 487)	(6 307)
Čisté peňažné toky z investičných činností	(8 211)	–	(8 211)
Čisté peňažné toky z finančných činností	3 345	–	3 345
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	5 772	13 155	18 927
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	7 086	668	7 754

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 dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Vplyv súčasnej geopolitickej situácie

Skupina pozorne sleduje aktuálny vývoj súčasnej geopolitickej situácie a pravidelne vyhodnocuje jej výhľad a potenciálny dopad do svojho úverového portfólia. Hoci Banka doposiaľ nepozoruje zhoršenie kvality úverového portfólia v dôsledku globálnych vplyvov (vojna na Ukrajine, konflikt na Blízkom východe, vysoké ceny energií, vysoké úrokové sadzby, narušenie dodávateľsko-odberateľských reťazcov), očakáva sa, že negatívne ekonomické dôsledky súčasnej situácie postihnú ako jednotlivé firmy, tak celé odvetvia. Skupina vykonala kroky, ktoré premietajú tieto zhoršené očakávania do rizikových parametrov ovplyvňujúcich hospodársky výsledok.

Tieto okolnosti však vyžadujú k 31. decembru 2023 starostlivé vyhodnotenie určitých položiek finančných výkazov, ktorých návratnosť závisí od budúcej projekcie peňažných tokov, a to prehodnotením peňažných tokov, aby sa zohľadnili predpoklady o vplyvoch súčasnej geopolitickej situácie.

Zatiaľ čo uvedené vyhodnotenia boli uskutočnené na základe informácií považovaných za primerané a podložiteľné k 31. decembru 2023, je súčasný scenár ovplyvnený vysokou neistotou, ktorej výsledok nie je v tejto chvíli predvídateľný s ohľadom na priame aj nepriame dopady, ako sú zvýšené ceny energií a narušenie dodávateľských reťazcov.

Ďalšie informácie sú uvedené v oddiele V. Dopĺňujúce informácie, bod 15 k).

Dopad klimatických zmien

Klimatické zmeny majú dopad jak na spoločnosť ako celok, tak na jednotlivé spoločnosti. Skupina posudzuje dopad zmeny klímy na jej obchodný model, rizikovú stratégiu a tiež dopad na jej účtovnú 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. Vedení Skupiny sleduje tieto rizika.

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 (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 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 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

prísľuboch 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 2022, 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: prísľuby a poskytnuté finančné záruky“.

Zhrnutie informácií o výhľade (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 2023 k pravidelnej aktualizácii.

Skupina vytvára rôzne priaznivé scenáre budúceho vývoja a jednotlivým scenárom priraduje pravdepodobnostné váhy. Výsledkom je Multiscenario Overlay Factor, ktorý do výpočtu zahŕňa citlivosť vývoja očakávanej straty z úverov v rôznych scenároch. Skupina konkrétne vybrala dva makroekonomické scenáre, aby stanovila výhľadovú zložku: základný scenár a negatívny scenár. Základný scenár je referenčným scenárom a jeho realizácia je teda najpravdepodobnejšia. Negatívne scenáre predstavujú potenciálne alternatívne, horšie možnosti vývoja v porovnaní so základným scenárom z hľadiska vývoja hospodárstva. Vzhľadom na pretrvávajúcu neistotu je váha základného scenára nastavená na 60 %, zatiaľ čo negatívny scenár zostáva na 40 %.

a) IFRS 9 Základný scenár – „Slabý rast“

Základný scenár odráža slabý rast očakávaný pre budúci štvrtrok vzhľadom na to, že prísnejšie podmienky financovania tlmia väčšiu aktivitu. Scenár pracuje s pokračujúcou dezinfláciou, s celkovou klesajúcou výškou inflácie. Vo väčšine krajín nie je očakávaný nedostatok materiálového plynu. Predpokladá sa, že protiopatrenia (vysoká úroveň naskladnenia plynu a LNG súčasne so šetrením) v súhrne dokážu kompenzovať veľmi nízke (prípadne tiež odstávku v určitom okamihu) dodávky plynu z Ruska. Scenár je charakterizovaný stále vysokými cenami energií a slabým globálnym obchodom a stále reštriktívnou politikou ECB. Očakáva sa, že sadzby

ECB zostanú na úrovni 400 bps z 4Q23 stabilné do polovice roku 2024 a následne sa znížia.

Tento scenár pracuje so zhoršujúcim sa výhľadom rastu s utlmeným globálnym rastom v roku 2023 a ešte nižším rastom v roku 2024. Spomalenie do značnej miery odráža oneskorené efekty sprísnenej menovej politiky pri vyčerpaných rezervách, úspor domácností a zníženej podpore zo strany fiškálnej politiky. Celková inflácia zo svojho maxima značne poklesla, najmä kvôli cenám energií, ale aj jadrová inflácia klesá vďaka nižšiemu tlaku na ceny vstupov.

Nedávny rast cien ropy pravdepodobne nezabráni ďalšej dezinflácii, pretože dôjde k poklesu agregátneho dopytu. Základné úrokové sadzby vo väčšine vyspelých ekonomík pravdepodobne dosiahli svoj vrchol, ale zníženie sadzieb bude pravdepodobne odložené dovtedy, kým centrálné banky závislé na dátach neuvidia jasný dôkaz, že jadrová inflácia sa udržateľne pohybuje smerom dole k ich cieľom.

Rast HDP bol v roku 2023 všeobecne očakávaný slabý, najmä pre Českú republiku. V roku 2024 sa však očakáva zlepšenie rastu pre obe krajiny (Českú republiku aj Slovensko). Budúci ekonomický rast je daný aj tým, ako rýchlo sa zotaví zahraničný dopyt. Trend dezinflácia pokračuje. Inflácia zostane vo väčšine krajín výrazne nad cieľom až do roku 2026 as vysokými cenami znižujúcimi reálny príjem.

Devízové kurzy sú v prípade základného scenára stabilné. Pokiaľ ide o menovo-politické sadzby, zdá sa, že cyklus sprísňovania je na konci a od roku 2024 sa očakáva zníženie medzibankových sadzieb.

b) IFRS 9 Negatívny scenár – „recesia“

V tomto scenári predpokladáme, že eskalácia konfliktu na Ukrajine povedie k úplnému zastaveniu dodávok plynu z Ruska, čo znásobí nepriaznivé cenové šoky na trhu LNG a ďalších zdrojov dodávok s následným dopadom na trh s ropou. Cena energie prudko stúpa, rovnako ako ceny potravín a ďalších komodít, čo vedie k ďalšiemu rastu inflácie. Vysoká neistota, narušenie dodávateľského reťazca a erózia reálnych príjmov vedie európsku ekonomiku do recesie. Inflačné očakávania u krátkych splatností rastú, ale pri stredných až dlhších splatnostiach sa predpokladá, že zostávajú dobre ukotvené, a dokonca klesajú súbežne s ekonomickou krízou, ktorá v širšom meradle ovplyvňuje tvorbu miezd a tvorbu cien. ECB reaguje šokovým znížením sadzieb v roku 2024 (vyšší pokles oproti základnému scenáru).

HDP eurozóny sa v roku 2024 zníži, pričom krajiny Veľkej Británie budú v recesii. Predbežné oživenie sa očakáva v roku 2025, až odznie šok cien komodít a začnú sa normalizovať dodávateľské reťazce.

Inflácia v eurozóne je v tomto scenári v roku 2024 vyššia ako v základnom scenári, v nasledujúcich rokoch by sa vrátila na úroveň základného scenára, pretože oslabenie dopytu zmierňuje dopady

narušenia na strane ponuky. Inflačné očakávania, ktoré zostávajú dobre ukotvené pri dlhších splatnostiach, pomáhajú vyhnúť sa sekundárnym efektom. V tomto scenári zostane inflácia v roku 2024 nad dvojpocentným cieľom ECB a od roku 2025 sa zníži na 2%.

Menová politika ECB sa očakáva viac holubičou než v prípade základného scenára, pretože centrálna banka prehladáva krátkodobý prudký nárast inflácie a viac sa zameriava na poškodenie rastu a jeho dôsledky pre cenovú stabilitu v horizonte relevantnom pre menovú politiku.

Vzhľadom k negatívnemu šokovému vplyvu na rast, ktorý vedie ECB k väčšiemu zvoľneniu než v základnom scenári, očakávame, že úrokové sadzby budú v základných sadzbách v porovnaní so základným scenárom nižšie. Očakáva sa, že odchýlka od základného scenára bude v prvom roku vyššia.

Očakáva sa, že zvýšenie neistoty ohľadom ekonomického výhľadu spolu s výrazným zhoršením ochoty riskovať udrží dopyt po „bezpečných aktívach“ silný a povedie k vyšším spreadom medzi kúpnyimi a predajnými cenami.

Očakáva sa, že akciové trhy zaznamenajú v dôsledku recesie v roku 2024 značné straty.

V oblasti devízových kurzov očakávame, že sa euro dostane pod tlak vzhľadom na to, že rastový šok je pre eurozónu závažnejší a vzhľadom na všeobecný nárast averzie k riziku. Meny s flexibilnými devízovými kurzami sú všeobecne vo všetkých rokoch na viac znehodnotenej úrovni v porovnaní so základným scenárom.

V tomto scenári sa očakáva, že cena ropy vzrastie o cca 25% v priemere v rokoch 2024–2026.

Z makroekonomického hľadiska zasiahne rastový šok aj krajiny strednej a východnej Európy. Zhruba polovica kumulatívnych šokov bude v priemere pochádzať z eurozóny, zatiaľ čo zvyšok je spôsobený faktormi špecifickými pre danú krajinu. Podobne ako v eurozóne a kvôli znehodnoteniu meny sa predpokladá, že šok bude inflačný, s vyššou priemernou infláciou v porovnaní so základným scenárom v rokoch 2024 a 2025. Ku koncu prognózy sa vo väčšine krajín očakáva inflácia v cieľovom pásme.

Z hľadiska úrokových sadzieb sú krátkodobé sadzby nižšie v porovnaní so základným scenárom v rokoch 2024–2025, pretože centrálna banka znižuje úrokové sadzby, aby čelili dopadu šoku na ekonomiku. Nižšie sadzby v porovnaní so základným scenárom základné sú dôsledkom toho, že znižovanie úrokových sadzieb je v roku 2024 urýchlené vzhľadom na predpokladaný negatívny scenár.

V prípade stupňa 1, stupňa 2 a stupňa 3 sa súhrnná konečná očakávaná strata z úverov vypočíta pomocou váženého priemeru ECL pre vyššie uvedené scenáre.

Nižšie je uvedený prehľad uvedených scenárov a ich kumulatívny vplyv.

Na zahrnutie budúcej projekcie FLI do parametrov pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default – PD) a straty pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD) sú použité modely založené na makroekonomických faktoroch z nižšie uvedenej tabuľky. V rámci modelu sa používa reálny HDP, mesačná mzda, miera nezamestnanosti, priemerná krátkodobá úroková sadzba (3M Euribor pre Slovensko), devízové kurzy k EUR a k USD a ročná zmena indexu cien nehnuteľností.

Krajina	Makroekonomický scenár	Základ (60 %)		
		2024	2025	2026
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	2,1	2,5	2,7
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	3,7	2,8	2,8
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	3,7	3,0	2,8
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 914,7	2 005,0	2 087,9
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	3,6	3,5	3,4
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	5,3	3,5	3,5
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	24,6	25,0	25,0
Česká rep.	Devízový kurz k USD, priemer	24,4	24,7	25,0
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	21,4	21,6	21,6
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	21,6	21,3	21,6
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	5,35	3,65	3,65
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	6,40	4,50	3,65
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,2	4,1	4,0
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	3,5	3,0	4,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	1,6	2,6	2,5
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	4,5	2,8	2,2
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	4,8	3,3	2,5
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 543,6	1 635,7	1 729,1
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	5,8	5,4	5,0
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	1,15	1,16	1,16
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,13	1,16	1,16
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	3,3	2,6	2,6
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	3,8	3,0	2,6
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,0	2,8	2,8
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	2,3	2,3	2,3
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	0,2	2,6	3,0
		Negatívny (40 %)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2024	2025	2026
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	(2,2)	1,1	3,4
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	5,5	2,1	2,8
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	6,9	3,8	2,5
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 680,9	1 777,8	1 993,3
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	4,3	4,2	4,1
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	3,8	3,3	3,3
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	26,1	25,5	25,0
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	25,2	25,8	25,3
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	27,1	26,4	25,8
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	26,4	26,7	26,1
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	3,8	3,3	3,3
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	5,5	3,6	3,3
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,5	4,2	4,2
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	(1,9)	0,2	1,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	(2,4)	1,1	3,0
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	5,6	2,4	2,2
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	6,0	4,0	2,3
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 425,1	1 494,7	1 638,4
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	7,3	7,0	6,6
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	0,96	0,97	0,97
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	0,95	0,96	0,97
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	2,0	2,0	2,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	3,4	2,0	2,0
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,2	2,9	2,8
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	1,9	1,9	1,9
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	(1,1)	2,1	2,9

c) Analýza citlivosti

Keďže sa pracuje iba s dvoma scenármi, analýza citlivosti zahŕňa posúdenie poklesu HDP medzi základným a negatívnym scenárom na výške ECL.

Citlivosť je vypočítaná ako pomer medzi:

- rozdielom medzi ECL predpokladaným podľa negatívneho a podľa základného scenára, a
- odchýlky HDP (na trojročnej kumulatívnej báze) medzi alternatívnym a základným scenárom (v % bodoch).

Trojročný kumulatívny rast HDP (podľa krajiny) je vypočítaný podobne ako výpočet zloženého úročenia:

$$((1 + \% \text{ HDP}_{2024}) (1 + \% \text{ HDP}_{2025}) (1 + \% \text{ HDP}_{2026}) - 1).$$

Implikované predpoklady sú:

- prognóza HDP (na 3 roky) je najdôležitejším ekonomickým faktorom ako indikátor daného scenára;
- pre každú entitu sa na výpočet citlivosti berie do úvahy HDP príslušnej krajiny.

Krajina	Trojročný kumulatívny rast HDP			Hodnota ECL v mil. Kč		Percentuálny rozdiel v ECL	Citlivosť ECL v % vs trojročný kumulatívny rast HDP
	Základný scenár	Negatívny scenár	Rozdiel v HDP pre uvedené scenáre	Základný scenár	Negatívny scenár		
Česká rep.	7,48	2,19	(5,29)	2 537	2 800	10,4%	Rast ECL pre znížený HDP o 1 bázičný bod 2,0%
Slovensko	6,86	1,63	(5,23)	1 584	1 831	15,6%	3,0%

Výsledky analýzy citlivosti ukazujú, že každý pokles trojročného kumulatívneho rastu HDP o 1 bázičný bod by spôsobil nárast ECL o 2,0 % v Českej republike, resp. 3,0 % nárast v prípade Slovenska.

2. Zahnutie špecifických faktorov

S ohľadom na aktuálne a očakávané udalosti s dátumom realizácie krátko po začiatku roka 2024 sa Skupina rozhodla už pre rok 2023 prehodnotiť svoje modely na stanovenie výšky straty zo zníženia hodnoty pohľadávok a tento vplyv zohľadniť už vo výkaze zisku a straty za rok 2023, konkrétne:

- a) **Očakávané významné zmeny modelov IRB**, ktoré sú vstupom na výpočet strat znižovania hodnoty pohľadávok. Všetky IRB modely boli v rokoch 2018 – 2020 od základu prepracované tak, aby vyhovovali novým definíciám podľa platnej regulácie. Upravené IRB modely, s výnimkou modelov pre straty pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD) a expozície v prípade zlyhania (Exposure at Default – EAD) boli pred koncom roku 2023 schválené. Pri zostávajúcich modeloch sa očakáva schválenie počas 2024. Model pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default – PD) pre fyzické osoby a drobných podnikateľov bol schválený a nasadený v novembri 2023, pričom u portfólia drobných podnikateľov prebieha postupné prehodnocovanie portfólia pomocou nového modelu. Skupina sa domnieva, že upravené modely poskytujú presnejší odhad budúcich strat, a preto bol dopad zohľadnený vo výkaze zisku a straty už za rok 2022. Celkové navýšenie strat znižovania hodnoty pohľadávok je vo výške 196 mil. Kč (109 mil. Kč pre drobných podnikateľov a 87 mil. Kč pre retailových klientov).
- b) **Zahnutie geopolitických neistôt**, ktoré zahŕňa všetky ostatné makroekonomické faktory neistoty (narušenie dodávateľských

reťazcov, riziko vysokých úrokových sadzieb), vedie k zohľadneniu prudkého nárastu nákladov na energie pre firemných klientov a nárastu inflácie a úrokových sadzieb pre retailových klientov do výpočtu strat znižovania hodnoty pohľadávok. Tento faktor geopolitických neistôt kvantifikuje straty zo zníženia hodnoty pohľadávok z predchádzajúceho krízového kontextu, viac spojeného s COVID–19 a krízou dodávateľských reťazcov, do krízového kontextu založeného na energetickej kríze a rastúcej inflácii/úrokových sadzbách ako vplyv vypuknutia rusko-ukrajinského konfliktu. Celkové navýšenie strat znižovania hodnoty pohľadávok je vo výške 2 694 mil. Kč (2 401 mil. Kč pre firemných klientov a 293 mil. Kč pre retailových klientov).

- c) Skupina uplatňuje **špeciálny prístup pre produkty s jednorazovou/vysokou splátkou pri splatnosti úveru** vzhľadom na vyššie riziko refinancovania takýchto obchodov. Aby boli zohľadnené charakteristiky spomínaných produktov, je aplikovaná korekcia pravdepodobnosti zlyhania po celú dobu úveru zachovaním pevnej plnej splatnosti na začiatku (čím dôjde k sterilizácii časového efektu za predpokladu, že rizikovosť sa s postupom času neznižuje, tak ako v prípade priebežne splácaného úveru). S očakávaním vplyvu tejto definície bol implementovaný tento špecifický faktor ako prechodné riešenie. Celkové navýšenie strat znižovania hodnoty pohľadávok je vo výške 138 mil. Kč.

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 úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových 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 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

	2023	2022
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:		
pohľadávky voči centrálnym bankám	42 381	29 765
pohľadávky voči bankám	14 740	11 866
pohľadávky voči klientom	1 511	948
pohľadávky voči klientom	26 130	16 951
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 562	638
Úrokové výnosy vypočítané pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby	43 943	30 403
Zabezpečovacie deriváty	(8 420)	(7 383)
Vplyv zabezpečovacích derivátov	(8 420)	(7 383)
Finančné aktíva v nabehutej hodnote – finančný leasing	619	553
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	–	9
určené na obchodovanie	–	9
Ostatná aktíva	534	508
Ostatné úrokové výnosy	1 153	1 070
Výnosové úroky	36 676	24 090
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:		
záväzky voči centrálnym bankám	(27 463)	(14 531)
záväzky voči bankám	(583)	(69)
záväzky voči klientom	(1 904)	(659)
záväzky voči klientom	(22 764)	(13 374)
Emitované dlhové cenné papiere	(2 212)	(429)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	–	(17)
určené na obchodovanie	–	(17)
Zabezpečovacie deriváty	6 269	5 069
Lízingové záväzky	(58)	(27)
Nákladové úroky	(21 252)	(9 506)
Čisté výnosové úroky	15 424	14 584

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

- Pohľadávky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2023 vo výške 0 mil. Kč (31 December 2022: 166 mil. Kč)
- Pohľadávky voči bankám – k 31. decembru 2023 vo výške 0 mil. Kč (31 December 2022: 86 mil. Kč)
- Pohľadávky voči klientom – k 31. decembru 2023 vo výške 0 mil. Kč (31 December 2022: 205 mil. Kč)

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

- Záväzky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2023 vo výške 0 mil. Kč (31 December 2022: (22) mil. Kč)
- Záväzky voči bankám – k 31. decembru 2023 vo výške 0 mil. Kč (31 December 2022: (15) mil. Kč)
- Záväzky voči klientom – k 31. decembru 2023 0 mil. Kč (31 December 2022: (7) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2023	2022
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	13	21
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	880	799
Z úverových operácií	1 472	1 314
Z platobného styku	605	718
Zo správy účtov	465	488
Z platobných kariet	1 380	1 205
Ostatné	254	295
Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv so zákazníkmi	5 069	4 840
Úverové prísluby a finančné záruky	613	562
Výnosy z poplatkov a provízií	5 682	5 402
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(15)	(15)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(110)	(111)
Z úverových operácií	(562)	(394)
Z platobného styku	(55)	(55)
Z platobných kariet	(1 111)	(872)
Ostatné	(167)	(153)
Náklady na poplatky a provízie	(2 020)	(1 600)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 662	3 802

3. Výnosy z dividend

	2023	2022
Výnosy z dividend		
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	4	5
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3	3
Spolu	7	8

4. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	2023	2022
Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	4	129
Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	209	348
Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	2 489	1 555
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	2 702	2 032

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

	2023	2022
Zabezpečujúce nástroje	(1 439)	(2 100)
Zabezpečované nástroje	1 441	2 098
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	2	(2)

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

	2023	2022
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	160	107
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	39	46
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	1	189
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	200	342

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

	2023	2022
Akcie	102	(4)
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	102	(4)

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2023	2022
Peniaze a peňažné zostatky	96	(93)
Stupeň 1	96	(93)
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(390)	(1 502)
Pohľadávky voči bankám	9	(12)
Stupeň 1	9	(8)
Stupeň 2	–	–
Stupeň 3	–	(4)
Pohľadávky voči klientom	(399)	(1 490)
<i>Korporátni klienti</i>	(235)	(1 603)
Stupeň 1	(591)	(1 366)
Stupeň 2	(836)	(1 256)
Stupeň 3	1 192	1 019
<i>Retailoví klienti</i>	(164)	113
Stupeň 1	(162)	(168)
Stupeň 2	15	232
Stupeň 3	(17)	49
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	4	(5)
Stupeň 1	4	(5)
Spolu	(290)	(1 600)

Straty zo zníženia hodnoty peňazí a peňažných prostriedkov predstavujú zníženie hodnoty bežných účtov a vkladov na videnie v bankách, ktoré sú zahrnuté v položke „*Ostatné vklady na požiadanie*“ v časti V. *Ostatné poznámky, bod 11. „Peniaze a peňažné prostriedky“.*

9. Všeobecné prevádzkové náklady

	2023	2022
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 932)	(2 619)
Sociálne náklady	(1 108)	(1 003)
Ostatné	(270)	(306)
	(4 310)	(3 928)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(349)	(341)
Informačné technológie	(1 545)	(1 536)
Reklama a marketing	(218)	(236)
Spotreba materiálu	(68)	(68)
Audit, právne a poradenské služby	(162)	(151)
Administratívne a logistické služby	(244)	(217)
Poistenie vkladov a obchodov	(715)	(835)
Ostatné služby	(277)	(250)
Ostatné	(21)	(15)
	(3 599)	(3 649)
Spolu	(7 909)	(7 577)

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2023	2022
Krátkodobé zamestnanecké požitky	182	179
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	43	42
Spolu	225	221

Členovia kľúčového vedenia sú osoby, ktoré majú právomoc a priamu alebo nepriamu a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností 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:

	2023		2022	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zamestnanci	2 188	974	2 188	997
Členovia predstavenstva	8	1	8	1
Členovia dozornej rady	2	1	2	1
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	38	2	36	2

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

Informácie o poplatkoch účtovaných audítormi za účtovné obdobie (bez DPH):

	2023			2022		
	Banka	Konsolidované spoločnosti	Spolu	Banka	Konsolidované spoločnosti	Spolu
Audit	11	6	17	10	5	15
Ostatné auditorské služby	7	1	8	4	2	6
Spolu	18	7	25	14	7	21

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

	2023	2022
Výnosy z prenájmu	634	623
Ostatné výnosy súvisiace so špecifickou službou finančného lízingu	39	58
Ostatné výnosy	528	868
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	1 201	1 549
Iné dane	(32)	(23)
Pokuty a penále	(15)	(10)
Ostatné náklady súvisiace so špecifickou službou finančného lízingu	(48)	(67)
Ostatné	(479)	(347)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	(574)	(447)
Spolu	627	1 102

Položky „Ostatné výnosy“ a „Ostatné náklady“ predstavujú najmä dodatočné príjmy/výdavky z operatívneho lízingu.

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
2023			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingov	526	812	4
2022			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingov	475	650	9

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokladničná hotovosť	3 712	3 758
Vklady v centrálnych bankách	–	318
Ostatné vklady na požiadanie	2 300	3 010
Minimálne povinné rezervy	2 806	668
Spolu	8 818	7 754

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, z ktorých úplná väčšina (99,9 %) je k 31. decembru 2023 je klasifikovaná v stupni 1 s celkovou opravnou položkou 2 mil. Kč (k 31. decembru 2022: 98 mil. Kč).

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

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere	3	11
Deriváty	33 982	52 684
Spolu	33 985	52 695

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022.

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	3	11
Spolu	3	11

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	171	540
Spolu	171	540

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere		
Ostatné finančné inštitúcie	171	540
Spolu	171	540

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

(a) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere	51 933	28 301
Akcie	20	18
Spolu	51 953	28 319

Dlhové cenné papiere vo výške 7 708 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2022: 5 448 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. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere		
Finančné inštitúcie	–	2 381
Štátne orgány	49 360	22 563
Ostatné	2 573	3 357
Akcie		
Ostatné	20	18
Spolu	51 953	28 319

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2023, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 2 mil. Kč (31. december 2022: 7 mil. Kč).

Z celkového objemu dlhových cenných papierov bolo k 31. decembru 2023 98 % zahrnutých do Interného ratingu 1 a 2 % do Interného ratingu 2 a 3 (k 31. decembru 2022 94 % v Internom ratingu 1 a 6 % do Interného ratingu 2 a 3).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Zostatková hodnota 2023	Zostatková hodnota 2022	Podiel skupiny k 31. 12. 2023	Podiel skupiny k 31. 12. 2022
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. 2023	31. 12. 2022
Termínované vklady	23 952	35 620
Reverzné repo operácie (pozri časť V., bod 32)	134 596	72 101
Spolu	158 548	107 721

Úplná väčšina (99,9 %) finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2023 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 3 mil. Kč (31. december 2022: 11 mil. Kč).

Z celkového množstva finančných aktív v nabehnutej hodnote – úvery a pôžičky bankám bolo k 31. decembru 2023 83 % zahrnuté do Interného ratingu 1, 17 % do Interného ratingu 2 a 3 (k 31. decembru 2022 87 % do Interného ratingu 1, 2 % do Interného ratingu 2 a 11 % do Interného ratingu 3).

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora (podľa sídla zmluvnej strany)

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Česká republika	128 841	84 607
Slovensko	2 226	10 491
Ostatné členské štáty Európskej únie	27 145	12 249
Ostatné	336	374
Spolu	158 548	107 721

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 2023												
Bežné účty (kontokorenty)	28 683	(176)	28 507	6 431	(541)	5 890	1 777	(1 510)	267	36 891	(2 227)	34 664
Hypotekárne úvery	130 807	(355)	130 452	18 049	(1 118)	16 931	1 390	(913)	477	150 246	(2 386)	147 860
Kreditné karty	10	–	10	4	–	4	1	(1)	–	15	(1)	14
Lízing	9 665	(51)	9 614	2 700	(136)	2 564	486	(318)	168	12 851	(505)	12 346
Faktoring	6 076	(17)	6 059	624	(8)	616	92	(9)	83	6 792	(34)	6 758
Ostatné úvery	161 667	(495)	161 172	16 184	(1 160)	15 024	4 153	(2 658)	1 495	182 004	(4 313)	177 691
Dlhové cenné papiere	30 871	–	30 871	–	–	–	–	–	–	30 871	–	30 871
Spolu	367 779*	(1 094)	366 685	43 992	(2 963)	41 029	7 899	(5 409)	2 490	419 670	(9 466)	410 204

* Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 3 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 2022												
Bežné účty (kontokorenty)	29 236	(444)	28 792	7 993	(216)	7 777	1 925	(1 651)	274	39 154	(2 311)	36 843
Hypotekárne úvery	103 705	(509)	103 196	17 926	(634)	17 292	2 930	(1 742)	1 188	124 561	(2 885)	121 676
Kreditné karty	9	–	9	4	–	4	1	–	1	14	–	14
Lízing	8 967	(61)	8 906	2 435	(113)	2 322	543	(382)	161	11 945	(556)	11 389
Faktoring	7 093	(49)	7 044	472	(5)	467	161	(8)	153	7 726	(62)	7 664
Ostatné úvery	147 012	(873)	146 139	20 355	(643)	19 712	3 662	(2 279)	1 383	171 029	(3 795)	167 234
Dlhové cenné papiere	18 828	–	18 828	–	–	–	–	–	–	18 828	–	18 828
Spolu	314 850*	(1 936)	312 914	49 185	(1 611)	47 574	9 222	(6 062)	3 160	373 257	(9 609)	363 648

* Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 6 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 2023												
Bežné účty (kontokorenty)	539	(6)	533	685	(57)	628	38	(29)	9	1 262	(92)	1 170
Hypotekárne úvery	130 327*	(191)	130 136	37 392	(539)	36 853	434	(161)	273	168 153	(891)	167 262
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 271**	(99)	8 172	4 502	(315)	4 187	286	(191)	95	13 059	(605)	12 454
Lízing	674	(3)	671	590	(12)	578	45	(25)	20	1 309	(40)	1 269
Ostatné úvery	7 884	(51)	7 833	903	(68)	835	171	(96)	75	8 958	(215)	8 743
Spolu	147 695	(350)	147 345	44 072	(991)	43 081	974	(502)	472	192 741	(1 843)	190 898

* Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 21 mil. Kč.

** Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 1 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 2022												
Bežné účty (kontokorenty)	845	(9)	836	631	(23)	608	66	(51)	15	1 542	(83)	1 459
Hypotekárne úvery	122 686*	(118)	122 568	29 743	(420)	29 323	498	(140)	358	152 927	(678)	152 249
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	5 743**	(94)	5 649	4 590	(419)	4 171	210	(151)	59	10 543	(664)	9 879
Lízing	680	(5)	675	589	(14)	575	68	(38)	30	1 337	(57)	1 280
Ostatné úvery	7 622	(63)	7 559	985	(59)	926	182	(102)	80	8 789	(224)	8 565
Spolu	137 576	(289)	137 287	36 538	(935)	35 603	1 024	(482)	542	175 138	(1 706)	173 432

* Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 24 mil. Kč.

** Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 2 mil. Kč.

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 48 718 mil. Kč (31. december 2022: 141 912 mil. Kč).

(b) Klasifikácia brutto pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu vrátane priemernej pravdepodobnosti zlyhania („PD“)

	Brutto pohľadávky		Pravdepodobnosť zlyhania – stredné hodnoty
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023 a 31. 12. 2022
Korporátni klienti			
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	33 766	31 271	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	44 781	23 792	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	63 236	50 916	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	86 069	91 727	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	93 232	68 704	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	58 151	67 258	2,29 % – 4,25 %
Ostatné ratingové stupne	31 066	27 604	5,80 % – 20,00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	1 470	2 763	37,15 %
Spolu	411 771	364 035	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	7 899	9 222	100 %
Spolu	419 670	373 257	

	Brutto pohľadávky		Pravdepodobnosť zlyhania – stredné hodnoty
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023 a 31. 12. 2022
Retailoví klienti			
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	2 683	6 462	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	6 127	13 914	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	45 447	26 175	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	90 249	61 622	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	32 002	40 617	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	10 009	12 378	2,29 % – 4,25 %
Ostatné ratingové stupne	4 882	9 091	5,80 % – 20,00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	368	3 855	37,15 %
Spolu	191 767	174 114	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	974	1 024	100 %
Spolu	192 741	175 138	

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finančné inštitúcie	54 286	48 193
Nefinančné inštitúcie	313 903	285 210
Verejný sektor	42 015	30 245
Fyzické osoby a ostatné	190 898	173 432
Spolu	601 102	537 080

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

	Účtovná hodnota	Bankové a podobné záruky	Hypotéky	Korporátne záruky	Hnuteľný majetok	Ostatné zabezpečenia	Zabezpečenia spolu	Čistá expozícia
31. 12. 2023								
Stupeň 1	514 030	2 466	161 483	17 231	3 399	42 430	227 009	287 021
Stupeň 2	84 110	226	31 216	3 857	2 522	–	37 821	46 289
Stupeň 3	2 962	75	1 017	935	100	542	2 669	293
Spolu	601 102	2 767	193 716	22 023	6 021	42 972	267 499	333 603
31. 12. 2022								
Stupeň 1	450 201	3 158	141 407	10 663	3 295	36 516	195 039	255 162
Stupeň 2	83 177	468	28 945	3 564	2 569	–	35 546	47 631
Stupeň 3	3 702	53	1 997	853	125	384	3 412	290
Spolu	537 080	3 679	172 349	15 080	5 989	36 900	233 997	303 083

Hodnota uvedeného zabezpečenia spĺňajúca príslušné interné podmienky zabezpečenia je obmedzená maximálnou expozíciou jednotlivých expozícií.

Položka „Čistá expozícia“ okrem iného zahŕňa pohľadávky z projektov financovania zabezpečených nehnuteľnosťami v nominálnej hodnote 30 212 mil. Kč (31. december 2022: 41 288 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 špecifických segmentoch ako „Firemní klienti“ a „Micro Business“ je opravná položka nastavená na veľmi nízku úroveň (<=1 %) vďaka aplikácii zaistovacieho konceptu LGD pre časť expozície so významným zabezpečením. Pri ostatných segmentoch je hodnota zaistenia zahrnutá do výpočtu parametra LGD.

(e) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora (podľa sídla zmluvnej strany)

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Česká republika	381 706	367 390
Slovensko	194 907	147 435
Ostatné členské štáty Európskej únie	20 411	17 482
Ostatné	4 078	4 773
Spolu	601 102	537 080

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Realitné služby	93 408	82 448
Finančné služby	32 957	31 183
Veľkoobchod	37 639	33 169
Domácnosti (fyzické osoby)	186 756	169 415
Maloobchod (podnikatelia)	9 871	11 273
Lízing a prenájom	24 072	19 446
Automobilový priemysel	5 917	6 329
Energetika	28 246	25 187
Ostatné, z toho:	182 236	158 630
Štátne dlhopisy	30 871	18 823
Pohľadávky voči klientom, spolu	601 102	537 080

Rozdelenie čistých pohľadávok voči klientom podľa línie podnikania nemusí byť rovnaké ako rozdelenie na firemných a retailových klientov použité v tabuľkách (a) a (b) v tomto odseku.

(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. 12. 2023							
Nefinančné inštitúcie	6 852	2 148	9 000	(722)	(1 741)	(2 463)	6 537
Fyzické osoby a ostatné	400	122	522	(15)	(54)	(69)	453
Spolu	7 252	2 270	9 522	(737)	(1 795)	(2 532)	6 990

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. 12. 2022							
Nefinančné inštitúcie	16 087	2 980	19 067	(314)	(2 172)	(2 486)	16 581
Fyzické osoby a ostatné	595	122	717	(22)	(73)	(95)	622
Spolu	16 682	3 102	19 784	(336)	(2 245)	(2 581)	17 203

Netto pohľadávky s úľavou predstavovali 1,16 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2023 (2022: 3,20 %).

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

	Brutto pohľadávky s úfavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou	Netto pohľadávky s úfavou
31. 12. 2023			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	6 554	(694)	5 860
Po splatnosti	698	(43)	655
Pohľadávky s úfavou bez zlyhania spolu	7 252	(737)	6 515
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	1 327	(964)	363
91 až 180 dní po splatnosti	175	(140)	35
181 dní až 1 rok po splatnosti	292	(242)	50
Viac ako 1 rok po splatnosti	476	(449)	27
Pohľadávky s úfavou so zlyhaním spolu	2 270	(1 795)	475
Spolu	9 522	(2 532)	6 990
31. 12. 2022			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	15 520	(276)	15 244
Po splatnosti	1 162	(60)	1 102
Pohľadávky s úfavou bez zlyhania spolu	16 682	(336)	16 346
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	2 146	(1 354)	792
91 až 180 dní po splatnosti	395	(380)	15
181 dní až 1 rok po splatnosti	138	(113)	25
Viac ako 1 rok po splatnosti	423	(398)	25
Pohľadávky s úfavou so zlyhaním spolu	3 102	(2 245)	857
Spolu	19 784	(2 581)	17 203

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úfavou:

Stav k 1. januáru 2022	24 083
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	4 738
Prírastky	632
Odpisy	–
Vysporiadané	(3 629)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	(5 936)
Ostatné	(104)
Brutto pohľadávky s úfavou spolu k 31. decembru 2022	19 784
Stav k 1. januáru 2023	19 784
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	2 295
Prírastky	503
Odpisy	(12)
Vysporiadané	(1 818)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	(11 241)
Ostatné	11
Brutto pohľadávky s úfavou spolu k 31. decembru 2023	9 522

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úfavou:

Stav k 1. januáru 2022	(2 942)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	(256)
Tvorba v bežnom roku	(556)
Rozpustenie v bežnom roku	625
Odpísané pohľadávky – použitie	1
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	503
Ostatné zníženie	44
Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu k 31. decembru 2022	(2 581)
Stav k 1. januáru 2023	(2 581)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	(776)
Tvorba v bežnom roku	(377)
Rozpustenie v bežnom roku	236
Odpísané pohľadávky – použitie	12
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	957
Ostatné zníženie	(3)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu k 31. decembru 2023	(2 532)

(h) Analýza pohľadávok voči klientom

Pohyb brutto hodnoty pohľadávok voči klientom

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Korporátni klienti				
Stav k 1. januáru 2022	282 539	35 570	11 045	329 154
Poskytnuté v priebehu roka	156 993	10 397	1 668	169 058
Splatené v priebehu roka	(103 446)	(16 374)	(4 395)	(124 215)
Odpísané pohľadávky	–	(3)	(741)	(744)
Presun medzi stupňami	(21 234)	19 594	1 640	–
Kurzové rozdiely	(2)	1	5	4
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2022	314 850	49 185	9 222	373 257
Stav k 1. januáru 2023	314 850	49 185	9 222	373 257
Poskytnuté v priebehu roka	148 677	12 437	1 316	162 430
Splatené v priebehu roka	(94 510)	(17 173)	(3 986)	(115 669)
Odpísané pohľadávky	–	(3)	(346)	(349)
Presun medzi stupňami	(1 240)	(453)	1 693	–
Kurzové rozdiely	2	(1)	–	1
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	367 779	43 992	7 899	419 670
Retailoví klienti				
Stav k 1. januáru 2022	153 683	10 275	1 300	165 258
Poskytnuté v priebehu roka	24 931	12 261	125	37 317
Splatené v priebehu roka	(24 031)	(2 881)	(356)	(27 268)
Odpísané pohľadávky	–	(8)	(163)	(171)
Presun medzi stupňami	(17 010)	16 891	119	–
Kurzové rozdiely	3	–	(1)	2
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2022	137 576	36 538	1 024	175 138
Stav k 1. januáru 2023	137 576	36 538	1 024	175 138
Poskytnuté v priebehu roka	24 149	12 079	124	36 352
Splatené v priebehu roka	(14 452)	(3 865)	(298)	(18 615)
Odpísané pohľadávky	–	(11)	(123)	(134)
Presun medzi stupňami	424	(671)	247	–
Kurzové rozdiely	(2)	2	–	–
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	147 695	44 072	974	192 741

Zmena výšky presunu medzi stupňami (pre Firemných i retailových klientov) v medzročnom porovnaní bola spôsobená implementáciou tzv. AP3 prístupu (posúdenie, či došlo k významnému zníženiu úverovej kvality od prvotného zaúčtovania v porovnaní s pravdepodobnosťou zlyhania v rámci celého trvania úverového vzťahu), čo spôsobilo vyšší prevod v roku 2022.

