

Vytvárame...

Lepšiu banku

Lepší svet

Lepšiu budúcnosť

2022
Výročná správa

Vytvárame príležitosti
pre váš rast.





Táto verzia výročnej správy je slovenským prekladom českej verzie výročnej správy. UniCredit Bank podnikla všetky kroky na zabezpečenie toho, aby táto verzia zodpovedala verzii vo formáte XHTML, s výnimkou použitia strojovo čitateľných značiek XBRL, ktoré sú vložené iba v XHTML verzii. Slovenský preklad výročnej správy vo formáte XHTML je dostupná tu: <https://www.unicreditbank.sk/sk/o-banke/investori/vyročne-spravy.html>. V prípade akýchkoľvek rozdielov v obsiahnutých informáciách má česká verzia výročnej správy vo formáte XHTML, ktorá predstavuje verziu výročnej správy uverejňovanú v súlade so zákonom č. 256/2004 Zb. o podnikaní na kapitálovom trhu, prednosť pred touto verziiou. Česká verzia výročnej správy vo formáte XHTML je dostupná tu: www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/vyrocní-zpravy.html

Obsah

4

Rýchly
prehľad

6

Úvodné slovo
generálneho riaditeľa
skupiny UniCredit

12

Kľúčové míľniky
skupiny UniCredit
v roku 2022

18

Najvýznamnejšie
finančné udalosti 2022

22

Skupinová stratégia:
rok od zavedenia
UniCredit Unlocked

32

ESG v skupine
UniCredit

39

Úvodné slovo
generálneho riaditeľa
UniCredit Bank CZ&SK

44

Najdôležitejšie
hospodárske
informácie CZ&SK

60

Konsolidovaná
účtovná závierka

144

Individuálna
účtovná závierka

226

Výrok audítora
k výročnej správe

240

Ďalšie informácie

260

Správa o vzťahoch

272

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

Rýchly prehľad

Skupina UniCredit: Kto sme

Skupina UniCredit je celo-
európskou komerčnou bankou
s jedinečnou ponukou služieb
pre 15 miliónov klientov
v Taliansku, Nemecku a stred-
nej a východnej Európe.

Naším cieľom je **vytvárať príle-
žitosti pre váš rast**. Veríme, že
poskytovaním toho najlepšieho
pre všetky zúčastnené strany
môžeme rozvinúť potenciál,
ktorý v celej Európe existuje –
tak pre našich klientov a našich
zamestnancov, ako aj pre ich
širšie okolie.

4°

HLAVNÉ REGIÓNY

15 ^M
MILIONOV

KLIENTOV PO CELOM SVETE



Čo robíme

Ambíciou UniCredit je byť bankou pre budúcnosť Európy. V tomto roku sme pokračovali v transformácii, aby sme dokázali túto ambíciu naplniť, a **zlepšovali sme našu banku**, ktorá tak teraz môže byť vzorom pre bankový sektor.

Naš strategický plán **UniCredit Unlocked** je navrhnutý tak, aby zaistil, že budeme spĺňať požiadavky všetkých zúčastnených strán: našich klientov, našich zamestnancov a našich akcionárov. Tento plán už realizujeme a vytvorili sme základy pre udržateľný a dlhodobý úspech.

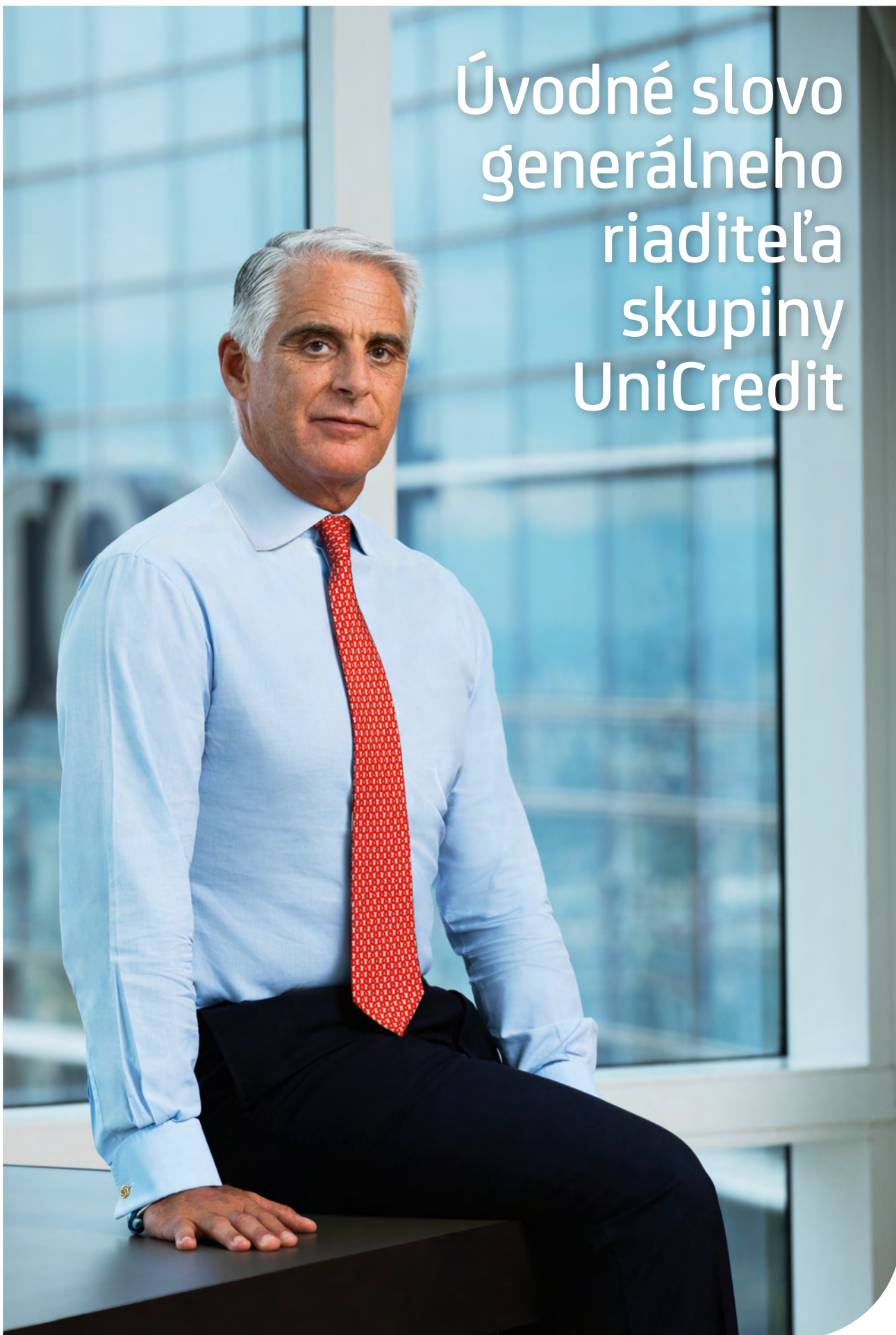
Pôsobíme ako jedna banka, využívame svoju prítomnosť v celej Európe a silu našej skupiny, aby sme všetkým zúčastneným stranám ponúkli to najlepšie. Všetko, čo robíme, je podložené záväzkom dodržiavať zásady ESG. Sme odhodlaní podieľať sa na vytváraní udržateľnej budúcnosti našej planéty a táto ambícia je hnacou silou všetkých našich krokov a rozhodovania.

V tomto roku sa prejavil prínos našej transformácie, o čom svedčia silné finančné výsledky a predovšetkým splnenie cieľov, ktoré sme si stanovili v UniCredit Unlocked. Čo je tiež dôkazom práce v prospech všetkých zúčastnených strán a naplňania zmyslu našej vízie vytvárať príležitosti pre váš rast.



Foto Andrea Cherchi

Úvodné slovo generálneho riaditeľa skupiny UniCredit





Som presvedčený, že UniCredit je inštitúciou, ktorá sa riadi zásadami, ktoré sme si stanovili, čo sa nám darilo naplňať po celý rok 2022. K výzvam sme sa postavili čelom a vďaka proaktívnym krokom, ktoré sme podnikli, sme pripravení využiť všetky príležitosti, ktoré sa naskytnú.

Dámy a páni,

keď sa obzrieme späť na vývoj skupiny UniCredit, rok 2022 bude považovaný za kľúčový. Bol to rok, kedy sme realizovali základné aspekty plánu UniCredit Unlocked, ktoré našu banku ďalej posilnili. Bol to rok, kedy sme položili základy budúcich úspechov. A bol to rok, kedy sme našu banku transformovali.

Súčasná skupina UniCredit je inou organizáciou, než ktorou bola pred rokom. Nie je to kvôli zmene v niektorom zo základov našej banky; je to vďaka rastu a hodnotám, ktoré sme riadili a vytvárali zvnútra. Hodnoty, ktoré nám pred rokom dávali prirodzenú silu a potenciál, zostávajú aj dnes: skupina UniCredit má aj naďalej veľké množstvo talentov, fantastických klientov a celoeurópsky dosah. Sme však iná banka.

Sme iní vďaka tomu, čo sme s týmito ingredienciami urobili. UniCredit Unlocked zmenil spôsob, akým využívame základné atribúty našej banky. Počas roku 2022 sme zmenili náš prevádzkový model tak, aby posilňoval postavenie našich ľudí a dával našim klientom to, čo požadujú. Tak, aby odhalil to najlepšie, čo naša banka môže ponúknuť, a zameril sa na rast, nie na útlm.

Rozhodujúce je, že v roku 2022 UniCredit Unlocked zmenil kultúru našej organizácie a naše myslenie. Sme teraz bankou hľadiacou vpred, bankou, ktorá má ambície do budúcnosti a dosahuje udržateľný rast. Víťazíme.

Táto zmena myslenia rozvíja našu schopnosť poskytovať služby klientom, prinášať úspech všetkým zúčastneným stranám a stať sa bankou pre budúcnosť Európy. Kým dosiahneme túto najvyššiu ambíciu, čaká nás ešte veľa práce, ale teraz sme bankou, ktorá je z prevádzkového hľadiska schopná také odvážne ambície naplniť.

Ako minulý rok ukázal viac ako inokedy, svet, v ktorom žijeme, je zložitý a rýchlo sa mení. Jediné, čo je isté, je neistota sama. Vždy, ale najmä v tejto dobe, sa musíme vracieť k našim zásadám a hodnotám.

Som presvedčený, že skupina UniCredit je inštitúciou, ktorá sa riadi zásadami, ktoré sme si stanovili, čo sa nám darilo naplňať po celý rok 2022. K výzvam sme sa postavili čelom a vďaka proaktívnym krokom, ktoré sme podnikli, sme pripravení využiť všetky príležitosti, ktoré sa naskytnú.

To viedlo k niektorým zložitým rozhodnutiam, ktoré sme však urobili v súlade s našou integritou a ktoré by sme urobili znova.

Vytvárame nový štandard pre bankový sektor so zameraním na dlhodobé vytváranie hodnôt, udržateľnosť, odolnosť a inklúziu.

Silné základy

Na začiatku roka boli naše ciele a plány mnohými považované za príliš ambiciózne a náročné. Napriek všetkým výzvam, ktoré nám rok 2022 priniesol, však naň budeme spomínať ako na rok, kedy sme všetky naše ciele prekonal – a to s veľkým náskokom.

Postupovali sme rýchlo, prekonal náš plán a realizovali našu transformáciu v rekordnom čase, s tímom, ktorý je motivovaný spoločnými ambíciami a nadšením.

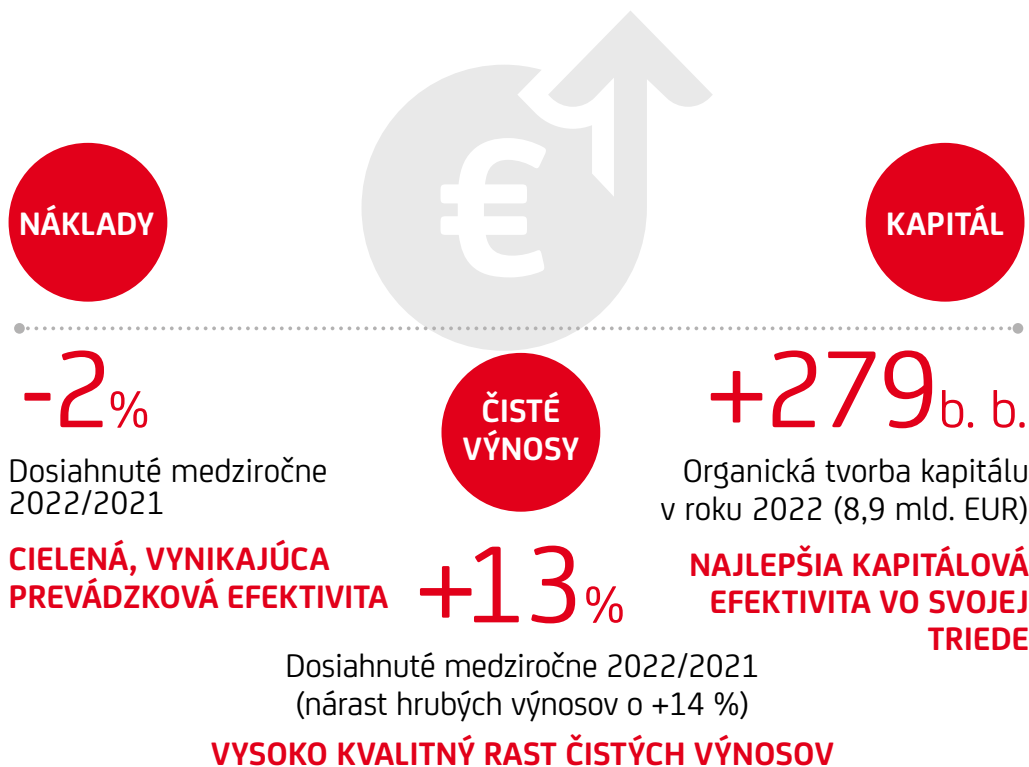
Posilnili sme naše dve vynikajúce divízie, ktoré môže využívať každá z našich 13 bánk. Ide o osvedčený model, ktorý je pre našich konkurentov ťažké napodobniť.

Začali sme optimalizovať a aktualizovať našu staršiu infraštruktúru, aby sme mohli vybudovať plne digitálnu a na dátach založenú organizáciu, ktorá je pripravená na budúcnosť.

Skupina UniCredit splnila svoje ciele v oblasti ESG a zostáva neochvejnou v záväzku dosiahnuť do roku 2024 objem novo poskytnutého ESG financovania vo výške 150 miliárd EUR, z čoho bude 10 miliárd EUR tvoriť sociálne financovanie. V našom pláne je dosiahnuť do roku 2050 nulové financované emisie a do roku 2030 nulové vlastné emisie. Naše záväzky v oblasti ESG sú zásadným aspektom pre stanovenie nového vzoru pre bankovníctvo a stať sa bankou pre budúcnosť. V nasledujúcich rokoch sme odhodlaní urobiť ešte viac a ísť ešte ďalej.

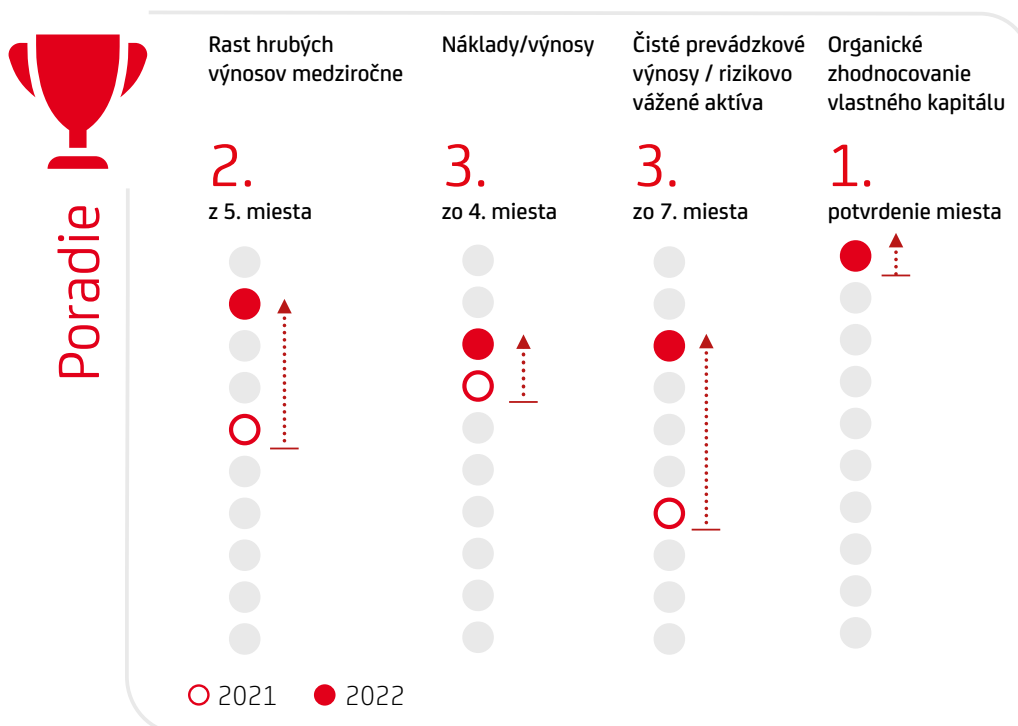
Všetky naše opatrenia v oblasti transformácie sú priamo spojené s našimi finančnými výsledkami a kľúčovými ukazovateľmi finančnej výkonnosti, prostredníctvom ktorých riadime tri základné finančné oblasti: náklady, čisté výnosy a kapitál. Dnes sme bankou, ktorá ziskovo a udržateľne rastie, je efektívna, organicky a nadštandardne zhodnocuje vlastný kapitál a má robustnú rozvahu a kapitálovú vybavenosť. Dosahujeme najlepšie výsledky v histórii skupiny UniCredit. Za rok 2022 dosiahla skupina UniCredit čistý zisk¹ vo výške 5,2 miliardy EUR. Štvrtý štvrtrok 2022 zároveň bol ôsmym po sebe idúcim štvrtkom, kedy bol dosiahnutý medziročný rast.

1. Výpočet čistého zisku podľa metodiky UniCredit Unlocked (tj. čistý zisk upravený o kupóny z dodatočných Tier 1 nástrojov a hotovostných zmeniek a dopady odloženej daňovej pohľadávky z daňovej straty minulých rokov).



V porovnaní s konkurenciou dosahujeme špičkový rast, prevádzkovú efektivitu a bezkonkurenčné organické zhodnocovanie vlastného kapitálu. Máme jeden z najvyšších ukazovateľov kapitálovej primeranosti CET1, jedno z najkvalitnejších úverových portfólií a najvyššiu obozretnosť stanovené špecifické výhľadové faktory v rámci očakávaných úverových strát.

RASTIEME ZRÝCHLENÝM TEMPOM OPROTI KONKURENCIÍ NAPRIČ VŠETKÝMI UKAZOVATEĽMI²

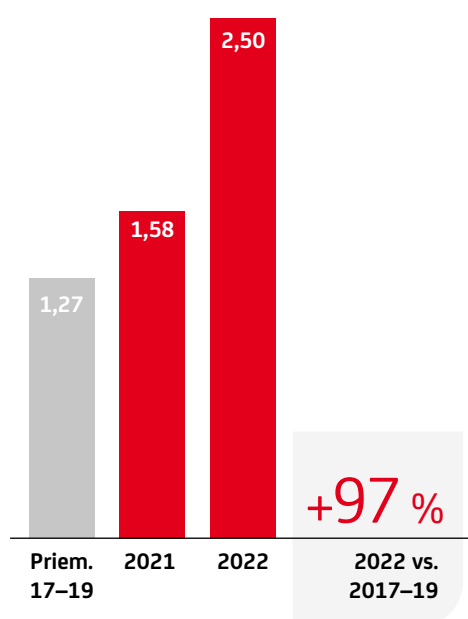


2. Údaje konkurenčných spoločností a UniCredit sú uvedené na základe verejne dostupných dát
Vybrané porovnateľné spoločnosti: BBVA, BNP Paribas, Commerzbank, Credit Agricole SA, Deutsche Bank, Ing., Intesa Sanpaolo, Santander, Sociétés Générale.

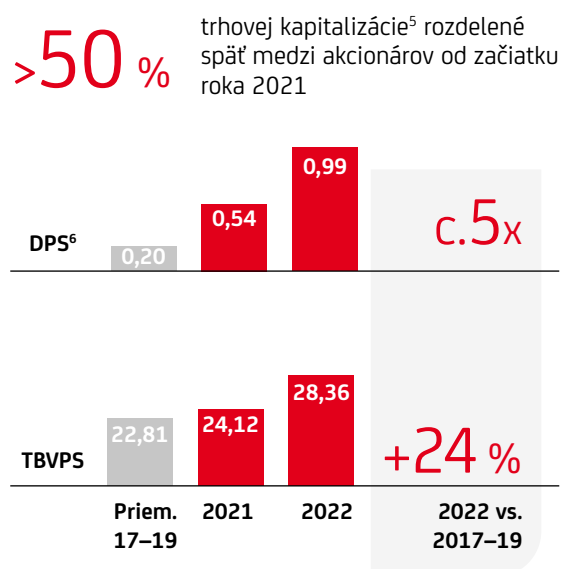
Naše celoročné výsledky sú dôkazom úspešnej transformácie a realizácie stratégie vo všetkých oblastiach, čo nám dáva schopnosť odolávať otrasom a zaisťovať udržateľné a atraktívne rozdelenie zisku pre akcionárov. Naše výborné výsledky nám umožňujú navrhnúť za rok 2022 rozdelenie podielu akcionárom vo výške 5,25 miliardy EUR, čo je o 40 % viac ako v predchádzajúcom roku. Tento návrh je predmetom schválenia akcionármi a dozornými orgánmi.

Zároveň dosahujeme výnimočnú tvorbu hodnoty na akciu. Rast nášho čistého zisku bol posilnený spätným odkupom akcií, čo takmer zdvojnásobilo zisk na akciu („EPS“) oproti nášmu historickému vývoju, pričom výška dividendy na akciu („DPS“) je päťkrát vyššia a účtovná hodnota hmotných aktív na akciu („TBVPS“) vzrástla takmer o štvrtinu.

ZVYŠOVANIE EPS^{3, 4}



VÝNIMOČNÁ TVORBA HODNOTY PRE AKCIONÁROV



Čísla skupiny vrátane Ruska

- Výpočet čistého zisku podľa metodiky UniCredit Unlocked (tj. čistý zisk upravený o kupóny z dodatočných Tier 1 nástrojov a hotovostných zmeniek a dopady odloženej daňovej pohľadávky z daňovej straty minulých rokov; pre rok 2021 tiež očistený o neprevádzkové položky); pre účely porovnania je skupina UniCredit v rokoch 2017–2019 uvažovaná bez tureckého zastúpenia a Fineco Bank.
- Zisk na akciu sa vypočíta na základe čistého zisku podľa vyššie uvedenej definície vydeleneho priemerným počtom zriadených akcií v danom období.
- Rozdelenie zisku za rok 2022 podlieha schváleniu akcionárov a dozorných orgánov.
- Najlepší odhad DPS za rok 2022, ďalšie podrobnosti nájdete v tlačovej správe o výsledkoch za rok 2022.

Tvárou v tvár budúcnosti

Je ťažké predvídať, čo príde v roku 2023, ale pokrok, ktorý sme tento rok dosiahli, ma utvrdzuje v tom, že sme schopní nielen čeliť budúcnosti, ale tiež využiť príležitosti, ktoré toto prostredie prinesie. Dosiahli sme veľký úspech, ale v skupine UniCredit je ešte veľa potenciálu, ktorý je možné rozvinúť. V roku 2022 sme skupinu UniCredit transformovali, ale som presvedčený, že to bol len začiatok a že budeme pokračovať a dosiahneme oveľa viac.

Niet pochýb o tom, že pred nami stoja veľké výzvy, a to nielen pre jednotlivé organizácie, ale aj pre Európu ako celok. Ak máme rozvinúť plný potenciál Európy ako hospodárskeho bloku, musíme sa zjednotiť viac ako doteraz. Prínosy väčšej integrácie budú exponenciálne a umožnia nám konkurovať na svetovej scéne – spôsobom, aký v súčasnosti nepoznáme.

Pre nás v UniCredit platí, že keď budeme čeliť výzvam, ktoré nás čakajú, budeme sa môcť oprieť o dva základné piliere.

Prvým z nich sú silné základy skupiny UniCredit, ktoré sa teraz môžu rozrastať a uvoľniť svoj potenciál, ako aj prirodzená sila, ktorá vyplýva z toho, že sme celoeurópskou bankou. Naša prítomnosť a pôsobnosť na celom kontinente nám umožňuje využívať výhody, ktoré plynú z takého rozsahu. V priebehu roku 2022 sme videli, ako sa naša ponuka klientom exponenciálne maximalizuje, keď je zdieľaná naprieč našimi 13 bankami.

Druhým pilierom je naša snaha nastaviť nový model bankovníctva, ktorý sa bude riadiť zásadami a hodnotami a bude sa dlhodobo usilovať o úspech všetkých zúčastnených strán. K tomu sa budeme opakovane vracaať, až si budeme raziť cestu náročným obdobím. Pevne verím, že pokiaľ sa ich budeme držať, uspejeme. A čo viac, zvíťazíme. Pre našich klientov, naše komunity aj našich investorov.

UniCredit sa stáva práve takou bankou, lepšou bankou. V roku 2022 sme urobili neuveriteľné kroky k tomuto cieľu a viem, že v roku 2023 nás čaká ešte oveľa viac.

Úprimne vám všetkým ďakujem za podporu na tejto ceste. Som vďačný predstavenstvu, našim investorom, tímu UniCredit, rovnako ako našim klientom a komunitám, ktorým poskytujeme služby, za to, že s nami zostávajú a podporujú nás pri prechode do ďalšej fázy nášho rastu, keď nadväzujeme na to, čo sme dosiahli v roku 2022.

Práve odhodlanie tímu nám umožnilo uskutočniť nielen neuveriteľnú organizačnú transformáciu, ale aj lepší spôsob fungovania celého odvetvia pre celú Európu.

Rok 2022 bol rokom, kedy sme položili základy tohto úspechu, a nepochybujem, že rok 2023 bude rokom, kedy ich zúročíme.

Ďakujem Vám.



Andrea Orcel

generálny riaditeľ skupiny UniCredit S.p.A.