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Korporátni klienti				
Stav k 1. januáru 2022	(1 055)	(728)	(7 311)	(9 094)
Tvorba v bežnom roku	(1 520)	(1 204)	(1 976)	(4 700)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	(718)	(592)	(694)	(2 004)
Rozpustenie v bežnom roku	544	555	2 331	3 430
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	196	114	1 099	1 409
Odpísané pohľadávky – použitie	5	4	718	727
Presun medzi stupňami	88	(240)	152	–
Kurzové rozdiely	2	2	24	28
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2022	(1 936)	(1 611)	(6 062)	(9 609)
Stav k 1. januáru 2023	(1 936)	(1 611)	(6 062)	(9 609)
Tvorba v bežnom roku	(1 772)	(3 112)	(2 386)	(7 270)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	(387)	(804)	(689)	(1 880)
Rozpustenie v bežnom roku	2 372	1 737	2 989	7 098
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	181	144	1 067	1 392
Odpísané pohľadávky – použitie	–	3	336	339
Presun medzi stupňami	245	25	(270)	–
Kurzové rozdiely	(3)	(5)	(16)	(24)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	(1 094)	(2 963)	(5 409)	(9 466)
Retailoví klienti				
Stav k 1. januáru 2022	(481)	(820)	(668)	(1 969)
Tvorba v bežnom roku	(132)	(664)	(170)	(966)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	(86)	(243)	(53)	(382)
Rozpustenie v bežnom roku	439	479	143	1 061
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	24	54	79	157
Odpísané pohľadávky – použitie	1	8	158	167
Presun medzi stupňami	(116)	62	54	–
Kurzové rozdiely	–	–	1	1
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2022	(289)	(935)	(482)	(1 706)
Stav k 1. januáru 2023	(289)	(935)	(482)	(1 706)
Tvorba v bežnom roku	(876)	(831)	(327)	(2 034)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	(92)	(231)	(65)	(388)
Rozpustenie v bežnom roku	510	1 070	183	1 763
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	49	43	103	195
Odpísané pohľadávky – použitie	–	11	122	133
Presun medzi stupňami	306	(305)	(1)	–
Kurzové rozdiely	(1)	(1)	3	1
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	(350)	(991)	(502)	(1 843)

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktorý sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2023 1 908 mil. Kč (31. december 2022: 2 945 mil. Kč).

j) Pohľadávky z finančného lízingu

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
	Budúce peňažné toky (pohľadávky z finančného lízingu v hrubej výške)	
Pohľadávky z finančných lízingov:		
Do jedného roku	5 264	4 826
Od jedného roku do dvoch rokov	3 917	3 866
Od dvoch do troch rokov	2 817	2 620
Od troch do štyroch rokov	1 696	1 623
Od štyroch do päť rokov	883	727
Viac ako päť rokov	909	695
Celkové budúce peňažné toky z finančného lízingu	15 486	14 357
Nerealizovaný finančný výnos	(1 326)	(1 075)
Pohľadávky z lízingu	14 160	13 282

k) Vplyv súčasnej geopolitickej situácie vo východnej Európe

Skupina preskúmala svoje portfóliá, aby identifikovala aktíva s priamou expozíciou voči Ukrajine a/alebo Ruskej federácii (vrátane Bieloruska), a dospela k záveru, že priama expozícia je obmedzená (z pohľadu riadenia úverového rizika približne 945 mil. Kč, čo predstavuje 0,16 % z klientskej expozície Skupiny (k 31. decembru 2022: 1 377 mil. Kč, čo predstavuje 0,26 % z klientskej expozície Skupiny)).

Skupina tiež identifikovala aktíva, ktoré sú najviac ovplyvnené rôznymi dopadmi súčasnej geopolitickej situácie, ako sú napr. vysoké ceny energií, narušené dodávateľské reťazce, sankcie atď., a u jednotlivých prípadov analyzovala potenciál realizácie rizika. Nepriame expozície s vysokým rizikom boli zaradené do stupňa 2 alebo 3, pričom tieto expozície činia z pohľadu riadenia úverového rizika približne 934 mil. Kč a predstavujú tak 0,16 % z klientskej expozície Skupiny (k 31. decembru 2022: 507 mil. Kč, čo predstavuje 0,1 % z klientskej expozície Skupiny). Kumulovaná výška opravných položiek k týmto priamym a nepriamym expozíciám (s vysokým rizikom) je k 31. decembru 2023 približne 255 mil. Kč (k 31. decembru 2022: 302 mil. Kč).

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zabezpečenie reálnych hodnôt	5 345	6 628
Zabezpečenie peňažných tokov	8 967	14 803
Spolu	14 312	21 431

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

Zmeny v podieloch s podstatným vplyvom

	2023	2022
Stav k 1. januáru	355	365
Zmeny vo výkaze ziskov a strát	50	54
Dividendy	(56)	(64)
Spolu k 31. decembru	349	355

18. Majetok, vybavenie, majetok s právom na užívanie

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	941	868
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	237	233
Inventár	37	33
IT zariadenia	60	57
Aktíva poskytnuté na základe operatívneho lízingu – dopravné prostriedky	3 219	2 847
Ostatné	477	371
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	2 113	2 034
Spolu	7 084	6 443

(a) Zmeny prevádzkového majetku a vybavenia

	Budovy a pozemky	Tecúicé zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Operatívny lízing – dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Reálna hodnota (budovy a pozemky) / obstarávacia cena k 1. januáru 2022	2 542	1 050	148	630	3 889	498	8 757
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2022	(1 716)	(833)	(121)	(562)	(1 122)	(214)	(4 568)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2022	826	217	27	68	2 767	284	4 189
Zvýšenie reálnej hodnoty	23	–	–	–	–	–	23
Zníženie reálnej hodnoty	(3)	–	–	–	–	–	(3)
Prírastky	73	63	13	18	1 063	100	1 330
Úbytky	–	–	–	–	(431)	–	(431)
Odpisy	(34)	(39)	(5)	(28)	(498)	(13)	(617)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(17)	(8)	(2)	(1)	(54)	–	(82)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2022	868	233	33	57	2 847	371	4 409
Reálna hodnota (Budovy a pozemky) / Obstarávacia cena k 31. decembru 2022	2 617	1 080	135	621	4 006	586	9 045
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2022	(1 749)	(847)	(102)	(564)	(1 159)	(215)	(4 636)

	Budovy a pozemky	Tecúcké zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Operatívny lízing – dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Reálna hodnota (budovy a pozemky) / obstarávacia cena k 1. januáru 2023	2 617	1 080	135	621	4 006	586	9 045
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2023	(1 749)	(847)	(102)	(564)	(1 159)	(215)	(4 636)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	868	233	33	57	2 847	371	4 409
Zvýšenie reálnej hodnoty	5	–	–	–	–	–	5
Zníženie reálnej hodnoty	(44)	–	–	–	–	–	(44)
Prírastky	118	44	15	27	1 338	111	1 653
Úbytky	–	–	–	–	(156)	(8)	(164)
Odpisy	(24)	(40)	(7)	(28)	(490)	(12)	(601)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	18	–	(4)	4	(320)	15	(287)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	941	237	37	60	3 219	477	4 971
Reálna hodnota (Budovy a pozemky) / obstarávacia cena k 31. decembru 2023	2 678	1 122	131	574	4 436	713	9 654
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2023	(1 737)	(885)	(94)	(514)	(1 217)	(236)	(4 683)

Účtovná hodnota budov a pozemkov, ak by aktíva boli vedené v obstarávacích nákladoch (tj. neprecenená na trhovú hodnotu), by bola 721 mil. Kč (k 31. decembru 2022: 614 mil. Kč).

(b) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

	Budovy a pozemky	Spolu
Zostatková hodnota k 1. januáru 2022	2 322	2 322
Prírastky	180	180
Úbytky	(134)	(134)
Odpisy	(334)	(334)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	–	–
Zostatková hodnota k 31. decembru 2022	2 034	2 034
Obstarávacia cena k 31. decembru 2022	3 446	3 446
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2022	(1 412)	(1 412)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	2 034	2 034
Prírastky	424	424
Úbytky	(12)	(12)
Odpisy	(333)	(333)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	–	–
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	2 113	2 113
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	3 858	3 858
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2023	(1 745)	(1 745)

19. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2022	5 571	5 571
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2022	(2 695)	(2 695)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2022	2 876	2 876
Prírastky	463	463
Odpisy	(688)	(688)
Ostatné	61	61
Zostatková hodnota k 31. decembru 2022	2 712	2 712
Obstarávacia cena k 31. decembru 2022	6 043	6 043
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2022	(3 331)	(3 331)
Obstarávacia cena k 1. januáru 2023	6 043	6 043
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2023	(3 331)	(3 331)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	2 712	2 712
Prírastky	678	678
Odpisy	(915)	(915)
Ostatné	78	78
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	2 553	2 553
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	6 551	6 551
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2023	(3 998)	(3 998)

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Náklady a príjmy budúcich období	530	572
Pohľadávky z obchodného styku	238	219
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	13	4
Dočasné a prechodné zúčtovania	679	466
Ostatné	182	236
Spolu	1 642	1 497
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(14)	(7)
Čistý ostatný majetok	1 628	1 490

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Deriváty	33 373	52 725
Spolu	33 373	52 725

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Záväzky voči centrálnym bankám	3 667	37 776
Bežné účty	5 002	8 086
Úvery	4 951	5 659
Termínované vklady	4 491	538
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	15 209	4 851
Ostatné	41	–
Spolu	33 361	56 910

Položka „Záväzky voči centrálnej banke“ zahŕňa k 31. decembru 2023 menový nástroj „Targeted Long-Term Refinancing Operation“ (ďalej len „TLTRO“) vo výške 3 667 miliónov Kč, a to TLTRO III.7, ktorá bola čerpaná v marci 2021 (k 31. decembru 2022: 37 776 mil. Kč, ktorá zahŕňala aj TLTRO III.4 čerpané v júni 2020 a splatené v júni 2023).

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 obdobíach končiacich 31. decembra 2021, môžu byť úrokové sadzby pôžičiek až o 50 bázických 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 trhovú orientovanú odmenu 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 v marci 2021 pre 3-ročné financovanie pohybujú v 2021 a tiež v roku 2022 do 23. novembra od $-0,33\%$ do $-0,83\%$, čo je v súlade s i) s dosiahnutím cieľovej hodnoty poskytnutých úverov k marcu 2021 a decembru 2021 a ii) s aktuálnou výškou ECB sadzieb pre „Main Refinancing Operation“ a DFR.

Rada guvernérov ECB sa 27. októbra 2022 rozhodla prekalibrovať podmienky TLTRO III v rámci opatrení menovej politiky prijatých na obnovenie cenovej stability v strednodobom horizonte s dátumom účinnosti od 23. novembra 2022. Od 23. novembra 2022 do dátumu splatnosti alebo dátumu predčasného splatenia nesplatené výšky TLTRO III, bude úroková sadzba indexovaná na priemernú sadzbu DFR (priemer vypočítaný od 23. novembra 2022). Bolo vyhodnotené, že uvedená zmena podmienok TLTRO predstavuje podstatnú úpravu podmienok finančného záväzku, čo viedlo k odúčtovaniu pôvodného finančného záväzku a zaúčtovaniu nového. Zmluvné podmienky záväzku boli zmenené najmä transformáciou jeho povahy na „plain-vanilla“ nástroj s pohyblivou úrokovou sadzbou podľa trhových podmienok a už nie je možné aplikovať predchádzajúci účtovný prístup, teda spätný prepočet EIR (tzv. catch-up prepočet).

K 23. novembru 2022 tak bola odúčtovaná plná výška záväzku s pozitívnym jednorazovým dopadom do konsolidovaného výkazu ziskov a strát vykázaným v položke „Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné záväzky“ vo výške 181 mil. Kč.

V roku 2023 banka vykazovala čisté nákladové úroky z TLTRO III vo výške 583 mil. (2022: čisté výnosové úroky vo výške 97 mil. Kč).

23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom a záväzky z lízingu

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Bežné účty	432 412	394 021
Termínované vklady	130 902	99 875
Lízingové záväzky	2 123	1 995
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	50 060	–
Ostatné	1 889	7 483
Spolu	617 386	503 374
	2023	2022
Stav k 1. januáru	1 995	2 385
Prírastky	412	46
Časové rozlíšené úroky	58	27
Lízingové splátky	(365)	(428)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	23	(35)
Spolu k 31. decembru	2 123	1 995

V roku 2023 skupina evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingu vo výške 427 mil. Kč vrátane lízingu, ktoré nespádajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“ (2022: 495 mil. Kč).

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

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hypotekárne záložné listy	47 916	16 793
Štruktúrované dlhopisy	1 753	1 372
Iné emitované dlhové cenné papiere	28 855	16 247
Spolu	78 524	34 412

Pohyby v emitovaných dlhových cenných papieroch

	2023	2022
Stav k 1. januáru	34 412	23 866
Prírastky	43 084	13 283
Úhrady istín	(140)	(2 848)
Časové rozlíšené úroky	2 212	429
Platené úroky	(1 044)	(318)
Spolu k 31. decembru	78 524	34 412

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 1 857 mil. Kč (31. december 2022: 1 291 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 4 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (31. december 2022: 384 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške (238) mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (31. december 2022: (128) mil. Kč).

Riadok „Iné emitované dlhové cenné papiere“ zahŕňa k 31. decembru 2023 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 a k 23. septembru 2023 v celkovej menovitej hodnote 10 632 mil. Kč a splatnosťou 23. septembra 2029. V oboch prípadoch s možnosťou splatenia po 5 rokoch. Jediným investorom je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. decembru 2023 je 27 045 mil. Kč (k 31. decembru 2022: 15 967 mil. Kč).

25. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zabezpečenie reálnych hodnôt	14 886	14 576
Zabezpečenie peňažných tokov	15 001	25 223
Spolu	29 887	39 799

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

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Výnosy a výdavky budúcich období	1 345	1 430
Záväzky z obchodného styku	385	415
Záväzky voči zamestnancom	728	597
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	396	373
Dočasné a prechodné zúčtovania	5 688	4 481
Ostatné	563	407
Spolu	9 105	7 703

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	1 269	1 150
Stupeň 1	214	324
Stupeň 2	323	244
Stupeň 3	732	582
Súdne spory	41	89
Rezerva na reštrukturalizáciu	1	1
Ostatné	107	24
Spolu	1 418	1 264

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	202	136	892	1 230
Tvorba počas roka	294	253	212	759
Rozpustenie počas roka	(168)	(142)	(514)	(824)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	(4)	(3)	(8)	(15)
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2022	324	244	582	1 150
Stav k 1. januáru 2023	324	244	582	1 150
Tvorba počas roka	221	307	562	1 090
Rozpustenie počas roka	(333)	(231)	(419)	(983)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	2	3	7	12
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2023	214	323	732	1 269

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	81	15	39	135
Tvorba počas roka	15	–	(2)	13
Použitie počas roka	(7)	(5)	(12)	(24)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	–	(9)	(1)	(10)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2022	89	1	24	114
Stav k 1. januáru 2023	89	1	24	114
Tvorba počas roka	12	–	113	125
Použitie počas roka	(54)	–	53	(1)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(6)	–	(83)	(89)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2023	41	1	107	149

28. Daň z príjmov

(a) Daň vo výkaze ziskov a strát

	2023	2022
Daňové náklady bežného roka	(2 091)	(2 361)
Zmeny v predpokladaných daňových nákladoch za predchádzajúci rok	160	19
Odložená daň	(190)	308
Daň z príjmov spolu	(2 121)	(2 034)

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

	2023	2022
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	12 576	11 162
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 19 %	(2 389)	(2 121)
Zmeny v dohadoch týkajúce sa predchádzajúcich rokov	160	22
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	505	277
Daňovo neodpočítateľné náklady	(151)	(165)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	(174)	(4)
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane	(16)	(22)
Vykázanie v minulosti nevykázané odloženej dane	(2)	(7)
Ostatné	(54)	(14)
Daň z príjmov spolu	(2 121)	(2 034)

Efektívna sadzba dane skupiny je vo výške 16,87 % (2022: 18,22 %).

Položka „Ostatné“ zahŕňa okrem iného úpravu odloženej dane v dôsledku zmeny zákonnej nominálnej sadzby dane z príjmov z 19 % na 21 % vo výške 35 mil. Kč.

(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 inštitúcie v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie skupiny sa domnieva, že skupina bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2023 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľných ziskov.

(i) Odložená daňová pohľadávka

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Daňovo neodpočítateľné rezervy	163	131
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	807	965
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	496	29
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov*	1 239	1 979
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku*	86	54
Ostatné	212	202
Započítanie s odloženým daňovým záväzkom	(812)	(334)
Čistá odložená daňová pohľadávka	2 191	3 026

* Zmena v odloženej dani z týchto položiek je vykázaná vo výkaze o ostatnom úplnom výsledku.

(ii) Odložený daňový záväzok

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	567	558
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	626	122
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	175	161
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov*	13	70
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku*	13	20
Rozdiel z precenenia nehnuteľností oceňovaných reálnou hodnotou*	46	52
Ostatné	2	2
Započítanie s odloženou daňovou pohľadávkou	(812)	(334)
Čistý odložený daňový záväzok	630	651

* Zmena v odloženej dani z týchto položiek je vykázaná vo výkaze o ostatnom úplnom výsledku.

Zmena výšky rozdielov z titulu zostatkových cien hmotného majetku (pre odloženú daňovú pohľadávku a odložený daňový záväzok) v medziročnom porovnaní bola spôsobená implementáciou novelizácie IAS 12 Dane zo zisku – Odložená daň vzťahujúca sa k aktívam a záväzkom plynúcim z jedinej transakcie účinnej pre ročné obdobie začínajúce 1 januára 2023 alebo neskôr.

Skupina okrem toho eviduje nasledujúce odložené daňové pohľadávky, ktoré nevykazuje: z titulu daňovo neodpočítateľných opravných položiek vytvorených spoločnosťou Unicredit Bank vo výške 11 mil. Kč (2022: 11 mil. Kč) a spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia, a.s. vo výške 29 mil. Kč (2022: 29 mil. Kč) a z hmotného majetku spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia, a.s. vo výške 23 mil. Kč (2022: 18 mil. Kč).

29. Základné imanie a emisné ážio

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 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 2023				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100
K 31. decembru 2022				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100

(b) Štruktúra základného imania

	31. 12. 2023 Počet akcií	31. 12. 2023 mil. Kč	31. 12. 2022 Počet akcií	31. 12. 2022 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 spolu		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 audítorov 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 premlčané 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 2023 a 31. decembru 2022.

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 vlastní akcie.

31. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie rezervných fondov:

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervné fondy	5 243	5 243
Účelový rezervný fond	11 609	11 609
Nerozdelený zisk	52 399	52 221
Spolu	69 251	69 073

V rámci cezhraničnej fúzie bolo základné imanie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 056 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 4 382 mil. Kč prevedené do Účelového rezervného fondu denominovaného v EUR. Táto časť Účelového rezervného fondu v celkovej výške 11 609 mil. Kč vzniknutého z cezhraničnej fúzie možno použiť len na vysporiadanie straty banky.

32. Repo operácie a reverzné repo operácie

(a) Reverzné repo operácie

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohľadávky voči bankám	134 596	72 101
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	132 295	70 740

Žiadne cenné papiere prijaté ako zábezpeka v rámci reverzných repo operácií nie sú ďalej poskytované ako zábezpeka na základe repo operácií k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022.

(b) Repo operácie

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky voči bankám	15 209	4 851
Závazky voči klientovi	50 060	–
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	66 893	5 694

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 2023 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 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 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 (príkazcu), 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 2023 predstavovala celková výška týchto rezerv 1 269 mil. Kč (31. december 2022: 1 150 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Rezervy na riziká a poplatky	Čistá hodnota
31. 12. 2023			
Akreditívy a finančné záruky	49 947	(570)	49 377
– Stupeň 1	46 136	(127)	46 009
– Stupeň 2	3 424	(141)	3 283
– Stupeň 3	387	(302)	85
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	173 231	(699)	172 532
– Stupeň 1	160 285	(87)	160 198
– Stupeň 2	12 108	(182)	11 926
– Stupeň 3	838	(430)	408
Spolu	223 178	(1 269)	221 909
31. 12. 2022			
Akreditívy a finančné záruky	52 405	(594)	51 811
– Stupeň 1	48 832	(202)	48 630
– Stupeň 2	3 204	(73)	3 131
– Stupeň 3	369	(319)	50
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	159 733	(556)	159 177
– Stupeň 1	142 798	(122)	142 676
– Stupeň 2	16 176	(171)	16 005
– Stupeň 3	759	(263)	496
Spolu	212 138	(1 150)	210 988

Klasifikácia podsúvahových položiek v brutto hodnote podľa interného ratingu vrátane priemernej pravdepodobnosti zlyhania („PD“)

	Brutto podsúvahové položky		Pravdepodobnosť zlyhania – stredné hodnoty
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023 a 31. 12. 2022
Pohľadávky – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	24 032	18 071	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	45 433	34 713	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	33 594	55 757	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	65 494	52 518	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	30 839	28 736	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	18 518	17 216	2,29 % – 4,25 %
Ostatný rating	4 040	3 855	5,80 % – 20,00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	3	144	37,15 %
Spolu	221 953	211 010	
Pohľadávky – stupeň 3	1 225	1 128	100 %
Spolu	223 178	212 138	

(b) Podmienený majetok

Banka má možnosť čerpať úverový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 224 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. 12. 2023			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie (prevažne menové)	145 229	1 817	1 810
Úrokové swapy	862 970	28 067	26 982
Úrokové forwardy (FRA)	8 220	8	1
Křížové menové swapy	177 469	3 252	2 615
Forwardy a swapy v cudzích menách	35 829	445	1 588
Ostatné nástroje	3 298	393	377
Nástroje na obchodovanie spolu	1 233 015	33 982	33 373
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	763 090	13 921	29 342
Křížové menové swapy	83 274	391	545
Zabezpečovacie nástroje spolu	846 364	14 312	29 887

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. 12. 2022			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie (prevažne menové)	126 391	2 001	2 000
Úrokové swapy	922 527	44 066	43 693
Úrokové forwardy (FRA)	1 206	–	4
Křížové menové swapy	154 852	5 749	3 706
Forwardy a swapy v cudzích menách	44 302	174	2 646
Ostatné nástroje	4 186	694	676
Nástroje na obchodovanie spolu	1 253 464	52 684	52 725
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	643 386	19 775	39 378
Křížové menové swapy	98 480	1 656	421
Zabezpečovacie nástroje spolu	741 866	21 431	39 799

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. 12. 2023				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	170 261	475 766	262 430	908 457
Akciové	825	3 195	–	4 020
Menové	218 387	90 928	7 925	317 240
Ostatné	2 497	801	–	3 298
Spolu	391 970	570 690	270 355	1 233 015
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	101 381	433 244	228 465	763 090
Menové	16 118	16 852	50 304	83 274
Spolu	117 499	450 096	278 769	846 364
31. 12. 2022				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	174 225	477 212	299 419	950 856
Akciové	373	2 914	116	3 403
Menové	188 581	98 609	7 829	295 019
Ostatné	2 992	1 194	–	4 186
Spolu	366 171	579 929	307 364	1 253 464
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	105 331	347 871	190 184	643 386
Menové	14 744	35 228	48 508	98 480
Spolu	120 075	383 099	238 692	741 866

34. Vykazovanie podľa segmentov

Skupina vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonnostných 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, lízinky	Ostatné	Spolu
31. 12. 2023				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	5 273	12 788	(2 630)	15 431
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	821	2 900	(59)	3 662
Služby obhospodarovania	366	3	–	369
Správa, uloženie a úschova hodnôt a operácie s cennými papiermi	149	302	(60)	391
Finančné služby (úvery, záruky, faktoring atď.)	158	1 568	3	1 729
Transakčné a bankové služby (bežné účty, platby, atď.)	148	1 027	(2)	1 173
Ostatné čisté výnosy	497	2 847	331	3 675
				–
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	(191)	(1 658)	(1 849)
Strata zo zníženia hodnoty	(450)	63	97	(290)
Náklady segmentu	(3 900)	(4 790)	637	(8 053)
Zisk pred zdanením	2 241	13 617	(3 282)	12 576
Daň z príjmov	–	–	(2 121)	(2 121)
Výsledok segmentu	2 241	13 617	(5 403)	10 455
Aktíva podľa segmentov	213 035	652 880	17 995	883 910
Cudzie zdroje podľa segmentov	272 827	441 160	83 378	797 365

	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, líziny	Ostatné	Spolu
31. 12. 2022				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	5 008	11 199	(1 615)	14 592
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 133	2 725	(56)	3 802
Služby obhospodarovania	367	4	–	371
Správa, uloženie a úschova hodnôt a operácie s cennými papiermi	109	301	(47)	363
Finančné služby (úvery, záruky, faktoring atď.)	157	1 375	6	1 538
Transakčné a bankové služby (bežné účty, platby, atď.)	500	1 045	(15)	1 530
Ostatné čisté výnosy	604	3 119	(199)	3 524
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	(173)	(1 466)	(1 639)
Strata zo zníženia hodnoty	(39)	(1 553)	(8)	(1 600)
Náklady segmentu	(3 729)	(4 534)	746	(7 517)
Zisk pred zdanením	2 977	10 783	(2 598)	11 162
Daň z príjmov	–	–	(2 034)	(2 034)
Výsledok segmentu	2 977	10 783	(4 632)	9 128
Aktíva podľa segmentov	190 860	558 726	16 826	766 412
Cudzie zdroje podľa segmentov	221 858	423 599	39 533	684 990

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. 12. 2023			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	10 615	4 816	15 431
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 551	1 111	3 662
Ostatné čisté výnosy	2 190	1 492	3 682
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 304)	(545)	(1 849)
Strata zo zníženia hodnoty	(22)	(268)	(290)
Náklady segmentu	(6 026)	(2 034)	(8 060)
Zisk pred zdanením	8 004	4 572	12 576
Daň z príjmov	(1 510)	(611)	(2 121)
Výsledok segmentu	6 494	3 961	10 455
Aktíva podľa segmentov	725 651	158 259	883 910
Cudzie zdroje podľa segmentov	681 698	115 667	797 365

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. 12. 2022			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	11 751	2 841	14 592
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 588	1 214	3 802
Ostatné čisté výnosy	2 726	798	3 524
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 124)	(515)	(1 639)
Strata zo zníženia hodnoty	(879)	(721)	(1 600)
Náklady segmentu	(5 398)	(2 119)	(7 517)
Zisk pred zdanením	9 665	1 497	11 162
Daň z príjmov	(1 616)	(418)	(2 034)
Výsledok segmentu	8 049	1 079	9 128
Aktíva podľa segmentov	627 370	139 042	766 412
Cudzíe zdroje podľa segmentov	539 619	145 371	684 990

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:

	2023	2022
Peniaze a peňažné zostatky	8 818	7 754
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	34 156	53 235
určené na obchodovanie	33 985	52 695
povinne oceňované v reálnej hodnote	171	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	51 953	28 319
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	759 650	644 801
pohľadávky voči bankám	158 548	107 721
pohľadávky voči klientom	601 102	537 080
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 312	21 431
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistených nástrojov	1 122	(3 164)
Ostatný majetok	1 628	1 490
Spolu	871 639	753 866

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúceho sa na podsúvahové položky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	2023	2022
Akreditívy a finančné záruky	49 377	51 811
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	172 532	159 177
Spolu	221 909	210 988

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach, ako napr. – 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.

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.

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 banka pred poskytnutím úveru od klientov vyžadovať poskytnutie zabezpečenie. 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. záruku) 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 ocenennej 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 prvotným uznaním a súvahovým dnom 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 odvodené 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 2023 1 293 mil. Kč predstavované retailovými expozíciami (31. decembra 2022: 13 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 regulatórny reporting (napr. týkajúcich sa environmentálnych rizík alebo v súvislosti s energetickou náročnosťou budov). K 31. decembru 2023 zatiaľ nie je známy žiadny výsledok ani vplyv. Skupina si je vedomá dôležitosti témy ESG do budúcnosti a podniká kroky, aby bola pripravená na pokrytie nadchádzajúcich požiadaviek. V súlade s tým sa UniCredit Group prihlásila do Net-Zero Banking Alliance. Okrem toho bola vyvinutá metodika na odhad potenciálneho skutočného ročného zhoršenia reálnej hodnoty (FV) zaistenia za hypotekárnym portfóliom. 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 inou skupinu klientov. Skupina je členom riadneho výboru ESG Českej bankovej asociácie, ktorý podporuje a spolupracuje na aktivitách smerujúcich k budúcemu hladkému zberu a spracovaniu dát, ktoré klientom pomôžu znížiť záťaž zberom dát. Súčasťou tejto činnosti je vytvorenie a implementácia harmonizovaného dotazníka, ktorý bude slúžiť všetkým väčším bankám na českom a slovenskom trhu na zber dát súvisiacich s ESG. Prebieha 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:

- „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).

(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 prideľovania kompetencií, keď je zabezpečená nielen nezávislosť riadenia rizík od obchodných činností, ale aj nezávislosť osôb podieľajúcich sa na oceňovaní aktív a ich speňažení od osôb s rozhodovacími kompetenciami pri poskytovaní financovania.

(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 trhovému riziku 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

horizontu 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:

- Jednodňový horizont držby predpokladá, že všetky pozície môžu byť počas jedného dňa zlikvidované. Tento predpoklad sa nemusí úplne naplniť na menej likvidných trhoch.
- 99% hladina spoľahlivosti nereflektuje prípadné straty, ktoré môžu 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 2023	Priemer za r. 2023	k 31. decembru 2022	Priemer za r. 2022
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	13,79	12,74	10,83	26,51
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	177,67	240,60	168,57	140,11

Value at Risk

Rok 2023 bol ovplyvnený najmä celosvetovým zdražovaním, ktoré sme v podobe vysokej inflácie sledovali každý mesiac. Mohli sme sledovať tak na úrovni Českej republiky, ako aj na úrovni EÚ veľmi prísnu menovú politiku centrálnych bánk v podobe vysokých úrokových sadzieb, ktoré prispeli k útlmu rastu inflácie, ale aj spomaleniu rastu ekonomiky.

VaR finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov určených na obchodovanie bol v roku 2023 bez väčších výkyvov, pozícia bola v roku 2022 v rámci centralizácie obchodnej knihy do UniCredit Group znížená v súlade so stratégiou Skupiny. Z pohľadu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou do ostatného úplného výsledku do ostatného úplného výsledku, kedy v súlade so stratégiou Skupiny došlo v 2023 k navýšeniu pozície štátnych dlhopisov.

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 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 Politikou 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 cieleneho nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovej citlivosti 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 bázičný 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 čistý úrokový príjem („NII“) pri stresových scenároch významných pohybov na finančných trhoch.

Oba záťažové testy sa vykonávajú na mesačnej báze v porovnaní so sadou Risk Appetite Framework („RAF“) hraničné hodnoty (=trigger).

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 skupiny. Skupina používa EUR ako základnú menu pre výsledky stresového testovania.

Ekonomická hodnota vlastného kapitálu 2023								
	EBA stress test (% dopad do vlastného kapitálu) 2023				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2023			
	+200 bp	-200 bp	Paralelné zvýšenie	Paralelné zníženie	Sploštenie	Zakrivenie	Zvýšenie sadzieb	Zvýšenie sadzieb
Maximálny vplyv stress testu	-7,95 %	5,91 %	-8,00 %	5,96 %	-5,78 %	3,92 %	-7,40 %	2,89 %
Minimálny vplyv stress testu	-10,91 %	2,68 %	-10,94 %	2,69 %	-6,71 %	3,04 %	-8,33 %	2,12 %
Priemerný vplyv stress testu	-9,20 %	3,84 %	-9,24 %	3,86 %	-6,25 %	3,45 %	-8,01 %	2,42 %
RAF Trigger (31. 12. 2023)	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %

Ekonomická hodnota vlastného kapitálu 2022								
	EBA stress test (% dopad do vlastného kapitálu) 2022				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2022			
	+200 bp	-200 bp	Paralelné zvýšenie	Paralelné zníženie	Sploštenie	Zakrivenie	Zvýšenie sadzieb	Zvýšenie sadzieb
Maximálny vplyv stress testu	-9,22 %	9,04 %	-9,32 %	9,14 %	-1,95 %	4,19 %	-6,01 %	2,64 %
Minimálny vplyv stress testu	-13,04 %	4,44 %	-13,20 %	4,49 %	-6,35 %	2,67 %	-8,80 %	1,18 %
Priemerný vplyv stress testu	-11,47 %	5,79 %	-11,58 %	5,86 %	-4,37 %	3,49 %	-7,04 %	1,83 %
RAF Trigger (31. 12. 2022)	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %

Záťažový test pre NII

Dva hlavné stresové scenáre zodpovedajú paralelnému zvýšeniu/zníženiu výnosovej krivky o 100 bazických bodov (v prípade scenára zníženie u mien s už zápornými sadzbami sa aplikuje zníženie o 30 bazických bodov) bazických bodov pre všetky meny (CZK, EUR, USD).

Ďalšie stresové scenáre predstavujú rôzne zmeny trhu, napríklad paralelné zvýšenie/zníženie o 200 bazických 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) 2023				
Maximálny vplyv stress testu	3,75 %	0,70 %	1,35 %	0,55 %
Minimálny vplyv stress testu	-0,70 %	-3,77 %	-2,41 %	-2,84 %
Priemerný vplyv stress testu	1,94 %	-1,96 %	0,49 %	-1,44 %
RAF Trigger	-13,00 %	-13,00 %	-	-
Čistý úrokový výnos (% dopad do rozpočtu NII) 2022				
Maximálny vplyv stress testu	11,57 %	-1,81 %	4,08 %	-0,96 %
Minimálny vplyv stress testu	4,37 %	-8,27 %	1,44 %	-3,19 %
Priemerný vplyv stress testu	8,91 %	-4,72 %	2,92 %	-2,42 %
RAF Trigger	-11,50 %	-11,50 %	-	-

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 oddelene 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 zabezpečovaného 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	Záväzky	Majetok	Záväzky
31. december 2023				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	80 013	44 635	591	416
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	168 448	131 483	1 122	(6 540)
31. december 2022				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	48 328	18 954	3 561	(457)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	86 770	101 590	(3 164)	(12 656)

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“.

Zaisťovacie nástroje predstavujú zaisťovacie deriváty uvedené v položke „Kladná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“ alebo „Záporná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“.

„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 zabezpečeni
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
31. december 2023			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	3 333	(3 332)	1
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(1 869)	1 870	1
31. december 2022			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(2 390)	2 388	(2)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	4 455	(4 455)	–

Zabezpečenie peňažných tokov

V súlade s IAS 39 sa zabezpečenie peňažných tokov používa na zabezpečenie neistých (variabilných) budúcich peňažných tokov (úrokových platieb), ktoré môžu negatívne ovplyvniť budúci výsledok hospodárenia. Na tento účel sa do budúcnosti projektujú úrokové toky zabezpečených nástrojov a súvisiacich zaistovacích nástrojov (derivátov). Zaistenie sa vzťahuje na riziko variability úrokových tokov vyplývajúcich zo stanovených aktív, záväzkov, plánovaných alebo očakávaných transakcií (alebo ich častí) v závislosti od zmeny úrokových sadzieb. Zaistenie sa považuje za správne za predpokladu, že čistý peňažný tok súvisiaci so zaistovacím nástrojom v každom časovom segmente je nižší alebo rovný peňažnému toku zo zabezpečovaných nástrojov. Projektovaný peňažný tok z derivátového zaistovacieho nástroja je porovnaný s projektovaným peňažným tokom podkladovej položky súvahy (t. j. zaistovaného nástroja) – musí platiť, že peňažný tok podkladovej položky je vyšší ako zaistovacieho nástroja (tzv. Test peňažných tokov).

V prípade zaistovacieho účtovníctva peňažných tokov je zaistovací nástroj vykazovaný v reálnej hodnote. Na preukázanie efektivity zaistovacích vzťahov sa vykonávajú prospektívne a retrospektívne testy:

Prospektívny test:

- Test peňažných tokov,
- Test reálnej hodnoty – Citlivosť na budúce pohyby úrokových sadzieb sa vypočíta pre podkladový aj zaistovací nástroj a porovná sa, aby sa preukázal hedgingový vzťah ako efektívny, tj. celková delta je v rozmedzí 80–125 %.

Retrospektívny test:

- Historické zmeny v reálnej hodnote podkladového aj zaistovacieho nástroja sú porovnávané, aby sa preukázalo, že hedgingový vzťah je efektívny, tj. v rozmedzí uvedenom vyššie, a
- Historické mesačné zmeny reálnej hodnoty podkladového aj zaistovacieho nástroja sú porovnávané, aby sa hedgingový vzťah preukázal ako efektívny.

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		Netto zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívnosti zabezpečenia		
	Pokračujúce zabezpečenia	Ukončené zabezpečenia	Spolu	Efektívna časť	Neefektívnosť zabezpečenia
				vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	vykázaná vo výkaze ziskov a strát – čisté výnosy z obchodovania
31. december 2023					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(5 859)	17	4 072	4 072	–
31. december 2022					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(9 924)	10	(2 506)	(2 506)	–

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 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“.

Zaisťovacie nástroje predstavujú zaisťovacie deriváty uvedené v položke „Kladná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“ alebo „Záporná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“.

Profil splatnosti zabezpečovacích nástrojov sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty.

Nasledujúca tabuľka uvádza zosúhlasenie zložiek vlastného kapitálu podľa kategórií rizika a analýzu ostatných položiek úplného výkazu ziskov a strát zo zaisťovacieho účtovníctva:

	2023	2022
Zaistenie peňažných tokov vykázané vo vlastnom imaní		
Úrokové riziko		
Stav k 1. januáru	(8 005)	(5 998)
Zmena reálneho hodnoty vykázaná vo vlastnom imaní	5 715	(1 207)
Precenenie vykázané do výkazu ziskov a strát	(1 643)	(1 299)
Odložená daň	(682)	499
Spolu k 31. decembru	(4 615)	(8 005)

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.

Dôsledok reformy IBOR na účtovnú závierku skupiny bol nevýznamný, 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 úrokovej sadzby pre všetky zmluvné vzťahy naviazané na LIBOR.

Vplyv reformy IBOR na zaisťovacie účtovníctvo

Skupina aktualizovala 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 skupina ukončila zaisťovacie vzťahy.

Skupina v účtovnom období vykonala nahradenie USD-LIBOR sadzieb (t. j. O/N, jedno-, troj-, šesť- a 12-mesačné sadzby), ktoré prestali byť zverejňované po 30. júni 2023, alternatívnou referenčnou sadzbou SOFR bez ďalšieho dopadu na zaisťovacie účtovníctvo.