Kľúčové míľniky skupiny UniCredit v roku 2022 – pri dosiahnutí rekordných výsledkov



**UniCredit a Allianz –
rodí sa nová
spolupráca**
Partnerstvo s Allianz

**Zjednotenie
za jedinou ambíciou.
Podpora Ukrajiny**
UniCredit podporuje
Ukrajinu a jej
obyvateľov naprieč
všetkými oblasťami

JANUÁR

FEBRUÁR

MAREC



**Najlepšie miesto
pre prácu v Európe**
UniCredit
certifikovaný ako
najlepší
zamestnávateľ
v Európe v roku 2022



**Optimalizácia nášho
digitálneho portfólia
prostredníctvom
špičkovej technológie
analýzy dát**
Nemecko spúšťa
platformu OneWealth



**Naši klienti
stredom záujmu**
CIB sa mení
na Client Solutions



1Q

**Hrdí na náš
pokrok**





JÚN

JÚL

AUGUST



3 základné finančné oblasti: Čisté výnosy, náklady a kapitál



Nová ponuka služieb pre firmy postavená na digitálnych technológiách
Investície do nových online riešení



Náš záväzok v oblasti udržateľnosti
Prvá správa o alokácii dlhopisov udržateľnosti



Predstavenie nášho nového kódexu správania
Kódex správania 2022

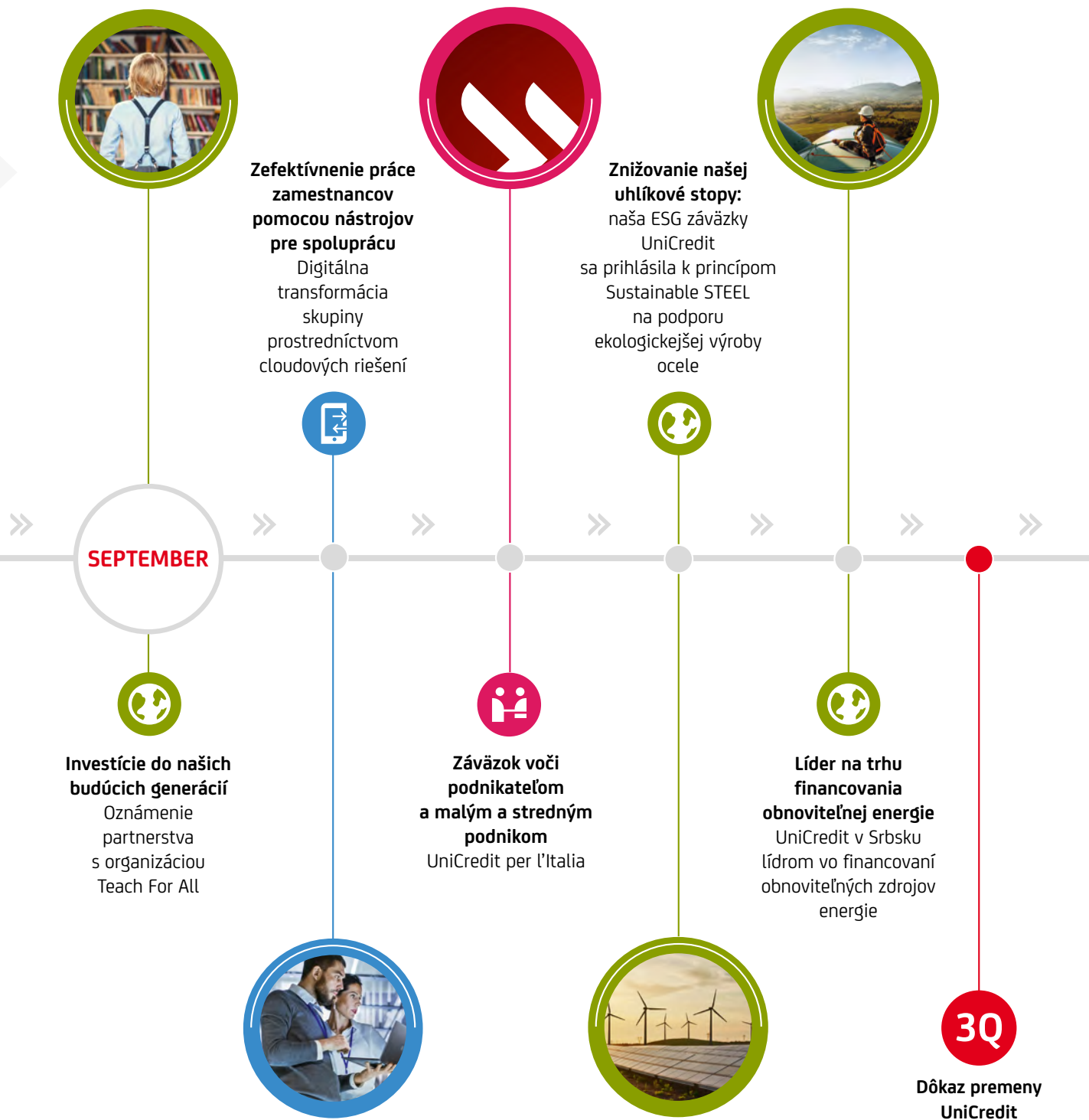


Vedúce postavenie vo financovaní solárnej energetiky v Maďarsku
Udržateľný rozvoj solárnej energie

2Q

Vynikajúca výkonnosť a silná pozícia







Ďalší krok na dosiahnutie Net Zero

UniCredit je prvou bankou v Európe, ktorá získala ESG GRESB skóre pre svoje korporátne nehnuteľnostné portfólio



Začiatok novej éry UniCredit

Spustenie fondu onemarkets



Culture Roadshow

Náš kultúrny
manifest v akcii



OKTÓBER



NOVEMBER



Posilňovanie rovnosti žien a mužov v celej skupine

UniCredit získava certifikáciu EDGE



Budovanie integrovanej, rýchlej a digitálnej banky Living Digital Days



Posilnenie bulharských spoločností a malých a stredných podnikov

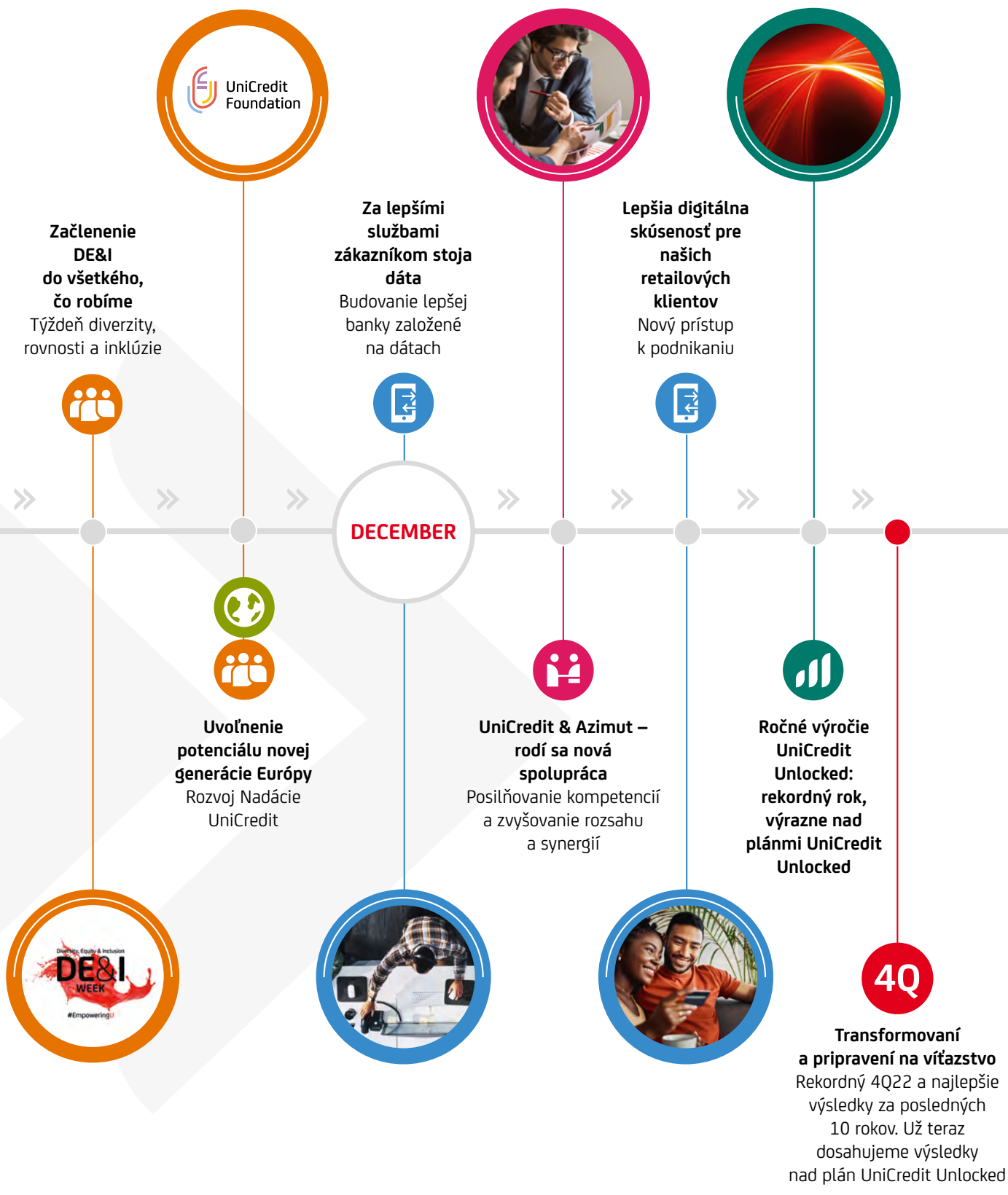
Prvá sekuritizačná
transakcie v Bulharsku



WiFi novej generácie pre všetkých

Efektívita siete
vo všetkých našich
priestoroch





Najvýznamnejšie finančné udalosti

Rok 2022 potvrdil, že skupina UniCredit je už transformovaná. Stratégia UniCredit Unlocked je tou správnou voľbou.



LUDIA A ORGANIZÁCIA – SPRÁVNÁ CESTA K SPOLOČNÉMU VÍŤAZSTVU

- Vytvorenie prostredia, ktoré odstránením izolovaných útvarov a vybudovaním dvoch zdieľaných divízií podporí a urýchli rast
- Zefektívnenie procesov a posilnenie postavenia pracovníkov v jasnej štruktúre
- Zníženie počtu úrovní riadenia organizácie s cieľom priblížiť sa klientovi



ZÁSADY A HODNOTY

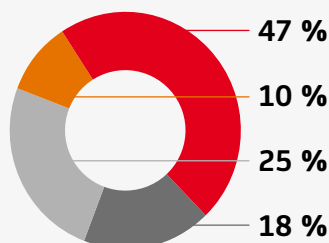
- Konanie na základe jasných hodnôt a zakotvenia našich zásad, hodnôt a princípov ESG do všetkého, čo robíme
- Podpora komunít a klientov v rámci prechodu podľa zásad ESG
- Stanovenie jasných kľúčových výkonnostných ukazovateľov, tj. stanovených cieľov NET ZERO, v prvých troch prioritných sektoroch a podpora našich klientov pri ich premene



INVESTORI – ATRAKTÍVNA BANKA, KTORÁ PRINÁŠA V ROKU 2022 NAJLEPŠIE UDRŽATEĽNÉ VÝNOSY VO SVOJEJ TRIEDE A GENERUJE KAPITÁL

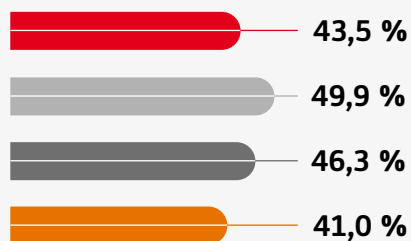
- Organická tvorba kapitálu – +279 bázických bodov („b. b.“)
- Výnosnosť hmotného kapitálu („RoTE“) nad 10,7 %
- Riadenie rizík – náklady na riziko (CoR) na úrovni 41 bázických bodov
- Ukazovateľ kapitálovej primeranosti CET1 vykázaný vo výške 16,0 %

Čisté príjmy podľa regiónov

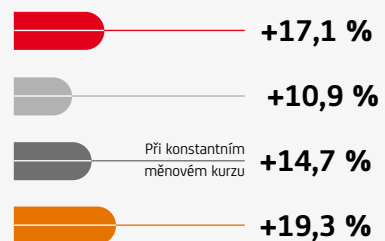


● Taliansko ● Nemecko ● Stredná Európa ● Východná Európa

Náklady – pomer nákladov a výnosov („CIR“) podľa regiónov



Návratnosť vlastného kapitálu („RoAC“) podľa regiónov



Plnenie cieľov pre našich akcionárov
Spustenie programu spätného odkúpenia akcií – finančný kapitál pre stratégiu ESG

Ročné výročie UniCredit Unlocked: rekordný rok, výrazne nad plánmi UniCredit Unlocked



Naše finančné výsledky. Transformovaná a pripravená na víťazstvo.



RAST

18,4 mld. EUR
čistých príjmov.
Medziročný
nárast 13,0 %



POSILNENIE

Za rok 2022
vykázaný ukazovateľ
kapitálovej
primeranosti CET1
vo výške 16,0 %



ROZDELENIE

Navrhované rozdelenie
pre rok 2022 vo výške
5,25 mld. EUR¹, 40%
nárast v medziročnom
porovnaní



OPTIMALIZÁCIA

Vynikajúce
riadenie nákladov
s ukazovateľom
nákladov k výnosom
na úrovni 47,0 %

1. Predmetom schválenia akcionárov a dozorných orgánov.



Poskytovanie služieb pre našich akcionárov – udržateľná výplata kapitálu a kapitálová vybavenosť



V priebehu roku 2022 sme splnili svoj záväzok z roku 2021 rozdeliť akcionárom 3,75 mld. EUR.

Vďaka skvelým finančným výsledkom v roku 2022 a najlepšiemu roku za viac ako desať rokov sme navrhli celkové rozdelenie kapitálu vo výške 5,25 mld. EUR¹, z toho 1,91 mld. EUR v podobe vyplatených dividend a 3,34 mld. EUR v podobe spätného odkúpenia akcií, čo predstavuje 40% nárast rozdelenia oproti predchádzajúcemu roku.

1. Predmetom schválenia akcionárov a dozorných orgánov.

Spoločne s rokom 2021 to predstavuje už takmer 60% našej ambície rozdeliť v rokoch 2021 – 2024 celkový kapitál vo výške najmenej 16 mld. EUR.

Prostriedky pre toto rozdelenie sú viac než pohodlne získané vďaka vynikajúcemu organickému zhodnoteniu vlastného kapitálu vo výške 279 b. b., čo je oveľa viac, než bolo plánované. Dokonca aj po započítaní pro forma pre rozdelenie bude ukazovateľ kapitálovej primeranosti CET1 činiť 14,9%, čo je o 78 b. b. viac ako v predchádzajúcom roku.

V priebehu celého roka dosahovala skupina UniCredit vynikajúce finančné výsledky a zároveň v makroekonomicky náročnom roku prijímala proaktívne opatrenia, aby ochránila svoju schopnosť poskytovať akcionárom udržateľnú a atraktívnu výplatu kapitálu a zároveň si udržala najlepšiu kapitálovú vybavenosť vo svojej triede.

Ako základný scenár pre rok 2023 predpokladáme miernu recesiu s tým, že skupina UniCredit má veľmi dobrú pozíciu a je pripravená zorientovať sa v akejkoľvek situácii a v každom prípade naďalej dosahovať excelentnosť i rast.

3 základné finančné oblasti – čisté výnosy, náklady a kapitál



Stratégia UniCredit Unlocked predstavuje plán, ktorý vychádza z našich pevných základov a je postavený na kapitálovej efektívnosti.

Naše finančné ciele sú riadené tromi vzájomne prepojenými usernameami – náklady, čisté výnosy a kapitál, ktoré sú z veľkej časti pod našou manažérskou kontrolou.

Optimalizácia našich troch kľúčových finančných usernameov aj naďalej povedie k ziskovému rastu a organickej tvorbe kapitálu.

NÁKLADY – celkové náklady skupiny UniCredit predstavovali ku koncu roka 2022 9,6 mld. EUR, čo predstavuje 47,0% pomer nákladov a výnosov. To bol výsledok nášho neochabujúceho zamerania sa na riadenie výdavkov, a to napriek nečakane vysokej inflácii, ktorej sme čelili vo všetkých regiónoch, kde pôsobíme. Čiastočne sa tak stalo vďaka včas prijatým proaktívnym opatreniam. Vďaka nákladovej efektívnosti sme dosiahli kladný prevádzkový efekt a zároveň sme financovali investície podporujúce našu digitálnu transformáciu, prijali sme viac ako 1 400 zamestnancov na plný úväzok pre strategické usernamey a zároveň sme podporili našich pracovníkov prostredníctvom inflačných úľav.

ČISTÉ VÝNOSY – Naše čisté príjmy predstavovali 18,4 mld. EUR – medziročný nárast o 13%. Tento kľúčový ukazovateľ výkonnosti zaisťuje, že náš rast nebude na úkor riadneho riadenia rizík a že sa viac zameriame na kapitálovo nenáročné obchody / spoplatnené obchody, a to aj s využitím nášho zjednodušeného modelu partnerstva (poplatky z poisťovních produktov).

KAPITÁL – Naša organická tvorba kapitálu vo výške 279 b. b. je výrazne nad našou prognózou ročného priemeru okolo 150 b. b. Bola dosiahnutá prostredníctvom čistého zisku vo výške 5,2 mld. EUR a proaktívnym riadením rizikovo vážených usernameov bez dopadu na rast príjmov. V priebehu roka 2022 sme dosiahli zníženie rizikovo vážených usernameov prostredníctvom aktívnej správy portfólia v celkovej výške 19 mld. EUR.

Efektívna alokácia kapitálu zostáva pre riadenie rizikovo vážených usernameov prioritou, čo podporuje zvýšenie návratnosti kapitálu aj organickej tvorbu kapitálu.

UniCredit Unlocked – výnosnosť hmotného kapitálu („RoTE“)



Stratégia UniCredit Unlocked načrtla našu víziu stať sa bankou budúcnosti Európy. Nastavuje novú latku pre bankový sektor a sme presvedčení, že ide o správnu stratégiu pre všetky zúčastnené usernamey. Naďalej sa sústreďíme na transformáciu skupiny UniCredit, aby sme zo zlepšeného východiskového stavu získali ďalšiu hodnotu.

Od spustenia tejto stratégie v decembri 2021 sa skupina UniCredit už viditeľne transformovala a je z hľadiska štruktúry zdokonalená – máme správnu stratégiu pre udržateľný rast, jasnú cestu k silnejšiemu ukazovateľu RoTE a schopnosť plniť ciele a ambície v usernamei distribúcie kapitálu.

Podarilo sa nám dosiahnuť najlepšie výsledky za viac ako desať rokov a rast v ôsmich po sebe idúcich štvrtrokoch, a to napriek náročnému makroekonomickému prostrediu roka 2022. A bez kompromisov v usernamei riadenia rizík. Zachovali sme proaktívny prístup k identifikácii a riešeniu novo vznikajúcich rizík, napr. obozretnou a rozhodnou reakciou na zníženie rizika našej expozície voči Rusku pri minimálnych nákladoch rovnako ako proaktívnym prekryvaním sektorov ovplyvnených obmedzeniami v dodávateľskom reťazci a vysokými cenami energií.

Naším finančným cieľom je dosiahnuť do roka 2024 hodnotu ukazovateľa RoTE vo výške približne 10%. Za fiškálny rok 2022 sme dosiahli hodnotu ukazovateľa RoTE vo výške 10,7% (12,3% RoTE pri kapitálovej primeranosti CET1 13%), čo už prekročilo náš cieľ v rámci stratégie UniCredit Unlocked.

V priebehu roka sa nám podarilo zvýšiť ziskovosť vo všetkých našich regiónoch na viac ako 10% rentabilitu alokovaného kapitálu („RoAC“) – každý z nich sa už pohybuje nad svojimi nákladmi vlastného kapitálu.

Naša stratégia:

rok od zavedenia UniCredit Unlocked



UniCredit je transformovanou skupinou s jasnou víziou a víťaznou stratégiou: postupuje nebývalým tempom a je pripravená čeliť budúcnosti a využiť jej výhody.

Andrea Orcel

generálny riaditeľ skupiny UniCredit S.p.A.

13 popredných bánk s bezkonkurenčnou distribučnou silou a skutočne rozmanitou talentovou základňou

13 bánk^A zakotvených do európskej štruktúry, pričom ich umiestnenie je:



#2

Taliansko

#3

Nemecko

#2

Stredná Európa^B

#1

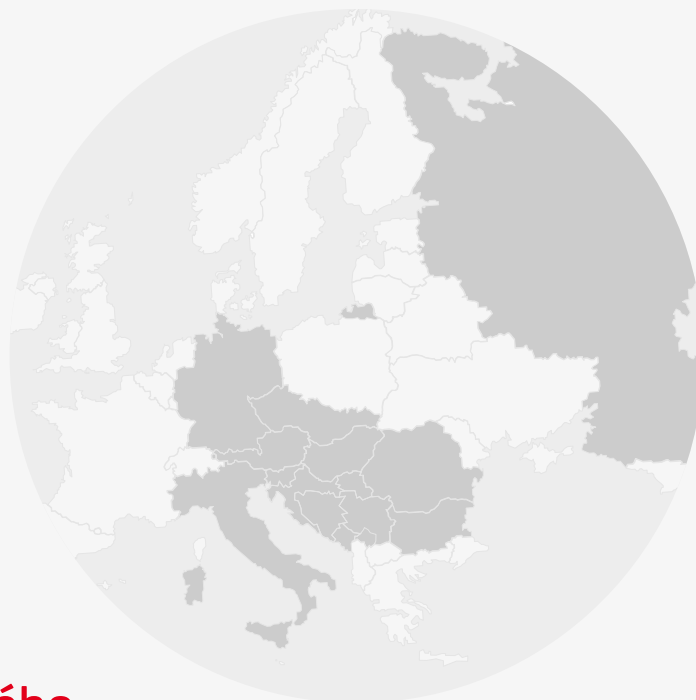
Východná Európa^C

4

POKRYTÉ REGIONY

15  MILIÓNOV

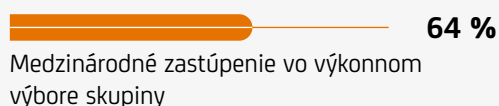
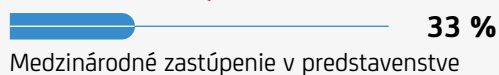
ZÁKAZNÍKOV PO CELOM SVETE



Odhalenie plného potenciálu skupiny

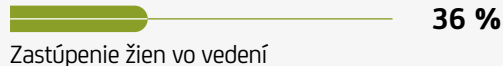
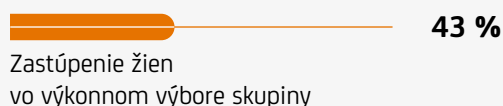
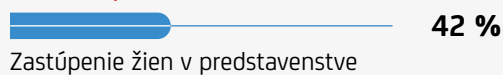
JEDINEČNÁ A ROZMANITÁ TALENTOVÁ ZÁKLADŇA^D

Medzinárodné zmýšľanie



Zamestnanecké siete v **5 oblastiach rozmanitosti** a širšia diverzita, rovnosť a začlenenie v krajinách skupiny

Rodová vyváženosť



A. Ďalšie informácie nájdete v kapitole Obchodný model v Integrovannej správe skupiny UniCredit.

B. Stredná Európa zahŕňa Rakúsko, Českú republiku, Maďarsko, Slovensko a Slovinsko.

C. Východná Európa zahŕňa Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvátsko, Rumunsko, Rusko a Srbsko.

D. Údaje týkajúce sa predstavenstva sa vzťahujú na členov predstavenstva vo funkcií k 7. februáru 2023.

Pred rokom sme si vytýčili náš zámer, ktorým je posilnenie komunít k dosiahnutiu pokroku, a stanovili sme náš **strategický plán UniCredit Unlocked**. Naša stratégia si kladie za cieľ odomknúť hodnotu,

ktorá sa skrýva v skupine UniCredit, prostredníctvom pracovnej transformácie v spojení s tromi základnými finančnými oblasťami: rastom čistých výnosov, prevádzkovou a kapitálovou efektívnosťou.



Definovanie jasnej vízie a víťaznej stratégie

ZÁKLADOM NAŠEJ VÍZIE JE POSKYTOVANIE SLUŽIEB VŠETKÝM ZÚČASTNENÝM STRANÁM: BYŤ BANKOU PRE BUDÚCNOSŤ EURÓPY



VÍZIA

Banka pre budúcnosť Európy

KOMUNITY

Posilnenie komunít na dosiahnutie pokroku.



ĽUDIA

Víťazstvo.
Správna cesta.
Spoločne.

INVESTORI

Rast kvality.
Prevádzková aj kapitálová excelencia. Najlepšie udržateľné výnosy vo svojej triede a tvorba kapitálu.

Sme hlboko zakotvení v našich **komunitách** a pomáhame im naplniť ich potenciál tým, že pôsobíme ako motor individuálneho aj kolektívneho rastu. Srdcom našej stratégie sú naši **klienti**, ktorí sú rozmiestnení po celej Európe – sme tu preto, aby sme im poskytovali svoje služby.

Spoľahlivý partner v živote je to, čo od nás naši **ľudia** žiadajú. Chcú inštitúciu, ktorej môžu dôverovať, a prostrediu, v ktorom sa im bude dariť po osobnej

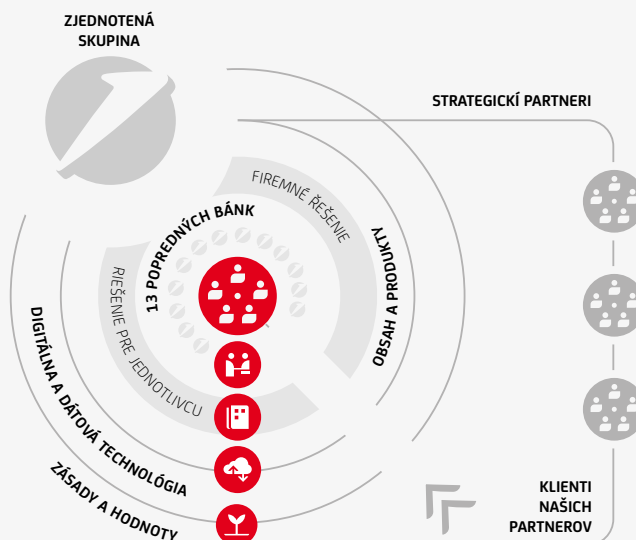
aj odbornej stránke. Chcú firmu, pre ktorú budú s hrdosťou pracovať a ktorá im zaistí nástroje na poskytovanie výnimočných služieb klientom.

Naším **investorom** prinášame rastúce a udržateľné výnosy a dosahujeme trvale vynikajúce výsledky v porovnaní s jasnými kľúčovými ukazovateľmi finančnými výkonnosťami vo všetkých troch základných finančných oblastiach – náklady, čisté výnosy a kapitál.

**NEOCHVEJNÝ ZÁVÄZOK
K STRATÉGII UNICREDIT
UNLOCKED, TEJ SPRÁVNEJ
STRATÉGII PRE NÁS,
A NAŠA ODPOVEĎ NA
OTÁZKU BUDÚCNOSTI
BANKOVNÍCTVA**



**UniCredit
Unlocked**



Naša stratégia vychádza z našej vízie, je prispôbená našim silným stránkam a doplnená prostredím postaveným na piatich pracovných pilieroch.



KLIENTI

Naši klienti predstavujú naše najdôležitejšie aktívum – je ich 15 miliónov, z toho 14 miliónov retailových s výrazným zastúpením v hodnotovo rastúcom a bohatom sektore affluentných klientov. Ako pre našich klientov, tak aj pre našich partnerov predstavujeme bránu do Európy.

Náš cieľ: Navyšovať počet klientov, poskytovať im súdržné služby a reagovať na ich potreby prostredníctvom tých najlepších produktov a služieb.



ĽUDIA A ORGANIZÁCIA

Naša skupina stojí na silných základoch 13 lokálnych bánk. Banky majú bezkonkurenčnú tradíciu a disponujú nevyužitým potenciálom s pevnou väzbou na klientov a komunity. Lokálne banky a ich jedinečnú identitu rešpektujeme a zároveň ich zjednocujeme, aby sme uvoľnili silu tohto zoskupenia, ktoré z UniCredit robí niečo viac než len súčet jej častí.

Náš cieľ: Mať HRDÝCH, MOTIVOVANÝCH a SILNÝCH zamestnancov, ktorí stoja za svojou činnosťou a ktorí môžu vďaka nástrojom, ktoré zabezpečujeme, poskytovať našim klientom tie najlepšie služby.

1. Naša stratégia ESG je plne popísaná v osobitnom odseku Integrovannej správy skupiny UniCredit.



OBSAH A PRODUKTY

Skupina UniCredit zakladá svoju vo svojej triede najlepšiu kvalitu v týchto dvoch oblastiach: firemné riešenie a riešenie pre jednotlivcov. Medzi naše víťazné a odlišujúce faktory patrí celoeurópske pokrytie, jedinečná cezhraničná pozícia, ktorá nám umožňuje prilákať tých najlepších talentovaných pracovníkov a partnerov a dosiahnuť veľký rozsah.

Náš cieľ: V každej z našich kľúčových produktových oblastí meníme konfiguráciu tých kritických prvkov hodnotového reťazca, ktoré prináša vysokou hodnotou, a do nášho ekosystému pridávame ďalších externých partnerov, aby sme mohli poskytovať riešenia šité na mieru potrebám klientov.



DIGITÁLNA A DÁTOVÁ TECHNOLOGIA

Optimalizujeme našu digitálnu a dátovú infraštruktúru, ktorá má veľký potenciál umožniť úspory z rozsahu. Postupne internacionalizujeme naše technológie a zručnosti a neustále posilňujeme našu kybernetickú bezpečnosť a obranu.