Zabezpečovacie vzťahy skupiny, ktorých referenčné sadzby ovplyvnila reforma IBOR (tj. USD-LIBOR sadzby ako uvedené vyššie), ktorých

- nominálne hodnoty predstavovali 2,1 % z celkovej nominálnej hodnoty, a
- reálne hodnoty predstavovali 1,3 % celkovej kladnej a zápornej reálnej hodnoty všetkých zabezpečovacích nástrojov k 31. decembru 2022, a preto boli 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 v nabehnutej hodnote a záväzky z lízingu

Zmluvné vzťahy Skupiny s úrokovými sadzbami ovplyvnenými reformou IBOR (t. j. sadzby USD-LIBOR, ako je uvedené vyššie) boli v nasledujúcich účtovných portfóliách v uvedenej výške k 31. decembru 2022:

- Finančné aktíva v nabehnutej hodnote – úvery a zapožičanie klientom a bankám vo výške 100 mil. Kč.
- Finančné záväzky v nabehnutej hodnote – záväzky voči klientom a bankám vo výške 1 mil. Kč.

K 31. decembru 2023 neexistujú žiadne zmluvy o referenčnej úrokovej sadzbe, ktoré by boli ovplyvnené reformou IBOR, keďže všetky príslušné úrokové sadzby boli nahradené alternatívnou referenčnou sadzbou.

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(nezahŕňa prípadný vplyv podsúvahovej expozície):

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2023						
Peniaze a peňažné zostatky	4 028	4 066	460	26	238	8 818
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	33 982	3	171	–	–	34 156
určené na obchodovanie	33 982	3	–	–	–	33 985
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	171	–	–	171
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	41 025	10 928	–	–	–	51 953
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	386 970	368 684	3 372	181	443	759 650
z toho:						
pohľadávky voči bankám	133 650	22 642	2 256	–	–	158 548
pohľadávky voči klientom	253 320	346 042	1 116	181	443	601 102
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 312	–	–	–	–	14 312
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	610	512	–	–	–	1 122
Majetkové účasti	349	–	–	–	–	349
Ostatný majetok	893	716	13	–	6	1 628
Celková expozícia – aktíva	482 169	384 909	4 016	207	687	871 988
Finančné záväzky v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	33 372	1	–	–	–	33 373
určené na obchodovanie	33 372	1	–	–	–	33 373
Finančné záväzky v umorovanej hodnote	443 646	270 101	11 492	939	3 093	729 271
z toho:						
záväzky voči bankám	6 304	27 052	4	–	1	33 361
záväzky voči klientom	429 481	172 386	11 488	939	3 092	617 386
Emitované dlhové cenné papiere	7 861	70 663	–	–	–	78 524
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	29 959	(72)	–	–	–	29 887
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(5 759)	(781)	–	–	–	(6 540)
Ostatné záväzky	3 169	5 471	395	5	65	9 105
Rezervy na riziká a poplatky	726	600	71	11	10	1 418
Celková expozícia – záväzky	505 113	275 320	11 958	955	3 168	796 514
Gap	(22 944)	109 589	(7 942)	(748)	(2 481)	75 474

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2022						
Peniaze a peňažné zostatky	3 220	3 615	465	40	414	7 754
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	52 693	2	540	–	–	53 235
určené na obchodovanie	52 693	2	–	–	–	52 695
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	540	–	–	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	18 599	9 720	–	–	–	28 319
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	329 160	313 985	1 104	25	527	644 801
z toho:						
pohľadávky voči bankám	91 428	16 282	11	–	–	107 721
pohľadávky voči klientom	237 732	297 703	1 093	25	527	537 080
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21 433	(2)	–	–	–	21 431
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(3 164)	–	–	–	–	(3 164)
Majetkové účasti	355	–	–	–	–	355
Ostatný majetok	824	638	16	1	11	1 490
Celková expozícia – aktíva	423 120	327 958	2 125	66	952	754 221
Finančné záväzky v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	52 724	1	–	–	–	52 725
určené na obchodovanie	52 724	1	–	–	–	52 725
Finančné záväzky v umorovanej hodnote	331 100	246 397	13 231	891	3 077	594 696
z toho:						
záväzky voči bankám	5 479	51 422	9	–	–	56 910
záväzky voči klientom	319 915	166 269	13 222	891	3 077	503 374
Emitované dlhové cenné papiere	5 706	28 706	–	–	–	34 412
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	39 940	(141)	–	–	–	39 799
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(11 108)	(1 548)	–	–	–	(12 656)
Ostatné záväzky	3 090	3 970	308	8	327	7 703
Rezervy na riziká a poplatky	598	611	29	9	17	1 264
Celková expozícia – záväzky	416 344	249 290	13 568	908	3 421	683 531
Gap	6 776	78 668	(11 443)	(842)	(2 469)	70 690

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk pro menové riziko predstavujúci príspevok menového rizika k celkovému VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie a celkové menové riziko vzhľadom na to, že všetky otvorené menové pozície sú zatvárané v rámci Finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určených na obchodovanie:

	K 31. decembru 2023	Priemer za rok 2023	K 31. decembru 2022	Priemer za rok 2022
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	10,67	7,17	8,46	17,07

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 predať 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 (štrukturálny). 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 (štrukturálnom) 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.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky finančných aktív a finančných 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 2023							
Peniaze a peňažné zostatky	8 818	8 818	8 755	–	–	60	3
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	34 156	98 093	5 505	15 187	50 649	26 752	–
– dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	3	3	–	–	–	3	–
– deriváty určené na obchodovanie	33 982	97 919	5 505	15 187	50 649	26 578	–
– povinne oceňované v reálnej hodnote	171	171	–	–	–	171	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	51 953	62 717	495	3 382	24 635	34 205	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	759 650	814 402	196 472	76 747	270 196	267 250	3 737
– pohľadávky voči bankám	158 548	158 770	155 027	3 732	11	–	–
– pohľadávky voči klientom	601 102	655 632	41 445	73 015	270 185	267 250	3 737
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 312	73 551	4 036	11 166	44 697	13 652	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 122	1 122	–	–	–	1 122	–
Majetkové účasti	349	349	–	–	–	349	–
Ostatný majetok	1 628	1 628	1 357	271	–	–	–
Celková expozícia – aktíva	871 988	1 060 680	216 620	106 753	390 177	343 390	3 740
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	33 373	96 310	5 852	14 827	50 445	25 186	–
– deriváty určené na obchodovanie	33 373	96 310	5 852	14 827	50 445	25 186	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	729 271	744 833	620 496	30 050	80 824	13 340	123
Záväzky voči bankám	33 361	33 513	23 823	5 935	2 874	758	123
Záväzky voči klientom	617 386	619 109	595 819	20 861	1 516	913	–
z toho:							
– Lízingové záväzky	2 123	2 389	82	276	1 122	909	–
– Iné záväzky	615 263	616 720	595 737	20 585	394	4	–
Vydané dlhové cenné papiere	78 524	92 211	854	3 254	76 434	11 669	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	29 887	91 623	4 184	12 094	51 494	23 851	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(6 540)	(6 540)	(6 540)	–	–	–	–
Ostatné záväzky	9 105	9 105	7 288	1 817	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 418	1 418	239	132	330	620	97
Celková expozícia – záväzky	796 514	936 749	631 519	58 920	183 093	62 997	220
Gap	75 474	123 931	(414 899)	47 833	207 084	280 393	3 520
Nečerpané úverové rámce	49 947	49 947	49 947	–	–	–	–
Bankové záruky	173 231	173 231	173 231	–	–	–	–

Čistý peňažný tok z nečerpaných úverových nástrojov a bankových záruk je uvedený v časovom intervale „do 3 mesiacov“ podľa najhoršieho scenára.

Záporný likviditný gap v časových košoch do 3 mesiacov je iba teoretického charakteru. Na základe historickej skúsenosti sa skutočné peňažné toky odlišujú od zmluvných peňažných tokov (napr. záväzky voči klientom obsahujúce tzv. depozitnú usadeninu v skutočnosti predstavujú stabilnú časť záväzkov).

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpecifikované
K 31. decembru 2022							
Peniaze a peňažné zostatky	7 754	7 755	6 869	–	–	215	3
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	53 235	108 029	6 796	18 180	50 265	32 788	–
– dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	11	12	–	9	–	3	–
– deriváty určené na obchodovanie	52 684	107 477	6 796	18 171	50 265	32 245	–
– povinne oceňované v reálnej hodnote	540	540	–	–	–	540	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	28 319	30 968	190	4 715	16 875	9 188	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	644 801	715 108	158 197	78 798	231 695	244 518	2 568
– pohľadávky voči bankám	107 721	107 884	104 674	33	3 845	–	–
– pohľadávky voči klientom	537 080	607 224	53 523	78 765	227 850	244 518	2 568
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21 431	53 214	3 619	9 035	28 089	12 471	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovacích nástrojov	(3 164)	(3 164)	–	–	–	(3 164)	–
Majetkové účasti	355	355	–	–	–	355	–
Ostatný majetok	1 490	1 490	1 134	356	–	–	–
Celková expozícia – aktíva	754 221	913 755	176 805	111 084	326 924	296 371	2 571
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	52 725	104 917	6 801	18 464	48 117	31 535	–
– deriváty určené na obchodovanie	52 725	104 917	6 801	18 464	48 117	31 535	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	594 696	601 350	487 388	61 394	49 974	2 460	134
Záväzky voči bankám	56 910	57 637	9 281	36 007	10 747	1 468	134
Záväzky voči klientom	503 374	504 318	477 833	24 407	1 265	813	–
z toho:							
<i>Lízingové záväzky</i>	1 995	2 179	80	260	1 046	793	–
<i>Iné záväzky</i>	501 379	502 139	477 753	24 147	219	20	–
Vydané dlhové cenné papiere	34 412	39 395	274	980	37 962	179	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	39 799	88 780	6 327	11 093	43 010	28 350	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovacích nástrojov	(12 656)	(12 656)	(12 656)	–	–	–	–
Ostatné záväzky	7 703	7 703	6 009	1 694	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 264	1 264	47	162	496	450	109
Celková expozícia – záväzky	1 186 905	1 295 676	971 749	117 214	142 862	63 608	243
Gap	(432 684)	(381 921)	(794 944)	(6 130)	184 062	232 763	2 328
Nečerpané úverové rámce	52 405	52 405	52 405	–	–	–	–
Bankové záruky	159 733	159 733	159 733	–	–	–	–

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. Útvár Non Financial Risks 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 2023 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 2023 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. Útvár Non Financial Risks 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.

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 preценenia 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. Ostatní 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 2023 a 31. decembru 2022 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.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	1 132	1 357
Pohľadávky voči bankám	13 968	12 032
Finančné aktíva určené na obchodovanie	18 891	28 744
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 672	7 343
Spolu	39 663	49 476

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky		
Závazky voči bankám	4 423	461
Dlhové cenné papiere	27 045	15 967
Finančné záväzky určené na obchodovanie	18 307	28 476
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	15 683	19 130
Spolu	65 458	64 034

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	1 184	778
Neodvolateľné úverové rámce	1 245	1 222
Spolu	2 429	2 000

	2023	2022
Výnosové úroky	618	633
Nákladové úroky	(4 230)	(4 037)
Výnosy z poplatkov a provízií	19	4
Náklady na poplatky a provízie	(30)	(44)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	249	(706)
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(138)	(282)
Všeobecné prevádzkové náklady	(1 017)	(905)
Spolu	(4 529)	(5 337)

(b) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	153	151
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	30	29
Ostatní členovia vedenia	123	122
Spolu	153	151

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Záväzky voči klientom	161	165
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	42	59
Ostatní členovia vedenia	119	106
Spolu	161	165

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	2	7
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	1	6
Spolu	2	7

(c) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	389	722
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	245	409
AO UniCredit Bank	86	120
Finančné aktíva určené na obchodovanie	6 410	11 712
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	6 410	11 712
Pohľadávky voči bankám	2 591	6
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	2 578	–
AO UniCredit Bank	13	6
Pohľadávky voči klientom	1 105	1 045
<i>z toho:</i>		
RCI Financial Services, s.r.o.	1 105	1 045
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 339	11 254
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	7 339	11 254
Spolu	17 834	24 739

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky		
Závazky voči bankám	2 668	5 351
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	879	1 058
UniCredit Bank AG	1 762	4 198
UniCredit Bank Hungary Zrt	6	55
Závazky voči klientom	40	54
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	40	54
Finančné záväzky určené na obchodovanie	5 074	4 698
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 074	4 698
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	11 650	14 931
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	11 650	14 931
Spolu	19 432	25 034

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

	2023	2022
Výnosové úroky	3 316	3 103
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 620	3 053
UniCredit Bank Austria AG	10	14
RCI Financial Services, s.r.o.	68	33
Nákladové úroky	(195)	(175)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(66)	(41)
UniCredit Bank Austria AG	(54)	(126)
Výnosy z poplatkov a provízií	68	93
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	7	73
UniCredit Bank Hungary Zrt	1	2
UniCredit Bank Austria AG	59	12
Náklady na poplatky a provízie	(6)	(6)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(4)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	(2 643)	5 576
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(2 943)	5 576
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(72)	(1 188)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(72)	(1 188)
Všeobecné prevádzkové náklady	(15)	(35)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	2	(7)
Spolu	453	7 368

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. 12. 2023				
Dlhové cenné papiere	3	–	–	3
Deriváty	–	33 625	357	33 982
Spolu	3	33 625	357	33 985
31. 12. 2022				
Dlhové cenné papiere	11	–	–	11
Deriváty	1	52 530	153	52 684
Spolu	12	52 530	153	52 695

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2023				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	–	171	171
Spolu	–	–	171	171
31. 12. 2022				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	405	135	540
Spolu	–	405	135	540

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2023				
Dlhové cenné papiere	49 697	2 232	4	51 933
Akcie	–	–	20	20
Spolu	49 697	2 232	24	51 953
31. 12. 2022				
Dlhové cenné papiere	23 507	4 548	246	28 301
Akcie	–	–	18	18
Spolu	23 507	4 548	264	28 319

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2023				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	5 345	–	5 345
Zabezpečenie peňažných tokov	–	8 967	–	8 967
Spolu	–	14 312	–	14 312
31. 12. 2022				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	6 628	–	6 628
Zabezpečenie peňažných tokov	–	14 803	–	14 803
Spolu	–	21 431	–	21 431

Finančné záväzky určené na obchodovanie

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

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2023				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	14 886	–	14 886
Zabezpečenie peňažných tokov	–	15 000	1	15 001
Spolu	–	29 886	1	29 887
31. 12. 2022				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	14 576	–	14 576
Zabezpečenie peňažných tokov	–	25 223	–	25 223
Spolu	–	39 799	–	39 799

Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej pozícii banky vykázané vo svojej reálnej hodnote

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 prírážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2023					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	158 548	161 218	–	155 997	5 221
pohľadávky voči klientom	601 102	566 576	30 627	219 051	316 898
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	33 361	33 467	–	27 905	5 562
záväzky voči klientom	617 386	617 325	–	50 786	566 539
emitované dlhové cenné papiere	78 524	34 755	–	34 755	–
31. 12. 2022					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	107 721	107 542	–	89 342	18 868
pohľadávky voči klientom	537 080	500 029	18 828	209 995	271 206
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	56 910	57 074	–	47 235	9 839
záväzky voči klientom	503 374	503 321	–	731	502 590
emitované dlhové cenné papiere	34 412	21 837	–	21 837	–

Prevody finančných aktív a záväzkov oceňovaných na reálnu hodnotu medzi úrovňami

Za roky končiace sa 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022 nedošlo v súvislosti s finančnými záväzkami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody 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	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote			
Počiatočný stav k 1. 1. 2022	248	267	81	826	1 422
Zisky a straty z precenenia					
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	(151)	–	–	(151)
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	(6)	21	15
Nákupy	144	–	249	73	466
Predaj/splatnosť	(104)	–	–	–	(104)
Prevody z/do iných úrovní	–	19	(3)	(18)	(2)
Odpisy	–	–	–	(34)	(34)
Ostatné	(135)	–	(57)	–	(192)
Konečný stav k 31. 12. 2022	153	135	264	868	1 420
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 aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote			
Počiatočný stav k 1. 1. 2023	153	135	264	868	1 420
Zisky a straty z precenenia					
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	36	–	(8)	28
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	(1)	(31)	(32)
Nákupy	216	–	3	135	354
Predaj/splatnosť	(17)	–	(242)	–	(259)
Prevody z/do iných úrovní	15	–	–	–	15
Odpisy	–	–	–	(23)	(23)
Ostatné	(10)	–	–	–	(10)
Konečný stav k 31. 12. 2023	357	171	24	941	1 493
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:					28
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia					28

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. 1. 2022	252	–	252
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	144	–	144
Predaj/splatnosť	(103)	–	(103)
Prevody z/do iných úrovní	(135)	–	(135)
Ostatné	(1)	–	(1)
Konečný stav k 31. 12. 2022	157	–	157
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. 1. 2023	157	–	157
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	216	–	216
Predaj/splatnosť	(17)	–	(17)
Prevody z/do iných úrovní	15	–	15
Ostatné	(11)	1	(10)
Konečný stav k 31. 12. 2023	360	1	361
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 2023						
Deriváty	47 442	–	47 442	46 608	834	–
31. december 2022						
Deriváty	8 069	–	8 069	1 001	–	7 068

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

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.

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a schválená na vydanie dňa 12. marca 2024.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:



Mgr. Jakub Dusílek, MBA
predseda predstavenstva



Georgia Salagean
členka predstavenstva

Osoba zodpovedná
za účtovníctvo



Lea Branecká

Osoba zodpovedná
za účtovnú závierku



Alena Večerníková

Pre naše komunity,
ktoré chcú byť
hybnou silou
pozitívnych zmien...



Podporujeme prechod k efektívite a udržateľnosti

Zameriavame sa na podporu udržateľného prechodu k zelenej energii, ktorá čo najmenej poškodzuje planétu a životy ľudí. Dôsledne sa usilujeme o to, aby sme dosiahli pozitívnych vplyvov v súlade s našou rolou a povinnosťami v spoločnosti. Sme si vedomí, že banky hrajú dôležitú úlohu, ktorá ďaleko presahuje požičiavanie finančných prostriedkov.



Individuálna účtovná zvierka

Výkaz komplexného výsledku za rok 2023

Zohľadnenie zmeny vykázania v porovnávacích údajoch v Individuálnom výkaze o úplnom výsledku, Individuálnom výkaze o finančnej pozícii a Individuálnom výkaze o peňažných tokoch

Banka zmenila vykázanie ostatných prevádzkových výnosov a ostatných prevádzkových nákladov na dva samostatné riadky v Individuálnom výkaze o úplnom výsledku (pred zmenou boli ostatné prevádzkové výnosy a náklady vykázané na netto báze a zahrnuté v rámci prevádzkových nákladov).

Banka zmenila vykázanie zostatku povinných minimálnych rezerv držaných v centrálnej banke v riadka „Finančné aktíva v nabehnutej

hodnote: úvery a pôžičky bankám“ do riadka „Peniaze a peňažné prostriedky“ v Individuálnom výkaze o finančnej pozícii. Vyššie uvedená zmena má vplyv aj na položky „Peniaze a peňažné prostriedky“ a „Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti“ v Individuálnom výkaze o peňažných tokoch.

Banka zmenila vykázanie platených a prijatých úrokov v rámci „Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti“ v Individuálnom výkaze o peňažných tokoch.

Ďalšie podrobnosti sú uvedené v oddiele III. Významné účtovné metódy (bod 24).

	Pozn.	2023 mil. Kč	2022 mil. Kč
Výnosové úroky, z toho:		35 493	22 777
výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		43 379	29 642
Nákladové úroky		(21 298)	(9 473)
Čisté výnosové úroky	(1)	14 195	13 304
Výnosy z poplatkov a provízií		5 209	4 919
Náklady na poplatky a provízie		(1 912)	(1 496)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	3 297	3 423
Výnosy z dividend	(3)	707	658
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	2 694	2 023
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	2	(2)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	200	347
finančných aktív v umorovanej hodnote		160	112
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		39	46
finančných záväzkov		1	189
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(7)	102	(4)
Povinne oceňované v reálnej hodnote		102	(4)
Ostatné prevádzkové výnosy	(10)	105	483
Prevádzkové výnosy		21 302	20 232
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(278)	(1 482)
finančných aktív v umorovanej hodnote		(282)	(1 477)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		4	(5)
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(7 340)	(7 035)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	(161)	73
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		(104)	65
Iné netto rezervy		(57)	8
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(442)	(452)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(850)	(624)
Ostatné prevádzkové náklady	(10)	(145)	(27)
Prevádzkové náklady		(8 938)	(8 065)
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	(18)	(8)	–
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		(1)	(2)
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		12 077	10 683
Daň z príjmov	(28)	(1 821)	(1 760)
Zisk po zdanení		10 256	8 923

Poznámky uvedené na stranách 134 až 213 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Pozn.	2023 mil. Kč	2022 mil. Kč
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát		
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:	–	(6)
zmena reálnej hodnoty	–	(7)
odložená daň	–	1
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:	(28)	4
zmena reálnej hodnoty	(27)	15
prevody do ostatných netto položiek imania	(7)	(10)
odložená daň	6	(1)
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát		
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:	3 640	(2 177)
zmena reálnej hodnoty	6 027	(1 422)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát	(1 643)	(1 299)
odložená daň	(744)	544
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:	(129)	(522)
zmena reálnej hodnoty	(176)	(577)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát	8	(68)
odložená daň	39	123
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky	317	(332)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení	3 800	(3 033)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení pripadajúce na akcionára skupiny	3 800	(3 033)
Celkový komplexný výsledok po zdanení	14 056	5 890

Poznámky uvedené na stranách 134 až 213 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023

	Pozn.	2023 mil. Kč	2022 mil. Kč
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky	(11)	8 814	7 734
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	34 170	53 235
určené na obchodovanie		33 999	52 695
povinne oceňované v reálnej hodnote		171	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	(13)	51 953	28 319
poskytnuté ako zábezpeka		7 708	5 448
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		750 474	634 560
pohľadávky voči bankám	(14)	158 548	107 722
pohľadávky voči klientom	(15)	591 926	526 838
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	14 480	21 692
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		1 122	(3 164)
Majetkové účasti	(17)	3 979	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	3 467	3 281
Nehmotný majetok	(19)	2 353	2 495
Daňové pohľadávky, z toho:	(28)	2 077	2 919
odložená daň		2 077	2 919
Ostatný majetok	(20)	1 190	1 040
Majetok celkom		874 079	756 090
Závazky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		33 373	52 725
určené na obchodovanie	(21)	33 373	52 725
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		724 554	589 313
záväzky voči bankám	(22)	28 972	51 932
záväzky voči klientom a záväzky z lízingu	(23)	617 058	502 969
emitované dlhové cenné papiere	(24)	78 524	34 412
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	30 141	40 441
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		(6 540)	(12 656)
Daňové záväzky, z toho:	(28)	199	692
splatná daň		199	692
Ostatné záväzky	(26)	8 638	7 175
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	1 404	1 229
Závazky celkom		791 769	678 919
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z precenenia		(5 284)	(9 104)
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	65 088	65 102
Zisk za obdobie		10 256	8 923
Vlastné imanie celkom		82 310	77 171
Závazky a vlastné imanie celkom		874 079	756 090

Poznámky uvedené na stranách 134 až 213 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za rok 2023

	Pozn.	2023 mil. Kč	2022 mil. Kč
Zisk po zdanení		10 256	8 923
Úpravy o nepeňažné položky:			
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	278	1 482
finančných aktív v umorovanej hodnote		282	1 477
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(4)	5
Precenenie finančných nástrojov		(1 308)	(461)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	161	(66)
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		104	(65)
Iné netto rezervy		57	(1)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	442	452
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	850	624
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	(39)	(46)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(39)	(46)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		1	2
Dane	(28)	1 821	1 760
Nerealizované kurzové zisky/(straty)		337	(300)
Čistý úrokový výnos	(1)	(14 196)	(13 305)
Ostatné nepeňažné úpravy		(6 393)	387
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		(7 790)	(548)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		20 481	(17 682)
určené na obchodovanie		20 043	(17 516)
povinne oceňované v reálnej hodnote		438	(166)
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		(112 893)	(54 817)
pohľadávky voči bankám		(50 552)	1 013
pohľadávky voči klientom		(62 341)	(55 830)
Ostatné finančné nástroje		3 123	2 001
Ostatný majetok		(857)	(785)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		(19 847)	17 585
určené na obchodovanie		(19 847)	17 585
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		89 961	34 647
záväzky voči bankám		(24 031)	2 253
záväzky voči klientom		113 992	32 394
Ostatné záväzky		1 433	1 238
Prijaté úroky		34 091	21 908
Vyplatené úroky		(18 924)	(8 881)
Platená daň z príjmov		(2 160)	(981)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		(13 382)	(6 315)
(Kúpa) finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku		(27 751)	(11 892)
Predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku		8 469	3 640
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku		2	14
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku		(623)	(949)
Prijaté dividendy		707	658
Čisté peňažné toky z investičných činností		(19 196)	(8 529)
Vyplatené dividendy		(8 923)	(6 662)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emisia dlhových cenných papierov		43 084	13 283
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(140)	(2 520)
(Platba) lízingových záväzkov		(363)	(425)
Čisté peňažné toky z finančných činností		33 658	3 676
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia		7 734	18 902
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia		8 814	7 734

Poznámky uvedené na stranách 134 až 213 sú integrovanou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imaní za rok 2023

mil. Kč	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	kurzových ziskov/(strát) zahraničnej pobočky	Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy	Účelový rezervný fond	Nerozdelený zisk	Zisk za obdobie		
Stav k 1. januáru 2022	8 755	3 495	(6 107)	382	197	(575)	3 372	12 402	49 926	6 114	77 961
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom											
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie											
Výplata dividend								(793)		6 114	(6 114)
Vplyv konsolidácie						32			(50)		(18)
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie											
Čistý zisk za bežné obdobie										8 923	8 923
Ostatné celkom			(2 177)	(528)	4	(332)					(3 033)
Stav k 31. decembru 2022	8 755	3 495	(8 284)	(146)	201	(875)	3 372	11 609	50 121	8 923	77 171
Stav k 1. januáru 2023	8 755	3 495	(8 284)	(146)	201	(875)	3 372	11 609	50 121	8 923	77 171
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom											
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie										8 923	(8 923)
Výplata dividend										(8 923)	(8 923)
Vplyv konsolidácie						20			(14)		6
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie											
Čistý zisk za bežné obdobie			3 640	(129)	(28)	317				10 256	10 256
Ostatné celkom											3 800
Stav k 31. decembru 2023	8 755	3 495	(4 644)	(275)	173	(538)	3 372	11 609	50 107	10 256	82 310

Poznámky uvedené na stranách 134 až 213 sú integrovanou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Príloha individuálnej účtovnej závierky

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. Identifikačné číslo banky je 64948242.

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.

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 poskytovanie súvisiacich služieb,
- vydávanie hypotekárnych záložných listov,
- finančné makléřstvo,

- obhospodarovanie cenných papierov klienta na jeho účet vrátane poradenstva (portfólio 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 závierky

Vyhlasenie o súlade

Individuálna účtovná závierka banky (ďalej len „účtovná závierka“) za rok 2023 a porovnateľné údaje za rok 2022 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. Banka 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.

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 2022 a rozdelenie zisku za rok 2022 schválil jediný akcionár Skupiny dňa 28. marca 2023. 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 korun (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 ocenenia reálnou hodnotou). 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.

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 s výnimkou položky „Peniaze a peňažné ekvivalenty“. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke 8 a 24 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 nesplatennej 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 peniaze a peňažné prostriedky, 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 dodatočných zaistenia. Banka neidentifikovala takéto aktíva v roku 2023 ani v roku 2022.

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 ukazujú len ako kumulatívne zmeny očakávaných úverových strát počas celej životnosti úveru od prvotného vykázaní, 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 strategickým 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 konečne 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 súčastiach 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 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 Banka 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*“ – 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 zníži 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 2023 ani 2022 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 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.

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. „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

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 splnenie 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 zjavné pri prvom posúdení podobného hybridného nástroje, 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 hostiteľskej 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 2023 ani v roku 2022 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 vykazuje 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 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 neprímeraných 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 vykázaní (tzv. „staging“):

- Do stupňa 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázaní 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 vykázaní. 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 konzervatizmus 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 relatívne 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

banky ohľadom zmien pravdepodobnosti zlyhania v čase (napr. doba od obstarania, splatnosť, miera pravdepodobnosti zlyhania pri obstaraní atď.) – výpočet limitnej hodnoty pravdepodobnosti zlyhania prebieha špecificky pre každú transakciu s použitím všetkých kľúčových premenných. Tento postup hodnotí, či došlo k významnému zhoršeniu úverovej kvality od prvotného vykázaní v porovnaní s pravdepodobnosťou zlyhania v rámci celého trvania úverového vzťahu (tzv. prístup AP3),

- dodatočný relatívny faktor zavedený v máji 2022, ktorý priraduje expozície do stupňa 2, ak aktuálna pravdepodobnosť zlyhania je vyššia ako trojnásobok pravdepodobnosti zlyhania pri vzniku expozície.

Výnimka vzhľadom na nízke úverové riziko (LCRE), ktorá umožňuje ponechať expozície v stupni 1, aj keď prekročí jeden z dvoch relatívnych faktorov, ale iba v prípade, že skutočná pravdepodobnosť zlyhania je nižšia ako 0,306 %.

Absolútne faktory pre priradenie do stupňa 2 sú nasledujúce:

- expozícia po splatnosti viac ako 30 dní,
- nová klasifikácia do pohľadávok s úľavou,
- prevod do procesu „Watchlist 2“,
- klient s interným ratingom 8+ alebo 8.

Navyše k vyššie uvedeným absolútnym faktorom pre priradenie do stupňa 2 sa používa 3-mesačná skúšobná doba, počas ktorej je expozícia stále zaradená do stupňa 2, potom čo pominuli dôvody pre zahrnutie do stupňa 2.

Banka používa definíciu zlyhania klienta v súlade s nariadením EP a rady EÚ č. 575/2013 v súlade so Záverečnými pokynmi pre použitie definície zlyhania (EBA/GL/2016/07), 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.

Za zvyčajné prípady, kedy 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.

V hodnotení dlžníka 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 „*Rezervy 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.

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 sadziieb 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 tržová 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 kreditný spread, ktorý je platný k dátumu vykázania. 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 vykázanych 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),
- úprava Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (nákladov na financovanie a úprava úžitkov) (FCA/FBA)
- 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 oceniteľné 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 sa i odkúpeniu cenných papierov investičných fondov.

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 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 zaučtovaných aktív a záväzkov alebo právne vynútiteľných pevných zmlúv, je zabezpečovaná položka súvisiaca s rizikom precenená na reálnu hodnotu v dôsledku zabezpečovaného rizika. 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 zaučtovaných aktív a záväzkov alebo očakávaných transakcií, efektívna časť zabezpečenia (zmeny reálnej hodnoty zaistovacieho 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 zaučtovaniu 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 zaistenie finančných aktív a záväzkov voči fluktuáciám úrokových sadzieb mohla zahŕňať nielen jednotlivé aktívum alebo pasívum, ale aj menovú pozíciu 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 zabezpečené riziko sa vykazujú v aktívach, resp. záväzkoch ako „Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečených nástrojov“ a započítajú voči položke výkazu ziskov a strát „Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti rizikám zmeny reálnej hodnoty“.

5. Repo operácie a reverzné repo operácie

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 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 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 banky, ale vykazujú 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 banka 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 vyказujú 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 nevyказujú 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 vyказuje záväzok z krátko predaja, ktorý preceňuje na reálnu hodnotu. Tento záväzok sa vyказuje v položke „Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, pričom všetky zisky a straty sú vyказané 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 vyказujú ako „Výnosy z poplatkov a provízií“ alebo „Náklady na poplatky a provízie“.

7. Zápočet

Finančné aktíva a záväzky sa vzájomne kompenzujú v prípade, že má banka právny nárok tak urobiť a plnenie zmluvy je stanovené na netto báze. Vo výkaze o finančnej pozícii je potom vyказaná čistá kompenzovaná čiastka. V bežnom ani porovnávacom období banka nevykonáva kompenzáciu finančných aktív a finančných záväzkov.

8. Peniaze a peňažné zostatky

Peniaze zahŕňajú peňažnú hotovosť a peniaze na ceste. Peňažné ekvivalenty sú krátkodobé (šo 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 vyказujú v umorovanej hodnote.

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

Povinné minimálne rezervy v Českej národnej banke alebo Národnej banke Slovenska predstavujú povinný požadovaný vklad v centrálnych bankách. Tento vklad je povinný pre všetky komerčné banky v Českej republike, resp. na Slovensku, pričom banky s ním môžu voľne disponovať za predpokladu dodržania priemernej výšky rezerv vypočítanej ČNB, resp. NBS v danom udržiavacom období.

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 účasti“. 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 schválenej aktívnej správy portfólia nehnuteľností. Takto sa vykazovanie kapitálových ziskov a strát nepresúva na čas predaja

nehnutelného 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 „*Nerозdelený 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 „*Nerозdelený zisk a rezervné fondy*“.

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

Nehnutelnosti 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 bola stanovená na základe nezávislých externých ocenení na polročnej báze (k 30. júnu ak 31. decembru).

Doba životnosti nehnuteľnosti využívannej pri podnikaní je revidovaná minimálne ku koncu každého účtovného obdobia (t. j. k 31. decembru) na základe externého nezávislého posudku.

Hmotný majetok používaný pri podnikaní

V rámci modelu ocenenia obstarávacou cenou sa majetok vyказuje 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 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 „Zisk(strata) z predaja nefinančných aktív“. 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 predat' 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 vyazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o opravy 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 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*“.

c) Prijatý 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 a záväzky z leasingov*“ podľa protistrany. Po prvotnom vykázaní sa lízingové záväzky zvýšia 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 centrály banky a jej pobočiek.

Prehľad súm súvisiacich s lízingami podľa IFRS 16 „Lízingy“ k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 sa uvádza v nasledujúcich tabuľkách:

Výkaz ziskov a strát	Bod v časti V. Ostatné poznámky	2023	2022
Odpisy majetku s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(333)	(335)
Nákladové úroky	1. Čisté výnosové úroky	(57)	(26)
Výkaz o finančnej situácii			
	Bod v časti V. Ostatné poznámky	31. decembra 2023	31. decembra 2022
Majetok s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	2 027	1 914
Lízingové záväzky	23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom a záväzky z leasingov	2 042	1 882

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 za 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 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 banky a Lokálny systém bonusov. Výplata bonusu za príslušné obdobie je rozložená 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.

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/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. neznehodnotený 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“.

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 nesplneným 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 vykazuje v položke „Ostatné záväzky“ vo výške 410 mil. Kč k 31. decembru 2023 (31. december 2022: 449 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 zdaniiteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka „Daňové záväzky: Odložená daň“) sa vykazuje pre všetky zdaniiteľné 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 private 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 private 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 obdobia:

- **Novelizácia IAS 1 Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky a Stanoviská k aplikácii IFRS č. 2: Posudzovanie významnosti (materiality)** – Novelizácia IAS 1 požaduje, aby účtovné jednotky zverejňovali významné (materiálne) informácie o svojich účtovných pravidlách namiesto podstatných účtovných pravidiel. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.)
- **Novelizácia IAS 8 Účtovné pravidlá, zmeny v účtovných odhadoch a chyby** – Novelizácia zavádza definíciu „účtovných odhadov“ a obsahuje ďalšie úpravy IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlíšiť zmeny v účtovných pravidlách od zmien v odhadoch. Tento rozdiel je dôležitý preto, že zmeny účtovných pravidiel sa všeobecne uplatňujú spätne, zatiaľ čo zmeny odhadov sa účtujú v období, keď zmena nastala. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.)
- **Novelizácia IAS 12 Dane zo zisku** – Odložená daň vzťahujúca sa na aktíva a záväzky vyplývajúce z jednej transakcie: Novelizácia zužuje rozsah výnimky pri prvotnom vykázaní (IRE) tak, že sa neuplatní na transakcie, ktoré vedú k vzniku zhodných prechodných rozdielov, ktoré sú predmetom započítania – napr. leasingy a záväzky z ukončenie prevádzky. Pre líziny a záväzky z ukončenia prevádzky budú musieť byť príslušné odložené daňové pohľadávky a záväzky vykázané na začiatku najskoršieho vykazovaného porovnateľného obdobia, pričom sa prípadný kumulatívny dopad vykáže ako úprava nerozdeleného zisku alebo inej zložky vlastného kapitálu k danému dátumu. V prípade všetkých ostatných transakcií sa novelizácia vzťahuje na transakcie, ku ktorým dôjde po začiatku najskoršieho vykazovaného obdobia. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.)
- **Novelizácia IAS 12 Dane zo zisku: Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera** – Dane zo zisku podľa druhého piliera sú dane vyplývajúce z daňových zákonov, ktoré boli prijaté alebo fakticky uzákonené za účelom implementácie modelových pravidiel druhého piliera zverejnených Organizáciou pre hospodársku spoluprácu a rozvoj. Cieľom modelových pravidiel druhého piliera je zabezpečiť, aby veľké nadnárodné skupiny platili daň vo výške najmenej 15 % zo zisku realizovaného v každej z jurisdikcií, kde pôsobia, a to uplatnením systému dorovnávacích daní. V rámci modelových pravidiel druhého piliera existujú tri aktívne mechanizmy, ktoré krajiny môžu prijať: pravidlo pre zahrnutie príjmov, pravidlo pre nedostatočne zdanený zisk a kvalifikovaná vnútroštátna dorovnávací daň. Často sa označujú ako „globálna minimálna dorovnávací daň“ alebo „dorovnávací daň“. Novelizácia rieši obavy zúčastnených strán ohľadom účtovania odloženej dane v súvislosti s novou dorovnávacou daňou podľa štandardov IFRS tým, že

- účtovným jednotkám poskytne dočasnú povinnú úľavu od účtovania odloženej dane pre dorovnávaciu daň a
- požaduje, aby účtovné jednotky poskytovali nové zverejňované informácie týkajúce sa daňovej dane a úľavy.

(Úľava je účinná okamžite po vydaní novelizácie 23. mája 2023 a uplatňuje sa spätne. Požiadavky na zverejnenie, okrem požiadaviek týkajúcich sa úľavy, platia od 31. decembra 2023. V medzitýmných obdobiach končiacich 31. decembra 2023 alebo skôr sa zverejnenie nevyžaduje.)

Banka očakáva, že sa v nasledujúcom finančnom roku sa stane platcom vyrovnávacej dane podľa zákona č. 416/2023 Sb., o vyrovnávacej dani pre veľké nadnárodné skupiny a veľké domáce skupiny. Banka očakáva, že vplyv tejto zmeny na celkovú daňovú povinnosť nebude významný.

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky nie sú žiadne dodatky k existujúcim štandardom, ktoré IASB vydala a EÚ prijala ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť.

23. 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):

- **Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé a dlhodobé (novelizácia IAS 1)** – Podľa existujúcich požiadaviek IAS 1 účtovné jednotky klasifikujú záväzkov ako krátkodobý, pokiaľ nemajú nepodmienečné právo odložiť vysporiadanie záväzku na obdobie najmenej dvanástich mesiacov po skončení účtovného obdobia. Novelizácia vydaná v roku 2020 odstránila požiadavku na nepodmienenosť práva a namiesto toho vyžaduje, aby právo na odloženie vysporiadania existovalo ku koncu účtovného obdobia a malo podstatu (klasifikácia záväzkov nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami vedenia spoločnosti ohľadom toho, či spoločnosť uplatní svoje právo na odloženie vysporiadania, alebo sa rozhodne pre skoršie vysporiadanie). (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr a použije sa spätne. Skoršie použitie je povolené.)
- **Dlhodobé záväzky s kovenantmi (novelizácia IAS 1)** – Novelizácia vydaná v roku 2022 ďalej objasňuje, že pokiaľ je právo odložiť vysporiadanie podmienené tým, že účtovná jednotka dodrží

podmienky (kovenanty) stanovené v dojednaní o úvere, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku ako krátkodobého alebo dlhodobého iba tie kovenanty, ktoré je účtovná jednotka povinná dodržiavať na pred koncom účtovného obdobia. Kovenanty, ktoré je účtovná jednotka povinná dodržiavať až po skončení účtovného obdobia klasifikáciu záväzku k tomuto dátumu neovplyvňujú. Novelizácia však vyžaduje, aby účtovné jednotky zverejnili informácie o týchto budúcich kovenantoch, a umožnili tak používateľom posúdiť riziko, že záväzky budú splatné v priebehu dvanástich mesiacov po skončení účtovného obdobia. Novelizácia tiež objasňuje, ako účtovná jednotka klasifikuje záväzok, ktorý možno vysporiadať vo vlastných akciách (tj. konvertibilný dlh). (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr a použije sa spätne. Skoršie použitie je povolené.)

- **Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (novelizácia IFRS 16)** – Novelizácia IFRS 16 Leasingy má vplyv na to ako predávajúci-nájomca účtuje o variabilných lízingových platbách v transakciách predaja a spätného lízingu. Novelizácia zavádza nový účtovný model pre variabilné platby a bude od predávajúcich-nájomcov požadovať, aby prehodnotili a prípadne znovu vykázali transakcie predaja a spätného lízingu uzavreté od roku 2019. Novelizácia potvrdzuje:

- pri prvotnom vykázaní zahrnie predávajúci-nájomca variabilné lízingové platby pri oceňovaní záväzku z lízingu vyplývajúceho z transakcie predaja a spätného lízingu;
- po prvotnom vykázaní predávajúci-nájomca aplikuje všeobecné požiadavky pri následnom vyúčtovaní záväzku z lízingu tak, že nevykazuje zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie, ktoré si ponecháva.

Predávajúci-nájomca môže prijať rôzne prístupy, ktoré spĺňajú nové požiadavky na následné ocenenie. Táto novelizácia nemení účtovanie o iných lízingoch ako tých, ktoré vznikajú pri transakciách predaja a spätného lízingu. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr a použije sa spätne.)

- **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)
- **Novelizácia IAS 7 Výkaz o peňažných tokoch a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie: Dojednanie o dodávateľskom financovaní** – Novelizácia zavádza ďalšie požiadavky na zverejňované informácie, v rámci ktorých je spoločnosť povinná poskytnúť informácie o svojich dojednaniach o dodávateľskom financovaní, ktoré by užívateľom (investorom) umožnili posúdiť vplyv týchto dohôd na záväzky a peňažné toky spoločnosti a na jej expozíciu voči likvidnému riziku. Novelizácia platí pre dojednania o dodávateľskom financovaní (označovanom

aj ako financovanie dodávateľského refazca, financovanie záväzkov alebo reverzný faktoring), ktoré majú všetky tieto charakteristiky:

- poskytovateľ financovania (označovaný aj ako faktor) uhradí sumy, ktoré spoločnosť dlhuje svojim dodávateľom;
- spoločnosť sa zaviazala vykonať úhradu v súlade s podmienkami dojednania k rovnakému dátumu, ku ktorému sa platí dodávateľom, alebo k dátumu neskoršiemu;
- spoločnosti sú poskytnuté predĺžené platobné podmienky alebo dodávateľia využívajú podmienky predčasnej úhrady v porovnaní s dátumom splatnosti príslušnej faktúry.

Novelizácia však neplatí pre dojednanie o financovaní pohľadávok alebo zásob. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr. Zverejnenie porovnateľných informácií za všetky vykazované účtovné obdobia predchádzajúce ročnému účtovnému obdobiu, v ktorom účtovná jednotka prvýkrát uplatní tieto novelizácie, a informácií k začiatku tohto obdobia sa nevyžaduje. Od účtovnej jednotky sa tiež nevyžaduje, aby zverejnili informácie, ktoré sú inak novelizáciami vyžadované za žiadne medzičasové obdobie vykazované v rámci ročného účtovného obdobia, v ktorom účtovná jednotka prvýkrát použije tieto novelizácie. Skoršie použitie je povolené.)

- **Zmeny IAS 21 Dopady zmien výmenných kurzov: Chýbajúce zameniteľnosť** – Podľa IAS 21 Dopady zmien výmenných kurzov používa spoločnosť pri prepočte transakcie v cudzej mene spotový výmenný kurz. V niektorých jurisdikciách nie je spotový kurz k dispozícii, pretože menu nemožno zmeniť za inú menu. IAS 21 bol novelizovaný za účelom objasnenia:
 - kedy je mena zameniteľná za inú menu a
 - ako spoločnosť odhaduje spotový kurz, keď mena nie je zameniteľná.

Zmeny zahŕňajú aj dodatočné požiadavky na zverejnenie, ktoré majú používateľom pomôcť posúdiť vplyv použitia odhadovaného výmenného kurzu na účtovnú závierku. (Platí pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr. Predchádzajúce použitie je povolené.)

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.

24. Zohľadnenie zmeny vykázania v porovnávacích údajoch v Individuálnom výkaze o úplnom výsledku, Individuálnom výkaze o finančnej pozícii a Individuálnom výkaze o peňažných tokoch

Individuálny výkaz o komplexnom výsledku	2022	Zmena	2022 po zmene
Ostatné prevádzkové výnosy	n/a	483	483
Prevádzkové výnosy	19 749	483	20 232
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady, z toho:	456	(483)	n/a
Ostatné prevádzkové výnosy	483	(483)	n/a
Ostatné prevádzkové náklady	(27)	–	(27)
Prevádzkové náklady	(7 582)	(483)	(8 065)
Zisk po zdanení	8 923	–	8 923

Individuálny výkaz o finančnej situácii	2022	Zmena	2022 po zmene
Peniaze a peňažné zostatky	7 067	667	7 734
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	635 227	(667)	634 560
Pohľadávky voči bankám	108 389	(667)	107 722
Majetok celkom	756 090	–	756 090

Individuálny výkaz o peňažných tokoch	2022	Zmena	2022 po zmene
Zisk po zdanení	8 923	–	8 923
Úpravy o nepeňažné položky:			
Čistý úrokový výnos	n/a	(13 305)	(13 305)
Ostatné nepeňažné úpravy	109	278	387
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	12 479	(13 027)	(548)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(42 329)	(12 488)	(54 817)
pohľadávky voči bankám	13 501	(12 488)	1 013
Prijaté úroky	n/a	21 908	21 908
Vyplatené úroky	n/a	(8 881)	(8 881)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	6 179	(12 488)	(6 315)
Čisté peňažné toky z investičných činností	(8 529)	–	(8 529)
Čisté peňažné toky z finančných činností	3 676	–	3 676
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	5 747	13 155	18 902
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	7 067	667	7 734

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.

Vplyv súčasnej geopolitickej situácie

Banka pozorne sleduje aktuálny vývoj súčasnej geopolitickej situácie a pravidelne vyhodnocuje jej výhľad a potenciálny dopad do svojho úverového portfólia. Hoci Banka doposiaľ nepozoruje zhoršenie kvality úverového portfólia v dôsledku globálnych vplyvov (vojna na Ukrajine, konflikt na Blízkom východe, vysoké ceny energií, vysoké úrokové sadzby, narušenie dodávateľsko-odberateľských reťazcov), očakáva sa, že negatívne ekonomické dôsledky súčasnej situácie postihnú ako jednotlivé firmy, tak celé odvetvia. Banka vykonala kroky, ktoré premietajú tieto zhoršené očakávania do rizikových parametrov ovplyvňujúcich hospodársky výsledok.

Tieto okolnosti však vyžadujú k 31. decembru 2023 starostlivé vyhodnotenie určitých položiek finančných výkazov, ktorých návratnosť závisí od budúcej projekcie peňažných tokov, a to prehodnotením peňažných tokov, aby sa zohľadnili predpoklady o vplyvoch súčasnej geopolitickej situácie.

Zatiaľ čo uvedené vyhodnotenia boli uskutočnené na základe informácií považovaných za primerané a podložiteľné k 31. decembru 2023, je súčasný scenár ovplyvnený vysokou neistotou, ktorej výsledok nie je v tejto chvíli predvídateľný s ohľadom na priame aj nepriame dopady, ako sú zvýšené ceny energií a narušenie dodávateľských reťazcov .

Ďalšie informácie sú uvedené v oddiele V. Doplnujúce informácie, bod 15 k).

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 prísluchoch 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 2023, 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 výhľade (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 2023 k pravidelnej aktualizácii.

Banka vytvára rôzne priaznivé scenáre budúceho vývoja a jednotlivým scenárom priraduje pravdepodobnostné váhy. Výsledkom je Multiscenario Overlay Factor, ktorý do výpočtu zahŕňa citlivosť vývoja očakávanej straty z úverov v rôznych scenároch. Banka konkrétne vybrala dva makroekonomické scenáre, aby stanovila výhľadovú zložku: základný scenár a negatívny scenár. Základný scenár je referenčným scenárom a jeho realizácia je teda najpravdepodobnejšia. Negatívne scenáre predstavujú potenciálne alternatívne, horšie možnosti vývoja v porovnaní so základným scenárom z hľadiska vývoja hospodárstva. Vzhľadom na pretrvávajúcu neistotu je váha základného scenára nastavená na 60 %, zatiaľ čo negatívny scenár zostáva na 40 %.

a) IFRS 9 Základný scenár – „Slabý rast“

Základný scenár odráža slabý rast očakávaný pre budúci štvrtrok vzhľadom na to, že prísnejšie podmienky financovania tlmia väčšiu aktivitu. Scenár pracuje s pokračujúcou dezinfláciou, s celkovou klesajúcou výškou inflácie. Vo väčšine krajín nie je očakávaný nedostatok materiálového plynu. Predpokladá sa, že protipatrenia (vysoká úroveň naskladnenia plynu a LNG súčasne so šetrením) v súhrne dokážu kompenzovať veľmi nízke (prípadne tiež odstávku v určitom okamihu) dodávky plynu z Ruska. Scenár je charakterizovaný stále vysokými cenami energií a slabým globálnym

obchodom a stále reštriktívnou politikou ECB. Očakáva sa, že sadzby ECB zostanú na úrovni 400 bps z 4Q23 stabilné do polovice roku 2024 a následne sa znížia.

Tento scenár pracuje so zhoršujúcim sa výhľadom rastu s utlmeným globálnym rastom v roku 2023 a ešte nižším rastom v roku 2024. Spomalenie do značnej miery odráža oneskorené efekty sprísnenej menovej politiky pri vyčerpaných rezervách, úspor domácností a zníženej podpore zo strany fiškálnej politiky. Celková inflácia zo svojho maxima značne poklesla, najmä kvôli cenám energií, ale aj jadrová inflácia klesá vďaka nižšiemu tlaku na ceny vstupov.

Nedávny rast cien ropy pravdepodobne nezabráni ďalšej dezinflácii, pretože dôjde k poklesu agregátneho dopytu. Základné úrokové sadzby vo väčšine vyspelých ekonomík pravdepodobne dosiahli svoj vrchol, ale zníženie sadzieb bude pravdepodobne odložené dovtedy, kým centrálné banky závislé na dátach nevidia jasný dôkaz, že jadrová inflácia sa udržateľne pohybuje smerom dole k ich cieľom.

Rast HDP bol v roku 2023 všeobecne očakávaný slabý, najmä pre Českú republiku. V roku 2024 sa však očakáva zlepšenie rastu pre obe krajiny (Českú republiku aj Slovensko). Budúci ekonomický rast je daný aj tým, ako rýchlo sa zotaví zahraničný dopyt. Trend dezinflácia pokračuje. Inflácia zostane vo väčšine krajín výrazne nad cieľom až do roku 2026 a s vysokými cenami znižujúcimi reálny príjem.

Devízové kurzy sú v prípade základného scenára stabilné. Pokiaľ ide o menovo-politické sadzby, zdá sa, že cyklus sprísňovania je na konci a od roku 2024 sa očakáva zníženie medzibankových sadzieb.

b) IFRS 9 Negatívny scenár – „recesia“

V tomto scenári predpokladáme, že eskalácia konfliktu na Ukrajine povedie k úplnému zastaveniu dodávok plynu z Ruska, čo znásobí nepriaznivé cenové šoky na trhu LNG a ďalších zdrojov dodávok s následným dopadom na trh s ropou. Cena energie prudko stúpa, rovnako ako ceny potravín a ďalších komodít, čo vedie k ďalšiemu rastu inflácie. Vysoká neistota, narušenie dodávateľského reťazca a erózia reálnych príjmov vedie európsku ekonomiku do recesie. Inflačné očakávania u krátkych splatností rastú, ale pri stredných až dlhších splatnostiach sa predpokladá, že zostávajú dobre ukotvené, a dokonca klesajú súbežne s ekonomickou krízou, ktorá v širšom meradle ovplyvňuje tvorbu miezd a tvorbu cien. ECB reaguje šokovým znížením sadzieb v roku 2024 (vyšší pokles oproti základnému scenáru).

HDP eurozóny sa v roku 2024 zníži, pričom krajiny Veľkej Británie budú v recesii. Predbežné oživenie sa očakáva v roku 2025, až odznie šok cien komodít a začnú sa normalizovať dodávateľské reťazce.

Inflácia v eurozóne je v tomto scenári v roku 2024 vyššia ako v základnom scenári, v nasledujúcich rokoch by sa vrátila na úroveň

základného scenára, pretože oslabenie dopytu zmiernuje dopady narušenia na strane ponuky. Inflačné očakávania, ktoré zostávajú dobre ukotvené pri dlhších splatnostiach, pomáhajú vyhnúť sa sekundárnym efektom. V tomto scenári zostane inflácia v roku 2024 nad dvojpercentným cieľom ECB a od roku 2025 sa zníži na 2 %.

Menová politika ECB sa očakáva viac holubičou než v prípade základného scenára, pretože centrálna banka prehladáva krátkodobý prudký nárast inflácie a viac sa zameriava na poškodenie rastu a jeho dôsledky pre cenovú stabilitu v horizonte relevantnom pre menovú politiku.

Vzhľadom k negatívnemu šokovému vplyvu na rast, ktorý vedie ECB k väčšiemu zvoľneniu než v základnom scenári, očakávame, že úrokové sadzby budú v základných sadzbách v porovnaní so základným scenárom nižšie. Očakáva sa, že odchýlka od základného scenára bude v prvom roku vyššia.

Očakáva sa, že zvýšenie neistoty ohľadom ekonomického výhľadu spolu s výrazným zhoršením ochoty riskovať udrží dopyt po „bezpečných aktívach“ silný a povedie k vyšším spreadom medzi kúpnyimi a predajnými cenami.

Očakáva sa, že akciové trhy zaznamenajú v dôsledku recesie v roku 2024 značné straty.

V oblasti devízových kurzov očakávame, že sa euro dostane pod tlak vzhľadom na to, že rastový šok je pre eurozónu závažnejší a vzhľadom na všeobecný nárast averzie k riziku. Meny s flexibilnými devízovými kurzami sú všeobecne vo všetkých rokoch na viac znehodnotenej úrovni v porovnaní so základným scenárom.

V tomto scenári sa očakáva, že cena ropy vzrastie o cca 25 % v priemere v rokoch 2024–2026.

Z makroekonomického hľadiska zasiahne rastový šok aj krajiny strednej a východnej Európy. Zhruba polovica kumulatívnych šokov bude v priemere pochádzať z eurozóny, zatiaľ čo zvyšok je spôsobený faktormi špecifickými pre danú krajinu. Podobne ako v eurozóne a kvôli znehodnoteniu meny sa predpokladá, že šok bude inflačný, s vyššou priemernou infláciou v porovnaní so základným scenárom v rokoch 2024 a 2025. Ku koncu prognózy sa vo väčšine krajín očakáva inflácia v cieľovom pásme.

Z hľadiska úrokových sadzieb sú krátkodobé sadzby nižšie v porovnaní so základným scenárom v rokoch 2024–2025, pretože centrálna banka znižuje úrokové sadzby, aby čelili dopadu šoku na ekonomiku. Nižšie sadzby v porovnaní so základným scenárom základné sú dôsledkom toho, že znižovanie úrokových sadzieb je v roku 2024 urýchlené vzhľadom na predpokladaný negatívny scenár.

V prípade stupňa 1, stupňa 2 a stupňa 3 sa súhrnná konečná očakávaná strata z úverov vypočíta pomocou váženého priemeru ECL pre vyššie uvedené scenáre.

Nižšie je uvedený prehľad uvedených scenárov a ich kumulatívny vplyv.

Na zahrnutie budúcej projekcie FLI do parametrov pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default – PD) a straty pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD) sú použité modely založené na makroekonomických faktoroch z nižšie uvedenej tabuľky. V rámci modelu sa používa reálny HDP, mesačná mzda, miera nezamestnanosti, priemerná krátkodobá úroková sadzba (3M Euribor pre Slovensko), devízové kurzy k EUR a k USD a ročná zmena indexu cien nehnuteľností.

		Základ (60%)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2024	2025	2026
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	2,1	2,5	2,7
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	3,7	2,8	2,8
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	3,7	3,0	2,8
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 914,7	2 005,0	2 087,9
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	3,6	3,5	3,4
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	5,3	3,5	3,5
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	24,6	25,0	25,0
Česká rep.	Devízový kurz k USD, priemer	24,4	24,7	25,0
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	21,4	21,6	21,6
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	21,6	21,3	21,6
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	5,35	3,65	3,65
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	6,40	4,50	3,65
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,2	4,1	4,0
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	3,5	3,0	4,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	1,6	2,6	2,5
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	4,5	2,8	2,2
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	4,8	3,3	2,5
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 543,6	1 635,7	1 729,1
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	5,8	5,4	5,0
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	1,15	1,16	1,16
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,13	1,16	1,16
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	3,3	2,6	2,6
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	3,8	3,0	2,6
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,0	2,8	2,8
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	2,3	2,3	2,3
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	0,2	2,6	3,0
		Negatívny (40%)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2024	2025	2026
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	(2,2)	1,1	3,4
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	5,5	2,1	2,8
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	6,9	3,8	2,5
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 680,9	1 777,8	1 993,3
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	4,3	4,2	4,1
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	3,8	3,3	3,3
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	26,1	25,5	25,0
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	25,2	25,8	25,3
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	27,1	26,4	25,8
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	26,4	26,7	26,1
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	3,8	3,3	3,3
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	5,5	3,6	3,3
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,5	4,2	4,2
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	(1,9)	0,2	1,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	(2,4)	1,1	3,0
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	5,6	2,4	2,2
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	6,0	4,0	2,3
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 425,1	1 494,7	1 638,4
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	7,3	7,0	6,6
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	0,96	0,97	0,97
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	0,95	0,96	0,97
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	2,0	2,0	2,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	3,4	2,0	2,0
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,2	2,9	2,8
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	1,9	1,9	1,9
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	(1,1)	2,1	2,9

c) Analýza citlivosti

Keďže sa pracuje iba s dvoma scenármi, analýza citlivosti zahŕňa posúdenie poklesu HDP medzi základným a negatívnym scenárom na výške ECL.

Citlivosť je vypočítaná ako pomer medzi:

- rozdielom medzi ECL predpokladaným podľa negatívneho a podľa základného scenára, a
- odchýlky HDP (na trojročnej kumulatívnej báze) medzi alternatívnym a základným scenárom (v % bodoch).

Trojročný kumulatívny rast HDP (podľa krajiny) je vypočítaný podobne ako výpočet zloženého úročenia:

$$((1 + \% \text{HDP}_{2024}) (1 + \% \text{HDP}_{2025}) (1 + \% \text{HDP}_{2026}) - 1).$$

Implikované predpoklady sú:

- prognóza HDP (na 3 roky) je najdôležitejším ekonomickým faktorom ako indikátor daného scenára;
- pre každú entitu sa na výpočet citlivosti berie do úvahy HDP príslušnej krajiny.

Krajina	Trojročný kumulatívny rast HDP		Rozdiel v HDP pre uvedené scenáre	Hodnota ECL v mil. Kč		Percentuálny rozdiel v ECL	Citlivosť ECL v % vs trojročný kumulatívny rast HDP
	Základný scenár	Negatívny scenár		Základný scenár	Negatívny scenár		
Česká rep.	7,48	2,19	(5,29)	1 941	2 159	11,2%	Rast ECL pre znížený HDP o 1 bázický bod 2,1%
Slovensko	6,86	1,63	(5,23)	1 102	1 312	19,1%	3,6%

Výsledky analýzy citlivosti ukazujú, že každý pokles trojročného kumulatívneho rastu HDP o 1 bázický bod by spôsobil nárast ECL o 2,0 % v Českej republike, resp. 3,0 % nárast v prípade Slovenska.

2. Zahrnutie špecifických faktorov

S ohľadom na aktuálne a očakávané udalosti s dátumom realizácie krátko po začiatku roka 2024 sa Banka rozhodla už pre rok 2023 prehodnotiť svoje modely na stanovenie výšky straty zo zníženia hodnoty pohľadávok a tento vplyv zohľadniť už vo výkaze zisku a straty za rok 2023, konkrétne:

- a) **Očakávané významné zmeny modelov IRB**, ktoré sú vstupom na výpočet strat z zníženia hodnoty pohľadávok. Všetky IRB modely boli v rokoch 2018 – 2020 od základu prepracované tak, aby vyhovovali novým definíciám podľa platnej regulácie. Upravené IRB modely, s výnimkou modelov pre straty pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD) a expozície v prípade zlyhania (Exposure at Default – EAD) boli pred koncom roku 2023 schválené. Pri zostávajúcich modeloch sa očakáva schválenie počas 2024. Model pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default – PD) pre fyzické osoby a drobných podnikateľov bol schválený a nasadený v novembri 2023, pričom u portfólia drobných podnikateľov prebieha postupné prehodnocovanie portfólia pomocou nového modelu. Banka sa domnieva, že upravené modely poskytujú presnejší odhad budúcich strat, a preto bol dopad zohľadnený vo výkaze zisku a straty už za rok 2022. Celkové navýšenie strat z zníženia hodnoty pohľadávok je vo výške 196 mil. Kč (109 mil. Kč pre drobných podnikateľov a 87 mil. Kč pre retailových klientov).
- b) **Zahrnutie geopolitických neistôt**, ktoré zahŕňa všetky ostatné makroekonomické faktory neistoty (narušenie dodávateľských

reťazcov, riziko vysokých úrokových sadzieb), vedie k zohľadneniu prudkého nárastu nákladov na energie pre firemných klientov a nárastu inflácie a úrokových sadzieb pre retailových klientov do výpočtu strat z zníženia hodnoty pohľadávok. Tento faktor geopolitických neistôt kvantifikuje straty z zníženia hodnoty pohľadávok z predchádzajúceho krízového kontextu, viac spojeného s COVID–19 a krízou dodávateľských reťazcov, do krízového kontextu založeného na energetickej kríze a rastúcej inflácii/úrokových sadzbách ako vplyv vypuknutia rusko-ukrajinského konfliktu. Celkové navýšenie strat z zníženia hodnoty pohľadávok je vo výške 2 202 mil. Kč (1 910 mil. Kč pre firemných klientov a 292 mil. Kč pre retailových klientov).

- c) Banka uplatňuje **špeciálny prístup pre produkty s jednorazovou/vysokou splátkou pri splatnosti úveru** vzhľadom na vyššie riziko refinancovania takýchto obchodov. Aby boli zohľadnené charakteristiky spomínaných produktov, je aplikovaná korekcia pravdepodobnosti zlyhania po celú dobu úveru zachovaním pevnej plnej splatnosti na začiatku (čím dôjde k sterilizácii časového efektu za predpokladu, že rizikovosť sa s postupom času neznižuje, tak ako v prípade priebežne splácaného úveru). S očakávaním vplyvu tejto definície bol implementovaný tento špecifický faktor ako prechodné riešenie. Celkové navýšenie strat z zníženia hodnoty pohľadávok je vo výške 138 mil. Kč.

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 úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových 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 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 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 vzťahoch, 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 nejstej výške.

V. Ostatné poznámky

1. Čisté výnosové úroky

	2023	2022
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:		
pohľadávky voči centrálnym bankám	41 817	29 004
pohľadávky voči bankám	14 740	11 866
pohľadávky voči klientom	1 503	935
pohľadávky voči klientom	25 574	16 203
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 562	638
Úrokové výnosy vypočítané pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby	43 379	29 642
Zabezpečovacie deriváty	(8 420)	(7 383)
Vplyv zabezpečovacích derivátov	(8 420)	(7 383)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	–	9
určené na obchodovanie	–	9
Ostatná aktíva	534	509
Ostatné úrokové výnosy	534	518
Výnosové úroky	35 493	22 777
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:		
záväzky voči centrálnym bankám	(27 281)	(14 369)
záväzky voči bankám	(583)	(69)
záväzky voči bankám	(1 733)	(527)
záväzky voči klientom	(22 753)	(13 360)
emitované dlhové cenné papiere	(2 212)	(413)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	–	(17)
určené na obchodovanie	–	(17)
Zabezpečovacie deriváty	(57)	(26)
Lízingové záväzky	6 040	4 939
Nákladové úroky	(21 298)	(9 473)
Čisté výnosové úroky	14 195	13 304

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

- Pohľadávky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2023 vo výške 0 mil. Kč (31 December 2022: 166 mil. Kč)
- Pohľadávky voči bankám – k 31. decembru 2023 vo výške 0 mil. Kč (31 December 2022: 86 mil. Kč)
- Pohľadávky voči klientom – k 31. decembru 2023 vo výške 0 mil. Kč (31 December 2022: 205 mil. Kč)

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

- Záväzky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2023 vo výške (0) mil. Kč (31 December 2022: (22) mil. Kč)
- Záväzky voči bankám – k 31. decembru 2023 vo výške (0) mil. Kč (31 December 2022: (15) mil. Kč)
- Záväzky voči klientom – k 31. decembru 2023 (1) mil. Kč (31 December 2022: (9) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2023	2022
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	13	21
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	900	816
Z úverových operácií	993	822
Z platobného styku	614	729
Zo správy účtov	465	488
Z platobných kariet	1 380	1 205
Ostatné	230	276
Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv so zákazníkmi	4 595	4 357
Úverové prísľuby a finančné záruky	614	562
Výnosy z poplatkov a provízií	5 209	4 919
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(15)	(14)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(110)	(111)
Z úverových operácií	(562)	(394)
Z platobného styku	(43)	(41)
Z platobných kariet	(1 111)	(872)
Ostatné	(71)	(64)
Náklady na poplatky a provízie	(1 912)	(1 496)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 297	3 423

3. Výnosy z dividend

	2023	2022
Výnosy z dividend		
Majetkové účasti	700	651
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	4	4
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3	3
Spolu	707	658

Výnosy z dividend – majetkové účasti sú predstavované dividendou od dcérskej spoločnosti UniCredit Leasing CZ, as, ktorú banka plne vlastní.

4. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	2023	2022
Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	1	128
Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	209	348
Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	2 484	1 547
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	2 694	2 023

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

	2023	2022
Zabezpečujúce nástroje	(1 439)	(2 100)
Zabezpečované nástroje	1 441	2 098
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	2	(2)

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

	2023	2022
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	160	112
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	39	46
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	1	189
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	200	347

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

	2023	2022
Akcie	102	(4)
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	102	(4)

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2023	2022
Peniaze a peňažné zostatky	96	(93)
Stupeň 1	96	(93)
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(378)	(1 384)
Pohľadávky voči bankám	9	(12)
Stupeň 1	9	(8)
Stupeň 2	–	–
Stupeň 3	–	(4)
Pohľadávky voči klientom	(387)	(1 372)
<i>Korporátni klienti</i>	(165)	(1 403)
Stupeň 1	(781)	(1 372)
Stupeň 2	(629)	(863)
Stupeň 3	1 245	832
<i>Retailoví klienti</i>	(222)	31
Stupeň 1	(215)	(169)
Stupeň 2	11	160
Stupeň 3	(18)	40
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	4	(5)
Stupeň 1	4	(5)
Spolu	(278)	(1 482)

Straty zo zníženia hodnoty peňazí a peňažných prostriedkov predstavujú zníženie hodnoty bežných účtov a vkladov na videnie v bankách, ktoré sú zahrnuté v položke „Ostatné vklady na požiadanie“ v časti V. Ostatné poznámky, bod 11. „Peniaze a peňažné prostriedky“.

9. Všeobecné prevádzkové náklady

	2023	2022
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 679)	(2 382)
Sociálne náklady	(1 017)	(919)
Ostatné	(241)	(272)
	(3 937)	(3 573)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(327)	(323)
Informačné technológie	(1 475)	(1 468)
Reklama a marketing	(203)	(221)
Spotreba materiálu	(65)	(66)
Audit, právne a poradenské služby	(144)	(131)
Administratívne a logistické služby	(202)	(179)
Poistenie vkladov a obchodov	(714)	(835)
Ostatné služby	(252)	(225)
Ostatné	(21)	(14)
	(3 403)	(3 462)
Spolu	(7 340)	(7 035)

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2023	2022
Krátkodobé zamestnanecké požitky	182	179
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	43	42
Spolu	225	221

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:

	2023		2022	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zamestnanci	2 004	844	2 005	860
Členovia predstavenstva	8	1	8	1
Členovia dozornej rady	2	1	2	1
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	38	2	36	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

	2023	2022
Výnosy z prenájmu	45	49
Ostatné výnosy	60	434
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	105	483
Iné dane	(10)	(6)
Pokuty a penále	(13)	(5)
Ostatné	(122)	(16)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	(145)	(27)
Spolu	(40)	456

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokladničná hotovosť	3 712	3 758
Vklady v centrálnych bankách	–	318
Ostatné vklady na požiadanie	2 296	2 991
Povinné minimálne rezervy	2 806	667
Spolu	8 814	7 734

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, z ktorých úplná väčšina (99,9 %) je k 31. decembru 2023 je klasifikovaná v stupni 1 s celkovou opravnou položkou 2 mil Kč (k 31. decembru 2022: 98 mil Kč).

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

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere	3	11
Deriváty	33 996	52 684
Spolu	33 999	52 695

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022.

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	3	11
Spolu	3	11

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	171	540
Spolu	171	540

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere		
Ostatné finančné inštitúcie	171	540
Spolu	171	540

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

(a) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere	51 933	28 301
Akcie	20	18
Spolu	51 953	28 319

Dlhové cenné papiere vo výške 7 708 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2022: 5 448 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. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere		
Finančné inštitúcie	–	2 381
Štátne orgány	49 360	22 563
Ostatné	2 573	3 357
Akcie		
Ostatné	20	18
Spolu	51 953	28 319

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2023, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 2 mil. Kč (31. december 2022: 7 mil. Kč).

Z celkového objemu dlhových cenných papierov bolo k 31. decembru 2023 98 % zahrnutých do Interného ratingu 1 a 2 % do Interného ratingu 2 alebo 3 (k 31. decembru 2022 94 % v Internom ratingu 1 a 6 % do Interného ratingu 2 alebo 3).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Zostatková hodnota – 2023	Zostatková hodnota – 2022	Podiel banky k 31. 12. 2023	Podiel banky k 31. 12. 2022
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. 2023	31. 12. 2022
Termínované vklady	23 952	35 620
Reverzné repo operácie (pozri časť V., bod 32)	134 596	72 102
Spolu	158 548	107 722

Prevažná väčšina (99,9%) finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2023 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 3 mil. Kč (31. december 2022: 11 mil. Kč).

Z celkového množstva finančných aktív v nabehutej hodnote – úvery a pôžičky bankám bolo k 31. decembru 2023 83 % zahrnuté do Interného ratingu 1, 17 % do Interného ratingu 2 a žiadne do interného ratingu 3 (k 31. decembru 2022 87 % do Interného ratingu 1, 2 % do Interného ratingu 2 a 11 % do Interného ratingu 3).

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora (podľa sídla zmluvnej strany)

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Česká republika	128 841	84 607
Slovensko	2 226	10 491
Ostatné členské štáty Európskej únie	27 145	12 249
Ostatné	336	375
Spolu	158 548	107 722

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 2023												
Bežné účty (kontokorenty)	29 899	(179)	29 720	6 431	(541)	5 890	1 781	(1 514)	267	38 111	(2 234)	35 877
Hypotekárne úvery	130 808	(355)	130 453	18 049	(1 118)	16 931	1 390	(913)	477	150 247	(2 386)	147 861
Kreditné karty	10	–	10	4	–	4	1	(1)	–	15	(1)	14
Faktoring	1 250	(1)	1 249	568	(5)	563	3	(3)	–	1 821	(9)	1 812
Ostatné úvery	160 375	(311)	160 064	11 374	(793)	10 581	3 280	(2 212)	1 068	175 029	(3 316)	171 713
Dlhové cenné papiere	51 326	(9)	51 317	–	–	–	–	–	–	51 326	(9)	51 317
Spolu	373 668*	(855)	372 813	36 426	(2 457)	33 969	6 455	(4 643)	1 812	416 549	(7 955)	408 594
* Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 3 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 2022												
Bežné účty (kontokorenty)	30 931	(447)	30 484	7 993	(216)	7 777	1 929	(1 655)	274	40 853	(2 318)	38 535
Hypotekárne úvery	103 705	(509)	103 196	17 926	(634)	17 292	2 930	(1 742)	1 188	124 561	(2 885)	121 676
Kreditné karty	9	–	9	4	–	4	1	–	1	14	–	14
Faktoring	2 830	(25)	2 805	446	(2)	444	3	(3)	–	3 279	(30)	3 249
Ostatné úvery	146 478	(657)	145 821	15 906	(351)	15 555	2 838	(1 801)	1 037	165 222	(2 809)	162 413
Dlhové cenné papiere	35 182	(5)	35 177	–	–	–	–	–	–	35 182	(5)	35 177
Spolu	319 135*	(1 643)	317 492	42 275	(1 203)	41 072	7 701	(5 201)	2 500	369 111	(8 047)	361 064
* Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 6 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 2023												
Bežné účty (kontokorenty)	539	(6)	533	685	(57)	628	38	(29)	9	1 262	(92)	1 170
Hypotekárne úvery	130 328*	(191)	130 137	37 392	(539)	36 853	434	(161)	273	168 154	(691)	167 263
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 271**	(99)	8 172	4 502	(315)	4 187	286	(191)	95	13 059	(605)	12 454
Ostatné úvery	2 123	(5)	2 118	343	(21)	322	13	(8)	5	2 479	(34)	2 445
Spolu	141 261	(301)	140 960	42 922	(932)	41 990	771	(389)	382	184 954	(1 622)	183 332

* Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 21 mil. Kč.

** Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 1 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 2022												
Bežné účty (kontokorenty)	845	(9)	836	631	(23)	608	66	(51)	15	1 542	(83)	1 459
Hypotekárne úvery	122 686*	(119)	122 567	29 743	(420)	29 323	498	(140)	358	152 927	(679)	152 248
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	5 743**	(94)	5 649	4 590	(419)	4 171	210	(151)	59	10 543	(664)	9 879
Ostatné úvery	1 866	(6)	1 860	337	(15)	322	20	(14)	6	2 223	(35)	2 188
Spolu	131 140	(228)	130 912	35 301	(877)	34 424	794	(356)	438	167 235	(1 461)	165 774

* Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 24 mil. Kč.

** Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 2 mil. Kč.

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 45 718 mil. Kč (31. december 2022: 141 912 mil. Kč).

(b) Klasifikácia brutto pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu vrátane priemernej pravdepodobnosti zlyhania („PD“)

	Brutto pohľadávky		Pravdepodobnosť zlyhania – stredné hodnoty
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023 a 31. 12. 2022
	Korporátni klienti		
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	33 674	31 198	0,02% – 0,04%
Interný rating 2	43 670	23 455	0,06% – 0,10%
Interný rating 3	60 926	49 958	0,14% – 0,26%
Interný rating 4	129 837	123 832	0,36% – 0,66%
Interný rating 5	80 769	62 155	0,90% – 1,68%
Interný rating 6	39 405	52 188	2,29% – 4,25%
Ostatné ratingové stupne	21 783	18 581	5,80% – 20,00%
Pohľadávky bez interného ratingu	30	43	37,15%
Spolu	410 094	361 410	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	6 455	7 701	100%
Spolu	416 549	369 111	

	Brutto pohľadávky		Pravdepodobnosť zlyhania – stredné hodnoty
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023 a 31. 12. 2022
	Retailoví klienti		
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	2 670	6 447	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	6 071	13 717	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	45 157	25 683	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	88 489	68 065	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	30 432	36 745	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	7 547	9 605	2,29 % – 4,25 %
Ostatné ratingové stupne	3 645	6 119	5,80 % – 20,00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	172	60	37,15 %
Spolu	184 183	166 441	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	771	794	100 %
Spolu	184 954	167 235	

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finančné inštitúcie	103 048	88 741
Nefinančné inštitúcie	263 576	242 117
Verejný sektor	41 970	30 206
Fyzické osoby a ostatné	183 332	165 774
Spolu	591 926	526 838

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

	Účtovná hodnota	Bankové a podobné záruky	Hypotéky	Korporátne záruky	Ostatné zabezpečenia	Zabezpečenia spolu	Čistá expozícia
31. 12. 2023							
Stupeň 1	513 773	2 466	153 674	17 231	3 399	176 770	337 003
Stupeň 2	75 959	226	31 216	3 857	2 522	37 821	38 138
Stupeň 3	2 194	75	927	935	100	2 037	157
Spolu	591 926	2 767	185 817	22 023	6 021	216 628	375 298
31. 12. 2022							
Stupeň 1	448 404	3 158	133 598	10 663	3 295	150 714	297 690
Stupeň 2	75 496	468	28 945	3 564	2 569	35 546	39 950
Stupeň 3	2 938	53	1 907	853	125	2 938	–
Spolu	526 838	3 679	164 450	15 080	5 989	189 198	337 640

Hodnota uvedeného zabezpečenia spĺňajúca príslušné interné podmienky zabezpečenia je obmedzená maximálnou expozíciou jednotlivých expozícií.

Položka „Čistá expozícia“ okrem iného zahŕňa pohľadávky z projektov financovania zabezpečených nehnuteľnosťami v nominálnej hodnote 30 212 mil. Kč (31. december 2022: 41 288 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 špecifických segmentoch ako „Firemní klienti“ a „Micro Business“ je opravná položka nastavená na veľmi nízku úroveň (<=1 %) vďaka aplikácii zaštvacového konceptu LGD pre časť expozície so významným zabezpečením. Pri ostatných segmentoch je hodnota zaistenia zahrnutá do výpočtu parametra LGD.

(e) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora (podľa sídla zmluvnej strany)

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Česká republika	373 488	359 063
Slovensko	193 950	145 520
Ostatné členské štáty Európskej únie	20 411	17 481
Ostatné	4 077	4 774
Spolu	591 926	526 838

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Realitné služby	92 194	80 861
Finančné služby	82 602	72 393
Veľkoobchod	25 704	24 638
Domácnosti (fyzické osoby)	179 189	161 756
Maloobchod (podnikatelia)	9 871	11 273
Lízing a prenájom	24 072	19 446
Automobilový priemysel	5 917	6 329
Energetika	28 246	25 187
Ostatné, z toho:	144 131	124 955
Vládne dlhopisy	30 871	18 823
Pohľadávky voči klientom, spolu	591 926	526 838

Rozdelenie čistých pohľadávok voči klientom podľa línie podnikania nemusí byť rovnaké ako rozdelenie na firemných a retailových klientov použité v tabuľkách (a) a (b) v tomto odseku.