Náš cieľ: Vybudovať plne digitálne a dátovo riadenú organizáciu, ktorej digitálna transformácia bude pre klientov aj pracovníkov kľúčovým faktorom.



ZÁSADY A HODNOTY

Snažíme sa zmeniť našu kultúru tým, že zmeníme mentalitu organizácie založenú na troch základných hodnotách: integrita, vlastníctvo a starostlivosť. V rámci jasného rámca rizík a kontrol podporujeme našich zamestnancov, aby sa spojili pod jedinečným spoločným zámerom a víziou.

Náš cieľ: Zámer, kultúra a záväzky ESG, ktoré zjednocujú a vedú našich pracovníkov k spoločným cieľom a posilňujú komunity na dosiahnutie pokroku.¹






Realizácia ambiciózneho plánu

Optimalizácia

Naplnenie definovaných cieľov a prekonávanie konkurencie, prijímanie opatrení na využitie príležitostí a výziev.

VYUŽITIE NAŠICH PEVNÝCH ZÁKLADOV A PREVEDENIE TRANSFORMÁCIE: VYBRANÉ NAJDÔLEŽITEJŠIE BODY

 <p>ĽUDIA A ORGANIZÁCIA</p> <p>Úzka flexibilná disciplinovaná skupina, ktorá koná ako jeden celok a v strede ktorého záujmu stoja klienci</p>	<p>Zjednodušenie organizácie</p> <p>Z piatich izolovaných obchodných divízií na štyri pokryté regióny</p>	<p>Zníženie počtu úrovní riadenia organizácie</p> <p>-28 % útvarov; priblíženie sa klientom</p>	<p>Posilnenie postavenia zamestnancov</p> <p>-60 % počtu riadiacich výborov</p>	<p>Zefektívnenie procesov</p> <p>65 % delegovanie so zvýšenými prahovými hodnotami, ktoré posilňujú rozhodovacie právomoci na miestnej úrovni v jasnej štruktúre</p>
 <p>OBSAH A PRODUKTY</p> <p>Stratégia s riešeniami šitými na mieru potrebám klientov</p>	<p>Zmena zamerania korporátneho a investičného bankovníctva („CIB“)</p> <p>Od izolovaného CIB k dvom oblastiam zameraným na vývoj produktov, takže miestne subjekty môžu poskytnúť kvalitu a bezkonkurenčný sortiment tým klientom, ku ktorým sa globálni aktéri nedostanú</p>	<p>Posilnenie kľúčových útvarov</p> <p>Prijímanie kľúčových výkonných riaditeľov a absolventov v oblasti firemných riešení</p>	<p>Vytváranie ekosystému</p> <p>Kľúčové míľniky pri vytváraní ekosystému najlepších partnerov vo svojej triede a internacionalizácie hodnotového reťazca produktov s vysokou maržou Azimut + Allianz + fond onemarkets + CNP + ZB Invest</p>	
 <p>DIGITÁLNA A DÁTOVÁ TECHNOLÓGIA</p> <p>Interné technológie a zručnosti, postupná optimalizácia</p>	<p>Odolná kybernetická bezpečnosť</p> <p>-35 % závažných bezpečnostných incidentov z už aj tak nízkej úrovne (medziročne)</p>	<p>Opätovné získanie kontroly</p> <p>545 prijatých zamestnancov v oblasti digitálnych technológií v roku 2022; predovšetkým technickí špecialisti</p>	<p>Nový spôsob práca</p> <p>18 iniciatív prebiehajúcich v systéme Agile</p>	<p>Organizácia založená na dátových technológiách</p> <p>+20 p. b. Bankové procesy skupiny v rámci zjednotenej správy dát, zlepšovanie kvality dát</p>



**ZÁSADY
A HODNOTY**

Zjednotenie
pre jedinú
ambíciu

**Jasné hodnoty
zakotvené vo
všetkom, čo robíme**

Kultúrny deň skupiny, Culture Roadshow, Culture Network & Learning, zameranie na diverzitu, rovnosť a inklúziu, počúvanie ľudí ako konkrétne kroky k uskutočneniu našej novej kultúry

Vedenie príkladom

Nové poskytovanie pôžičiek pre oblasti s vysokým vplyvom / znevýhodnené

11,4 mld.

Ekologické²

4,8 mld.

Sociálne²

**Stanovenie
jasných kľúčových
ukazovateľov
výkonnosti**

Net Zero: stanovenie cieľov v prvých troch prioritných sektoroch a podpora našich klientov pri ich premene

². Vrátane tzv ESG-linked pôžičiek.

FINANČNÁ VÝKONNOSŤ

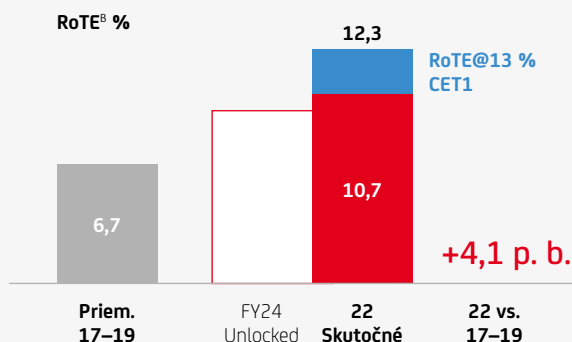
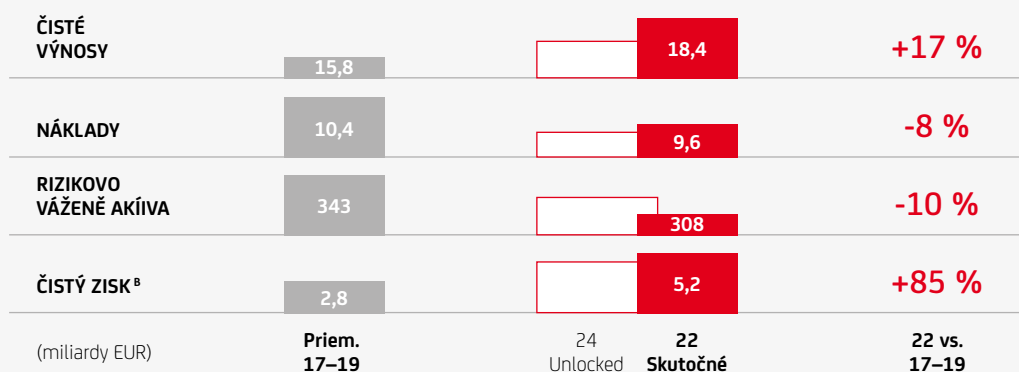
Naše kroky sú priamo spojené s našimi kľúčovými ukazovateľmi finančnej výkonnosti, prostredníctvom ktorých riadime tri základné finančné oblasti: náklady, čisté výnosy a kapitál.

Tieto oblasti spoločne podporujú výnosnosť hmotného kapitálu a organickú tvorbu kapitálu, čo nám prináša schopnosť odolávať otrasom a poskytovať udržateľné a atraktívne výplaty kapitálu akcionárom.

Základom nášho plánovaného rozdelenia kapitálu medzi akcionárov je laserovo zameraná rovnováha medzi rastom kvality na najvyššej úrovni a kapitálovou a prevádzkovou efektívnosťou.

Ide o prepojený kolobeh a zásadne odlišný spôsob posudzovania finančnej výkonnosti – odlišný od našej konkurencie a veľmi odlišný od skupiny UniCredit v minulosti.

Konzistentná výkonnosť prekračujúca ciele vo všetkých oblastiach^A



A. Údaje skupiny vrátane Ruska; na účely porovnania priemer rokov 2017 – 2019 na základe jednoduchého priemeru prepočítaných údajov skupiny bez Turecka a Fineco; údaje pre UniCredit Unlocked 2024 na základe prezentácie v decembri 2021.

B. Výpočet čistého zisku podľa metodiky UniCredit Unlocked (tj. čistý zisk upravený o kupóny z dodatočných Tier 1 nástrojov a hotovostných zmeniek a dopady odloženej daňovej pohľadávky z daňovej straty minulých rokov).

KAŽDÝ REGIÓN PLNÍ PLÁN PREDČASNE A ZRÝCHLENÝM TEMPOM

- **Taliansko:** Výborné výsledky napriek pokračujúcim investíciám a posilňovaniu súvahy
- **Nemecko:** Pokračujúca dynamika plne transformovanej, efektívnej a kapitálotvornej banky
- **Stredná Európa:** Ziskový región s transformujúcim sa Rakúskom
- **Východná Európa:** Udržanie najvyššej ziskovosti a špičkovej nákladovej efektivity, preukázanie odolnosti regiónu

2022 vs. 2021^c

SKUPINA

TALIANSKO

NEMECKO

STREDNÁ
EURÓPA

VÝCHODNÁ
EURÓPA

RUSKO

ČISTÝ
PŘÍJEM

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

NÁKLADY

POMER NÁKLADOV K VÝNOSOM	47,0 % -7,5 p. b.	43,5 % -3,8 p. b.	49,9 % -10,0 p. b.	46,3 % -8,7 p. b.	41,0 % -1,6 p. b.	22,5 % -18,3 p. b.
Medziročná zmena nákladov	-2,0 %	-1,3 %	-5,7 %	-2,9 %	+6,7 %	+2,7 %

KAPITÁL

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

RoAC/RoTE @13 %
CET1r (skupina)

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

C. Pre strednú Európu, východnú Európu a Rusko, medziročné porovnanie pri konštantnom menovom kurze.

Položenie základov pre víťazstvo v neistej budúcnosti

Budovanie pre zajtrašok

Prípravení na zrýchlenie smerom do budúcnosti.

Aj keď sme štvrťrok čo štvrťrok dosahovali konzistentné výsledky, obozretne sme budovali robustné obranné línie, aby sme sa pripravili na budúce a potenciálne makroekonomické dopady:

- Portfólio je v dobrej kvalite s obozretnými opravnými položkami.
- V 4. štvrťroku vzrástol objem špecifických výhľadových faktorov v rámci očakávaných úverových strát, ktorý na skupinovej úrovni teraz činí 1,8 mld. EUR. Rovná sa viac ako ročnému nákladu na riziko (v rámci UniCredit Unlocked stratégie sa predpokladá 30–35 b. b.).
- Postupný rast ziskovosti pred vytvorením opravných položiek, ktoré odrážajú kvalitu a kapitálovú aj prevádzkovú efektivitu.
- Bezkonkurenčná kapitálová pozícia.

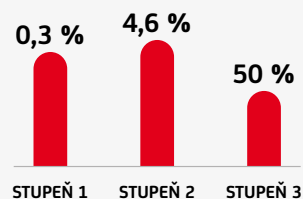
+32,3 %

Zisk pred vytvorením opravných položiek, 2022 vs. 2021

+58 %

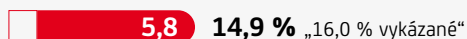
Rast zisku na akciu oproti 2021

Pomer opravných položiek 2022

**+279 b. b.**

organická tvorba kapitálu (8,9 mld. EUR)

CET1 po rozdelení a pro forma regulátorna rezerva

**1,8 mld.**

špecifických výhľadových faktorov v rámci očakávaných úverových strát, čo zodpovedá nákladom na riziko za viac ako jeden rok^D

D. Za predpokladu 30–35 bázičných bodov ročných nákladov na riziko v rámci UniCredit Unlocked

Na nejistou budúcnosť sa naďalej pripravujeme zavádzaním preventívnych opatrení vo všetkých oblastiach.

NÁKLADY

- Zníženie centrálnych nákladov a eliminácia nepotrebných nákladov
- Udržanie obchodných investícií, ktoré ďalej zvyšujú rast výnosov

RIZIKOVĚ VÁŽENÁ AKTIVA

- Pokračovanie v zameraní na **kapitálovú efektívnosť** prostredníctvom zaistenia, disciplíny pri poskytovaní pôžičiek a ďalších manažérskych opatrení

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

- Pokračovanie v zameraní na **vysoko kvalitné obchody** s obozretným prístupom k obchodom novým
- Využívanie výhod **robustného portfólia** zameraného na **rastúce sadzby**

Poplatky

- Pokračovanie v zameraní na **transakčné poplatky**
- **Zvýšenie platobných poplatkov a poplatkov za individualizované riešenia** prostredníctvom ad-hoc iniciatív
- **Zvýšenie poplatkov za poradenstvo** a zvýšenie zastúpenia v SME

Opravné položky k úverom

- Obozretné špecifické výhľadové faktory, ktoré budú **implementované** v nasledujúcich dvoch rokoch
- **Zníženie expozície voči Rusku**; s pokračujúcim zameraním na znižovanie rizikovej expozície

Vytvárame...

Lepšiu banku

Lepší svet. Lepšia budúcnosť

V roku 2021 sme zahájili **transformáciu skupiny UniCredit**, a odhalili tak potenciál skupiny a všetkých zúčastnených strán. V roku 2022 sa transformácia urýchlila, pretože sme tento potenciál využili na ďalšie budovanie **lepšej banky**. Banka, kde každý čin a každá ambícia boli **vaším príbehom aj naším príbehom**. UniCredit je dnes lepšia vďaka našim klientom, našim ľuďom a našim komunitám, pretože spoločne a jednotne usilujeme o **lepší svet a lepšiu budúcnosť**.





ESG

Kľúčovým prvkom, ktorý umožní našim komunitám dosiahnuť pokrok, je zvládnutie udržateľného prechodu. V roku 2022 UniCredit pokračovala v podpore svojich klientov a komunít pri prechode k spravodlivejšej a udržateľnejšej budúcnosti.

V súlade s naším záväzkom „Net Zero“ sme sa stali prvou bankou v Taliansku, ktorá podpísala korporátnu zmluvu o nákupe energií pre naše hlavné dátové centrá so špecializovaným výrobcem ekologickej energie, a prvou bankou v Európe, ktorá získala pre svoje firemné portfólio hodnotenie udržateľnosti Global Real Estate Sustainability Benchmark.

S hrdosťou sme prevzali ocenenie časopisu World Economic Magazine ako najlepšia ESG banka v Taliansku za rok 2022 a ocenenie od Capital Finance International pre najlepšiu banku so sociálnym dopadom v Európe za rok 2022.

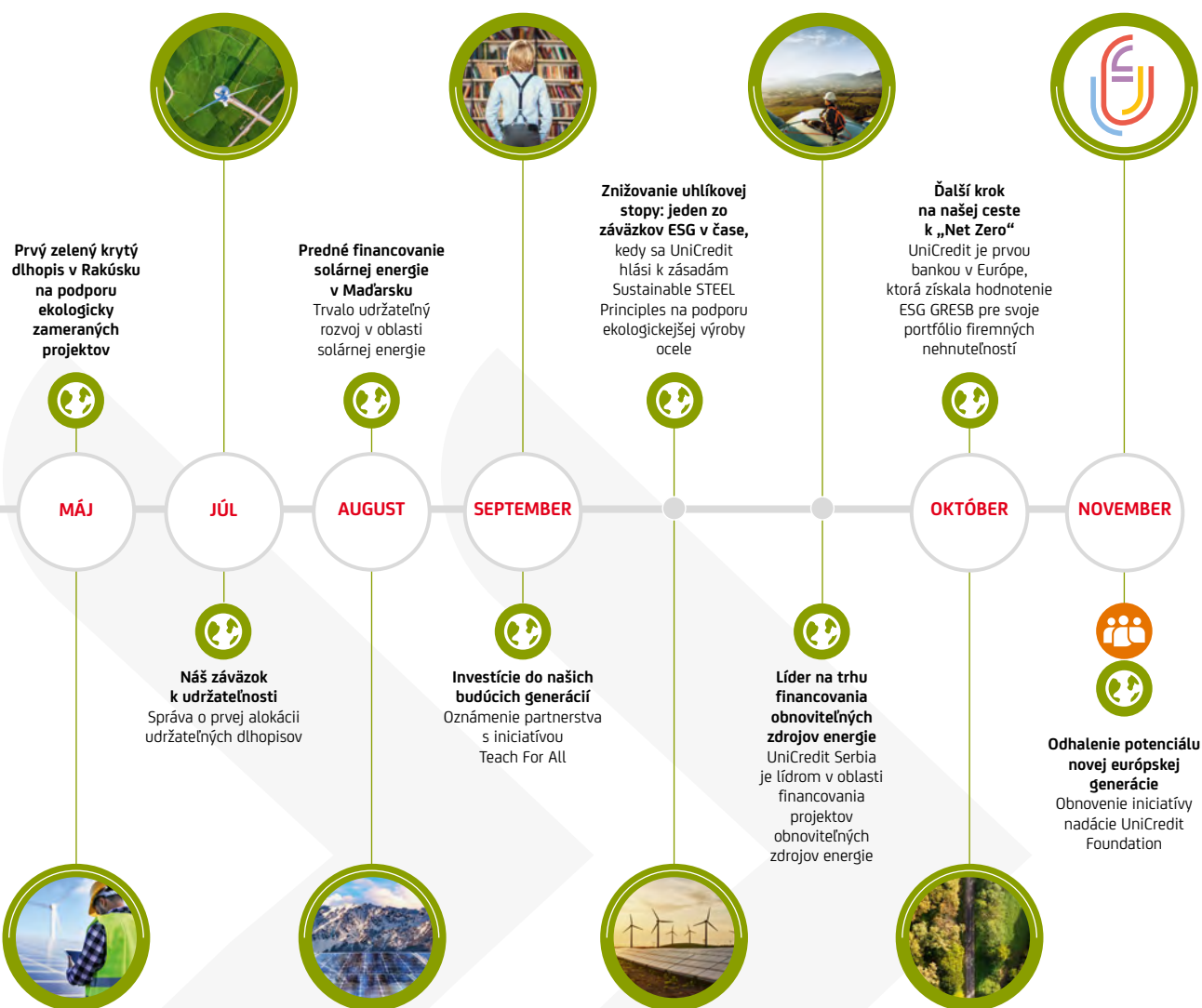
Ďalej sme pokračovali vo zvyšovaní rozsahu našich sociálnych aktivít so silným záväzkom k mládeži a vzdelávaniu, nadviazali sme nadačné partnerstvo s iniciatívou Teach For All, aby sme zvýšili úroveň vzdelávania detí v siedmich krajinách skupiny UniCredit, a posilnili našu kultúru ESG pomocou špecializovaných vzdelávacích programov pre všetkých

zamestnancov v rámci UniCredit ESG University.

Okrem toho sme sa ako prvá spoločnosť v Taliansku prihlásili k záväzku financovania biodiverzity (Finance for Biodiversity Pledge), čím sme ďalej podporili našu cestu aj záväzok „Net Zero“. Naša skupina sa tiež stala členom medzinárodnej charitatívnej siete Ellen MacArthur Foundation, ktorá podporuje náš prístup k urýchleniu prechodu na obehové hospodárstvo vo všetkých krajinách, kde pôsobíme.

Ak chcete sledovať cestu UniCredit za udržateľnosťou v roku 2022, kliknite na nižšie uvedenú časovú os a zistite viac o tom, ako sme sa transformovali do roku 2022, aby sme naplnili náš zámer: umožniť komunitám pokrok.

Míľníky UniCredit v oblasti ESG



Náš záväzok k udržateľnosti

Správa o prvej alokácii udržateľných dlhopisov



Hodnoty: integrita, duševné vlastníctvo

V júni 2021 naša banka úspešne vydala svoj prvý **seniorný preferenčný zelený dlhopis** vo výške **1 miliardy EUR**. V septembri 2021 nasledovala emisia nášho prvého **retailového sociálneho dlhopisu za 155 miliónoch EUR**. Obe emisie predstavovali významné míľniky na našej ceste k udržateľnosti, vďaka ktorým banka mohla ďalej podporovať obnoviteľné zdroje energie a ekologické budovy v Taliansku a zároveň rozvíjať sociálnu starostlivosť a sociálne služby v krajine.

Obe emisie sa uskutočnili **v rámci skupiny pre dlhopisy udržateľného rozvoja**, založeného na zásadách a pokynoch verzie Zásad pre zelené a sociálne dlhopisy a Usmernení pre dlhopisy udržateľného rozvoja **asociácie ICMA (International Capital Market Association)** z roku 2021, čo zabezpečilo transparentnú alokáciu a sledovanie výnosov, ktorých podrobnosti boli plne zverejnené v našej prvej **Správe o alokácii dlhopisov trvalo udržateľného rozvoja** publikovanej v júli 2022.

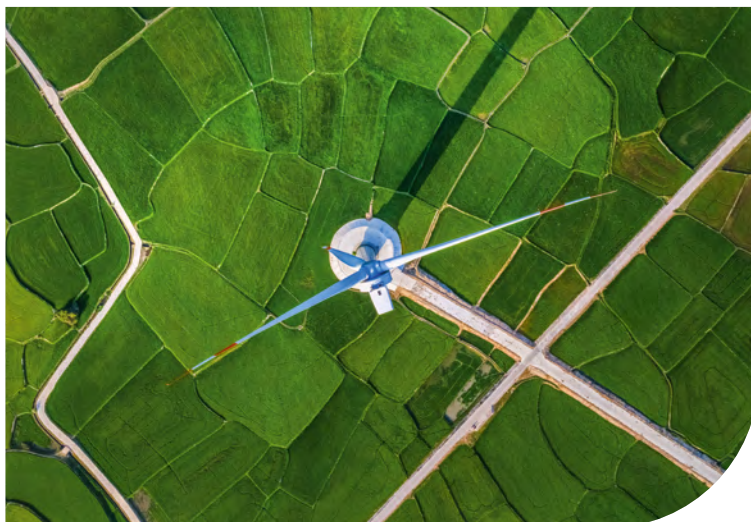
Naša skupina sa aj naďalej zaoberá nielen o prechod na zelenú energiu, ale aj o to, aby tento prechod bol spravodlivý a prechodom pre celú spoločnosť. Udržateľnosť je pre naše podnikanie zásadná: je základom našej firemnej kultúry a zaisťuje, že vždy konáme v najlepšom záujme všetkých zúčastnených strán.

Ako je podrobne popísané v Správe o alokácii dlhopisov trvalo udržateľného rozvoja, všetky výnosy z našich zelených dlhopisov boli určené na financovanie obnoviteľných zdrojov energie, 62 Výročnej správy a účtovnej závierky 2022 UniCredit konkrétne **fotovoltaických (408 mil. EUR), veterných (293 mil. EUR) a biomasových (44 mil. EUR) zdrojov energie**, ako aj financovania zelených budov, vrátane **hypoték**

pre budovy s energeticky nízkou nákladovosťou v top 15 % (hodnotených podľa energetickej náročnosti) vo **všetkých regiónoch (228 mil. EUR) a nehnuteľností (27 mil. EUR)** v Taliansku.

Výnosy z našich **sociálnych dlhopisov** boli medzitým alokované na financovanie projektov s pozitívnym sociálnym dopadom. Doteraz bol kladený dôraz na **služby sociálnej starostlivosti a sociálnej podpory (75,1 % alokovaných prostriedkov)**. Ďalšie podporované projekty zahŕňajú vzdelávanie a odbornú prípravu, zdravotnú a lekársku pomoc a ďalšie sociálne služby. Nepriame dôsledky, ktoré boli vytvorené vďaka výnosom z dlhopisov, zahŕňajú celkom **1,52 milióna príjemcov (149 % cieľa na rok 2021)**; poskytnutie **2,62 milióna hodín vzdelávania, 482 vzdelávacích kurzov, 193 odborných stáží, 108 aktivít v oblasti sociálnej integrácie a poskytnutie 1 322 lôžok v domovoch pre seniorov, 1,21 milióna zdravotníckych služieb a 555 sociálnych domov** (predovšetkým v oblasti sociálneho cestovného ruchu).

Naďalej staviame na úspechu našich prvých zelených a sociálnych dlhopisov a snažíme sa vytvoriť udržateľnejšiu a spravodlivejšiu budúcnosť pre podniky aj jednotlivcov. Napríklad v roku 2022 sme úspešne vydali zelené kryté dlhopisy aj v **Nemecku (dva v celkovom objeme za 500 miliónov EUR), v Rakúsku (jeden za 500 miliónov EUR) a v Maďarsku (jeden za 60 miliónov EUR)**.



Investície do našich budúcich generácií

Oznamujeme partnerstvo s iniciatívou Teach For All



Hodnoty: starostlivosť

Neexistuje jediný faktor, ktorý by rozhodoval o budúcom úspechu nášho kontinentu viac ako vzdelanie a rozvoj mladých ľudí. Pochopili sme, že na tento účel je potrebné zvyšovať kvalifikáciu učiteľov, podporovať ich a vybaviť ich všetkými nástrojmi, ktoré potrebujú na to, aby boli čo najlepšými pedagógmi.

V septembri minulého roka UniCredit a iniciatíva **Teach For All** s hrdosťou spojili svoje sily, aby podporili vzdelávanie detí, a oznámili uzavretie nadačného celoeurópskeho partnerstva, ktoré zasahuje do **siedmich kľúčových krajín, kde UniCredit pôsobí: Bulharsko, Taliansko, Nemecko, Rakúsko, Rumunsko, Slovensko a Srbsko**. Táto nová aliancia využíva spoločný prístup zameraný na inovácie a inklúziu, aby boli dosiahnuté výsledky a bol odhalený plný potenciál európskej mládeže.

Táto spolupráca významne posilnila úsilie iniciatívy Teach For All, poskytla zdroje a podporu pri vzdelávaní zapojených učiteľov, aby ďalej **podporila miestne komunity a umožnila** im pretvoriť vzdelávacie systémy v oblastiach s nedostatkom zdrojov a pomohla vybudovať inkluzívnejšie školské prostredie, ktoré rok čo rok ponúka kvalitné vzdelanie všetkým deťom.

S pomocou týchto obetavých pedagógov získavajú žiaci a študenti znalosti, zručnosti, postoje a hodnoty, ktoré potrebujú na to, aby sa dokázali zorientovať v meniacej sa spoločnosti av novom svete práce. Naša skupina si uvedomuje, že so správnym zmýšľaním a zručnosťami bude mať mládež lepšie predpoklady na dosiahnutie finančného zabezpečenia a stane sa informovanými a prínosnými občanmi komunít. Tento inovatívny program vytvára **novú generáciu európskych lídrov**, ktorí majú lepšie príležitosti na využitie svojho potenciálu.

Vzdelanie zohráva zásadnú úlohu v hospodárskom a sociálnom blahobyte každého regiónu. Aby Európa dokázala čeliť výzvam tohto storočia, je naliehavo nutné spolupracovať so školami, vládami a rodinami a zabezpečiť, aby každé dieťa malo možnosť využiť svoj potenciál.

Wendy Kopp

generálna riaditeľka a zakladateľka iniciatívy Teach For All

UniCredit podporila sieť Teach For All darom vo výške takmer 2 miliónov EUR na financovanie aktivít pre **školský rok 2022–2023** a tiež zapojenie zamestnancov ako dobrovoľníkov, ktorí prispievajú svojim časom, znalosťami a zručnosťami k presadzovaniu zmien.

Závazok našej skupiny podporovať komunity v ich rozvoji presahuje rámec poskytovania finančnej podpory. Naše partnerstvo s iniciatívou Teach For All nám pomohlo splniť náš záväzok **sociálneho pokroku** v súlade s našou **stratégiou ESG**. Využijeme prítomnosť UniCredit na celom kontinente, aby sme zaistili, že sa dostaneme do tých komunít, kde je to najviac potrebné.



Znižovanie uhlíkovej stopy: jeden zo záväzkov ESG

UniCredit sa pripojila k zásadám Sustainable STEEL Principles na podporu ekologickejšej výroby ocele



Hodnoty: duševné vlastníctvo

Sme aj naďalej pevne odhodlaní podporovať našich klientov pri dosahovaní ich **cieľov v oblasti ESG** ako hlavnú súčasť nášho úsilia o spravodlivý a férový prechod k **nízko uhlíkovej a inkluzívnejšej svetovej ekonomike**.

Spolu s ďalšími piatimi poprednými veriteľmi sme oznámili podpis zásad **Sustainable STEEL Principles („SSP“)**, dohody o financovaní oceľiarskeho odvetvia v súlade so zmenou klímy.