(g) Analýza pohľadávok s úfavou (forbearance)

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

Analýza pohľadávok s úfavou podľa sektora:

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úfavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu	Netto pohľadávky s úfavou
31. 12. 2023							
Nefinančné inštitúcie	6 629	1 863	8 492	(706)	(1 557)	(2 263)	6 229
Fyzické osoby a ostatné	348	68	416	(10)	(23)	(33)	383
Spolu	6 977	1 931	8 908	(716)	(1 580)	(2 296)	6 612
31. 12. 2022							
Nefinančné inštitúcie	15 792	2 599	18 391	(305)	(1 951)	(2 256)	16 135
Fyzické osoby a ostatné	529	61	590	(18)	(38)	(56)	534
Spolu	16 321	2 660	18 981	(323)	(1 989)	(2 312)	16 669

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

Netto pohľadávky s úfavou predstavovali 1,12 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2023 (k 31. decembru 2022: 3,16 %).

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. 12. 2023			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	6 324	(676)	5 648
Po splatnosti	653	(40)	613
Pohľadávky s úfavou bez zlyhania spolu	6 977	(716)	6 261
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	1 096	(837)	259
91 až 180 dní po splatnosti	151	(128)	23
181 dní až 1 rok po splatnosti	288	(238)	50
Viac ako 1 rok po splatnosti	396	(377)	19
Pohľadávky s úfavou so zlyhaním spolu	1 931	(1 580)	351
Spolu	8 908	(2 296)	6 612
31. 12. 2022			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	15 221	(266)	14 955
Po splatnosti	1 100	(57)	1 043
Pohľadávky s úfavou bez zlyhania spolu	16 321	(323)	15 998
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	1 830	(1 192)	638
91 až 180 dní po splatnosti	379	(373)	6
181 dní až 1 rok po splatnosti	106	(94)	12
Viac ako 1 rok po splatnosti	345	(330)	15
Pohľadávky s úfavou so zlyhaním spolu	2 660	(1 989)	671
Spolu	18 981	(2 312)	16 669

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úfavou:

Stav k 1. januáru 2022	22 749
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	4 738
Prírastky	614
Vysporiadané	(3 183)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	(5 936)
Ostatné	(1)
Brutto pohľadávky s úfavou spolu k 31. decembru 2022	18 981
Stav k 1. januáru 2023	18 981
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	2 295
Prírastky	347
Vysporiadané	(1 475)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	(11 241)
Ostatné	1
Brutto pohľadávky s úfavou spolu k 31. decembru 2023	8 908

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úľavou:

Stav k 1. januáru 2022	(2 542)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	(256)
Tvorba v bežnom roku	(536)
Rozpustenie v bežnom roku	518
Odpísané pohľadávky – použitie	–
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	503
Ostatné zníženie	1
Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu k 31. decembru 2022	(2 312)
Stav k 1. januáru 2023	(2 312)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	(776)
Tvorba v bežnom roku	(306)
Rozpustenie v bežnom roku	141
Odpísané pohľadávky – použitie	–
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	957
Ostatné zníženie	–
Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu k 31. decembru 2023	(2 296)

(h) Analýza pohľadávok voči klientom

Pohyb brutto hodnoty pohľadávok voči klientom

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Korporátni klienti				
Stav k 1. januáru 2022	283 007	30 922	9 109	323 038
Poskytnuté v priebehu roka	139 432	7 732	1 504	148 668
Splatené v priebehu roka	(85 029)	(13 419)	(3 491)	(101 939)
Odpísané pohľadávky	–	(4)	(655)	(659)
Presun medzi stupňami	(18 273)	17 043	1 230	–
Kurzové rozdiely	(2)	1	4	3
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2022	319 135	42 275	7 701	369 111
Stav k 1. januáru 2023	319 135	42 275	7 701	369 111
Poskytnuté v priebehu roka	127 130	9 218	1 296	137 644
Splatené v priebehu roka	(71 825)	(14 677)	(3 465)	(89 967)
Odpísané pohľadávky	–	(3)	(237)	(240)
Presun medzi stupňami	(774)	(386)	1 160	–
Kurzové rozdiely	2	(1)	–	1
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	373 668	36 426	6 455	416 549
Retailoví klienti				
Stav k 1. januáru 2022	145 738	9 726	1 030	156 494
Poskytnuté v priebehu roka	22 789	11 901	115	34 805
Splatené v priebehu roka	(20 782)	(2 858)	(266)	(23 906)
Odpísané pohľadávky	–	(8)	(152)	(160)
Presun medzi stupňami	(16 608)	16 540	68	–
Kurzové rozdiely	3	–	(1)	2
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2022	131 140	35 301	794	167 235
Stav k 1. januáru 2023	131 140	35 301	794	167 235
Poskytnuté v priebehu roka	21 329	11 642	106	33 077
Splatené v priebehu roka	(11 691)	(3 352)	(196)	(15 239)
Odpísané pohľadávky	–	(11)	(108)	(119)
Presun medzi stupňami	485	(660)	175	–
Kurzové rozdiely	(2)	2	–	–
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	141 261	42 922	771	184 954

Zmena výšky presunu medzi stupňami (pre Firemných i retailových klientov) v medzročnom porovnaní bola spôsobená implementáciou tzv. AP3 prístupu (posúdenie, či došlo k významnému zníženiu úverovej kvality od prvotného zaúčtovania v porovnaní s pravdepodobnosťou zlyhania v rámci celého trvania úverového vzťahu), čo spôsobilo vyšší prevod v roku 2022.

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Korporátni klienti				
Stav k 1. januáru 2022	(839)	(556)	(6 082)	(7 477)
Tvorba v bežnom roku	(1 312)	(917)	(1 785)	(4 014)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	(562)	(377)	(670)	(1 609)
Rozpustenie v bežnom roku	418	458	1 910	2 786
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	154	84	971	1 209
Odpísané pohľadávky – použitie	–	4	655	659
Presun medzi stupňami	90	(193)	103	–
Kurzové rozdiely	–	1	(2)	(1)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2022	(1 643)	(1 203)	(5 201)	(8 047)
Stav k 1. januáru 2023	(1 643)	(1 203)	(5 201)	(8 047)
Tvorba v bežnom roku	(1 449)	(2 675)	(2 043)	(6 167)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	(220)	(604)	(664)	(1 488)
Rozpustenie v bežnom roku	1 992	1 393	2 635	6 020
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	134	117	937	1 188
Odpísané pohľadávky – použitie	–	3	237	240
Presun medzi stupňami	245	24	(270)	(1)
Kurzové rozdiely	–	1	(5)	(4)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	(855)	(2 457)	(4 647)	(7 959)
Retailoví klienti				
Stav k 1. januáru 2022	(424)	(794)	(523)	(1 741)
Tvorba v bežnom roku	(89)	(614)	(122)	(825)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	(78)	(275)	(46)	(399)
Rozpustenie v bežnom roku	401	460	85	946
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	21	61	66	148
Odpísané pohľadávky – použitie	–	8	151	159
Presun medzi stupňami	(116)	63	53	–
Kurzové rozdiely	–	–	–	–
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2022	(228)	(877)	(356)	(1 461)
Stav k 1. januáru 2023	(228)	(877)	(356)	(1 461)
Tvorba v bežnom roku	(821)	(791)	(273)	(1 885)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	(77)	(229)	(56)	(362)
Rozpustenie v bežnom roku	441	1 031	131	1 603
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	47	44	78	169
Odpísané pohľadávky – použitie	–	11	108	119
Presun medzi stupňami	306	(305)	(1)	–
Kurzové rozdiely	1	(1)	2	2
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	(301)	(932)	(389)	(1 622)

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktoré sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2023 1 908 mil. Kč (31. december 2022: 2 945 mil. Kč).

k) Vplyv súčasnej geopolitickej situácie vo východnej Európe

Banka preskúmala svoje portfóliá, aby identifikovala aktíva s priamou expozíciou voči Ukrajine a/alebo Ruskej federácii (vrátane Bieloruska), a dospela k záveru, že priama expozícia je obmedzená (z pohľadu riadenia úverového rizika približne 945 mil. Kč, čo predstavuje 0,17 % z klientskej expozície Banky (k 31. decembru 2022: 1 377 mil. Kč, čo predstavuje 0,26 % z klientskej expozície Banky)).

Banka tiež identifikovala aktíva, ktoré sú najviac ovplyvnené rôznymi dopadmi súčasnej geopolitickej situácie, ako sú napr. vysoké ceny energií, narušené dodávateľské reťazce, sankcie atď., a u jednotlivých prípadov analyzovala potenciál realizácie rizika. Nepriame expozície s vysokým rizikom boli zaradené do stupňa 2 alebo 3, pričom tieto expozície činia z pohľadu riadenia úverového rizika približne 896 mil. Kč a predstavujú tak 0,16 % z klientskej expozície Banky (k 31. decembru 2022: 507 mil. Kč, čo predstavuje 0,1 % z klientskej expozície Banky). Kumulovaná výška opravných položiek k týmto priamym a nepriamym expozíciám (s vysokým rizikom) je k 31. decembru 2023 približne 249 mil. Kč (k 31. decembru 2022: 302 mil. Kč).

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zabezpečenie reálnych hodnôt	5 344	6 628
Zabezpečenie peňažných tokov	9 136	15 064
Spolu	14 480	21 692

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 – 2023	Zostatková hodnota – 2022	Podiel banky k 31. decembru 2023	Podiel banky k 31. decembru 2022
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Praha	14. 2. 2014	3 211	3 781	3 781	100 %	100 %
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Praha	20. 1. 2015	198	198	198	100 %	100 %
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. 2023	31. 12. 2022
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	941	868
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	238	234
Inventár	36	32
IT zariadenia	52	50
Ostatné	173	183
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	1 962	1 872
Ostatné	65	42
Spolu	3 467	3 281

(a) Zmeny prevádzkového majetku a vybavenia

	Budovy a pozemky	Tecúické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Ostatné	Spolu
Reálna hodnota (budovy a pozemky) / Obstarávacia cena k 1. januáru 2022	2 542	1 049	132	532	297	4 552
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2022	(1 716)	(833)	(105)	(474)	(174)	(3 302)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2022	826	216	27	58	123	1 250
Zvýšenie reálnej hodnoty	23	–	–	–	–	23
Zníženie reálnej hodnoty	(3)	–	–	–	–	(3)
Prírastky	73	64	12	16	77	242
Odpisy	(34)	(38)	(5)	(24)	(16)	(117)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(17)	(8)	(2)	–	(1)	(28)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2022	868	234	32	50	183	1 367
Reálna hodnota (Budovy a pozemky) / Obstarávacia cena k 31. decembru 2022	2 617	1 078	129	524	346	4 694
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2022	(1 749)	(844)	(97)	(474)	(163)	(3 327)

	Budovy a pozemky	Tecúické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Ostatné	Spolu
Reálna hodnota (budovy a pozemky) / Obstarávacia cena k 1. januáru 2023	2 617	1 078	129	524	346	4 694
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2023	(1 749)	(844)	(97)	(474)	(163)	(3 327)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	868	234	32	50	183	1 367
Zvýšenie reálnej hodnoty	5	–	–	–	–	5
Zníženie reálnej hodnoty	(44)	–	–	–	–	(44)
Prírastky	118	44	15	22	5	204
Odpisy	(24)	(38)	(6)	(24)	(17)	(109)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	18	(2)	(5)	4	2	17
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	941	238	36	52	173	1 440
Reálna hodnota (Budovy a pozemky) / Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	2 678	1 118	127	518	346	4 787
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2023	(1 737)	(880)	(91)	(466)	(173)	(3 347)

Účtovná hodnota budov a pozemkov, ak by aktíva boli vedené v obstarávacích nákladoch (tj. neprecenená na trhovú hodnotu), by bola 721 mil. Kč (k 31. decembru 2022: 614 mil. Kč).

(b) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

	Budovy a pozemky	Ostatné – vozidlá, stroje	Spolu
Zostatková hodnota k 1. januáru 2022	2 139	48	2 187
Prírastky	167	19	186
Úbytky	(124)	–	(124)
Odpisy	(310)	(25)	(335)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	–	–	–
Zostatková hodnota k 31. decembru 2022	1 872	42	1 914
Obstarávacia cena k 31. decembru 2022	3 172	104	3 276
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2022	(1 300)	(62)	(1 362)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	1 872	42	1 914
Prírastky	408	47	455
Úbytky	(9)	–	(9)
Odpisy	(309)	(24)	(333)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	–	–	–
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	1 962	65	2 027
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	3 566	128	3 694
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2023	(1 604)	(63)	(1 667)

19. Nehmotný majetok**Zmeny nehmotného majetku**

	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2022	4 895	4 895
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2022	(2 266)	(2 266)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2022	2 629	2 629
Prírastky	427	427
Odpisy	(624)	(624)
Ostatné	63	63
Zostatková hodnota k 31. decembru 2022	2 495	2 495
Obstarávacia cena k 31. decembru 2022	5 347	5 347
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2022	(2 852)	(2 852)
Obstarávacia cena k 1. januáru 2023	5 347	5 347
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2023	(2 852)	(2 852)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	2 495	2 495
Prírastky	588	588
Odpisy	(850)	(850)
Ostatné	120	120
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	2 353	2 353
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	5 205	5 205
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2023	2 353	2 353

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Náklady a príjmy budúcich období	270	355
Pohľadávky z obchodného styku	239	219
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	13	4
Dočasné a prechodné zúčtovania	680	466
Ostatné	2	3
Spolu	1 204	1 047
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(14)	(7)
Čistý ostatný majetok	1 190	1 040

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Deriváty	33 373	52 725
Spolu	33 373	52 725

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Záväzky voči centrálnym bankám	3 667	37 776
Bežné účty	5 002	8 086
Úvery	562	681
Termínované vklady	4 491	538
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	15 209	4 851
Ostatné	41	–
Spolu	28 972	51 932

Položka „Záväzky voči centrálnej banke“ zahŕňa k 31. decembru 2023 menový nástroj „Targeted Long-Term Refinancing Operation“ (ďalej len „TLTRO“) vo výške 3 667 miliónov Kč, a to TLTRO III.7, ktorá bola čerpaná v marci 2021 (k 31. decembru 2022: 37 776 mil. Kč, ktorá zahŕňala aj TLTRO III.4 čerpané v júni 2020 a splatené v júni 2023).

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 končiacich 31. decembra 2021, 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 v marci 2021 pre 3-ročné financovanie pohybujú v 2021 a tiež v roku 2022 do 23. novembra od –0,33 % do –0,83 %, čo je súlade (i) s dosiahnutím cieľovej hodnoty poskytnutých úverov k marcu 2021 a decembru 2021 a (ii) s aktuálnou výškou ECB sadzieb pre „Main Refinancing Operation“ a DFR.

Rada guvernérov ECB sa 27. októbra 2022 rozhodla prekalibrovať podmienky TLTRO III v rámci opatrení menovej politiky prijatých na obnovenie cenovej stability v strednodobom horizonte s dátumom účinnosti od 23. novembra 2022. Od 23. novembra 2022 do dátumu splatnosti alebo dátumu predčasného splatenia nesplatené výšky TLTRO III, bude úroková sadzba indexovaná na priemernú sadzbu DFR (priemer vypočítaný od 23. novembra 2022). Bolo vyhodnotené, že uvedená zmena podmienok TLTRO predstavuje podstatnú úpravu podmienok finančného záväzku, čo viedlo k odúčtovaniu pôvodného finančného záväzku a zaúčtovaniu nového. Zmluvné podmienky záväzku boli zmenené najmä transformáciou jeho povahy na

„plain-vanilla“ nástroj s pohyblivou úrokovou sadzbou podľa trhových podmienok a už nie je možné aplikovať predchádzajúci účtovný prístup, teda spätný prepočet EIR (tzv. catch-up prepočet).

K 23. novembru 2022 tak bola odúčtovaná plná výška záväzku s pozitívnym jednorazovým dopadom do konsolidovaného výkazu ziskov a strát vykázaným v položke „Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné záväzky“ vo výške 181 mil. Kč.

V roku 2023 banka vykázala čisté nákladové úroky z TLTRO III vo výške 583 mil. (2022: čisté výnosové úroky vo výške 97 mil. Kč).

23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom a záväzky z lízingu

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Bežné účty	432 488	394 064
Termínované vklady	130 902	99 875
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	50 060	–
Lízingové záväzky	2 042	1 882
Ostatné	1 566	7 148
Spolu	617 058	502 969
	2023	2022
Stav k 1. januáru	1 882	2 254
Prírastky	446	62
Časové rozlíšené úroky	57	26
Lízingové splátky	(363)	(425)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	20	(35)
Spolu k 31. decembru	2 042	1 882

V roku 2023 banka evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov vo výške 391 mil. Kč vrátane lízingov, ktoré nespádajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“ (2022: 452 mil. Kč).

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

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hypotekárne záložné listy	47 916	16 793
Štruktúrované dlhopisy	1 753	1 372
Iné emitované dlhové cenné papiere	28 855	16 247
Spolu	78 524	34 412
	2023	2022
Stav k 1. januáru	34 412	23 538
Prírastky	43 084	13 283
Úhrady istín	(140)	(2 520)
Časové rozlíšené úroky	2 212	413
Platené úroky	(1 044)	(302)
Spolu k 31. decembru	78 524	34 412

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 1 857 mil. Kč (31. december 2022: 1 291 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 4 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (31. december 2022: 384 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške (238) mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (31. december 2022: (128) mil. Kč).

Riadok „Iné emitované dlhové cenné papiere“ zahŕňa k 31. decembru 2023 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 a k 23. septembru 2023 v celkovej menovitej hodnote 10 632 mil. Kč a splatnosťou 23. septembra 2029. V oboch prípadoch s možnosťou splatenia po 5 rokoch. Jediným investorom je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. decembru 2023 je 27 045 mil. (k 31. decembru 2022: 15 967 mil. Kč).

25. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zabezpečenie reálnych hodnôt	14 887	14 576
Zabezpečenie peňažných tokov	15 254	25 865
Spolu	30 141	40 441

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

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Výnosy a výdavky budúcich období	1 111	1 158
Záväzky z obchodného styku	373	340
Záväzky voči zamestnancom	705	582
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	396	373
Dočasné a prechodné zúčtovania	5 690	4 481
Ostatné	363	241
Spolu	8 638	7 175

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	1 261	1 142
Stupeň 1	207	317
Stupeň 2	322	243
Stupeň 3	732	582
Súdne spory	37	64
Ostatné	106	23
Spolu	1 404	1 229

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	201	135	892	1 228
Tvorba počas roka	292	254	215	761
Rozpustenie počas roka	(170)	(142)	(514)	(826)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	(6)	(4)	(11)	(21)
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2022	317	243	582	1 142
Stav k 1. januáru 2023	317	243	582	1 142
Tvorba počas roka	220	306	560	1 086
Rozpustenie počas roka	(333)	(231)	(418)	(982)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	3	4	8	15
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2023	207	322	732	1 261

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	64	9	31	104
Tvorba počas roka	–	–	1	1
Použitie počas roka	–	–	(9)	(9)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	–	(9)	–	(9)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2022	64	–	23	87
Stav k 1. januáru 2023	64	–	23	87
Tvorba počas roka	10	–	113	123
Použitie počas roka	1	–	(2)	(1)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(38)	–	(28)	(66)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2023	37	–	106	143

28. Daň z príjmov

(a) Daň vo výkaze ziskov a strát

	2023	2022
Daňový náklad bežného roka	(1 811)	(1 990)
Zmeny v dohade daňových nákladov predchádzajúceho roka	143	16
Odložená daň	(153)	214
Celkom náklad z dane z príjmov	(1 821)	(1 760)

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

	2023	2022
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	12 077	10 683
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 19 %	(2 295)	(2 030)
Zmeny v dohadoch týkajúce sa predchádzajúcich rokov	143	16
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	634	399
Daňovo neodpočítateľné náklady	(108)	(94)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	(175)	(11)
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane	(24)	(26)
Ostatné	4	(14)
Daň z príjmov spolu	(1 821)	(1 760)

Efektívna sadzba dane banky je vo výške 15,08 % (2022: 16,5%).

Položka „Ostatné“ zahŕňa okrem iného úpravu odloženej dane v dôsledku zmeny zákonnej nominálnej sadzby dane z príjmov z 19 % na 21 % vo výške 24 mil. Kč.

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila preddavky na daň z príjmov vo výške 1 605 mil. Kč (2022: 1 282 mil. Kč), obdržala daňový preplatok vo výške 432 mil. Kč (31. december 2022: banka zaplatila doplatok vo výške 301 mil. Kč) a vykazuje záväzok z dane z príjmov vo výške 68 mil. Kč voči daňovému úradu v Českej republike (31. december 2022: pohľadávku vo výške 425 mil. Kč) a záväzok vo výške 130 mil. Kč voči daňovému úradu v Slovenskej republike (31. december 2022: záväzok vo výške 268 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok

Odložená daň z príjmu sa počíta 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 daní z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcie v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie banky sa domnieva, že banka bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2023 v plnej výške na základe súčasne a očakávanej budúcej výšky zdaniteľných ziskov.

Čistá odložená daňová pohľadávka

	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Daňovo neodpočítateľné rezervy	150	–	119	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	648	–	810	–
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	493	(440)	27	–
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	–	(175)	–	(162)
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov	1 235	–	1 979	–
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	86	(13)	54	(20)
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaných v reálnej hodnote*	–	(46)	–	(63)
Ostatné	185	(46)	175	–
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	2 797	(720)	3 164	(245)
Čistá odložená daňová pohľadávka	2 077		2 919	

* 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: vyplývajúce z daňovo neodpočítateľných opravných položiek vo výške 11 mil. Kč (2022: 11 mil. Kč).

Zmena výšky rozdielov z titulu zostatkových cien hmotného majetku (pre odloženú daňovú pohľadávku a odložený daňový záväzok) v medziročnom porovnaní bola spôsobená implementáciou novelizácie IAS 12 Dane zo zisku – Odložená daň vzťahujúca sa k aktívam a záväzkom plynúcim z jedinej transakcie účinnej pre ročné obdobie začínajúce 1 januára 2023 alebo neskôr.

29. Základné imanie a emisné ážio

K 31. decembru 2022 a 31. decembru 2023 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 2023				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100
K 31. decembru 2022				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100

(b) Štruktúra základného imania

	31. 12. 2023	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2022
	Počet akcií	mil. Kč	Počet akcií	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 spolu		8 755		8 755

Akcie sú voľne prevoditeľné S kmeňovými akciami je spojené právo podieľať sa na riadení bank a právo na podiel na zisku.

Banka nevlastnila žiadne vlastné akcie k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022.

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 vlastné akcie.

31. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie rezervných fondov:

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervné fondy	3 372	3 372
Účelový rezervný fond	11 609	11 609
Nerozdelený zisk	50 107	50 121
Spolu	65 088	65 102

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. K a nerozdelený zisk spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 385 mil. Kč prevedené do Účelového rezervného fondu denominovaného v EUR. Tato časť Účelového rezervného fondu v celkovej výške 11 609 mil. Kč vzniknutého z cezhraničnej fúzie možno použiť len na vysporiadanie straty banky.

33. Repo operácie a reverzné repo operácie

(a) Reverzné repo operácie

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohľadávky voči bankám	134 596	72 101
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	132 295	70 740

Žiadne cenné papiere prijaté ako zábezpeka v rámci reverzných repo operácií nie sú ďalej poskytované ako zábezpeka na základe repo operácie k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022.

(b) Repo operácie

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky voči bankám	15 209	4 851
Závazky voči klientovi	50 060	–
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	66 893	5 694

33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty

V rámci bežných obchodných transakcií banka vykonáva rôzne finančné operácie, ktoré nie sú zaúčtované vo výkaz o finančnej situácii bank 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

Bank k 31. decembru 2023 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 s v priebehu uplynulých rokov významne zmenila. Mnoho problematických oblastí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zjavné, aký výklad môžu daňové orgány zvolit 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 záruk a ostatné poskytnuté prísluby

Úverové prísluby vydané bankou zahŕňajú vydané prísluby úverové

či záruky a nečerpané sumy úveroch 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 dlžník v prípade, že si dlžník neplní svoje záväzky v súlade s podmienkami definovaným 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. Bank 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 rezerv k podsúvahovým položkám na krytie očakávaných úverových strát, ktoré vyplývajú zo strát zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika K 31. decembru 2023 predstavovala celková výška týchto rezerv 1 261 mil. Kč (31. december 2022: 1 142 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Rezervy na riziká a poplatky	Čistá hodnota
31. 12. 2023			
Akreditívy a finančné záruky	49 947	(571)	49 376
– Stupeň 1	46 136	(127)	46 009
– Stupeň 2	3 424	(141)	3 283
– Stupeň 3	387	(303)	84
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	170 079	(690)	169 389
– Stupeň 1	157 633	(80)	157 553
– Stupeň 2	11 708	(181)	11 527
– Stupeň 3	738	(429)	309
Spolu	220 026	(1 261)	218 765
31. 12. 2022			
Akreditívy a finančné záruky	52 406	(594)	51 812
– Stupeň 1	48 832	(202)	48 630
– Stupeň 2	3 204	(73)	3 131
– Stupeň 3	370	(319)	51
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	158 539	(548)	157 991
– Stupeň 1	141 867	(115)	141 752
– Stupeň 2	16 032	(170)	15 862
– Stupeň 3	640	(263)	377
Spolu	210 945	(1 142)	209 803

Klasifikácia podsúvahových položiek v brutto hodnote podľa interného ratingu vrátane priemernej pravdepodobnosti zlyhania („PD“)

	Brutto podsúvahové položky		Pravdepodobnosť zlyhania – stredné hodnoty
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023 a 31. 12. 2022
Pohľadávky – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	24 032	18 071	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	45 433	34 713	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	33 594	55 757	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	62 442	51 443	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	30 839	28 736	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	18 518	17 216	2,29 % – 4,25 %
Ostatný rating	4 040	3 855	5,80 % – 20,00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	3	144	37,15 %
Spolu	218 901	209 935	
Pohľadávky – stupeň 3	1 125	1 010	100 %
Spolu	220 026	210 945	

(b) Podmienенý majetok

Banka má možnosť čerpať úverový rámec od banky The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 224 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. 12. 2023			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie (prevažne menové)	145 229	1 817	1 810
Úrokové swapy	863 650	28 082	26 982
Úrokové forwardy (FRA)	8 220	8	1
Križové menové swapy	177 469	3 252	2 615
Forwardy a swapy v cudzích menách	35 829	444	1 588
Ostatné nástroje	3 298	393	377
Nástroje na obchodovanie spolu	1 233 695	33 996	33 373
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	777 578	14 089	29 596
Križové menové swapy	83 274	391	545
Zabezpečovacie nástroje spolu	860 852	14 480	30 141

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. 12. 2022			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie (prevažne menové)	126 391	2 001	2 000
Úrokové swapy	922 527	44 066	43 693
Úrokové forwardy (FRA)	1 206	–	4
Krížové menové swapy	154 852	5 749	3 706
Forwardy a swapy v cudzích menách	44 302	174	2 646
Ostatné nástroje	4 186	694	676
Nástroje na obchodovanie spolu	1 253 464	52 684	52 725
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	664 014	20 036	40 020
Krížové menové swapy	98 480	1 656	421
Zabezpečovacie nástroje spolu	762 494	21 692	40 441

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. 12. 2023				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	170 261	476 446	262 430	909 137
Akciové	825	3 195	–	4 020
Menové	218 387	90 928	7 925	317 240
Ostatné	2 497	801	–	3 298
Spolu	391 970	571 370	270 355	1 233 695
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	102 157	446 686	228 735	777 578
Menové	16 118	16 852	50 304	83 274
Spolu	118 275	463 538	279 039	860 852
31. 12. 2022				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	174 225	477 212	299 419	950 856
Akciové	373	2 914	116	3 403
Menové	188 581	98 609	7 829	295 019
Ostatné	2 992	1 194	–	4 186
Spolu	366 171	579 929	307 364	1 253 464
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	107 676	365 042	191 296	664 014
Menové	14 745	35 228	48 507	98 480
Spolu	122 421	400 270	239 803	762 494

34. Vykazovanie podľa segmentov

Banka vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonnostných 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, líziny	Ostatné	Spolu
31. 12. 2023				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	5 288	11 563	(1 949)	14 902
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	821	2 535	(59)	3 297
Služby obhospodarovania	366	3	–	369
Správa, uloženie a úschova hodnôt a operácie s cennými papiermi	149	302	(60)	391
Finančné služby (úvery, záruky, faktoring atď.)	158	1 195	3	1 356
Transakčné a bankové služby (bežné účty, platby, atď.)	148	1 035	(2)	1 181
Ostatné čisté výnosy	429	2 211	310	2 950
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	–	(1 292)	(1 292)
Strata zo zníženia hodnoty	(460)	83	99	(278)
Náklady segmentu	(3 892)	(4 246)	636	(7 502)
Zisk pred zdanením	2 186	12 146	(2 255)	12 077
Daň z príjmov	–	–	(1 821)	(1 821)
Výsledok segmentu	2 186	12 146	(4 076)	10 256
Aktíva podľa segmentov	204 813	649 698	19 568	874 079
Cudzí zdroje podľa segmentov	272 903	436 621	82 245	791 769
31. 12. 2022				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	5 025	9 920	(983)	13 962
Čisté výnosy z poplatkov a provízií, toho:	1 134	2 345	(56)	3 423
Služby obhospodarovania	368	4	–	372
Správa, uloženie a úschova hodnôt a operácie s cennými papiermi	109	301	(47)	363
Finančné služby (úvery, záruky, faktoring atď.)	157	985	6	1 148
Transakčné a bankové služby (bežné účty, platby, atď.)	500	1 055	(15)	1 540
Ostatné čisté výnosy	522	2 469	(171)	2 820
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	–	(1 076)	(1 076)
Strata zo zníženia hodnoty	(39)	(1 435)	(8)	(1 482)
Náklady segmentu	(3 726)	(3 983)	745	(6 964)
Zisk pred zdanením	2 916	9 316	(1 549)	10 683
Daň z príjmov	–	–	(1 760)	(1 760)
Výsledok segmentu	2 916	9 316	(3 309)	8 923
Aktíva podľa segmentov	182 146	555 351	18 593	756 090
Cudzí zdroje podľa segmentov	221 681	419 035	38 203	678 919

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.

(b) Informácie o geografických oblastiach

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. 12. 2023			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	10 376	4 526	14 902
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 291	1 006	3 297
Ostatné čisté výnosy	1 831	1 119	2 950
Odpsý/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 016)	(276)	(1 292)
Strata zo zníženia hodnoty	(58)	(220)	(278)
Náklady segmentu	(5 656)	(1 846)	(7 502)
Zisk pred zdanením	7 769	4 308	12 077
Daň z príjmov	(1 271)	(550)	(1 821)
Výsledok segmentu	6 498	3 758	10 256
Aktíva podľa segmentov	718 615	155 464	874 079
Cudzíe zdroje podľa segmentov	677 034	114 735	791 769
31. 12. 2022			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	11 450	2 512	13 962
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 324	1 099	3 423
Ostatné čisté výnosy	2 325	495	2 820
Odpsý/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(822)	(254)	(1 076)
Strata zo zníženia hodnoty	(776)	(706)	(1 482)
Náklady segmentu	(5 050)	(1 914)	(6 964)
Zisk pred zdanením	9 451	1 232	10 683
Daň z príjmov	(1 416)	(344)	(1 760)
Výsledok segmentu	8 035	888	8 923
Aktíva podľa segmentov	599 772	156 318	756 090
Cudzíe zdroje podľa segmentov	535 004	143 915	678 919

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:

	2023	2022
Peniaze a peňažné zostatky	8 814	7 734
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	34 170	53 235
určené na obchodovanie	33 999	52 695
povinne oceňované v reálnej hodnote	171	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	51 953	28 319
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	750 474	634 560
pohľadávky voči bankám	158 548	107 722
pohľadávky voči klientom	591 926	526 838
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 480	21 692
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	1 122	(3 164)
Ostatný majetok	1 190	1 040
Spolu	862 203	743 416

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúceho sa na podsúvahové položky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	2023	2022
Akreditívy a finančné záruky	49 376	51 812
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	169 389	157 991
Spolu	218 765	209 803

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

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.

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 apod. 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.

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 banka pred poskytnutím úveru od klientov vyžadovať poskytnutie zábezpečenie. Typ a hodnota zábezpečenía závisí od bonity dlžníka a typu úveru. Banka považuje za akceptovateľné tieto typy zábezpečení: hotovosť, cenné papiere investičného stupňa, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), záložné práva vo forme hypotéky na nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zábezpečenía banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa zábezpeky v prípade osobného zábezpečenía (napr. záruky) a nominálnej hodnoty zábezpečenía (v prípade iných ako osobných zábezpečení, ako napr. záložné právo na nehnuteľnosť). Zábezpečenie sa oceňuje na základe znaleckých posudkov pripravených osobitným útvarom banky alebo externých ocenení. Realizovateľná hodnota zábezpečenía je potom stanovená z tejto ocenennej hodnoty aplikáciou korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zábezpečenie 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 vo stupni 2 sú pohľadávky, pri ktorých nastalo medzi prvotným uznaním a dátumom účtovnej závierky výrazné zvýšenie úverového rizika. Všetky pohľadávky sa pravidelne monitorujú, či nenastalo zlyhanie a či sa úverové riziko výrazne nezvyšilo.

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 odvodené 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 2023 1 293 mil. Kč predstavované retailovými expozíciami (31. decembra 2022: 13 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 regulatórny reporting (napr. týkajúcich sa environmentálnych rizík alebo v súvislosti s energeticou náročnosťou budov). K 31. decembru 2023 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. V súlade s tým sa UniCredit Group prihlásila do Net-Zero Banking Alliance. Okrem toho bola vyvinutá metodika na odhad potenciálneho skutočného ročného zhoršenia reálnej hodnoty (FV) zaistenia za hypotekárnym portfóliom. 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 inou skupinu klientov. Banka je členom riadneho výboru ESG Českej bankovej asociácie, ktorý podporuje a spolupracuje na aktivitách smerujúcich k budúcemu hladkému zberu a spracovaniu dát, ktoré klientom pomôžu znížiť záťaž zberom dát. Súčasťou tejto činnosti je vytvorenie a implementácia harmonizovaného dotazníka, ktorý bude slúžiť všetkým väčším bankám na českom a slovenskom trhu na zber dát súvisiacich s ESG. Prebieha 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).

(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 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 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 bázický 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% 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).

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk:

	K 31. decembru 2023	Priemer za rok 2023	K 31. decembru 2022	Priemer za rok 2022
	Česká republika		Česká republika	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	14,08	13,09	10,54	26,54
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	177,67	240,60	168,57	140,11
	Slovensko		Slovensko	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	2,09	2,39	2,36	1,64
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	–	–	–	–

- 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 zmene úrokových sadzieb na finančných trhoch. V prípade zistených nepresností je model upravený tak, aby zodpovedal aktuálnemu vývoju na finančných trhoch.

Value at Risk („VaR“)

Rok 2023 bol ovplyvnený najmä celosvetovým zdražovaním, ktoré sme v podobe vysokej inflácie sledovali každý mesiac. Mohli sme sledovať tak na úrovni Českej republiky, ako aj na úrovni EÚ veľmi prísnu menovú politiku centrálnych bánk v podobe vysokých úrokových sadzieb, ktoré prispeli k útlmu rastu inflácie, ale aj spomaleniu rastu ekonomiky. VaR finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov určených na obchodovanie bol v roku 2023 bez väčších výkyvov, pozícia bola v roku 2022 v rámci centralizácie obchodnej knihy do UniCredit Group znížená v súlade so stratégiou Banky. Z pohľadu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou do ostatného úplného výsledku do ostatného úplného výsledku, kedy v súlade so stratégiou Banky došlo v 2023 k navýšeniu pozície štátnych dlhopisov.

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 Politikou 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“) hraničných hodnôt (=trigger).

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 klientskych 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 2023								
	EBA stress test (% dopad do vlastného kapitálu) 2023				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2023			
	+200 bp	-200 bp	Paralelné zvýšenie	Paralelné zníženie	Sploštenie	Zakrivenie	Zvýšenie sadzieb	Zníženie sadzieb
Maximálny vplyv stress testu	-7,95 %	5,91 %	-8,00 %	5,96 %	-5,78 %	3,92 %	-7,40 %	2,89 %
Minimálny vplyv stress testu	-10,91 %	2,68 %	-10,94 %	2,69 %	-6,71 %	3,04 %	-8,33 %	2,12 %
Priemerný vplyv stress testu	-9,20 %	3,84 %	-9,24 %	3,86 %	-6,25 %	3,45 %	-8,01 %	2,42 %
RAF Trigger (31. 12. 2023)	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %

Ekonomická hodnota vlastného kapitálu 2022								
	EBA stress test (% dopad do vlastného kapitálu) 2022				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2022			
	+200 bp	-200 bp	Paralelné zvýšenie	Paralelné zníženie	Sploštenie	Zakrivenie	Zvýšenie sadzieb	Zníženie sadzieb
Maximálny vplyv stress testu	-9,22 %	9,04 %	-9,32 %	9,14 %	-1,95 %	4,19 %	-6,01 %	2,64 %
Minimálny vplyv stress testu	-13,04 %	4,44 %	-13,20 %	4,49 %	-6,35 %	2,67 %	-8,80 %	1,18 %
Priemerný vplyv stress testu	-11,47 %	5,79 %	-11,58 %	5,86 %	-4,37 %	3,49 %	-7,04 %	1,83 %
RAF Trigger (31. 12. 2022)	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %

Záťažový test pre NII

Dva hlavné stresové scenáre zodpovedajú paralelnému zvýšeniu/zníženiu výnosovej krivky o 100 bázičných bodov (v prípade scenára zníženie úrokov 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) 2023				
Maximálny vplyv stress testu	3,75 %	0,70 %	1,35 %	0,55 %
Minimálny vplyv stress testu	-0,70 %	-3,77 %	-2,41 %	-2,84 %
Priemerný vplyv stress testu	1,94 %	-1,96 %	0,49 %	-1,44 %
RAF Trigger	-13,00 %	-13,00 %	-5,00 %	-5,00 %
Čistý úrokový výnos (% dopad do rozpočtu NII) 2022				
Maximálny vplyv stress testu	11,57 %	-1,81 %	4,08 %	-0,96 %
Minimálny vplyv stress testu	4,37 %	-8,27 %	1,44 %	-3,19 %
Priemerný vplyv stress testu	8,91 %	-4,72 %	2,92 %	-2,42 %
RAF Trigger	-11,50 %	-11,50 %	-	-

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 oddelene 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 zabezpečovaného 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	Záväzky	Majetok	Záväzky
31. december 2023				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	80 013	44 635	591	416
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	168 448	131 483	1 122	(6 540)
31. december 2022				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	48 328	18 954	3 561	(457)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	86 770	101 590	(3 164)	(12 656)

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“.

Zaisťovacie nástroje predstavujú zaisťovacie deriváty uvedené v položke „Kladná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“ alebo „Záporná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“.