Oceľ je základným materiálom v spracovateľskom priemysle, ktorý sa používa v širokej škále výrobkov. Toto odvetvie, vzhľadom na svoju závislosť od uhlia, je celosvetovo najväčším zdrojom priemyselných uhlíkových emisií (7 %). Zásady Sustainable STEEL Principles boli navrhnuté pracovnou skupinou zloženou zo spoločností UniCredit, Citi, ING, Sociétés Générales a Standard Chartered s cieľom postaviť sa tomuto problému čelom **a výrazne znížiť uhlíkové emisie** z výroby ocele.

Táto dohoda medzi veriteľmi poskytla rámec na posudzovanie a zverejňovanie miery, do akej sú emisie, spojené s ich oceľiarskymi úverovými portfóliami, v súlade s klimatickými cieľmi 1,5 °C, a poskytla tak nevyhnutné nástroje na zapojenie klientov a presadzovanie ich záujmov. Podľa prieskumu iniciatívy za zodpovedné nerasty (RMI) predstavujú signatári kombinované bankové úverové portfólio v hodnote približne **23 miliárd USD**, čo predstavuje viac ako **11 % podiel na celkovom objeme úverov súkromnému oceľiarskemu sektoru**.

Pre banky, ako je tá naša, ktoré majú **záväzky k čistým nulovým emisiám (Net Zero)**, navyše zásady SSP prinášajú hotové vykonávacie pokyny na dosiahnutie týchto cieľov. Vzhľadom na to, že výroba ocele predstavuje celosvetovo najväčší zdroj priemyselných uhlíkových emisií, sú zásady SSP kľúčovým krokom na ceste k nulovým emisiám (Net Zero). Ako jeden zo zakladajúcich signatárov sa tešíme na prehĺbenie dialógu s klientmi a kolegami z odboru s cieľom podporiť ekologickejšiu budúcnosť.

ESG zostáva kľúčovým pilierom nášho strategického plánu **UniCredit Unlocked** s ambicióznymi cieľmi pre všetky oblasti podnikania, vrátane celkom 150 miliárd EUR v nových kumulatívnych objemoch poskytnutého financovania ESG do roku 2024. Ďalej pokračujeme v znižovaní vlastnej ekologickej stopy a **zaviazali sme sa, že do roku 2030 dosiahneme nulových vlastných emisií** a do roku **2050** aj nami financovaných emisií.



Ďalší krok na našej ceste k „Net Zero“

UniCredit je prvou bankou v Európe, ktorá získala hodnotenie ESG GRESB pre svoje portfólio firemných nehnuteľností



Hodnoty: integrita, duševné vlastníctvo

UniCredit je, v súlade so **stratégiou ESG a záväzkom „Net Zero“**, prvou bankou v Európe, ktorá získala pre svoje portfólio firemných nehnuteľností hodnotenie **Global Real Estate Sustainability Benchmark (GRESB)**. Celkové portfólio analyzované podľa kritérií udržateľnosti GRESB zahŕňalo nehnuteľnosti vlastnené skupinou v strednej a východnej Európe v približnej hodnote **5 miliárd EUR**.

Princípy ESG sú jadrom všetkých našich aktivít v oblasti nehnuteľností a my sa aj naďalej snažíme vyhodnocovať, monitorovať a sústavne zlepšovať ESG výkonnosť našich aktív a súvisiacich procesov správy v oblasti ESG. V súlade so stratégiou ESG skupiny, ktorá je kľúčovým pilierom obchodného plánu **UniCredit Unlocked**, predstavuje projekt GRESB hmatateľný príklad našich záväzkov v oblasti udržateľnosti a ďalej posilňuje naše vedúce postavenie v zavádzaní inovátných iniciatív v oblasti ESG.

Hodnotenie **GRESB Real Estate Assessment** predstavuje globálny mechanizmus posudzovania a porovnávaní ESG pre kótované realitné spoločnosti, súkromné fondy, developerov a investorov v realitnom odvetví. V roku 2021 sa hodnotenia nehnuteľností, ktoré zahŕňa približne **5,7 bilióna USD** v spravovaných aktívach a **117 000** aktív v **66** krajinách, zúčastnilo viac ako **1 500** realitných spoločností, nehnuteľnostných investičných fondov (REIT), fondov a developerov.

Táto iniciatíva predstavuje dôležitý míľnik na ceste skupiny k udržateľnému rozvoju a predstavuje UniCredit ako poprednú spoločnosť v oblasti zverejňovania informácií o ESG v súvislosti so správou nehnuteľností. Špecifickým cieľom je, aby sa výsledky hodnotenia GRESB v priebehu času upevnili prostredníctvom priebežného sledovania ESG výkonnosti nehnuteľností skupiny a súvisiacich riadiacich procesov a ich neustáleho porovnávania s najvyššími trhovými štandardmi.

Banka ďalej pokračuje v prijímaní opatrení na zvýšenie energetickej a priestorovej efektivity, aby znížila svoju uhlíkovú stopu, čo je hlavnou prioritou jej stratégie ESG a cieľov strategického plánu.

Princípy ESG sú jadrom všetkých našich aktivít v oblasti nehnuteľností a my sa aj naďalej snažíme vyhodnocovať, monitorovať a dôsledne zvyšovať výkonnosť našich aktív a súvisiacich procesov správy v oblasti ESG. Projekt GRESB predstavuje hmatateľný príklad našich záväzkov v oblasti udržateľnosti a ďalej posilňuje naše vedúce postavenie v zavádzaní inovátných iniciatív v oblasti ESG.

Salvatore Greco

manažér útvaru nehnuteľností

Vytvárame...

Lepšiu banku

Lepší svet

Lepšiu budúcnosť

Úvodné slovo generálneho
riaditeľa UniCredit Bank



Slovo predsedu predstavenstva





UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahla v roku 2022 hospodársky výsledok 9,13 miliardy Kč, čo predstavuje medziročný nárast konsolidovaného čistého zisku o 30,8 %.

Vážení akcionári, obchodní partneri, dámy a páni,

ochladenie ekonomickej aktivity a prudký vzostup inflácie v roku 2022 zatiaľ nezaľahali na výsledkoch bankových sektorov v Česku a na Slovensku významnejšie negatívne dopady. To platilo najmä pre český bankový sektor, ktorý naopak vďaka prudkému navýšeniu úrokových sadzieb zo strany ČNB zaznamenal najvyšší zisk vo svojej histórii. Pre obe krajiny platilo, že sa nenaplnili pesimistické očakávania rastu podielu nesplácaných úverov. Banky sa tak vyhli nutnosti vo väčšej miere navýšovať individuálne rezervy na úvery v zlyhaní. Rovnako tak sa bankám darilo, a to aj napriek silnejúcim inflačným tlakom, udržať si pod kontrolou rast vlastných prevádzkových nákladov.

Úverová aktivita si v nominálnom vyjadrení udržala solídne tempo v Česku aj na Slovensku, na čom sa zrejme podpísal aj vplyv rastúcej inflácie. Zásadnejšie spomalenie dynamiky nastalo iba pri retailových úveroch v Česku, do ktorých sa premietal vplyv silne nadhodnotených cien nehnuteľností, rýchlo rastúcich hypotekárnych sadzieb a prísnejšia regulácia ČNB od začiatku apríla 2022.

Pozitívne hospodárske výsledky

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahla v roku 2022 hospodársky výsledok 9,13 miliardy Kč, čo predstavuje medziročný nárast konsolidovaného čistého zisku o 30,8 %. K tak výraznému nárastu hospodárskeho výsledku prispeli predovšetkým rastúce objemy klientskych obchodov v prostredí zvyšujúcich sa úrokových sadzieb, vysoká kvalita úverového portfólia banky a riadenie nákladov na úverové riziko a zároveň efektívne riadenie prevádzkových nákladov, ktoré rástli výrazne pomalšie ako inflácia. Objem klientskych úverov medziročne vzrástol o 7,5 % a v objeme vkladov od klientov dosiahla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nárast o 7,1 % oproti roku 2021.

Rok 2022 bol v retailovom bankovníctve rokom opätovného oživenia klientskej aktivity. Viac ako 6% nárast aktívnych retailových klientov sa odrazil najmä v raste portfólia primárnych zdrojov, a to až o 6,6 %. Úverové portfólio v retailovom segmente rástlo najmä vďaka novým spotrebným úverom (+19% medziročný rast predajov spotrebných úverov) a úverom pre Micro business segment (+50% medziročný rast predajov úverov tomuto segmentu). Naopak, naplno sa v predajoch úverov prejavil prepád hypotekárneho trhu ako v Českej republike, tak v menšej miere aj na Slovensku. Naďalej platí, že v retailovej divízii je naším hlavným akcentom kvalita služieb a spokojnosť klientov. K tomu nám výrazne pomáha digitalizácia našich služieb, opierajúca sa o 84% penetráciu digitálneho bankovníctva medzi našimi aktívnymi klientmi, a tiež prudko rastúca penetrácia digitálneho predaja vybraných služieb.

V korporátnom bankovníctve sme aj napriek externej nepriaznivej makroekonomickej situácii silne ovplyvnenej vojnou na Ukrajine a sprevádzanej vysokými cenami energií, naďalej pokračovali v podpore českej a slovenskej ekonomiky a v upevňovaní našej pozície na trhu firemnej klientely. Rástli sme v objeme poskytnutých úverov, depozít aj v počte firemných klientov, a to ako na českom, tak aj slovenskom trhu. Na jednej strane sme zameriavali našu pozornosť na podporu a rast v segmente malých a stredných podnikov, na druhej strane sme už tradične hrali 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 financovania nehnuteľností aj v oblasti akvizičného a štruktúrovaného financovania, kde sme uzavreli niekoľko výrazne komplexných a veľkých transakcií s našimi klientmi a potvrdili sme rolu lídra v daných segmentoch.

Pokračujeme v digitalizácii

V digitalizácii ideme stále dopredu – v roku 2022 sme cez digitálnu platformu predali 50 tisíc účtov a 8 tisíc úverov. Ušetrili sme tak našim bankárom 30 tisíc hodín práce a vyše milióna strán papiera. Úspechy oslavuje aj náš náborový tím spolu s inteligentným chatbotom, ktorý pri pohovore využilo už viac ako 3 500 kandidátov. Nábor nových zamestnancov je vďaka tomu rýchlejší, flexibilnejší a otvorenejší voči rôznym talentom uchádzačov. Chatbot je navyše v rámci českého a slovenského trhu úplne unikátny.

Naďalej pokračujeme v digitalizácii retailových produktov, a v roku 2023 sa zameriame na možnosť dojednať online aj naše investičné produkty. Zavedením bankovej identity ušetríme drahocenný čas našich klientov pri komunikácii s tretími stranami.

Získali sme medzinárodné ocenenia

Aj v roku 2022 sme získali množstvo prestížnych ocenení, na ktoré sme hrdí. Už šiesty rok v rade získala skupina UniCredit certifikáciu Top Employers Institute za plnenie záväzkov voči svojim zamestnancom a za budovanie inšpiratívneho pracovného prostredia. To je nielen inovatívne a inkluzívne, ale odpovedá aj na konkrétne potreby a požiadavky zamestnancov.

Časopis Euromoney, ktorý sa globálne venuje bankovníctvu už od roku 1969, opakovane ocenil UniCredit ako najlepšiu banku a lídra na trhu v oblasti služieb správy hotovosti. Práve tak sa to stalo aj v uplynulom roku. Ďakujeme.

Plníme a rozširujeme záväzky ESG

Planéta, na ktorej žijeme, je iba jedna. Preto pokračujeme v plnení environmentálnych, ale aj sociálnych záväzkov, ktoré sme si stanovili. Koncom roka skupina UniCredit podpísala záväzok financovania biodiverzity. Ide o spoločný záväzok finančného sektora pozitívne prispievať svojimi aktivitami a investíciami k biodiverzite.

Naše úsilie potvrdilo ocenenie Corporate Knights, ktoré zostavuje rebríček najudržateľnejších firiem. Tento rebríček dôkladne hodnotí spoločnosti s príjmom nad 1 miliardu USD, pričom zohľadňuje vývoj priorít a výsledkov v oblasti ESG, rovnako ako veľkosť rozdielov medzi poprednými predstaviteľmi v oblasti udržateľnosti a ostatnými spoločnosťami v danom odvetví v celosvetovom meradle.

Naše úsilie potvrdzujú aj čísla – za rok 2022 sme poskytli korporátne ESG úvery vo výške 443 miliónov eur, teda cez 11 miliárd korún. Tento objem tvorí takmer 20 % podiel na dlhodobých investičných úveroch nášho firemného bankovníctva.

V Českej republike došlo k podpísaniu zmluvy o aliancii zdieľaných bankomatov. Týmto krokom sa UniCredit Bank pridala k projektu, ktorý umožňuje klientom vyberať hotovosť v zdieľaných bankomatoch za rovnakých podmienok ako z bankomatov vlastnej banky. Duplicitné bankomaty zúčastnených bánk tak môžeme presunúť na miesta, kde ľuďom doteraz chýbali.

Pomáhame tam, kde treba

Krátko po tom, čo sme mohli pocítiť úľavu po boji s koronavírusom, prišla ďalšia ťažká skúška. Vojna, ktorú sme si dokázali len ťažko predstaviť, a ktorá vniesla do našich životov obavy a neistotu z budúcnosti. Ani tá však neoslabila našu túžbu pomáhať, práve naopak. V Prahe a v Brne sme otvorili mobilné pobočky pre utečencov z Ukrajiny a pomohli im založiť potrebné účty. Tiež sme usporiadali zbierku na pomoc rodinám na Ukrajine, v ktorej sme vybrali 5 miliónov korún.

Tradične sme podporovali aj desiatky neziskových organizácií, či už priamo alebo prostredníctvom Gift Matching Programu alebo iniciatívy Call4Europe. Desiatky našich kolegyň a kolegov, vrátane členov predstavenstva, sa zapojili do finančného vzdelávania detí. V spolupráci s TEACH FOR SLOVAKIA navštívili dobrovoľníci z radov zamestnancov základnej a strednej školy, kde prednášali na tému finančnú gramotnosť a kyberbezpečnosť.

Ďakujeme, že ste s nami

Verím, že nech prinesie rok 2023 čokoľvek, spoločnými silami to zvládneme. Našou prioritou zostáva blaho našich klientov, ale aj spokojnosť našich zamestnancov. Prajem vám do nového roku pevné zdravie aj schopnosť zachovať si chladnú hlavu v každej situácii.