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 zabezpečeni
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
31. december 2023			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	3 333	(3 332)	1
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(1 869)	1 870	1
31. december 2022			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(2 390)	2 388	(2)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	4 455	(4 455)	–

Zabezpečenie peňažných tokov

V súlade s IAS 39 sa zabezpečenie peňažných tokov používa na zabezpečenie neistých (variabilných) budúcich peňažných tokov (úrokových platieb), ktoré môžu negatívne ovplyvniť budúci výsledok hospodárenia. Na tento účel sa do budúcnosti projektujú úrokové toky zabezpečených nástrojov a súvisiacich zaistovacích nástrojov (derivátov). Zaistenie sa vzťahuje na riziko variability úrokových tokov vyplývajúcich zo stanovených aktív, záväzkov, plánovaných alebo očakávaných transakcií (alebo ich častí) v závislosti od zmeny úrokových sadzieb. Zaistenie sa považuje za správne za predpokladu, že čistý peňažný tok súvisiaci so zaistovacím nástrojom v každom časovom segmente je nižší alebo rovný peňažnému toku zo zabezpečovaných nástrojov. Projektovaný peňažný tok z derivátového zaistovacieho nástroja je porovnaný s projektovaným peňažným tokom podkladovej položky súvahy (t. j. zaistovaného nástroja) – musí platiť, že peňažný tok podkladovej položky je vyšší ako zaistovacieho nástroja (tzv. Test peňažných tokov).

V prípade zaistovacieho účtovníctva peňažných tokov je zaistovací nástroj vykazovaný v reálnej hodnote. Na preukázanie efektivity zaistovacích vzťahov sa vykonávajú prospektívne a retrospektívne testy:

Prospektívny test:

- Test peňažných tokov
- Test reálnej hodnoty – Citlivosť na budúce pohyby úrokových sadzieb sa vypočíta pre podkladový aj zaistovací nástroj a porovná sa, aby sa preukázal hedgingový vzťah ako efektívny, t. j. celková delta je v rozmedzí 80–125 %.

Retrospektívny test:

- Historické zmeny v reálnej hodnote podkladového aj zaistovacieho nástroja sú porovnávané, aby sa preukázalo, že hedgingový vzťah je efektívny, tj. v rozmedzí uvedenom vyššie, a
- Historické mesačné zmeny reálnej hodnoty podkladového aj zaistovacieho nástroja sú porovnávané, aby sa hedgingový vzťah preukázal ako efektívny.

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		Netto zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívnosti 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 2023					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(5 899)	17	4 384	4 384	–
31. december 2022					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(10 276)	10	(2 721)	(2 721)	–

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“.

Zaisťovacie nástroje predstavujú zaisťovacie deriváty uvedené v položke „Kladná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“ alebo „Záporná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“.

Profil splatnosti zabezpečovacích nástrojov sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty.

Nasledujúca tabuľka uvádza zosúhlasenie zložiek vlastného kapitálu podľa kategórií rizika a analýzu ostatných položiek úplného výkazu ziskov a strát zo zaisťovacieho účtovníctva:

	2023	2022
Zaistenie peňažných tokov vykázané vo vlastnom imaní		
Úrokové riziko		
Stav k 1. januáru	(8 284)	(6 107)
Zmena reálnej hodnoty vykázaná vo vlastnom imaní	6 027	(1 422)
Precenenie vykázané do výkazu ziskov a strát	(1 643)	(1 299)
Odložená daň	(744)	544
Spolu k 31. decembru	(4 644)	(8 284)

Reforma referenčných úrokových sadziieb

Komplexná reforma referenčných sadziieb („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 sadziieb, 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 sadziieb IBOR.

Dôsledok reformy IBOR na účtovnú závierku banky bol nevýznamný, 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 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 roku 2021, v marci 2021 ICE Benchmark Administration (IBA), regulovaný a autorizovaný správca LIBOR, oznámil, že určité USD-LIBOR sadzby (t. j. O/N, jedno-, troj-, šesť- a 12-mesačné sadzby) prestanú byť zverejňované po 30. júni 2023. Ostatné LIBOR sadzby (t. j. 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 roku 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 zaisťovacie účtovníctvo

Banka aktualizovala 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 vykonala nahradenie USD-LIBOR sadziieb (t. j. O/N, jedno-, troj-, šesť- a 12-mesačné sadzby), ktoré prestali byť zverejňované po 30. júni 2023, alternatívnou referenčnou sadzbou SOFR bez ďalšieho dopadu na zaisťovacie účtovníctvo.

Zabezpečovacie vzťahy banky, ktorých referenčné sadzby ovplyvnila reforma IBOR (tj. USD-LIBOR sadzby ako je uvedené vyššie), ktorých

- nominálne hodnoty predstavovali 2,1 % z celkovej nominálnej hodnoty, a
- reálne hodnoty predstavovali 1,3 % celkovej kladnej a zápornej reálnej hodnoty všetkých zabezpečovacích nástrojov k 31. decembru 2022, a preto boli 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

Zmluvné vzťahy Banky s úrokovými sadzbami ovplyvnenými reformou IBOR (tj. sadzby USD-LIBOR, ako je uvedené vyššie) boli v nasledujúcich účtovných portfóliách v uvedenej výške k 31. decembru 2022:

- Finančné aktíva v nabehutej hodnote – pohľadávky voči klientom a bankám vo výške 100 mil. Kč.
- Finančné záväzky v nabehutej hodnote – záväzky voči klientom a bankám vo výške 1 mil. Kč.

K 31. decembru 2023 neexistujú žiadne zmluvy o referenčnej úrokovej sadzbe, ktoré by boli ovplyvnené reformou IBOR, keďže všetky príslušné úrokové sadzby boli nahradené alternatívnou referenčnou sadzbou.

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 (nezahŕňa prípadný vplyv podsúvahovej expozície):

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2023						
Peniaze a peňažné zostatky	4 026	4 064	460	26	238	8 814
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:						
určené na obchodovanie	33 996	3	171	–	–	34 170
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	171	–	–	171
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez ostatné súčasti komplexného výsledku	41 025	10 928	–	–	–	51 953
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	387 434	359 044	3 372	181	443	750 474
z toho:						
ohľadávky voči bankám	133 655	22 637	2 256	–	–	158 548
pohľadávky voči klientom	253 779	336 407	1 116	181	443	591 926
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 480	–	–	–	–	14 480
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	610	512	–	–	–	1 122
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Ostatný majetok	626	545	13	–	6	1 190
Celková expozícia – aktíva	486 176	375 096	4 016	207	687	866 182
Finančné záväzky v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:						
určené na obchodovanie	33 373	–	–	–	–	33 373
Finančné záväzky v umorovanej hodnote	439 891	269 139	11 492	939	3 093	724 554
z toho:						
záväzky voči bankám	2 780	26 187	4	–	1	28 972
záväzky voči klientom	429 250	172 289	11 488	939	3 092	617 058
emitované dlhové cenné papiere	7 861	70 663	–	–	–	78 524
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	30 141	–	–	–	–	30 141
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(5 759)	(781)	–	–	–	(6 540)
Ostatné záväzky	2 916	5 257	395	5	65	8 638
Rezervy na riziká a poplatky	717	595	71	11	10	1 404
Celková expozícia – záväzky	501 279	274 210	11 958	955	3 168	791 570
Gap	(15 103)	100 886	(7 942)	(748)	(2 481)	74 612

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2022						
Peniaze a peňažné zostatky	3 202	3 613	465	40	414	7 734
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:						
určené na obchodovanie	52 693	2	540	–	–	53 235
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	540	–	–	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	18 599	9 720	–	–	–	28 319
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	329 516	303 388	1 104	25	527	634 560
<i>z toho:</i>						
pohľadávky voči bankám	91 434	16 277	11	–	–	107 722
pohľadávky voči klientom	238 082	287 111	1 093	25	527	526 838
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21 692	–	–	–	–	21 692
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(3 164)	–	–	–	–	(3 164)
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Ostatný majetok	600	412	16	1	11	1 040
Celková expozícia – aktíva	427 117	317 135	2 125	66	952	747 395
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:						
určené na obchodovanie	52 725	–	–	–	–	52 725
Finančné záväzky v umorovanej hodnote	327 446	244 668	13 231	891	3 077	589 313
<i>z toho:</i>						
záväzky voči bankám	2 118	49 805	9	–	–	51 932
záväzky voči klientom	319 622	166 157	13 222	891	3 077	502 969
emitované dlhové cenné papiere	5 706	28 706	–	–	–	34 412
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	40 441	–	–	–	–	40 441
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(11 108)	(1 548)	–	–	–	(12 656)
Ostatné záväzky	2 767	3 765	308	8	327	7 175
Rezervy na riziká a poplatky	588	586	29	9	17	1 229
Celková expozícia – záväzky	412 859	247 471	13 568	908	3 421	678 227
Gap	14 258	69 664	(11 443)	(842)	(2 469)	69 168

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk pro menové riziko predstavujúci príspevok menového rizika k celkovému VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie a celkové menové riziko vzhľadom na to, že všetky otvorené menové pozície sú zatvárané v rámci Finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určených na obchodovanie:

	K 31. decembru 2023	Priemer za rok 2023	K 31. decembru 2022	Priemer za rok 2022
	Česká republika		Česká republika	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	10,60	7,18	8,55	16,49
	Slovensko		Slovensko	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	0,11	0,31	0,09	1,71

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 (štrukturálny). 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 (štrukturálnom) 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.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky finančných aktív a finančných 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	Nešpecifikované
K 31. decembru 2023							
Peniaze a peňažné zostatky	8 814	8 814	8 751	–	–	60	3
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	34 170	98 093	5 505	15 187	50 649	26 752	–
dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	3	3	–	–	–	3	–
deriváty určené na obchodovanie	33 996	97 919	5 505	15 187	50 649	26 578	–
povinne oceňované v reálnej hodnote	171	171	–	–	–	171	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	51 953	62 717	495	3 382	24 635	34 205	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	750 474	848 376	211 872	79 794	285 012	267 961	3 737
pohľadávky voči bankám	158 548	158 770	155 027	3 732	11	–	–
pohľadávky voči klientom	591 926	689 606	56 845	76 062	285 001	267 961	3 737
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 480	73 720	4 036	11 166	44 866	13 652	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 122	1 122	–	–	–	1 122	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	3 979	–
Ostatný majetok	1 190	1 190	919	271	–	–	–
Celková expozícia – aktíva	866 182	1 098 011	231 578	109 800	405 162	347 731	3 740
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	33 373	96 310	5 852	14 827	50 445	25 186	–
deriváty určené na obchodovanie	33 373	96 310	5 852	14 827	50 445	25 186	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	724 554	740 229	619 829	28 527	78 234	13 516	123
Záväzky voči bankám	28 972	29 156	22 941	4 797	572	723	123
Záväzky voči klientom	617 058	618 862	596 034	20 476	1 228	1 124	–
z toho:							
Lízingsové záväzky	2 042	2 355	271	94	870	1 120	–
Iné záväzky	615 016	616 507	595 763	20 382	358	4	–
Vydané dlhové cenné papiere	78 524	92 211	854	3 254	76 434	11 669	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	30 141	91 876	4 184	12 094	51 747	23 851	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(6 540)	(6 540)	(6 540)	–	–	–	–
Ostatné záväzky	8 638	8 638	6 821	1 817	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 404	1 404	239	132	330	620	83
Celková expozícia – záväzky	791 570	931 917	630 385	57 397	180 756	63 173	206
Gap	74 612	166 094	(398 807)	52 403	224 406	284 558	3 534
Nečerpané úverové rámce	49 947	49 947	49 947	–	–	–	–
Bankové záruky	170 079	170 079	170 079	–	–	–	–

Čistý peňažný tok z nečerpaných úverových nástrojov a bankových záruk je uvedený v časovom intervale „do 3 mesiacov“ podľa najhoršieho možného scenára.

Záporný likviditný gap v časových košoch do 3 mesiacov je iba teoretického charakteru. Na základe historickej skúsenosti sa skutočné peňažné toky odlišujú od zmluvných peňažných tokov (napr. záväzky voči klientom obsahujúce tzv. depozitnú usadeninu v skutočnosti predstavujú stabilnú časť záväzkov).

	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 2022							
Peniaze a peňažné zostatky	7 734	7 735	6 850	–	–	215	3
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	53 235	108 029	6 796	18 180	50 265	32 788	–
dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	11	12	–	9	–	3	–
deriváty určené na obchodovanie	52 684	107 477	6 796	18 171	50 265	32 245	–
povinne oceňované v reálnej hodnote	540	540	–	–	–	540	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	28 319	30 968	190	4 715	16 875	9 188	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	634 560	704 940	164 998	72 311	220 247	245 483	2 568
pohľadávky voči bankám	107 722	107 885	104 007	33	3 845	–	–
pohľadávky voči klientom	526 838	597 055	60 324	72 278	216 402	245 483	2 568
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21 692	53 475	3 619	9 035	28 350	12 471	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovacích nástrojov	(3 164)	(3 164)	–	–	–	(3 164)	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	3 979	–
Ostatný majetok	1 040	1 040	684	356	–	–	–
Celková expozícia – aktíva	747 395	309 947	182 470	104 597	315 737	300 960	2 571
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	52 725	104 917	6 801	18 464	48 117	31 535	–
deriváty určené na obchodovanie	52 725	104 917	6 801	18 464	48 117	31 535	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	589 313	596 001	486 244	59 713	47 599	2 311	134
Záväzky voči bankám	51 932	52 672	8 144	34 530	8 463	1 401	134
Záväzky voči klientom	502 969	503 934	477 826	24 203	1 174	731	–
z toho:							
Lízingové záväzky	1 882	2 068	87	249	1 006	726	–
Iné záväzky	501 087	501 866	477 739	23 954	168	5	–
Vydané dlhové cenné papiere	34 412	39 395	274	980	37 962	179	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	40 441	89 427	6 327	11 093	43 657	28 350	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovacích nástrojov	(12 656)	(12 656)	(12 656)	–	–	–	–
Ostatné záväzky	7 175	7 175	5 481	1 694	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 229	1 229	47	162	496	450	74
Celková expozícia – záväzky	1 181 196	1 290 027	970 070	115 329	141 043	63 377	208
Gap	(433 801)	(980 080)	(787 600)	(10 732)	174 694	237 583	2 363
Nečerpané úverové rámce	52 406	52 405	52 405	–	–	–	–
Bankové záruky	158 539	158 538	158 538	–	–	–	–

(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. Útvár Non Financial Risks 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 2023 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 2023 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. Útvár Non Financial Risks 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.

(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 2023 a 31. decembru 2022 sa uvádza vo Výročnej správe, časť „Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky“.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	1 132	1 357
Pohľadávky voči bankám	13 968	12 032
Finančné aktíva určené na obchodovanie	18 891	28 744
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 672	7 343
Spolu	39 663	49 476

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky		
Závazky voči bankám	4 423	461
Dlhové cenné papiere	27 045	15 967
Finančné záväzky určené na obchodovanie	18 307	28 476
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	15 683	19 130
Spolu	65 458	64 034

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	1 184	778
Neodvolateľné úverové rámce	1 245	1 222
Spolu	2 429	2 000

36. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty smrela 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.

	2023	2022
Výnosové úroky	618	633
Nákladové úroky	(4 300)	(4 037)
Výnosy z poplatkov a provízií	19	4
Náklady na poplatky a provízie	(30)	(44)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	249	(706)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	138	(282)
Všeobecné prevádzkové náklady	(1 013)	(954)
Spolu	(4 319)	(5 384)

(b) Transakcie s dcérskymi spoločnosťami

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	50 060	41 583
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	29 874	25 564
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	15 528	11 782
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	49	34
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	4 364	3 927
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	169	261
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	168	259
Spolu	50 060	41 583

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Záväzky		
Záväzky voči klientom	143	43
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	4	4
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	19	19
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	254	642
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	182	501
Spolu	397	685

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

	2023	2022
Výnosové úroky	911	402
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	520	281
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	176	24
Nákladové úroky	(234)	(137)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	(68)	(3)
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	(164)	(129)
Výnosy z poplatkov a provízií	30	30
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	19	16
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	10	12
Všeobecné administratívne náklady	3	4
<i>z toho:</i>		
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	(1)	(1)
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK)	(1)	–
UniCredit Leasing CZ, a.s.	1	1
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	4	4
Spolu	710	299

(c) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

31. 12. 2023	31. 12. 2022
Aktíva	
Pohľadávky voči klientom	153
<i>z toho:</i>	
Predstavenstvo	30
Ostatní členovia vedenia	123
Spolu	153

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky voči klientom	161	165
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	42	59
Ostatní členovia vedenia	119	106
Spolu	161	165

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	2	7
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	1	6
Spolu	2	7

(d) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	387	722
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	20	159
UniCredit Bank Austria AG	242	409
AO UniCredit Bank	86	120
Finančné aktíva určené na obchodovanie	6 424	11 712
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	6 410	11 712
Pohľadávky voči bankám	2 591	7
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 578	–
AO UniCredit Bank	13	7
Pohľadávky voči klientom	1 105	1 045
<i>z toho:</i>		
RCI Financial Services, s.r.o.	1 105	1 045
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 339	11 254
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	7 339	11 254
Spolu	17 846	24 740

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky		
Závazky voči bankám	2 078	4 417
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	289	–
UniCredit Bank AG	1 762	4 198
UniCredit Bank Hungary Zrt.	6	55
Finančné záväzky určené na obchodovanie	5 074	4 698
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 074	4 698
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	11 650	14 931
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	11 650	14 931
Spolu	18 802	24 046

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

	2023	2022
Výnosové úroky	2 701	3 103
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 620	3 053
UniCredit Bank Austria AG	10	14
RCI Financial Services, s.r.o.	68	33
Nákladové úroky	(145)	(111)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(54)	(41)
UniCredit Bank Austria AG	(16)	(66)
Výnosy z poplatkov a provízií	68	89
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	59	73
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	2
UniCredit Bank Austria AG	7	12
Náklady na poplatky a provízie	(6)	(6)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(4)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	(2 943)	5 579
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(2 943)	5 576
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(72)	(1 188)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(72)	(1 188)
Všeobecné prevádzkové náklady	(2)	(16)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	11	3
UniCredit Bank Hungary Zrt.	4	(2)
Spolu	(399)	7 450

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. 12. 2023				
Dlhové cenné papiere	3	–	–	3
Deriváty	–	33 640	356	33 996
Spolu	3	33 640	356	33 999
31. 12. 2022				
Dlhové cenné papiere	11	–	–	11
Deriváty	1	52 530	153	52 684
Spolu	12	52 530	153	52 695

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2023				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	–	171	171
Spolu	–	–	171	171
31. 12. 2022				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	405	135	540
Spolu	–	405	135	540

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2023				
Dlhové cenné papiere	49 697	2 232	4	51 933
Akcie	–	–	20	20
Spolu	49 697	2 232	24	51 953
31. 12. 2022				
Dlhové cenné papiere	23 507	4 548	246	28 301
Akcie	–	–	18	18
Spolu	23 507	4 548	264	28 319

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2023				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	5 344	–	5 344
Zabezpečenie peňažných tokov	–	9 136	–	9 136
Spolu	–	14 480	–	14 480
31. 12. 2022				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	6 628	–	6 628
Zabezpečenie peňažných tokov	–	15 064	–	15 064
Spolu	–	21 692	–	21 692

Finančné záväzky určené na obchodovanie

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

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2023				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	14 887	–	14 887
Zabezpečenie peňažných tokov	–	15 253	1	15 254
Spolu	–	30 140	1	30 141
31. 12. 2022				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	14 576	–	14 576
Zabezpečenie peňažných tokov	–	25 865	–	25 865
Spolu	–	40 441	–	40 441

Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej pozícii banky vykázané vo svojej reálnej hodnote

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 prírážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2023					
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám	158 548	161 218	–	155 997	5 221
Pohľadávky voči klientom	591 926	557 444	30 627	252 513	274 304
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	28 972	29 222	–	23 660	5 562
Záväzky voči klientom	617 058	617 013	–	50 329	566 684
Emitované dlhové cenné papiere	78 524	34 755	–	34 755	–
31. 12. 2022					
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám	107 722	107 543	–	89 342	18 868
Pohľadávky voči klientom	526 838	490 070	18 828	227 883	243 359
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	51 932	51 875	–	47 234	4 641
Záväzky voči klientom	502 969	502 925	–	732	502 193
Emitované dlhové cenné papiere	34 412	21 837	–	21 837	–

Prevody finančných aktív a záväzkov oceňovaných na reálnu hodnotu medzi úrovňami

Za roky končiace sa 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022 nedošlo v súvislosti s finančnými záväzkami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody 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	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote			
Počiatočný stav k 1. januáru 2022	248	267	81	826	1 422
Zisky a straty z precenenia					
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	(151)	–	–	(151)
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	(6)	21	15
Nákupy	144	–	249	73	466
Predaj/splatnosť	(104)	–	–	–	(104)
Prevody z/do iných úrovní	–	19	(3)	(18)	(2)
Odpisy	–	–	–	(34)	(34)
Ostatné	(135)	–	(57)	–	(192)
Konečný stav k 31. decembru 2022	153	135	264	868	1 420
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 aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote			
Počiatočný stav k 1. 1. 2023	153	135	264	868	1 420
Zisky a straty z precenenia					
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	36	–	(8)	28
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	(1)	(31)	(32)
Nákupy	216	–	3	135	354
Predaj/splatnosť	(17)	–	(242)	–	(259)
Prevody z/do iných úrovní	(11)	–	–	–	(11)
Odpisy	–	–	–	(23)	(23)
Ostatné	15	–	–	–	15
Konečný stav k 31. 12. 2023	356	171	24	941	1 492
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:					28
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia					28

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. 1. 2022	252	–	252
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	144	–	144
Predaj/splatnosť	(103)	–	(103)
Prevody z/do iných úrovní	(135)	–	(135)
Ostatné	(2)	–	(2)
Konečný stav k 31. 12. 2022	156	–	156
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. 1. 2023	156	–	156
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	216	–	216
Predaj/splatnosť	(17)	–	(17)
Prevody z/do iných úrovní	(11)	1	(10)
Ostatné	15	–	15
Konečný stav k 31. 12. 2023	359	1	360
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 2023						
Deriváty	47 442	–	47 442	46 608	834	–
31. december 2022						
Deriváty	8 069	–	8 069	1 001	–	7 068

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

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.

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a schválená na vydanie dňa 12. marca 2024.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:

Mgr. Jakub Dušilek, MBA
predseda predstavenstva

Georgia Salagean
členka predstavenstva

Osoba zodpovedná
za účtovníctvo

Lea Branecká

Osoba zodpovedná
za účtovnú závierku

Alena Večerníková

Inovujeme pre všetkých zúčastnené strany

Vieme, že bankovníctvo je stále viac nielen o ľuďoch, ale aj o technológiách. Digitálne technológie sa nepretržite rozvíjajú a využívanie týchto inovácií v prospech všetkých zúčastnených strán je kľúčom na rozvíjanie našej hodnoty.





Pre každého,
kto chce využiť
digitálne inovácie
a budúcnosť
bankovníctva...





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Tento dokument je nepodpísaný slovenský preklad českej správy nezávislého audítora, ktorá bola vydaná 12. marca 2024 k štatutárnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke obsiahnutej vo výročnej finančnej správe UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zostavenej na základe ustanovenia nariadenia Komisie v prenesenej právomoci (EU) 2019/815 zo dňa 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/109/ES ("nariadenie o ESEF"), ktoré sa vzťahuje k účtovným závierkam. Priložená výročná správa nebola vyhotovená v súlade s nariadením o ESEF a preto nepredstavuje štatutárnu výročnú finančnú správu a rovnako ako tento slovenský preklad správy audítora nie je právne záväzným dokumentom. Kontrolu súladu medzi priloženým slovenským prekladom výročnej finančnej správy a českou verziou výročnej finančnej správy vyhotovenej v súlade s nariadením o ESEF sme nevykonali a preto sa k priloženému slovenskému prekladu výročnej finančnej správy nevyjadrujeme.

Správa nezávislého audítora

pre akcionára spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Správa o audite konsolidovanej účtovnej závierky

Názor audítora

Vykonali sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („Spoločnosť“) a jej dcérskych spoločností (spoločne „Skupina“) zostavenej na základe účtovných štandardov IFRS v znení prijatom Európskou úniou, ktorá sa skladá z konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2023, konsolidovaného výkazu o úplnom výsledku, konsolidovaného výkazu o zmenách vlastného kapitálu a konsolidovaného výkazu o finančných tokoch za rok končiaci 31. decembrom 2023 a prílohy tejto konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá obsahuje popis použitých podstatných účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie. Údaje o Skupine sú uvedené v bode 1 prílohy tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Podľa nášho názoru priložená konsolidovaná účtovná závierka podáva verný a poctivý obraz konsolidovanej finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2023 a konsolidovanej finančnej výkonnosti a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2023 v súlade s účtovnými štandardmi IFRS v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali v súlade so zákonom o audítoroch, nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a štandardmi Komory audítorov Českej republiky pre audit, ktorými sú medzinárodné štandardy pre audit (ISA), prípadne doplnené a upravené súvisiacimi aplikačnými doložkami. Naša zodpovednosť stanovená týmito predpismi je podrobnejšie popísaná v oddiele Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky. V súlade so zákonom o audítoroch a Etickým kódexom prijatým Komorou audítorov Českej republiky sme na Skupine nezávislí a splnili sme i ďalšie etické povinnosti vyplývajúce z uvedených predpisov. Domnievame sa, že dôkazné informácie, ktoré sme zhromaždili, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre vyjadrenie nášho názoru.



Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného posúdenia pri audite konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najvýznamnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a v súvislosti s formulovaním nášho názoru na túto konsolidovanú závierku. Samostatný názor na tieto záležitosti neposkytujeme.

Opravné položky k zníženiu hodnoty úverov a preddavkov klientom

K 31. decembru 2023 predstavovali úvery a preddavky klientom v hrubom vyjadrení 612 411 mil. Kč a súvisiace opravné položky predstavovali 11 309 mil. Kč (k 31. decembru 2022: 548 395 mil. Kč a 11 315 mil. Kč).

Viac informácií nájdete v nasledujúcich poznámkach k účtovnej závierke:

III. Významné účtovné metódy (2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov)

IV. Kľúčové účtovné úsudky, odhady a predpoklady;

V. Doplňujúce informácie (15. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči klientom, 35. Riadenie finančných rizík).

Popis kľúčovej záležitosti auditu

Vedenie Skupiny používa významné a komplexné predpoklady pri stanovovaní odhadovanej výšky očakávaných úverových strát (ďalej len "očakávané úverové straty") z úverov a preddavkov retailovým a firemným klientom (ďalej len „úvery“).

Pre účely stanovenia odhadovanej výšky úverových strát sú úvery zaradené do jedného z troch stupňov v súlade s požiadavkami štandardu IFRS 9 *Finančné nástroje*. Stupeň 1 a stupeň 2 zahrnujú výkonné expozície, pričom v stupni 2 sú zahrnuté expozície, u ktorých bolo od ich vzniku zaznamenané významné zvýšenie úverového rizika („SICR“). V stupni 3 sú zaradené zlyhané expozície.

Očakávané úverové straty u úverov zaradených do stupňa 3 s pôvodnou expozíciou nižšou ako 1 mil. EUR a u všetkých úverov zaradených do stupňa 1 a stupňa 2 sú vypočítané s použitím modelu, ktorý využíva nasledujúce kľúčové parametre a predpoklady:

- pravdepodobnosť zlyhania (PD) a strata v prípade zlyhania (LGD), ktorá tiež zohľadňuje regulačné parametre a úpravy budúcej projekcie FLI, ktoré sa opierajú o centrálny makroekonomický scenár,
- expozícia pri zlyhaní (EAD) stanovená buď na základe platobného kalendára alebo s použitím modelovaných faktorov konverzie úveru,
- hodnota zabezpečenia – pre úvery a preddavky firemným klientom,
- „overlay“ faktory, ktoré odrážajú alternatívne makroekonomické scenáre a problémy, ktoré nie sú zachytené štandardným procesom modelovania.

Očakávané úverové straty u úverov zaradených do stupňa 3 s pôvodnou expozíciou vyššou ako 1 mil. EUR sú vypočítané individuálne formou diskontovania pravdepodobnostne vážených projekcií odhadovaných budúcich peňažných tokov. Kľúčové úsudky a predpoklady použité v rámci tohto procesu zahŕňajú:

- miery pravdepodobností priradené k scenárom peňažných tokov,
- odhadovanú výšku a načasovanie budúcich peňažných splátok vrátane všetkých peňažných tokov z realizácie podkladového zaistenia.

Vzhľadom k vyššie uvedeným faktorom sa domnievame, že táto oblasť je spojená s významným rizikom významnej nezrovnalosti a vysokou úrovňou neistoty odhadu. Toto riziko si pri audite vyžiadalo našu zvýšenú pozornosť a z tohto dôvodu sme túto záležitosť označili ako kľúčovú záležitosť auditu.

Ako bola daná záležitosť auditu riešená

Naše postupy v tejto oblasti vykonávané podľa potreby v súčinnosti s našimi vlastnými auditnými špecialistami na úverové riziko a informačné technológie zahŕňali okrem iného nasledujúce postupy:

- Preskúmali sme postupy, metódy a modely Skupiny vzťahujúce sa k znehodnoteniu úverov a procesy súvisiace s určením odhadovanej výšky očakávaných úverových strát na základe

požiadaviek rámca pre účtovné výkazníctvo. V rámci tohto procesu sme okrem iného posúdili, či postup použitý pri stanovení interných ratingov, definícií zlyhania a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) bol uplatnený konzistentne a vhodným spôsobom.

- Testovali sme dizajn, implementáciu a prevádzkovú efektívnosť vybraných kontrol fungujúcich na báze IT a manuálnych kontrol dôležitých pre procesy monitorovania úverového rizika a pre určenie odhadovanej výšky očakávaných úverových strát. Okrem iného sme testovali taktiež kontroly výpočtu dní po splatnosti, párovanie splátok dlžníkov na úvery, automatické stanovenie ratingu dlžníka pre firemnú a retailové úvery a pravidelného sledovania úverového rizika u firemných úverov
- Pri vzorke firemných úverov zo stupňa 1 a 2 sme preverili posúdenie ich úverového rizika a existencie akýchkoľvek možných náznakov na ich zaradenie do stupňa 2 alebo 3 zo strany Skupiny na základe kontroly podkladových úverových zložiek a formou dopytovania sa úverových špecialistov a pracovníkov zodpovedných za riadenie úverového rizika.

Pri súhrne počítaných opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty:

- Overili sme vybrané kľúčové parametre použité v rámci modelu výpočtu očakávaných úverových strát, ako napr. PD, LGD, EAD, na základe, okrem iného, našej vlastnej analýzy údajov Skupiny o minulom výskyte zlyhaní, realizovaných stratách z týchto zlyhaní a kontrolách vývoja, dokumentácie a platnosti vrátane spätného testovania hlavných vstupov na úrovni modelu.
- Overili sme výhľadové informácie (FLI), pokrývajúce faktory a podkladové makroekonomické projekcie a ďalšie podporné údaje použité pri stanovení odhadovanej výšky očakávaných úverových strát. Vyhodnotili sme vyššie uvedené informácie a faktory formou overovacieho dopytovania členov vrcholového vedenia Skupiny a prešetrili sme verejne dostupné informácie;
- S pomocou prostriedkov dátovej analytiky sme otestovali zaradenie úverov do jednotlivých stupňov a nezávisle sme prepočítali výšku kolektívnych očakávaných úverových strát.

Pri individuálne počítaných opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty:

- V prípade vzorky úverov zo stupňa 3 založenom na výške rizika sme overili projekcie peňažných tokov Skupiny a ďalšie kľúčové predpoklady a údaje použité v tejto projekcii za pomoci preštudovanie príslušných úverových zložiek a formou dopytovania pracovníkov Skupiny. Podľa potreby sme tiež overili realizovateľnú hodnotu príslušného zaistenia pomocou preskúmania podkladových znaleckých posudkov a zmlúv o zaistení, ktorých dôležitosť a spoľahlivosť sme nezávisle posúdili.

Pri všetkých opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty sme:

- Sme preverili skutočnosť, či informácie o znížení hodnoty úveru a informácie týkajúce sa úverového rizika, ktoré Skupina zverejnila v prílohe k účtovnej závierke, adekvátne odrážajú a popisujú príslušné kvantitatívne a kvalitatívne údaje, ktoré vyžaduje príslušný rámec účtovného výkazníctva.

Ostatné informácie

Ostatnými informáciami sú v súlade s § 2 písm. b) zákona o audítoroch informácie uvedené vo výročnej finančnej správe (ďalej „výročná správa“) mimo individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a našu správu audítora. Za ostatné informácie zodpovedá štatutárny orgán Spoločnosti.

Náš názor ku konsolidovanej účtovnej závierke sa k ostatným informáciám nevzťahuje. Napriek tomu je súčasťou našich povinností súvisiacich s auditom konsolidovanej účtovnej závierky oboznámenie sa s ostatnými informáciami a posúdenie, či ostatné informácie nie sú vo významnom (materiálnom) nesúlade s konsolidovanou účtovnou závierkou či s našimi znalosťami o účtovnej jednotke získanými behom auditu účtovnej závierky alebo či sa tieto informácie nejavia ako významne (materiálne) nesprávne. Taktiež posudzujeme, či ostatné informácie boli vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch vypracované v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Týmto posúdením sa rozumie, či ostatné informácie spĺňajú požiadavky právnych predpisov na formálne náležitosti a postup vypracovania ostatných informácií v kontexte významnosti (materiality), t.j. či prípadné nedodržanie týchto požiadaviek by bolo schopné ovplyvniť úsudok učený na základe ostatných informácií.

Na základe uskutočnených postupov, do miery, ktorú sme schopní posúdiť, uvádzame, že



- ostatné informácie, ktoré popisujú skutočnosti, ktoré sú tiež predmetom zobrazenia v konsolidovanej účtovnej závierke, sú vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou a
- ostatné informácie boli vypracované v súlade s právnymi predpismi.

Ďalej sme povinní uviesť, či na základe poznatkov a povedomia o Skupine, ku ktorému sme dospeli pri vykonávaní auditu, ostatné informácie neobsahujú významné (materiálne) vecné nesprávnosti. V rámci uvedených postupov sme v obdržaných ostatných informáciách žiadne významné (materiálne) vecné nesprávnosti nezistili.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu, dozornej rady a výboru pre audit Spoločnosti za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti zodpovedá za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky podávajúcej verný a poctivý obraz v súlade s účtovnými štandardmi IFRS v znení prijatom Európskou úniou a za taký vnútorný kontrolný systém, ktorý považuje za nevyhnutný pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby neobsahovala významné (materiálne) nesprávnosti spôsobené podvodom alebo chybou.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán Spoločnosti povinný posúdiť, či je Skupina schopná nepretržite trvať, a pokiaľ je to relevantné, popísať v prílohe konsolidovanej účtovnej závierky záležitosti týkajúce sa jej nepretržitého trvania a použitia predpokladu nepretržitého trvania pri zostavení konsolidovanej účtovnej závierky, s výnimkou prípadu, keď štatutárny orgán plánuje zrušenie Skupiny alebo ukončenie jej činnosti, resp. keď nemá inú reálnu možnosť, než tak urobiť.

Za dohľad nad procesom účtovného výkazníctva v Skupine zodpovedá dozorná rada. Za sledovanie procesu účtovného výkazníctva v Skupine zodpovedá výbor pre audit.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primeranú istotu, že konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významnú (materiálnu) nesprávnosť spôsobenú podvodom alebo chybou a vydať správu audítora obsahujúcu náš názor. Primeraná miera istoty je veľká miera istoty, avšak nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade s vyššie uvedenými predpismi vo všetkých prípadoch v konsolidovanej účtovnej závierke odhalí prípadnú existujúcu významnú (materiálnu) nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodov alebo chýb a považujú sa za významné (materiálne), keď je možné reálne predpokladať, že by jednotlivo alebo súhrnne mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia, ktoré používatelia konsolidovanej účtovnej závierky na jej základe prijmu.

Pri vykonávaní auditu v súlade s vyššie uvedenými predpismi je našou povinnosťou uplatňovať behom celého auditu odborný úsudok a zachovávať profesionálny skepticizmus. Ďalej je našou povinnosťou:

- Identifikovať a vyhodnotiť riziká významnej (materiálnej) nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky spôsobené podvodom alebo chybou, navrhnúť a vykonať audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získať dostatočné a vhodné dôkazné informácie, aby na ich základe bolo možné vyjadriť názor. Riziko, že neodhalíme významnú (materiálnu) nesprávnosť, ku ktorej došlo v dôsledku podvodu, je väčšie ako riziko neodhalenia významnej (materiálnej) nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože súčasťou podvodu môžu byť tajné dohody (kolúzie), falšovanie, úmyselné opomenutia, nepravdivé prehlásenia alebo obchádzanie vnútorných kontrol.
- Oboznámiť sa s vnútorným kontrolným systémom Skupiny relevantným pre audit v takom rozsahu, aby bolo možné navrhnúť audítorské postupy vhodné s ohľadom na dané okolnosti, nie však aby sme mohli vyjadriť názor na účinnosť jej vnútorného kontrolného systému.
- Posúdiť vhodnosť použitých účtovných pravidiel, primeranosť uskutočnených účtovných odhadov a informácie, ktoré v tejto súvislosti štatutárny orgán Spoločnosti uviedol v prílohe konsolidovanej účtovnej závierky.
- Posúdiť vhodnosť použitých predpokladov nepretržitého trvania pri zostavení konsolidovanej účtovnej závierky štatutárnym orgánom a to, či s ohľadom na zhromaždené dôkazné informácie



existuje významná (materiálna) neistota vyplývajúca z udalostí alebo podmienok ktoré môžu významne spochybnit' schopnosť Skupiny nepretržite trvať. Ak dôjdeme k záveru, že taká významná (materiálna) neistota existuje, je našou povinnosťou upozorniť v našej správe na informácie uvedené v tejto súvislosti v prílohe konsolidovanej účtovnej závierky, a ak tieto informácie nie sú dostatočné, vyjadriť modifikovaný názor. Naše závery týkajúce sa schopnosti Skupiny nepretržite trvať vychádzajú z dôkazných informácií, ktoré sme získali do dátumu našej správy. Napriek tomu, je možné, že budúce udalosti alebo podmienky môžu viesť k tomu, že Skupina stratí schopnosť nepretržite trvať.

- Vyhodnotiť celkovú prezentáciu, členenie a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane prílohy, a ďalej to, či je konsolidovaná účtovná závierka zobrazuje podkladové transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k vernému zobrazeniu..
- Získať dostatočné a vhodné dôkazné informácie o finančných informáciách týkajúcich sa účtovných jednotiek alebo podnikateľských činností v rámci Skupiny s cieľom vyjadriť názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a vykonanie auditu Skupiny. Vyjadrenie názoru audítora zostáva našou výhradnou zodpovednosťou.

Našou povinnosťou je informovať osoby poverené správou a riadením okrem iného o plánovanom rozsahu a načasovaní auditu a o významných zisteniach, ktoré sme v jeho priebehu objavili, vrátane zistených významných nedostatkov vo vnútornom kontrolnom systéme.

Našou povinnosťou je taktiež poskytnúť osobám povereným správou a riadením prehlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti a informovať ich o akýchkoľvek vzťahoch a ďalších záležitostiach, u ktorých je reálne sa domnievať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a prípadných súvisiacich opatreniach.

Ďalej je našou povinnosťou vybrať na základe záležitostí, o ktorých sme informovali osoby poverené správou a riadením Spoločnosti, tie, ktoré sú z hľadiska auditu konsolidovanej účtovnej závierky za bežný rok najvýznamnejšie, a ktoré tak predstavujú hlavné záležitosti auditu, a tieto záležitosti popísať v našej správe Táto povinnosť neplatí, keď právne predpisy zakazujú zverejnenie takejto záležitosti alebo keď, v mimoriadne výnimočnom prípade, usúdime, že by sme o danej záležitosti nemali v našej správe informovať, pretože je reálne možné očakávať, že možné negatívne dopady zverejnenia prevážia nad prínosom z hľadiska verejného záujmu.

Správa o audite individuálnej účtovnej závierky

Názor audítora

Vykonalí sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej tiež „Spoločnosť“) zostavenej na základe účtovných štandardov IFRS v znení prijatom Európskou úniou, ktorá sa skladá z individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2023, individuálneho výkazu o úplnom výsledku, individuálneho výkazu o zmenách vlastného kapitálu a individuálneho výkazu o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembrom 2023 a prílohy tejto individuálnej účtovnej závierky, ktorá obsahuje popis použitých podstatných účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie. Údaje o Spoločnosti sú uvedené v bode 1 prílohy tejto individuálnej účtovnej závierky.

Podľa nášho názoru priložená individuálna účtovná závierka podáva verný a poctivý obraz o nekonsolidovanej finančnej situácii Spoločnosti k 31. decembru 2023 a nekonsolidovanej finančnej výkonnosti a nekonsolidovaných finančných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2023 v súlade s účtovnými štandardmi IFRS v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonalí v súlade so zákonom o audítoroch, nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a štandardmi Komory audítorov Českej republiky pre audit, ktorými sú medzinárodné štandardy pre audit (ISA), prípadne doplnené a upravené súvisiacimi aplikačnými doložkami. Naša



zodpovednosť stanovená týmito predpismi je podrobnejšie popísaná v oddiele Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. V súlade so zákonom o audítoroch a Etickým kódexom prijatým Komorou audítorov Českej republiky sme na Spoločnosti nezávislí a splnili sme i ďalšie etické povinnosti vyplývajúce z uvedených predpisov. Domnievame sa, že dôkazné informácie, ktoré sme zhromaždili, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre vyjadrenie nášho názoru.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného posúdenia pri audite konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najvýznamnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a v súvislosti s formulovaním nášho názoru na túto závierku. Samostatný názor na tieto záležitosti neposkytujeme.

Opravné položky k zníženiu hodnoty úverov a preddavkov klientom

K 31. decembru 2023 predstavovali úvery a preddavky klientom v hrubom vyjadrení 601 503 mil. Kč a súvisiace opravné položky predstavovali 9 577 mil. Kč (k 31. decembru 2022: 536 346 mil. Kč a 9 508 mil. Kč).

Viac informácií nájdete v nasledujúcich poznámkach k účtovnej závierke:

III. Významné účtovné metódy (2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov)

IV. Kľúčové účtovné úsudky, odhady a predpoklady;

V. Doplnujúce informácie (15. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči klientom, 35. Riadenie finančných rizík).

Popis kľúčovej záležitosti auditu

Vedenie Spoločnosti používa významné a komplexné predpoklady pri stanovovaní odhadovanej výšky očakávaných úverových strát (ďalej len "očakávané úverové straty") z úverov a preddavkov retailovým a firemným klientom (ďalej len „úvery“).

Pre účely stanovenia odhadovanej výšky úverových strát sú úvery zaradené do jedného z troch stupňov v súlade s požiadavkami štandardu IFRS 9 *Finančné nástroje*. Stupeň 1 a stupeň 2 zahŕňujú výkonné expozície, pričom v stupni 2 sú zahrnuté expozície, u ktorých bolo od ich vzniku zaznamenané významné zvýšenie úverového rizika („SICR“). V stupni 3 sú zaradené zlyhané expozície.

Očakávané úverové straty u úverov zaradených do stupňa 3 s pôvodnou expozíciou nižšou ako 1 mil. EUR a u všetkých úverov zaradených do stupňa 1 a stupňa 2 sú vypočítané s použitím modelu, ktorý využíva nasledujúce kľúčové parametre a predpoklady:

- pravdepodobnosť zlyhania (PD) a strata v prípade zlyhania (LGD), ktorá tiež zohľadňuje regulačné parametre a úpravy budúcej projekcie FLI, ktoré sa opierajú o centrálny makroekonomický scenár ,
- expozícia pri zlyhaní (EAD) stanovená buď na základe platobného kalendára alebo s použitím modelovaných faktorov konverzie úveru,
- hodnota zabezpečenia – pre úvery a preddavky firemným klientom,
- „overlay“ faktory, ktoré odrážajú alternatívne makroekonomické scenáre a problémy, ktoré nie sú zachytené štandardným procesom modelovania.

Očakávané úverové straty u úverov zaradených do stupňa 3 s pôvodnou expozíciou vyššou ako 1 mil. EUR sú vypočítané individuálne formou diskontovania pravdepodobnostne vážených projekcií odhadovaných budúcich peňažných tokov. Kľúčové úsudky a predpoklady použité v rámci tohto procesu zahŕňajú:

- miery pravdepodobností priradené k scenárom peňažných tokov,
- odhadovanú výšku a načasovanie budúcich peňažných splátok vrátane všetkých peňažných tokov z realizácie podkladového zaistenia.

Vzhľadom k vyššie uvedeným faktorom sa domnievame, že táto oblasť je spojená s významným rizikom významnej nezrovnalosti a vysokou úrovňou neistoty odhadu. Toto riziko si pri audite vyžiadalo našu zvýšenú pozornosť a z tohto dôvodu sme túto záležitosť označili ako kľúčovú záležitosť auditu.



Ako bola daná záležitosť auditu riešená

Naše postupy v tejto oblasti vykonávané podľa potreby v súčinnosti s našimi vlastnými auditnými špecialistami na úverové riziko a informačné technológie zahŕňali okrem iného nasledujúce postupy:

- Preskúmali sme postupy, metódy a modely Spoločnosti vzťahujúce sa k znehodnoteniu úverov a procesy súvisiace s určením odhadovanej výšky očakávaných úverových strát na základe požiadaviek rámca pre účtovné výkazníctvo. V rámci tohto procesu sme okrem iného posúdili, či postup použitý pri stanovení interných ratingov, definícií zlyhania a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) bol uplatnený konzistentne a vhodným spôsobom.
- Testovali sme dizajn, implementáciu a prevádzkovú efektívnosť vybraných kontrol fungujúcich na báze IT a manuálnych kontrol dôležitých pre procesy monitorovania úverového rizika a pre určenie odhadovanej výšky očakávaných úverových strát. Okrem iného sme testovali taktiež kontroly výpočtu dní po splatnosti, párovanie splátok dlžníkov na úvery, automatické stanovenie ratingu dlžníka pre firemnú a retailové úvery a pravidelného sledovania úverového rizika u firemných úverov
- Pri vzorke firemných úverov zo stupňa 1 a 2 sme preverili posúdenie ich úverového rizika a existencie akýchkoľvek možných náznakov na ich zaradenie do stupňa 2 alebo 3 zo strany Spoločnosti na základe kontroly podkladových úverových zložiek a formou dopytovania sa úverových špecialistov a pracovníkov zodpovedných za riadenie úverového rizika.

Pri súhrne počítaných opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty:

- Overili sme vybrané kľúčové parametre použité v rámci modelu výpočtu očakávaných úverových strát, ako napr. PD, LGD, EAD, na základe, okrem iného, našej vlastnej analýzy údajov Spoločnosti o minulom výskyte zlyhaní, realizovaných stratách z týchto zlyhaní a kontrolách vývoja, dokumentácie a platnosti vrátane spätného testovania hlavných vstupov na úrovni modelu.
- Overili sme výhľadové informácie (FLI), pokrývajúce faktory a podkladové makroekonomické projekcie a ďalšie podporné údaje použité pri stanovení odhadovanej výšky očakávaných úverových strát. Vyhodnotili sme vyššie uvedené informácie a faktory formou overovacieho dopytovania členov vrcholového vedenia Spoločnosti a prešetrili sme verejne dostupné informácie;
- S pomocou prostriedkov dátovej analytiky sme otestovali zaradenie úverov do jednotlivých stupňov a nezávisle sme prepočítali výšku kolektívnych očakávaných úverových strát.

Pri individuálne počítaných opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty:

- V prípade vzorky úverov zo stupňa 3 založenom na výške rizika sme overili projekcie peňažných tokov Spoločnosti a ďalšie kľúčové predpoklady a údaje použité v tejto projekcii za pomoci preštudovanie príslušných úverových zložiek a formou dopytovania pracovníkov Spoločnosti. Podľa potreby sme tiež overili realizovateľnú hodnotu príslušného zaistenia pomocou preskúmania podkladových znaleckých posudkov a zmlúv o zaistení, ktorých dôležitosť a spoľahlivosť sme nezávisle posúdili.

Pri všetkých opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty sme:

- Sme preverili skutočnosť, či informácie o znížení hodnoty úveru a informácie týkajúce sa úverového rizika, ktoré Spoločnosť zverejnila v prílohe k účtovnej závierke, adekvátne odrážajú a popisujú príslušné kvantitatívne a kvalitatívne údaje, ktoré vyžaduje príslušný rámec účtovného výkazníctva.

Ostatné informácie

Ostatnými informáciami sú v súlade s § 2 písm. b) zákona o audítoroch informácie uvedené vo výročnej finančnej správe (ďalej „výročná správa“) mimo individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a našu správu audítora. Za ostatné informácie zodpovedá štatutárny orgán Spoločnosti.

Náš názor k individuálnej účtovnej závierke sa k ostatným informáciám nevzťahuje. Napriek tomu je súčasťou našich povinností súvisiacich s auditom individuálnej účtovnej závierky oboznámenie sa s ostatnými informáciami a posúdenie, či ostatné informácie nie sú vo významnom (materiálnom) nesúlade s individuálnou účtovnou závierkou či s našimi znalosťami o účtovnej jednotke získanými behom auditu účtovnej závierky alebo či sa tieto informácie nejavia ako významne (materiálne) nesprávne. Taktiež posudzujeme, či ostatné informácie boli vo všetkých významných (materiálnych)



ohľadoch vypracované v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Týmto posúdením sa rozumie, či ostatné informácie spĺňajú požiadavky právnych predpisov na formálne náležitosti a postup vypracovania ostatných informácií v kontexte významnosti (materiality), t.j. či prípadné nedodržanie týchto požiadaviek by bolo schopné ovplyvniť úsudok učinенý na základe ostatných informácií.

Na základe uskutočnených postupov, do miery, ktorú sme schopní posúdiť, uvádzame, že

- ostatné informácie, ktoré popisujú skutočnosti, ktoré sú tiež predmetom zobrazenia v konsolidovanej účtovnej závierke, sú vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch v súlade s individuálnou účtovnou závierkou a
- ostatné informácie boli vypracované v súlade s právnymi predpismi.

Ďalej sme povinní uviesť, či na základe poznatkov a povedomia o Skupine, ku ktorému sme dospeli pri vykonávaní auditu, ostatné informácie neobsahujú významné (materiálne) vecné nesprávnosti. V rámci uvedených postupov sme v obdržaných ostatných informáciách žiadne významné (materiálne) vecné nesprávnosti nezistili.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu, dozornej rady a výboru pre audit Spoločnosti za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti zodpovedá za zostavenie individuálnej účtovnej závierky podávajúcej verný a poctivý obraz v súlade s účtovnými štandardmi IFRS v znení prijatom Európskou úniou a za taký vnútorný kontrolný systém, ktorý považuje za nevyhnutný pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby neobsahovala významné (materiálne) nesprávnosti spôsobené podvodom alebo chybou.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán Spoločnosti povinný posúdiť, či je Spoločnosť schopná nepretržite trvať, a pokiaľ je to relevantné, popísať v prílohe individuálnej účtovnej závierky záležitosti týkajúce sa jej nepretržitého trvania a použitia predpokladu nepretržitého trvania pri zostavení individuálnej účtovnej závierky, s výnimkou prípadu, keď štatutárny orgán plánuje zrušenie Spoločnosti alebo ukončenie jej činnosti, resp. keď nemá inú reálnu možnosť, než tak urobiť.

Za dohľad nad procesom účtovného výkazníctva v Spoločnosti zodpovedá dozorná rada. Za sledovanie procesu účtovného výkazníctva v Spoločnosti zodpovedá výbor pre audit.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primeranú istotu, že individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významnú (materiálnu) nesprávnosť spôsobenú podvodom alebo chybou a vydať správu audítora obsahujúcu náš názor. Primeraná miera istoty je veľká miera istoty, avšak nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade s vyššie uvedenými predpismi vo všetkých prípadoch v individuálnej účtovnej závierke odhalí prípadnú existujúcu významnú (materiálnu) nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodov alebo chýb a považujú sa za významné (materiálne), keď je možné reálne predpokladať, že by jednotlivito alebo súhrnne mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia, ktoré používatelia účtovnej závierky na jej základe prijmu.

Pri vykonávaní auditu v súlade s vyššie uvedenými predpismi je našou povinnosťou uplatňovať behom celého auditu odborný úsudok a zachovávať profesionálny skepticizmus. Ďalej je našou povinnosťou:

- Identifikovať a vyhodnotiť riziká významnej (materiálnej) nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky spôsobené podvodom alebo chybou, navrhnúť a vykonať auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získať dostatočné a vhodné dôkazné informácie, aby na ich základe bolo možné vyjadriť názor. Riziko, že neodhalíme významnú (materiálnu) nesprávnosť, ku ktorej došlo v dôsledku podvodu, je väčšie ako riziko neodhalenia významnej (materiálnej) nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože súčasťou podvodu môžu byť tajné dohody (kolúzie), falšovanie, úmyselné opomenutia, nepravdivé prehlásenia alebo obchádzanie vnútorných kontrol.
- Oboznámiť sa s vnútorným kontrolným systémom Spoločnosti relevantným pre audit v takom rozsahu, aby bolo možné navrhnúť auditorské postupy vhodné s ohľadom na dané okolnosti, nie

- však aby sme mohli vyjadriť názor na účinnosť jej vnútorného kontrolného systému.
- Posúdiť vhodnosť použitých účtovných pravidiel, primeranosť uskutočnených účtovných odhadov a informácie, ktoré v tejto súvislosti štatutárny orgán Spoločnosti uviedol v prílohe účtovnej závierky.
 - Posúdiť vhodnosť použitých predpokladov nepretržitého trvania pri zostavení účtovnej závierky štatutárnym orgánom a to, či s ohľadom na zhromaždené dôkazné informácie existuje významná (materiálna) neistota vyplývajúca z udalostí alebo podmienok ktoré môžu významne spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite trvať. Ak dôjdeme k záveru, že taká významná (materiálna) neistota existuje, je našou povinnosťou upozorniť v našej správe na informácie uvedené v tejto súvislosti v prílohe individuálnej účtovnej závierky, a ak tieto informácie nie sú dostatočné, vyjadriť modifikovaný názor. Naše závery týkajúce sa schopnosti Spoločnosti nepretržite trvať vychádzajú z dôkazných informácií, ktoré sme získali do dátumu našej správy. Napriek tomu, je možné, že budúce udalosti alebo podmienky môžu viesť k tomu, že Spoločnosť stratí schopnosť nepretržite trvať.
 - Vyhodnotiť celkovú prezentáciu, členenie a obsah účtovnej závierky vrátane prílohy, a ďalej to, či je účtovná závierka zobrazuje podkladové transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k vernému zobrazeniu.

Našou povinnosťou je informovať osoby poverené správou a riadením okrem iného o plánovanom rozsahu a načasovaní auditu a o významných zisteniach, ktoré sme v jeho priebehu objavili, vrátane zistených významných nedostatkov vo vnútornom kontrolnom systéme.

Našou povinnosťou je taktiež poskytnúť osobám povereným správou a riadením prehlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti a informovať ich o akýchkoľvek vzťahoch a ďalších záležitostiach, u ktorých je reálne domnievať sa, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a prípadných súvisiacich opatreniach.

Ďalej je našou povinnosťou vybrať na základe záležitostí, o ktorých sme informovali osoby poverené správou a riadením Spoločnosti, tie, ktoré sú z hľadiska auditu účtovnej závierky za bežný rok najvýznamnejšie, a ktoré tým pádom predstavujú hlavné záležitosti auditu, a tieto záležitosti popísať v našej správe. Táto povinnosť neplatí, keď právne predpisy zakazujú zverejnenie takejto záležitosti alebo keď, v mimoriadne výnimočnom prípade, usúdime, že by sme o danej záležitosti nemali v našej správe informovať, pretože je reálne možné očakávať, že možné negatívne dopady zverejnenia prevážia nad prínosom z hľadiska verejného záujmu.

Správa o iných požiadavkách stanovených právnymi predpismi

V súlade s článkom 10 odst. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádzame v našej správe nezávislého audítora nasledujúce informácie vyžadované nad rámec medzinárodných štandardov pre audit.

Určenie audítora a dĺžka výkonu auditu

Audítorm Skupiny a Spoločnosti nás dňa 24. novembra 2021 určilo valné zhromaždenie Spoločnosti. Audítorm Skupiny sme nepretržite 2 roky.

Súlady s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Potvrdzujeme, že náš názor k individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke uvedený v tejto správe je v súlade s našou dodatočnou správou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme dňa 7. marca 2024 vyhotovili podľa článku 11 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytovanie neauditorských služieb

Prehlasujeme, že neboli poskytnuté žiadne zakázané služby uvedené v čl. 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Spoločnosti a podnikom, ktoré ovláda, sme okrem povinného auditu neposkytli žiadne iné služby, ktoré by neboli uvedené v prílohe konsolidovanej účtovnej závierky.



Správa o súlade s nariadením o ESEF

Vykonalí sme zákazku poskytujúcu primeranú istotu, ktorej predmetom bolo overenie súladu účtovných závierok obsiahnutých vo výročnej správe s ustanoveniami nariadenia Komisie v prenesenej právomoci (EU) 2019/815 zo dňa 17. decembra 2018, ktorým sa doplňuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/109/ES, v prípade, že sa jedná o regulačné technické normy špecifikácie jednotného elektronického formátu pre podávanie správ („nariadenie o ESEF“), ktorá sa vzťahuje k účtovným závierkam.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu

Za vypracovanie účtovných závierok v súlade s nariadením o ESEF je zodpovedný štatutárny orgán Spoločnosti. Štatutárny orgán Spoločnosti nesie zodpovednosť okrem iného za:

- návrh, zavedenie a udržiavanie vnútorného kontrolného systému relevantného pre uplatňovanie požiadaviek nariadenia o ESEF,
- zostavenie všetkých účtovných závierok obsiahnutých vo výročnej správe v platnom formáte XHTML a
- výber a použitie značiek XBRL podľa požiadaviek nariadenia o ESEF.

Zodpovednosť audítora

Našou úlohou je vyjadriť na základe získaných dôkazných informácií názor na to, či účtovné závierky obsiahnuté vo výročnej správe sú vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF. Túto zákazku poskytujúcu primeranú istotu sme vykonali podľa medzinárodného štandardu pre overovacie zákazky ISAE 3000 (revidované znenie) – „Overovacie zákazky, ktoré nie sú auditom ani previerkou historických finančných informácií“ (ďalej len „ISAE 3000“).

Charakter, načasovanie a rozsah zvolených postupov závisí na úsudku audítora. Primeraná miera istoty je veľká miera istoty, ktorá však nie je zárukou, že overenie vykonané v súlade s vyššie uvedeným štandardom vo všetkých prípadoch odhalí prípadný existujúci významný (materiálny) nesúlad s požiadavkami nariadenia o ESEF.

V rámci zvolených postupov sme vykonali nasledujúce činnosti:

- oboznámili sme sa s požiadavkami nariadenia o ESEF,
- oboznámili sme sa s vnútornými kontrolami Spoločnosti relevantnými pre uplatňovanie požiadaviek nariadenia o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili sme riziká významného (materiálneho) nesúladu požiadavkami nariadenia o ESEF spôsobeného podvodom alebo chybou a
- na základe toho navrhli a vykonali postupy s cieľom reagovať na vyhodnotenú riziká a získať primeranú istotu pre účely vyjadrenia nášho názoru.

Cieľom našich postupov bolo posúdiť, či

- účtovné závierky, ktoré sú obsiahnuté vo výročnej správe, boli zostavené v platnom formáte XHTML,
- údaje obsiahnuté v konsolidovanej účtovnej závierke, u ktorých sa vyžaduje nariadenie o ESEF, boli značkované a všetky značkovania spĺňajú tieto požiadavky:
 - bol použitý značkovací jazyk XBRL,
 - boli použité prvky základnej taxonómie uvedené v nariadení o ESEF s najbližším účtovným významom, pokiaľ nebol vytvorený prvok rozširujúci taxonómiu v súlade s nariadením o ESEF,
 - značkovanie je v súlade so spoločnými pravidlami pre značkovanie podľa nariadenia o ESEF.

Domnievame sa, že dôkazné informácie, ktoré sme získali poskytujú dostatočný a vhodný základ pre vyjadrenie nášho záveru.



Záver

Podľa nášho názoru účtovné závierky Spoločnosti za rok končiaci 31. decembra 2023 obsiahnuté vo výročnej správe sú vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF.

Iné skutočnosti

Vzhľadom k možným technickým obmedzeniam nástrojov tvorby konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF je možné, že obsah niektorých blokových značiek (tagov) v strojovo čitateľnom formáte prílohy v tejto konsolidovanej účtovnej závierke nebude možné reprodukovať v rovnakej podobe ako v okom čitateľnej vrstve auditovanej konsolidovanej účtovnej závierke.

Štatutárny audítor zodpovedný za zákazku

Ing. Jindřich Vašina je štatutárnym audítorom zodpovedným za audit individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. decembru 2023, na základe ktorého bola spracovaná táto správa nezávislého audítora.

V Prahe dňa 12. marca 2024

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

Nepodpísaná kópia

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

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

Pre budúcu generáciu v Európe,
ktorá si chce utvárať
svoju budúcnosť...



Nadácia UniCredit: Inšpirujeme mladých ľudí naprieč Európou

Naším poslaním je podporovať mladých ľudí naprieč Európou a zvyšovať rovnaké príležitosti na vzdelanie. Spoločne rozvíjame potenciál budúcej európskej generácie.

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: CZ64948242
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: KR6LSKV3BTSJRD411F75

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („UniCredit Bank“) je akciová spoločnosť založená podľa českého právneho poriadku. UniCredit Bank vlastní pobočku v Slovenskej republike pod názvom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky. 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. Osoba zodpovedná za overenie účtovnej závierky

Zodpovedná osoba: Jindřich Vašina
Osvedčenie č.: 2059
Bydlisko/miesto podnikania: Pobřežní 648/1a,
186 00 Praha 8
Auditorská firma: KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Osvedčenie č.: 071
Sídlo: Pobřežní 648/1a,
186 00 Praha 8

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 Zb. boli upravené niektoré majetkové pomery Živnostenskej banky a následne § 27 zákona č. 158/1989 Zb., o bankách a sporiteľniach 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 Zb., o bankách v nadväznosti na zákon č. 92/1991 Zb. 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 má v súčasnej dobe 104 kmeňových pobočiek a sieť 401 vlastných bankomatov. Zároveň naši klienti môžu využívať za rovnakých podmienok zdieľanú sieť približne 1700 bankomatov partnerských bánk KB, Moneta a Air Bank.

Spojená banka zaujíma 10,69% podiel na trhu s veľkosťou bilančnej sumy cez 1 085 mld. Kč (nekonsolidovaný údaj k 30. 9. 2023) a je štvrtou najväčšou bankou v Českej republike a najväčšou na Slovensku.

Zoznam všetkých pobočiek, firemných centier a franšíz je uvedený na konci výročnej správy.

3.2. Základné imanie emitenta

Základné imanie banky vo výške 8 754 617 898 Kč je rozdelené takto:

- a) 100 akcií na meno, ISIN CZ0008041068, každá v nominálnej hodnote 16 320 000 Kč;
- b) 200 akcií na meno, ISIN CZ0008041050, každá v nominálnej hodnote 13 375 000 Kč;
- c) 436 500 akcií na meno, ISIN CZ0008041076, každá v nominálnej hodnote 10 000 Kč;
- d) 10 akcií na meno, ISIN CZ0008039088, každá v nominálnej hodnote 7 771 600 Kč;
- e) 106 563 akcií na meno, ISIN CZ0008041274, každá v nominálnej hodnote 46 Kč.

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 nedržia 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 ovládacej 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/vyrocniespravy.html>
- Oznámenie o zverejnení v denníku Hospodárske noviny vydávanom na Slovensku

3.4. Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhne rozdelenie zisku emitenta za finančný rok 2023 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 Zb., 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.

UniCredit Bank v priebehu účtovného obdobia rokov 2023 a 2022 nedržala žiadne vlastné akcie.

S výnimkou bežnej inovačnej činnosti vo svojej oblasti podnikania UniCredit Bank nevykonáva žiadne aktivity v oblasti výskumu a vývoja.

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 Zb., o bankách, v platnom znení, a v zmysle zákona č. 219/1995 Zb., 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 Zb. o cenných papieroch, 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 zákazníkovi na účely uskutočnenia obchodu s investičnými nástrojmi, pokiaľ je poskytovateľ úveru alebo pôžičky účastníkom tohto obchodu, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papieroch,
- 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 činností

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 partnermi v rámci platformy onemarkets Fund);
- Poistné produkty (poistenie majetku, životné poistenie, autopoistenie, 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. 2023, ktoré boli dostupné pri príprave tejto Výročnej správy.

(i) Zisk po zdanení

Celkové aktíva (mil. Kč)	1. 1. – 30. 9. 2023
Bankový sektor ČR	82 945
UCB CZ & SK	8 210

neconsolidované údaje	Podiel (%)
Ostatné banky	90,10 %
UCB CZ & SK	9,90 %

(ii) Celkové aktíva, netto

Pohľadávky voči klientom (mil. Kč)	k 30. 9. 2023
Bankový sektor ČR	10 153 478
UCB CZ & SK	1 085 350

neconsolidované údaje, rezidenti	Podiel (%)
Ostatné banky	89,31 %
UCB CZ & SK	10,69 %

(iii) Pohľadávky voči klientom ČR, brutto*

Pohľadávky voči klientom (mil. Kč)	k 30. 9. 2023
Bankový sektor ČR	3 973 057
UCB CZ & SK	358 066

neconsolidované údaje, rezidenti	Podiel (%)
Ostatné banky	90,99 %
UCB CZ & SK	9,01 %

(iv) Pohľadávky voči klientom SK, brutto***

Závazky voči klientom ČR (mil. Kč)	k 30. 9. 2023
Bankový sektor ČR	78 966 mil. EUR**
UCB CZ & SK	1 922 035

neconsolidované údaje, rezidenti	Podiel (%)
Ostatné banky	92,48 %
UCB CZ & SK	7,52 %

(v) Závazky voči klientom ČR*

Závazky voči klientom SR (mil. Kč)	k 30. 9. 2023
Bankový sektor ČR	6 737 366
UCB CZ & SK	657 548

neconsolidované údaje, rezidenti	Podiel (%)
Ostatné banky	90,24 %
UCB CZ & SK	9,76 %

(vi) Závazky voči klientom SR***

Zisk po zdanení (mil. Kč)	k 30. 9. 2023	
Bankový sektor ČR	71 205 mil. EUR**	1 733 130
UCB CZ & SK		94 561

nekonsolidované údaje

- Ostatné banky 94,54 %
- UCB CZ & SK 5,46 %

* V súlade s metodikou ČNB sú pohľadávky voči klientom a záväzky voči klientom zahrnuté iba za českú časť banky.

** Prepočítané podľa kurzu 24,34 CZK/EUR k 29. 9. 2023.

*** Údaje za organizačnú zložku UniCredit Bank Czech Republic a Slovakia, a.s., pobočku zahraničnej banky.

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 postkomunistického „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 teraz jednoduchou úspešnou celoeurópskou komerčnou bankou s 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 násl. ZOK alebo o zmenu, ku ktorej došlo na základe iných právnych skutočností,
- rozhodnutie o zvýšení základného imania alebo o poverení predstavenstva podľa § 511 a násl. 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 násl. 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,

- f) rozhodnutie o odmeňovaní členov dozornej rady a výboru pre audit,
- g) 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,
- h) rozhodnutie o zrušení banky likvidáciou, o vymenovaní a odvolaní likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny, o schválení návrhu na rozdelenie likvidačného zostatku,
- i) schválenie prevodu alebo prerušenia podnikania alebo takej jeho časti, ktorá by znamenala podstatnú zmenu predmetu podnikania alebo činnosti banky,
- j) schválenie zmluvy o tichom spoločenstve, jej zmien a zrušenia,
- k) na základe odporúčania výboru pre audit vymenovať audítora 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 2023 osem 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. Hlas predsedajúceho zasadnutia predstavenstva je pri rovnosti hlasov rozhodujúci.

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, informáciu 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) menovať a odvolávať 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, a
- 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. Zodpovedá tiež predstavenstvu banky za vedenie oblastí financií a právne. Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Měsíční 1366/10, Uhřetěves, 104 00 Praha 10
Dátum narodenia 17. 12. 1974

Ing. SLAVOMÍR BEŇA

Podpredseda predstavenstva a riaditeľ firemného a investičného bankovníctva zodpovedný za riadenie a kontrolu obchodných činností banky v príslušnom segmente podnikania.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Mliekárenská 3, 82109 Bratislava, Slovenská republika
Dátum narodenia 22. 4. 1976

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 Bělehrad, Bulevar Arsenija Carnojevica no 41/30, Republika Srbsko
Dátum narodenia 17. 6. 1980

Mgr. TOMÁŠ DRÁBEK

Člen predstavenstva a riaditeľ retailového a privátneho bankovníctva.
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Bílkova 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: 85110 Bratislava, Keltská 760/7, Slovenská republika
Dátum narodenia: 27. 04. 1976

VALENTINA STRANIERI

Členka predstavenstva a vedúca útvaru People and Culture.
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Baarova 1540/28, Michle, 140 00 Praha 4
Dátum narodenia: 26. srpna 1983

STEFANO GISON

Člen predstavenstva a COO.
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Všešrdova 445/5, Malá Strana, 118 00 Praha 1
Dátum narodenia: 9.03.1973

Zmeny v predstavenstve v roku 2023

K 31. augustu 2023 odstúpila z predstavenstva Ing. Hana Čitbajová, na miesto ktorej k 1. septembru 2023 nastúpila Valentina Stranieri. K 30. septembru 2023 odstúpil z predstavenstva podpredseda predstavenstva Marco Iannaccone. K 31. decembru 2023 odstúpil z predstavenstva Massimo Francese, na ktorého miesto nastúpila Georgia Salagean.

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 Eva Mikulková). 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 prihliada 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:

- a) Pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí štruktúru, veľkosť, zloženie a činnosť predstavenstva a predkladá dozornej rade odporúčania týkajúce sa akýchkoľvek zmien.
- b) 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 členy 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

GIANFRACO BISAGNI

Podpredseda dozornej rady

Bydlisko: Via Guglielmo Marconi, 105, 19125 La Spezia SP, Taliansko

Dátum narodenia: 9. 11. 1958

ENRICA RIMOLDI

Bydlisko: Corso Vercelli n. 7 20144, Taliansko

Dátum narodenia: 29. 6. 1968

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

Ing. ALAN GRUND

Bydlisko: Křišťálová 1004/18, Slivenec, 154 00 Praha 5

Dátum narodenia: 17. září 1972

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: Cormanò (MI), Via JF Kennedy 27, Taliansko
Dátum narodenia: 15. 11. 1973

Zmena v dozornej rade v roku 2023

K 28. júnu 2023 bol na základe voľby zamestnancov do dozornej rady banky zvolený Ing. Alan Grund na miesto Mgr. Kláry Čapkové.

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 auditu, 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. Simpliciano, 5 - 20121 Miláno, Taliansko

Dátum narodenia: 28. 8. 1957

DAVIDE BAZZARELLO

Bydlisko: Cormano (MI), Via JF Kennedy 27, Taliansko

Dátum narodenia: 15. 11. 1973

ENRICA RIMOLDI

Bydlisko: Corso Vercelli n. 7 20144, Taliansko

Dátum narodenia: 29. 6. 1968

Vo výbore pre audit v roku 2023 nedošlo k žiadnym zmenám.

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

UniCredit Bank dobrovoľne dodržiava Kódex správy a riadenia spoločností ČR 2018 (ďalej len „Kódex“), ktorého úplné znenie je dostupné na <https://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-studie-a-vyzkumy/2019/kodexspravy-a-rizeni-spolecnosti-cr-201-34812>. UniCredit Bank nebola schopná Kódex prijať ako celok, pretože z neho nedodržiava ustanovenia 7.1.2, ktoré požaduje, aby v stanovách boli vymedzené hlavné rozhodnutia predstavenstva zásadného významu, ktoré by podliehali predchádzajúcemu schváleniu dozornou radou. Toto ustanovenie, ktoré bolo v stanovách UniCredit Bank obsiahnuté do roku 2020, bolo naopak vypustené na základe záveru kontroly Českej národnej banky v UniCredit Bank, kedy ČNB dospela k názoru, že stanovy vo vtedajšom znení bolo v tomto rozsahu potrebné považovať za neplatné pre rozpor s korporátnym právom a požiadavkou na vyváženosť kompetencií, pričom zásah do kompetencie predstavenstva je možný iba zo strany valného zhromaždenia, ktoré si môže predmetnú kompetenciu v stanovách vyhradiť.

UniCredit Bank ďalej nedodržiava ustanovenia 10.2.1 (podľa ktorého by mala určiť a špecifikovať významné transakcie so spriaznenými stranami, ktoré musí vždy formálne schvaľovať valné zhromaždenie. Také transakcie sú v skupine UniCredit schvaľované osobitným výborom), 10.2.2 (podľa ktorého by spoločnosť mala informovať o významných transakciách so spriaznenými stranami na svojich internetových stránkach), 10.5.1 (podľa ktorého by polročné správy mali byť pred uverejnením predložené nevýkonným členom volených orgánov) a 10.6. (podľa ktorého by mala uverejniť nefinančné informácie, ktoré umožnia pochopiť jej výkonnosť, postavenie a dopady činnosti na okolité prostredie. Tieto informácie by mali byť poskytované v zrozumiteľnej forme širokému okruhu zainteresovaných strán – tieto informácie sú uverejňované skupinou UniCredit).

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 riadenie spoločností kótovaných na burze, ktorý prijala v roku 2001 (Codice di Corporate Governance), ktorý je dostupný na adrese: <https://www.borsaitaliana.it/comitato-corporate-governance/codice/2020.pdf>. 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 k 31. decembru 2023 posúdila súdne spory proti nej vedené. K týmto súdnym sporom boli vytvorené zodpovedajúce rezervy. Okrem týchto sporov bola banka vystavená žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Banka nevedie a ani za obdobie posledných 12 mesiacov nevedla žiadne súdne, správne alebo rozhodcovské konania, ktoré by, podľa jej názoru, mohli mať, alebo v posledných 12 mesiacoch mali, významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky.

8. Významná zmena finančnej situácie emitenta

Od zverejnenia overenej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023 nedošlo k žiadnej významnej zmene finančnej situácie emitenta.

9. Nesplatené úvery, prijaté pôžičky a ostatné záväzky 31. 12. 2023

Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	417 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:	301 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:	9 608 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 8. 2015
Dátum splatnosti:	30. 6. 2028
Spôsob zabezpečenia	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	253 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 8. 2015
Dátum splatnosti:	30. 6. 2028
Spôsob zabezpečenia	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	12 112 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:	319 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:	747 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:	20 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:	6 046 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:	159 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.
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	260 000 tis. Kč
Úroková sadzba:	5,20 %
Dátum poskytnutia úveru:	13. 04. 2023
Dátum splatnosti:	13. 04. 2028
Spôsob zabezpečenia	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	295 000 tis. Kč
Úroková sadzba:	4,99 %
Dátum poskytnutia úveru:	13. 11. 2023
Dátum splatnosti:	13. 11. 2028
Spôsob zabezpečenia	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Raiffeisenbank, a.s.
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	400 000 tis. Kč
Úroková sadzba:	7,31 %
Dátum poskytnutia úveru:	22. 12. 2023
Dátum splatnosti:	19. 1. 2024
Spôsob zabezpečenia	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Council of Europe Development Bank
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	5 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,000 %
Dátum poskytnutia úveru:	14. 6. 2019
Dátum splatnosti:	14. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia	Zabezpečené dlhopismi

Veriteľ:	Council of Europe Development Bank
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	812 500 tis. Kč
Úroková sadzba:	3,20 %
Dátum poskytnutia úveru:	14. 12. 2021
Dátum splatnosti:	19. 01. 2027
Spôsob zabezpečenia	Zabezpečené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	15 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,015 %
Dátum poskytnutia úveru:	26. 5. 2020
Dátum splatnosti:	26. 5. 2025
Spôsob zabezpečenia	Zabezpečené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	17 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3,864 %
Dátum poskytnutia úveru:	16. 3. 2023
Dátum splatnosti:	16. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia	Bankové garancie
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	598 918,5 tis. Kč
Úroková sadzba:	5,843 %
Dátum poskytnutia úveru:	16. 3. 2023
Dátum splatnosti:	16. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia	Bankové garancie
Veriteľ:	Council of Europe Development Bank
Dlžník	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	5 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,000 %
Dátum poskytnutia úveru:	6. 6. 2019
Dátum splatnosti:	14. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia	Zabezpečené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	15 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,015 %
Dátum poskytnutia úveru:	19. 5. 2020
Dátum splatnosti:	26. 5. 2025
Spôsob zabezpečenia	Zabezpečené dlhopismi
Celková výška úverov k 31. decembru 2023	4 517 049 tis. Kč

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 2023: 78 524 092 601 Kč.

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 Zb. 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 People&Culture a pripravovaných v spolupráci s útvarom People&Culture skupiny UniCredit. Členmi výboru pre odmeňovanie boli v roku 2023 Jiří Kunert, Andrea Vintani a Klára Čapková (do 25/7) a Eva Mikulková (od 26/7). 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 Vnútorý audit schvaľuje výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom People&Culture a pripravených v spolupráci s útvarom People&Culture skupiny UniCredit.

Variabilné odmeny výkonných riadiacich pracovníkov banky

Cieľovú variabilnú odmenu členov predstavenstva banky schvaľuje výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom People&Culture a pripravených v spolupráci s útvarom People&Culture skupiny UniCredit. Cieľová variabilná odmena jednotlivých výkonných riadiacich pracovníkov je stanovená individuálne v rámci regulačných pravidiel. Časť odmeny je v nepeňažných nástrojoch.

Systém variabilného odmeňovania „2023 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. „Risk and Sustainability Adjustments“;
4. „Individual Performance Scorecard“;
5. „Bonus cap“,
6. „Malus mechanisms“;
7. Hedging Ban,
8. Bonus PayoutAd.

Ad 1. Bonus Pool

Bonus Poolom sa rozumie celková čiastka určená pre výplatu variabilných odmien v danom roku. Základom pre stanovenie výšky Bonus Poolu je rizikovo očistený ukazovateľ výkonnosti, tzv. Operating

EVA. Bonus pool je definovaný vo fáze tvorby rozpočtu pre každú krajinu ako percento príslušného ukazovateľa zdrojov, zvažujúce analýzu historických dát, očakávanú ziskovosť, obchodnú stratégiu a vývoj na trhu/externé porovnanie. Finálna výška Bonus Poolu je stanovená po splnení Entry Conditions a po zohľadnení Risk and Sustainability Adjustments. Veľkosť Bonus Poolu navyše zohľadňuje všetky odporúčania vydané európskymi alebo miestnymi regulačnými orgánmi o variabilnej zložke odmien.

V roku 2023 boli Entry Conditions definované týmito parametrami:

Skupinové	Divízia CEE	Lokálne
Operating EVA	Operating EVA	Operating EVA
(Čistý provozní zisk-Náklady na kapitál) > 0	(Čistý provozní zisk-Náklady na kapitál) > 0	(Čistý provozní zisk-Náklady na kapitál) > 0
Čistý zisk > 0	Čistý zisk > 0	Čistý zisk > 0
Vlastné imanie a Leverage Ratio > limity RAF (Risk appetite framework)		Vlastné imanie a Leverage Ratio > limity RAF (Risk appetite framework)
Ukazovateľ krátkodobej likvidity (Liquidity Coverage Ratio) > 107 %		Ukazovateľ krátkodobej likvidity (Liquidity Coverage Ratio) > 105 %
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio) > 102,3 %		Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio) > 101 %

Ad 3. Risk & Sustainability Adjustments

Účelom Risk & Sustainability Adjustments je posúdiť „kvalitu výkonnosti“ z pohľadu trvalej udržateľnosti. KPIs pre toto posúdenie sú súčasťou tzv. Risk Appetite Framework banky. Aplikácia parametrov „Risk & Sustainability Adjustments“ potvrdí, zníži alebo úplne zruší výplatu bonusov výkonných manažérov. V zhode s príslušnými regulačnými požiadavkami je celkové vyhodnotenie parametrov trvalo udržateľnej výkonnosti preskúmané Výborom pre odmeňovanie.

Ad 4. Individual Performance Scorecard

Individual Performance Scorecard je tabuľka výkonnostných cieľov výkonných riadiacich pracovníkov stanovených každoročne Výborom pre odmeňovanie. Výkonnostné ciele sú úzko napojené na strategický plán banky. Individuálne hodnotenie výkonnosti je založené na konkrétnych cieľoch, s vyváženou kombináciou, na základe úlohy a seniority, finančných kvantitatívnych KPI a kvalitatívnych cieľov, vrátane strategických priorít, udržateľnosti, ako aj správania v súlade s kultúrou skupiny a firemnými hodnotami. Výbor pre odmeňovanie schvaľuje ich splnenie na základe návrhu priamych nadriadených výkonných manažérov pre každý kalendárny rok a každého výkonného manažéra zvlášť.

Ukazovatele výkonnosti schválené Výborom pre odmeňovanie pre výkonných manažérov v 2023 napríklad zahŕňali:

- Výnosy očistené o náklady rizika,
- Prevádzkové náklady a podiel nákladov a výnosov (Cost to Income ratio),
- Čistá tvorba kapitálu,
- Návratnosť alokovaného kapitálu.

Ad 2. Entry Conditions

Ukazovatele označené ako „Entry Conditions“ merajú ziskovosť, kapitálovú primeranosť a likviditu. „Entry Conditions“ sú mechanizmom, ktorý overuje podmienku pre krátenie alebo celkové eliminovanie Bonus Poolu v závislosti na úrovni splnenia ukazovateľov. Za účelom súladu s regulačnými požiadavkami v prípade nesplnenia „Entry Conditions“ dochádza k redukcii alebo zrušeniu bonusov výkonných riadiacich pracovníkov / vybraných pracovníkov. V prípade, že sú „Entry Conditions“ splnené, redukcia nie je aplikovaná a ďalšie úpravy sú vykonávané na základe Risk & Sustainability Adjustments.

Ostatné ciele boli kvantitatívne a kvalitatívne, a líšia sa v závislosti od priorít 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. Bonus Cap

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. Malus mechanisms

Malus a Claw-back môže byť aplikovaný v prípade potvrdenia správania prijateľného v referenčnom období (obdobie výkonu), pre ktoré výkonný pracovník:

- prispel podvodným konaním alebo hrubou nedbalosťou k značným finančným stratám banky alebo jej klientov, alebo svojím správaním negatívne ovplyvnil rizikový profil alebo iné regulačné požiadavky
- pochybenia a/alebo neprijali očakávané opatrenia v súvislosti s týmito pochybeniami alebo opomenutiami, ktoré prispeli k významnému poškodeniu povesti banky, alebo vyvolali disciplinárne opatrenia zo strany regulačných autorít;
- je predmetom disciplinárnych opatrení a podnetov v súvislosti s podvodným alebo hrubo nedbalým konaním počas referenčného obdobia.

Okrem toho môžu ocenenia výkonných riaditeľov podliehať Claw-back v prípade výplaty vykonanej na základe predpokladov, ktoré sa následne preukázali ako chybné.

Ad 7. Hedging Ban

Od výkonných riadiacich pracovníkov sa požaduje, že nebudú používať osobné zaistovacie stratégie na odmeňovanie a súvisiace poistenie zodpovednosti, ktorým by mohli zmierniť riziká spojené s ich odmeňovacou schémou. Zapojenie do akejkoľvek formy zaistovacej transakcie je považované za porušenie zásad Compliance, a teda akékoľvek právo získať variabilnú odmenu v rámci Systému odmeňovania zaniká.

Ad 8. Bonus Payout

Výplata Bonusu za dané obdobie (2023) je podľa pravidiel „2023 Group Incentive System“ časovo rozložená do viacročného obdobia:

Predseda predstavenstva a podpredseda predstavenstva

- Prvá časť výplaty (2024) je splatná z polovice v peňažnej forme a z polovice v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 40% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Druhá časť výplaty (2027) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 20% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Tretia časť výplaty (2028) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 20% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
- Štvrtá časť výplaty (2029) je splatná v peňažnej forme a tvorí 20% bonusu stanoveného pre dané obdobie;.
- V každom roku je výplata bonusu podmienená splnením Entry conditions a možnosťou uplatnenia Malus mechanisms.

Senior Management s variabilnou odmenou vyššou ako 346 772 EUR

- Prvá časť výplaty (2024) je splatná z polovice peňažnej forme až polovice v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 40% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Druhá časť výplaty (2025) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 10% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Tretia časť výplaty (2026) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 10% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
- Štvrtá časť výplaty (2027) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 10% bonusu stanoveného pre dané

obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.

- Piata časť výplaty (2028) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 10% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka
- Šiesta časť výplaty (2029) je splatná v peňažnej forme a tvorí 20% bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- V každom roku je výplata bonusu podmienená splnením Entry conditions a možnosťou uplatnenia Malus mechanisms.

Senior Management s variabilnou odmenou nižšou ako 346 772 EUR

- Prvá časť výplaty (2024) je splatná z polovice peňažnej forme až polovice v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 50% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Druhá časť výplaty (2026) je splatná z časti v peňažnej forme (5% bonusu stanoveného pre dané obdobie) a čiastočne v nepeňažnej forme (10% bonusu stanoveného pre dané obdobie); nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Tretia časť výplaty (2027) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 10% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
- Štvrtá časť výplaty (2028) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 15% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
- Piata časť výplaty (2029) je splatná v peňažnej forme a tvorí 10% bonusu stanoveného pre dané obdobie
- V každom roku je výplata bonusu podmienená splnením Entry conditions a možnosťou uplatnenia Malus mechanisms.

Naplnenie 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), neprináleží za výkon funkcie žiadna odmena.

Zmluvná fixná odmena sa môže dohodnúť len s tými členmi dozornej rady, ktorí zároveň nezastávajú na základe pracovnej zmluvy výkonné funkcie 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 People&Culture 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 2023 boli vyššie uvedené zmluvné fixné odmeny dojednané s tromi členmi Výboru pre audit. Súhrnná výška vyplatených odmien je uvedená v prehľade odmeňovaní.

14. Informácie o všetkých peňažných a naturálnych príjmoch, ktoré prijali vedúce osoby, členovia dozornej rady a členovia výboru pre audit od emitenta

Sumy v Kč					
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
64 432 587	–	22 623 861	–	5 472 171	92 528 619
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
3 291 828	–	5 319 193	–	–	8 611 021
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
660 193	–	–	–	–	660 193
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
100 566 275	–	340 767	–	–	100 907 041

15. Diverzita, rovnosť, inklúzia a firemná kultúra

Ako globálna spoločnosť vytvárame rozmanité a inkluzívne pracovisko ako súčasť našej stratégie, ktorá nás robí konkurencieschopnou, zodpovednou a dlhodobo udržateľnou bankou.

Sme hrdí na záväzok podporovať rôznorodosť svojich zamestnancov vytváraním pracovného prostredia s rovnakými príležitosťami, kde ľudia uplatňujú a rozvíjajú svoj potenciál bez ohľadu na rodovú identitu, vek, rasovú či etnickú príslušnosť, sexuálnu orientáciu, telesné schopnosti, pôvod, náboženský alebo etický hodnotový systém a politické presvedčenie.

Dlhodobá stratégia banky v oblasti Diverzity, rovnosti a inklúzie (DE&I) je pevne zakotvená nielen v našej firemnej kultúre, ale aj v procesoch, predpisoch a celkovej komunikácii banky. Zahŕňa témy rodovej diverzity, rovného odmeňovania, posilnenie povedomia o viditeľných i neviditeľných zdravotných obmedzeniach, podpory rodičov, mentálneho zdravia či LGBTQ+.

Na konci roku 2023 dosiahla skupina UniCredit významný míľnik a stala sa prvou celoeurópskou bankou s globálnym certifikátom EDGE pre rovnosť a inklúziu. Certifikát EDGE je popredným globálnym štandardom pre diverzitu, rovnosť a inklúziu. Ponúka komplexný rámec pre hodnotenie organizácií na celom svete. Pre získanie tohto certifikátu sa UniCredit Bank podrobila prísnemu hodnoteniu uskutočnenému treťou stranou. Toto hodnotenie sa týkalo rodového

zastúpenia pri nábore, internom raste a plánovaní nástupníctva, rovnosti v odmeňovaní, účinnosti politík a postupov a inkluzívnosti firemnej kultúry. Banka sa tiež zaviazala pokračovať v podpore rovnosti a inklúzie na pracovisku, a to prostredníctvom osobitných akčných plánov EDGE. Plány vychádzajú z výsledkov certifikačného procesu. Patrí sem napríklad zastúpenie žien v strednom, vyššom a najvyššom vedení, vytváranie rovnakých príležitostí v kariérom raste a spravodlivé odmeňovanie či podpora mužov pri využívaní platenej otcovskej dovolenky, ktorú banka ponúka a ktorá je dlhšia, než vyžaduje zákon. EDGE certifikát v objektívnom pohľade potvrdzuje, že ideme správnym smerom.

V rámci DE&I zamestnaneckých skupín proaktívne pokračujeme v podpore rodičov. V Prahe a Bratislave organizujeme stretnutia, ktoré umožňujú rodičom zostať v kontakte s dianím v banke, či už z pohľadu obchodných výsledkov, strategických projektov, ale aj ľudí, prostredia a kultúry. Neprerušovaný kontakt s rodičmi je kľúčovým aspektom v postupnom aj plnom návrate rodičov do pracovného procesu.

Novo založená DE&I zamestnanecká skupina sa zameriava na vekovú diverzitu a efektívnu spoluprácu naprieč generáciami. Je to téma, ktorá v predošlých rokoch medzi ľuďmi veľmi zarezonovala na našich inšpiratívnych prednáškach. Pochopenie názorov, postojov a priorít jednotlivých generácií pre nás bolo zásadné, preto sme zorganizovali štruktúrované stretnutia formou tzv. Focus Group a počúvali sme zástupcov každej generácie. Overili sme si tak, čo je dôležité

adresovať: špecifický rozvoj manažérov/iek, podpora staršej generácie v adaptácii na nové digitálne nástroje a procesy, flexibilita, networking a well-being.

Well-being je dnes už všeobecne vžitý termín, u nás sa však dostáva do popredia aj pod záštitou DE&I – je červenou nitkou medzi všetkým, čo robíme a predpokladom udržateľnosti obchodných výsledkov, efektivity našej práce a zamestnaneckej spokojnosti. Zamerali sme sa špeciálne na tému psychického zdravia, ktorému sa prikladá veľký význam a jeho dôležitosť je porovnateľná s fyzickým zdravím. Je pre nás dôležité otvárať priestor na diskusiu o psychickom zdraví, ako v pracovnom prostredí, tak aj v spoločnosti všeobecne.

Pri príležitosti celosvetového Dňa duševného zdravia 10. októbra 2023 sme pre našich zamestnancov usporiadali špeciálne workshopy zamerané na osvetu tém ako je duševná hygiena, pozitívne myslenie a spokojnosť či stres, úzkosť, depresia a syndróm vyhorenia. Novo sme nadviazali spoluprácu s dvoma externými dodávateľmi, ktorí poskytujú terapeutickú pomoc každý inou formou. Týmto dňom sa pre nás téma duševného zdravia neskončila, naopak sme začali ďalšie nadväzujúce aktivity, ktorých príkladom sú semináre pre manažérov na tému „Ako predchádzať, rozpoznať a reagovať na neštandardné prejavy správania podriadených“.

V rámci DE&I každý rok organizujeme mnoho zaujímavých eventov či prednášok. Majú ženy vytvorené dostatočné podmienky pre svoj pracovný a súkromný život a dokážu zamestnávateľia poskytnúť ženám kvalitné podmienky na profesijný rast? Nielen na tieto otázky sa zamerala konferencia Diverzita 20. apríla 2023 Prahe, ktorú naša banka zaštitila ako generálny partner. Okrem riaditeľky diverzity skupiny UniCredit Sary Gay, finančnej riaditeľky CE&EE UniCredit Mihaely Lupu a nášho general managera Marca Iannacconeho sa konferencie zúčastnili ako panelistky aj top manažérky významných českých spoločností.

Pod záštitou iniciatív Diverzity, rovnosti a inklúzie a na základe mnohoročnej spolupráce s Minervou v mentoringu, sa UniCredit stala partnerom konferencie Českej ženy a ich muži 21. stola. V novembri sa konala inšpiratívna prednáška moderátorky a herečky Ester Janečkovej v spolupráci s projektom S farbou von, ktorá priblížila prostredníctvom zdieľania osobnej skúsenosti a ľudského príbehu, ako pomáhať queer osobám v otázke coming-outu a prijatí zo strany rodiny a blízkych.

Kultúra netvorí len aktualizovaný názov HR – People & Culture, ale je to atribút, o ktorý sa každý deň opierame. Je tvorená našimi skupinovými hodnotami Integrita, Zodpovednosť a Starostlivosť.

Na posilnenie našej firemnej kultúry a hodnôt sme dňa 18. 5. 2023 usporiadali UniCredit Culture Forum. Konferencie sa zúčastnil generálny riaditeľ skupiny UniCredit Andrea Orcel, skupinová riaditeľka

People & Culture Siobhan McDonagh, riaditeľ divízie Stredná Európa Gianfranco Bisagni, manažéri, naši poprední klienti a mnoho ďalších osobností. Tejto konferencii predchádzali workshopy na jednotlivé hodnoty s talentami z radov našich zamestnancov. Ako sa hodnoty prepisujú do jednaní a činov, aký majú pre nás význam a ako k nim osobne pristupujeme, to všetko si ľudia zažili osobne.

Na väčších pobočkách v Prahe a v Brne za účasti generálneho riaditeľa Jakuba Dusilka a námestníka generálneho riaditeľa Slavomíra Beni sa uskutočnilo stretnutie so zamestnancami s cieľom zdieľať, ako hodnoty prenášame do reálneho života. Tieto stretnutia boli veľmi pozitívne vnímané a hodnotené zo strany zamestnancov.

„Speak-up“, teda kultúra otvorenej komunikácie je základom efektívnej, inkluzívnej spolupráce a rastu. Umožňuje všetkým zamestnankyniam a zamestnancom sa ozvať av dobrej viere vzniesť svoje výhrady či obavy ohľadom akejkoľvek situácie. Spoločne so snahou byť si bližšie a zdieľať ako strategické, tak pálcivé témy pokračujeme s aktivitou Management u vás, keď generálny riaditeľ či námestník generálneho riaditeľa zdieľa dôležité informácie týkajúce sa banky a tiež zodpovedá otázky z radov zamestnancov.

Naším cieľom je tiež kontinuálne podporovať kultúru učiacej sa organizácie, pričom jedným z dôležitých pilierov, pre naplnenie tohto cieľa je pre nás interný mentoring. Je to spôsob odovzdávania cenných skúseností, otvára nové uhly pohľadov, urýchľuje naplnenie potenciálu (ako mentora tak menteeho) a nesie so sebou pocit zmysluplnosti, ktorý môže pri výkonnostnej rýchlosti unikať. Práve z toho dôvodu sme tento rok vytvorili nový komplexný mentoringový program, kedy mentorkami a mentormi sú skúsení manažéri a mentees môžu byť nástupcami, talentmi či skrátka ľudia, ktorí aktívne pristupujú k svojmu rozvoju. Každý rok s niečím navyše pokračujeme a rozširujeme počet mentorov tak, aby bol mentoring k dispozícii pre širšiu populáciu nástupníkov na manažérske pozície či pre každého zamestnanca.

DE&I žije v kultúre spoločnosti jedine vtedy, ak naozaj žije v každom z nás, ak každý pracuje v súlade s princípmi DE&I a využíva svoju mieru vplyvu vo svojom bezprostrednom okolí. My v UniCredit takú kultúru plne podporujeme.

16. Významné budúce investície iné ako finančné investície plánované na rok 2024

Celkové investície UniCredit Bank pre rok 2024, okrem finančných investícií, sú plánované vo výške 2,6 miliardy Kč, z toho 1,65 miliardy Kč je na plánovaný nákup aktív na prenájom pre UniCredit Leasing. Ďalšou významnou položkou sú investície do informačných technológií (hardvér a softvér) v celkovej výške 0,75 miliardy Kč, ktoré sú primárne určené na rozvoj informačných systémov banky s dôrazom na digitalizáciu, automatizáciu a zefektívnenie procesov, ako aj na splnenie požiadaviek regulačnej a prevádzkovej povahy.

Ide však len o časť celkových investícií do IT, pretože časť investícií do informatiky je vykonávaná formou poskytovaných služieb a externými dodávateľmi a je účtovaná ako prevádzkové náklady.

Investície do dlhodobého majetku vrátane prenajatých budov vo výške 176 mil. Kč sú zamerané predovšetkým na rozvoj a obnovu distribučnej siete.

17. Údaje o zabezpečení poskytnutom emitentom

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté záruky a ručenia	48 909 910	51 454 010
Poskytnuté záruky z akreditívov	465 715	358 352
Spolu	49 375 625	51 812 362

18. Zásady a postupy vnútornej kontroly a pravidiel prístupu emitenta k rizikám súvisiacim s procesom finančného výkazníctva

V skupine UniCredit 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 štyrikrát ročne finančné údaje určené na konsolidáciu materskej spoločnosti (za každý štvrtrok 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 2023.

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 %	Aa2
UCB HZL 3,04/2028	CZ0002003114	7. 6. 2013	7. 6. 2028	EUR	100	100 000	ročná	3,04 %	Aa2

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.

19. 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 negatívnym výhľadom. Moody's ďalej udelila rating Aa2 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 2023.

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	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT /25	XS2188802230	15. 6. 2020	15. 6. 2025	EUR	10 000	100 000	štvrtročná	3M EURIBOR +40 bps	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT /26	XS2188802313	15. 6. 2020	15. 6. 2026	EUR	10 000	100 000	štvrtročná	3M EURIBOR +42 bps	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT /27	XS2188802404	15. 6. 2020	15. 6. 2027	EUR	10 000	100 000	štvrtročná	3M EURIBOR +44 bps	Aa2
UCB HZL 0,01/25	XS2259866064	19. 11. 2020	19. 11. 2025	EUR	5 000	100 000	ročná	0,01 %	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT II/26	XS2419387357	15. 12. 2021	15. 12. 2026	EUR	10 000	100 000	štvrtročná	3M EURIBOR +15 bps	Aa2
UCB HZL 3,125/27	XS2541314584	11. 10. 2022	11. 10. 2027	EUR	5 000	100 000	ročná	3,125 %	Aa2
UCB HZL 3,625/26	XS2585977882	15. 2. 2023	15. 2. 2026	EUR	5 000	100 000	ročná	3,625 %	Aa2
UCB HZL 3,75/28	XS2637445276	20. 6. 2023	20. 6. 2028	EUR	5 000	100 000	ročná	3,75 %	Aa2

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 2023.

Názov	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Mena	Počet ks	Nominálna hodnota 1 ks	Frekvencia výplaty kupónu	Kupón	Rating
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/>.

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 CS“), **za obdobie od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023** (ďalej len „obdobie“) spracovalo správu o vzťahoch.

1. Štruktúra vzťahov medzi UCB CS a ovládajúcou osobou a osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou

Počas obdobia bola UCB CS priamo ovládaná spoločnosťou **UniCredit, S.p.A.** so sídlom Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A – 20154 Miláno, Taliansko. UCB CS naopak počas obdobia ovládala spoločnosť **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 (vymazané z obchodného registra k 1. augustu 2022), **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 140 00.

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 CS v rámci skupiny UniCredit:

V rámci divízie CEE Skupiny UniCredit sú Česká a Slovenská republika medzi hlavnými štátmi. UCB CS je zároveň poprednou bankou v regióne CEE z hľadiska konsolidovaného zisku.

UCB CS plní úlohu univerzálnej banky na trhoch Českej a Slovenskej republiky, v rámci regiónu CEE je často v role produktového inovátora. UCB CS 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 CS 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 CS, a to za bežných podmienok.

3. Spôsob a prostriedky ovládania

Najvyšším orgánom UCB CS 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 CS 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 CS 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 CS 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 CS a osobou ovládajúcou alebo medzi osobami ovládanými

4.1. Medzi spoločnosťami UCB CS 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 prevzatíe 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 CS KYC analýzu klientov korešpondenčného bankovníctva	16. 12. 2019
DPA – Data processing agreement	Zmluva o spracovaní osobných údajov	13. 1. 2020
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
Zmluva o nájme nebytových priestor č. 018/PP-2010/3560	Prenájom nebytových priestor 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 2022
Mutual Agreement	Zmluva o zrušení daňovej skupiny medzi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a UniCredit Services.	20. 12. 2019
Internal Dealing Agreement	Špecifikácie služieb poskytovaných UniCredit Services v oblasti Compliance – SIRON.	31. 3. 2020
Side letter with UCS S.p.A. (change of cost for projects due to new pricing methodology)	Side letter with UCS S.p.A. (change of cost for projects due to new pricing methodology) (CZ+SK/SML_221294)	1. 1. 2022
Podnájomná zmluva	Podnájom časti kancelárskych priestorov v budove Filadelfia, Želetavská 1	1. 4. 2022
DPA – Data processing agreement	Zmluva o spracovaní osobných údajov v súvislosti s Intercompany services agreement zo dňa 11.12.2015	30. 10. 2023
Contribution Agreement	Dohoda o príspevku na náklady na reštrukturalizáciu súvisiacu s integráciou HR	21. 12. 2023
Power of Attorney	Search licence for vessels screening (tracking) used for trade finance deals renewal for 2024 (CZ+SK/SML_231531/104899)	3. 12. 2023
Agreement for ICT services	Unicredit services – Agreement for ICT services (CZ+SK/SML_221235/)	1. 1. 2022

4.2. Medzi spoločnosťami UCB CS 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	Learning and Development Consultancy Services in the area of special professional skills, soft skills training and development and talent management	2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR „Reporting SLA“	Plnenie povinnosti 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
Príkazná zmluva	Trojstranná zmluva s CYRRUS CORPORATE FINANCE, a.s. ohľadne činností súvisiacich so squeeze-outom	25. 5. 2016
Zmluva o spracúvaní osobných údajov	Zmluva o spracúvaní osobných údajov v súvislosti s rekonziliáciou OTC derivátov podľa zmluvy č. SML 200029	22. 9. 2020
Zmluva o poskytovaní služieb č. SML 200029	Zmluva o rekonziliácii 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)	6. 7. 2023
Service level agreement	Service level agreement (pre rakúsky trh a HUB)	12. 3. 2021
Service level agreement	Service level agreement (pre 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 CS 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 distribúcie 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
DPA – Poradenské služby v oblasti metodického skupinového riadenia	DPA – Poradenské služby v oblasti metodického skupinového riadenia (CZ+SK/SML_200940/)	25. 11. 2020
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
MarketAxess SI Determination	MarketAxess SI Determination (CZ+SK/SML_221277)	1. 5. 2022
Cash Pooling Engine administration and data processing services	Podpora pri poskytovaní služieb cash-poolingu	1. 7. 2022
Cooperation Agreement for Trading Services	Hedging otvorených trhových pozícií UCB CS	30. 11. 2022
Fund Brokerage Agreement	Obstaranie nákupov a predajov zahraničných cenných papierov kolektívneho investovania pre klientov banky	6. 12. 2021
Sub-Distribution Agreement	Distribúcia zahraničných cenných papierov kolektívneho investovania prostredníctvom banky	6. 12. 2021

4.4. Medzi spoločnosťami UCB CS, Unicredit S.p.A a UniCredit Bank Austria AG

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Agreement for Data Flow and Reporting (trilateral agreement with UniCredit S.p.A and UCB BA)	Z dôvodu požiadaviek na zmenu formátu Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) UC S.p.A zmenila formát De Lorean Trilaterálnej dohody (CZ/SML_221214/).	24. 1. 2022

4.5. Medzi spoločnosťami UCB CS, 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 CS a UniCredit Leasing CZ, a.s., IČ: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14000

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 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
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 CS	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 zariadenia zmenkového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Zmluva o administrácii zmenkového programu	Administrácia zmeniek vystavovaných v rámci zmenkového programu zo strany UCB CS	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 CS	9.11.2021
Zmluva o správe emisií a obstaraní platieb	Administrácia emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CS	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 CS	9. 11. 2021
Zmluva o upísaní a kúpe dlhopisov	Zabezpečenie upísania emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Podnájomná zmluva	Podnájom priestoru v budove Námestie Republiky 2090, Praha 1, 1. NP, plocha A	Od 1. 1. 2022

4.7. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČ: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14000 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČ: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Spolupráca pri uzatváraní úverových zmlúv na financovanie motorových vozidiel	20. 7. 2020

4.8. Medzi spoločnosťami UCB CS 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	2.10.2023
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
Zmluva o elektronickom obchodovaní na devízovom trhu	Sprostredkovanie možnosti uzatvárania menových obchodov a obchodov s vybranými investičnými nástrojmi prostredníctvom platformy UC Trader	28. 7. 2022

4.9. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UCTAM Czech Republic s.r.o.**, IČ: 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 (ukončená k 30. 11. 2022)

4.10. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČ: 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 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 (Ukončeno 31. 8. 2023)
Zmluve o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na ul. M.R. Štefánika v Nových Zámkoch	1. 9. 2023
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 CS	9. 11. 2021
Zmluva o administrácii zmenkového programu	Administrácia zmeniek vystavovaných v rámci zmenkového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Prikazná 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 CS	9. 11. 2021
Zmluva o správe emisií a obstaraní platieb	Administrácia emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CS	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 CS	9. 11. 2021
Zmluva o upísaní a kúpe dlhopisov	Zabezpečenie upísania emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Zmluva o nájme nebyt. priestorov	Nájom nebytových priestorov BA Šancová pobočka – 1. pracovné miesto od 1. 1. 2022	od 1. 1. 2022 do 31. 3. 2022
Zmluva o nájme nebyt. priestorov	Nájom nebytových priestorov BA Krížna pobočka – 1 pracovné miesto	od 1. 6. 2022 do 31. 12. 2022
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov v Prešove na Hlavnej ulici	1. 1. 2021

4.11. Medzi spoločnosťami UCB CS 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

4.12. Medzi spoločnosťami UCB CS a **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČ: 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

4.13. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapest, 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)	20. 6. 2023
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pre slovenský trh)	21. 11. 2023
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pre maďarský trh)	31. 7. 2020
Service Level Agreement	Service level agreement (pre maďarský trh)	13. 11. 2023

4.14. Mezi společnostmi UCB CS 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)	26. 10. 2023

4.15. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČ: 35 800 348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99 Bratislava

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Sprostredkovanie klientov	1. 1. 2011

4.16. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČ: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14000

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 – 280 ks	Zmluvy platné v roku 2023

4.17. Medzi spoločnosťami UCB CS 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 – 118 ks	Zmluvy platné v roku 2023

4.18. Medzi spoločnosťami UCB CS 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

4.19. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Schoellerbank AG**, Renngasse 3, Viedeň, Rakúsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Cooperation agreement	Ponuka a sprostredkovanie služieb Schoellerbank prostredníctvom UCB CS	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

4.20. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Structured Invest S.A.**, 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg, Luxembursko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Contact Bank Agreement	Zabezpečovanie činností kontaktného miesta – kontaktné banky pre onemarkets fondy v Českej republike a v Slovenskej republike	7.6.2023

4.21. Medzi spoločnosťami UCB CS 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 Waterfall metódy. (CZ)	26. 2. 2018
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe Waterfall metódy. (SK)	26. 2. 2018
Standard Terms and Conditions	Štandardné zmluvné podmienky pre poskytovanie služieb IT	18. 12. 2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráca pri implementácii projektov IT	18. 12. 2015
Standard Terms and Conditions	Štandardné zmluvné podmienky pre poskytovanie služieb IT (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráca pri implementácii projektov IT (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015
Data Processing, Data Security, Data Protection and Security	Ochrana a spracovanie dát	9. 6. 2016

4.22. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank AG, London Branch**, London, 120 London wall, Spojené Kráľovstvá

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
Process Agent Letter	Vymenovanie UniCredit Bank AG, London Branch ako agenta pre prijímanie všetkej korešpondencie v prípade súdnych konaní pred anglickými súdmi v súvislosti so Zmluvou o vysporiadaní uzavretou medzi UCB CS a Citibank, N.A., London Branch, uzavretou dňa 19. novembra 2021	9. 11. 2021

4.23. Medzi spoločnosťami UCB CS 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

4.24. Medzi spoločnosťami UCB CS 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

4.25. Okrem vyššie uvedených zmlúv boli v minulom účtovnom období medzi UCB CS 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 CS 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 CS 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 CS, 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 CS, ktorého výška podľa účtovnej závierky ku koncu roka 2023 predstavovala 82 310 mil. Kč, presiahlo v priebehu roka 2023 financovanie poskytnuté bankou UCB CS spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (a ich dcérskych spoločnosťami).

6. Posúdenie toho, či vznikla ovládanej osobe škoda, a posúdenie jej vyrovnania podľa § 71 a § 72 ZOK

Predstavenstvo UCB CS 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 začlenenía UCB CS do štruktúry UniCredit Skupiny: Medzinárodne známa značka a reputačný prínos vyplývajúci zo zaradenia Skupiny UniCredit medzi SIFI (Systemically Important Financial Institution).

Zdieľanie IT infraštruktúry, 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, digitalizácii a riadení predajnej siete.

Možnosť zapojenia do rastových iniciatív skupiny UniCredit, ktoré UCB CS 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 CS v prepracovanom systéme obsluhy medzinárodných klientov prostredníctvom útvarov International desk / International clients v jednotlivých krajinách a vzájomná spolupráca týchto útvarov pri obsluhu a riešení potrieb medzinárodných klientov.

Medzi možné nevýhody začlenenia UCB CS do štruktúry UniCredit Skupiny je možné zaradiť:

- Komplexnú organizačnú štruktúru nadnárodnej bankovej skupiny.
- Možné vzájomné ovplyvňovanie z ďalších krajín, najmä v oblasti reputácie a percepcie značky UniCredit (Cross-border sentiment).
- Komplexnejšie schvaľovanie a riadenie IT projektov v prostredí multinacionálnej, mutli-bankovej finančnej skupiny.

Pri hodnotení celkového vplyvu zaradenia UCB CS do Skupiny UniCredit výrazne prevažujú prínosy, vyplývajúce z tejto pozície. Spomínaným možným nevýhodám banka aktívne predchádza operatívnymi opatreniami pri lokálnom riadení UCB CS a komunikáciou a budovaním silnej značky na lokálnej úrovni.

V Prahe dňa 12. marca 2024

Za predstavenstvo spoločnosti
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

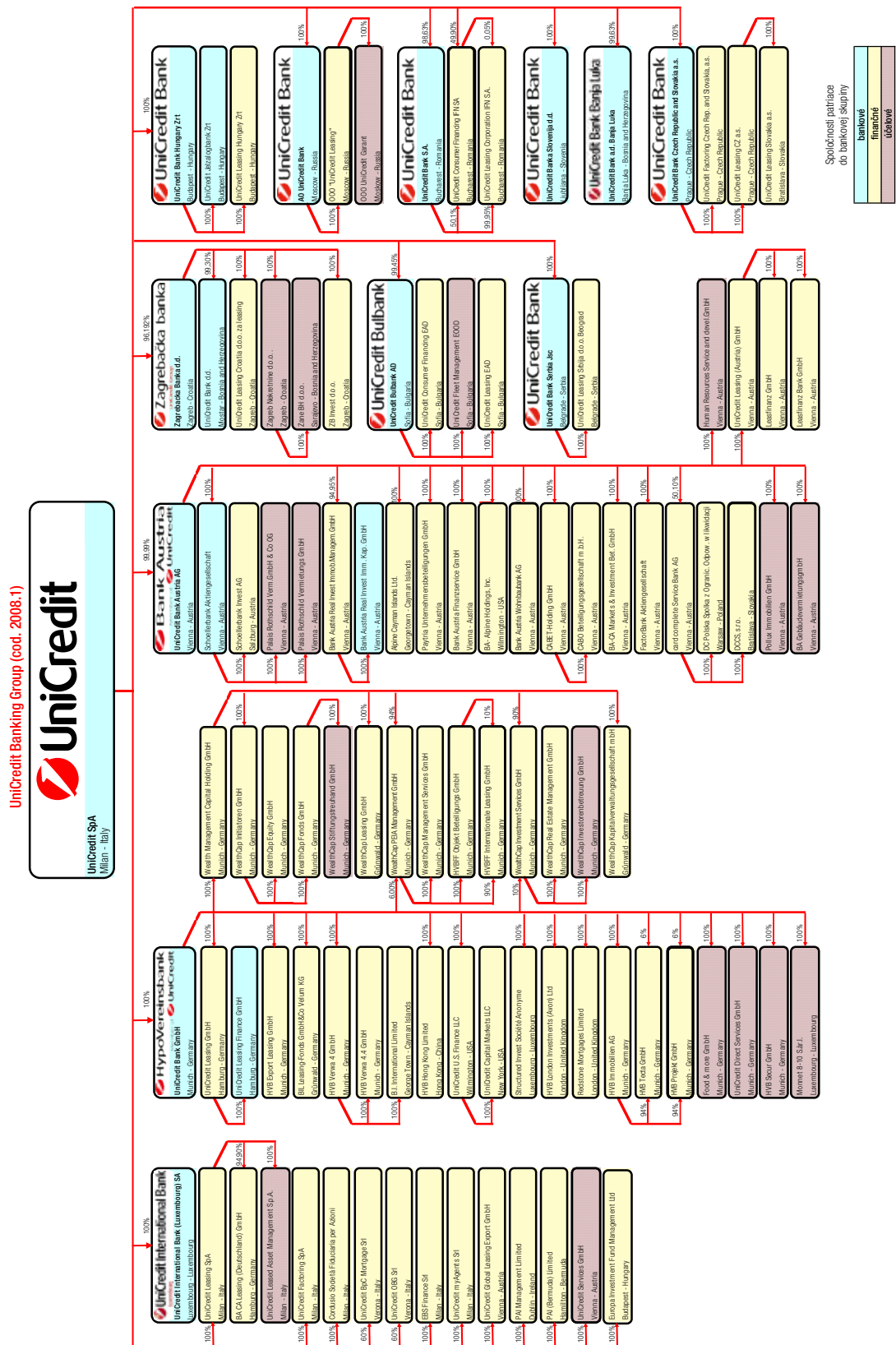
Mgr. Jakub Dusílek, MBA
predseda predstavenstva

Georgia Salagean
člen predstavenstva

Prílohy:

1. Organizační schéma Skupiny UniCredit

Schéma skupiny UniCredit



Pozn.: % vzhľadom na akcie držané priamo alebo nepriamo

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.ceskobratske@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 221 210 035
nachod@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

Třída Míru 92
530 01 Pardubice
tel.: +420 221 210 035
pardubice.grand@unicreditgroup.cz

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

KROMĚŘÍŽ

Vodní/Farní 95
767 01 Kroměříž
tel.: +420 221 210 035
kromeriz@unicreditgroup.cz

TŘEBÍČ

Komenského nám. 1045/18
674 01 Třebíč
tel.: +420 221 210 035
trebic@unicreditgroup.cz

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

Masarykovo náměstí 18/4
697 01 Kyjov
tel.: +420 602 894 487
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

EXPRES LANŠKROUN

nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 955 964 147
expres.lanskroun@unicreditgroup.cz

EXPRES LITOMĚŘICE

Michalská 40/2
Mírové náměstí 40
412 01 Litoměřice
tel.: +420 955 959 906
expres.litomerice@unicreditgroup.cz

EXPRES LOUNY

Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: +420 955 963 885
expres.louny@unicreditgroup.cz

EXPRES LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 955 964 527
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

EXPRES LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 955 962 973
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 955 964 270
expres.marianskelazne@unicreditgroup.cz

EXPRES NERATOVICE

28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 955 962 995
expres.neratovice@unicreditgroup.cz

EXPRES NYMBURK

Palackého tř. 2553
288 02 Nymburk
tel.: +420 955 964 320
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

EXPRES PODĚBRADY

Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: +420 602 794 254
expres.podebrady@unicreditgroup.cz

EXPRES RAKOVNÍK

Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 955 964 270
expres.rakovnik@unicreditgroup.cz

EXPRES ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 955 963 885
expres.roudnicenadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES ŘÍČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: +420 955 964 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

EXPRES SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 955 964 835
expres.slany@unicreditgroup.cz

EXPRES SVITAVY

náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: +420 605 839 363
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

EXPRES TRUTNOV

Krakonošovo nám. 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 955 959 867
expres.trutnov@unicreditgroup.cz

EXPRES TURNOV

Havlíčkovo náměstí 32
511 01 Turnov
tel.: +420 955 962 973
expres.turnov@unicreditgroup.cz

EXPRES UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 955 959 908
expres.uherskehradiste@unicreditgroup.cz

EXPRES UHERSKÝ BROD

Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 955 964 665
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

EXPRES VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: +420 955 964 320
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

EXPRES ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 955 963 997
expres.zabrehnamorave@unicreditgroup.cz

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
krajvsocina@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

REGIÓŇ 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
povazskabysttrica@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

REGIÓŇ 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

POPRAĎ

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 – KRÍŽNA

Krížna 50
821 08 Bratislava

BRATISLAVA – ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta

KOŠICE

Rooseveltova 10
040 01 Košice

NITRA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina

» **unicreditbank.sk**

Vytvárame príležitosti
pre váš rast. |  **UniCredit**