Jakub Dusílek

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

Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2022 mil. CZK	31. 12. 2021 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čisté úrokové výnosy	14 584	12 981
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 802	3 595
Všeobecné prevádzkové náklady	(7 577)	(7 288)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	11 162	8 840
Čistý zisk po zdanení	9 128	6 981
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	766 412	693 464
Pohľadávky voči klientom	537 080	483 349
Vklady klientov	503 374	470 158
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne výkonnostné ukazovatele*		
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	1,3 %	1,0 %
Rentabilita priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	11,6 %	8,8 %
Aktíva na jedného zamestnanca	240,6	213,9
Správne náklady na jedného zamestnanca	2,4	2,2
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	2,9	2,2
Údaje o imaní a kapitálovej primeranosti		
Tier 1	79 363	78 550
Tier 2	147	630
Imanie	79 510	79 180
Kapitálové požiadavky na úverové riziko pri štandardizovanom prístupe:	3 876	3 760
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	200	152
Kapitálové požiadavky na expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	91	77
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	5	6
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	2 018	1 847
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	1 167	1 265
Kapitálové požiadavky na expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	36	26
Kapitálové požiadavky na expozície v zlyhaní	62	75
Kapitálové požiadavky na vysoko rizikové expozície	55	79
Kapitálové požiadavky na akciové expozície	160	161
Kapitálové požiadavky na ostatné položky	82	72
Kapitálové požiadavky na úverové riziko pri prístupe IRB:	20 659	21 997
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	155	114
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	464	458
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	16 700	18 004
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	3 039	3 012
Kapitálové požiadavky na neúverové položky	301	409
Kapitálová požiadavka na pozičné riziko	565	638
Kapitálová požiadavka na menové riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na vyrovnávacie riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na komoditné riziko	3	3
Kapitálová požiadavka na operačné riziko	2 184	2 275
Kapitálová požiadavka na úpravy ocenenia o úverové riziko	29	104
Kapitálová požiadavka na ostatné rizikové expozície	220	183
Kapitálový pomer CET1	23,06 %	21,70 %
Kapitálový pomer Tier 1	23,06 %	21,70 %
Celkový kapitálový pomer	23,10 %	21,87 %
Priemerný počet zamestnancov	3 185	3 242
Počet kmeňových pobočiek banky	104	104

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2022 mil. CZK	31. 12. 2021 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	(8 825)	(5 994)
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	68 869	68 644
Zisk za účtovné obdobie	9 128	6 981
Vlastné imanie spolu	81 422	81 881
Úpravy kmeňového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účtovné obdobie	(9 128)	(6 981)
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	8 005	5 998
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	–
Nehmotný majetok	(2 712)	(2 876)
Úpravy o úverové riziko	4 578	2 906
Očakávané straty	(2 738)	(2 944)
Vplyv spoločností nezahrnutých do obozretného konsolidačného celku	(446)	(317)
Ostatné úpravy	382	883
CET1 spolu	79 363	78 550
Tier 1 (T1) spolu	79 363	78 550
Úpravy o úverové riziko	5 825	7 071
Očakávané straty	(6 079)	(6 441)
Neuznaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív	(59)	–
Ostatné úpravy	460	–
Tier 2 (T2) spolu	147	630
Imanie	79 365	79 180

* 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 = 2022 a X-1 = 2021.

Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2022 mil. CZK	31. 12. 2021 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čisté výnosové úroky	13 304	11 583
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 423	3 198
Všeobecné prevádzkové náklady	(7 035)	(6 737)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	10 683	7 705
Čistý zisk po zdanení	8 923	6 114
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	756 090	680 396
Pohľadávky voči klientom	526 838	470 318
Vklady klientov	502 969	469 876
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne výkonnostné ukazovatele*		
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	1,2 %	0,9 %
Rentabilita priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	11,8 %	8,0 %
Aktíva na jedného zamestnanca	263,9	233,6
Všeobecné prevádzkové náklady na jedného zamestnanca	2,5	2,3
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	3,1	2,1
Údaje o imaní a kapitálovej primeranosti*		
Tier 1	75 836	74 927
Tier 2	190	630
Imanie	76 026	75 557
Kapitálové požiadavky na úverové riziko pri štandardizovanom prístupe:	807	824
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	180	125
Kapitálové požiadavky na expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	91	77
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	–	–
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	92	163
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	–	–
Kapitálové požiadavky na expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	14	3
Kapitálové požiadavky na expozície v zlyhaní	12	15
Kapitálové požiadavky na vysoko rizikové expozície	55	79
Kapitálové požiadavky na akciové expozície	363	362
Kapitálové požiadavky na ostatné položky	–	–
Kapitálové požiadavky na úverové riziko pri prístupe IRB:	23 145	23 917
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	155	114
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	464	458
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	19 194	19 972
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	3 039	3 012
Kapitálové požiadavky na neúverové položky	293	361
Kapitálová požiadavka na pozičné riziko	565	638
Kapitálová požiadavka na menové riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na vyrovnávacie riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na komoditné riziko	3	3
Kapitálová požiadavka na operačné riziko	1 910	2 003
Kapitálová požiadavka na úpravy ocenenia o úverové riziko	29	104
Kapitálová požiadavka na ostatné rizikové expozície	214	164
Kapitálový pomer CET1	22,75 %	21,67 %
Kapitálový pomer Tier 1	22,75 %	21,67 %
Celkový kapitálový pomer	22,80 %	21,86 %
Priemerný počet zamestnancov	2 865	2 913
Počet kmeňových pobočiek banky	104	104

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (individuálneho)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2022 mil. CZK	31. 12. 2021 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	(9 104)	(6 103)
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	65 102	65 700
Zisk za účtovné obdobie	8 923	6 114
Vlastné imanie spolu	77 171	77 961
Úpravy kmeňového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účtovné obdobie	(8 923)	(6 114)
Fondy z precenenia zabezpečovacích nástrojov	8 284	6 106
Fondy z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	–
Nehmotný majetok	(2 495)	(2 629)
Úpravy o úverové riziko	4 609	2 940
Očakávané straty	(2 835)	(3 031)
Ostatné úpravy	25	(306)
CET1 spolu	75 836	74 927
Tier 1 (T1) spolu	75 836	74 927
Úpravy o úverové riziko	5 825	7 071
Očakávané straty	(6 079)	(6 441)
Ostatné úpravy	444	–
Tier 2 (T2) spolu	190	630
Imanie	76 026	75 557

* 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 = 2022 a X-1 = 2021.

Vízia, misia a firemné hodnoty

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

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

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

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

ESG – životné prostredie, spoločenská zodpovednosť a riadenie spoločnosti

V UniCredit Bank pokračujeme v plnení environmentálnych i sociálnych záväzkov, ktoré sme si stanovili. Koncom roka skupina UniCredit podpísala záväzok financovania biodiverzity. Ide o spoločný záväzok finančného sektora pozitívne prispievať svojimi aktivitami a investíciami k biodiverzite.

Naše úsilie potvrdilo ocenenie Corporate Knights, ktoré zostavuje rebríček najudržateľnejších firiem. Tento rebríček dôkladne hodnotí spoločnosti s príjmom nad 1 miliardu USD, pričom zohľadňuje vývoj priorít a výsledkov v oblasti ESG, rovnako ako veľkosť rozdielov medzi poprednými predstaviteľmi v oblasti udržateľnosti a ostatnými spoločnosťami v danom odvetví v celosvetovom meradle.

V roku 2022 sme v rámci UniCredit Bank Slovakia a Slovakia poskytli korporátne ESG úvery vo výške 11 miliárd Kč, z toho viac ako 9 miliárd Kč na projekty v oblastiach obnoviteľnej energetiky a udržateľných nehnuteľností. Necelé 2 miliardy Kč putovali do projektov s pozitívnym dopadom na spoločnosť, a to do zdravotníctva alebo na výstavbu domov s opatrovateľskou službou

a centier pre seniorov. Podiel ESG úverov na portfóliu dlhodobých investičných úverov dosiahol 18 %.

Zaradenie úverov do ESG portfólia podlieha schváleniu ESG komisie pre firemné úvery, ktorá sa pri rozhodovaní riadi vnútornými predpismi skupiny UniCredit pre udržateľné, environmentálne a sociálne prospešné financovanie a EÚ Taxonomiou.

Pomáhame našim klientom identifikovať, či sú v súlade s ESG princípmi, a to vďaka nástroju ESG Barometer. Tento nástroj dokáže na základe zozbieraných dát z daného priemyselného odvetvia ohodnotiť spoločnosť z pohľadu dopadu činnosti spoločnosti na životné prostredie (Environmental), sociálneho dopadu (Social) a riadenia firmy (Governance) a naši klienti vďaka ESG Barometru vedia, ako urobiť svoje podnikanie viac udržateľné.

V retailových aktivitách sme dosiahli najväčší úspech v investíciách a financovaní start-upov, a to predovšetkým pomocou produktu MicroCredit, ku ktorého využitiu nám stačí poznať jeho zámer a tri mesiace preukázateľných skúseností. V roku 2022 sme dosiahli financovaný objem vo výške viac ako 269 miliónov korún. V roku 2023 sa potom v retailovom bankovníctve chceme zamerať na posilnenie týchto produktov a rozvoj ďalších environmentálne prospešných aktivít v podobe hypotéky poskytovanej na energeticky úsporné nehnuteľnosti, hypotéky pre mladých, alebo spotrebiteľského úveru na modernizáciu nehnuteľností energeticky úspornými riešeniami.

Sociálna zodpovednosť, sponzoring a charita

Sociálne prospešné a charitatívne činnosti hrajú v našom prístupe k ESG výraznú úlohu. V roku 2022 boli do značnej miery ovplyvnená geopolitickým a makroekonomickým dianím vo svete, a to najmä vojnou na Ukrajine.

Nadálej sme rozvíjali spoluprácu s našimi tradičnými partnermi z oblasti charity ako je Onkologický fond Krtko, fond Na bicykli deťom, Nadácia Syner či Konto Bariéry. Tiež sme venovali značnú časť prostriedkov na podporu športových aktivít v spolupráci s našimi dlhoročnými partnermi z tejto oblasti, medzi ktoré patrí Sport2Life, Run Czech, Tenisový klub Prostějov či Športový club Jedličkovho ústavu. Okrem toho charitatívne príspevky banky smerovali do zdravotníctva, napr. pre Mikrobiologický ústav, IKEM a Spolu Doma (predtým Domov hospicovej starostlivosti Plzeň).

V spolupráci s nadáciou UniCredit Foundation a UniCredit Leasing sme začiatkom roku 2022 usporiadali zbierku na podporu rodín na Ukrajine prostredníctvom organizácie Červený kríž. Bezprostredne po vyhlásení zbierky sa spontánne začali zapájať naši zamestnanci z Česka aj Slovenska. Pomocou ich príspevkov, spolu s ďalšou finančnou podporou banky, lízingu, factoringu a nadácie UniCredit Foundation, sa dohromady podarilo v priebehu iba dvoch týždňov získať čiastku vo výške neuveriteľných 5 miliónov Kč.

UniCredit Bank a UniCredit Leasing na Slovensku v spolupráci s Nadáciou Markíza spoločne pomáhajú už 8 rokov. Medzi najvýznamnejšie projekty, ktoré UniCredit podporovala ako partner, patrí novo vybudovaná Denná klinika na detskej onkológii v Bratislave, zmodernizované izby na detskej onkológii, modernizácia Kliniky detskej psychiatrie v Bratislave a Denné centrum v Národnom ústave detských chorôb v Bratislave. V roku 2022 sme odovzdali šek vo výške 30 000 EUR Lige za duševné zdravie na podporu stále tabuizovanej, ale veľmi dôležitej problematiky, akou je detská duša a psychika.

V rámci skupiny UniCredit a jej iniciatívy „Call for Europe“ sme podporili sumou 1,6 milióna Kč (80 000 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, prostredníctvom ktorého UniCredit Foundation zdvojnásobilo dary našich zamestnancov pre celkom 30 neziskových organizácií a projektov zameraných na pomoc deťom a mladistvým najmä v oblasti vzdelávania, ktorého podporu považuje skupina UniCredit za veľmi dôležitú.

Dôkazom toho je nadviazanie spolupráce s organizáciou TEACH FOR ALL v oblasti podpory výchovy a vzdelávania detí či zvyšovania kvalifikácie učiteľov. Táto nezisková organizácia pôsobí po celom svete vrátane Slovenska, kde je aktívna pod názvom TEACH FOR SLOVAKIA. Naši zamestnanci tak majú možnosť účasti pri vzdelávaní mladých ľudí na Slovensku. Banka tiež už druhý rok rozvíja program finančného vzdelávania na školách prostredníctvom dobrovoľných školiteľov z radov našich zamestnancov. Školenia prebehla ako v Prahe, tak po celej republike a tiež na Slovensku. Len za rok 2022 sa nám podarilo vyškoliť 4 325 žiakov základných a stredných škôl na tému finančná gramotnosť a kyberbezpečnosť.

Ochrana životného prostredia

Neoddeliteľnou súčasťou ESG stratégie je trvalo udržateľný rast a ochrana životného prostredia. V rámci všetkých budov plníme globálne nastavené environmentálne pravidlá, 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 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.

V Českej republike sme podpísali zmluvu o aliancii zdieľaných bankomatov. Týmto krokom sa UniCredit Bank pridala k projektu, ktorý umožňuje klientom vyberať hotovosť zo zdieľaných bankomatov za rovnakých podmienok ako z bankomatov vlastnej banky. Duplicitné bankomaty zúčastnených bánk tak môžeme presunúť na miesta, kde ľuďom doteraz chýbali. Zlepšime tak výrazne prístup ľudí k bankovým službám a zároveň sa správame šetrne k životnému prostrediu, keď časť nadbytočných bankomatov zrušíme.

Životnému prostrediu pomáhali ako dobrovoľníci aj naši zamestnanci, ktorí sa podieľali na sadení stromov a obnove lesov po kôrovcových kalamitách. Na Vysočine vysádzali vyše 2000 nových dubov a budú naďalej v tejto aktivite pokračovať.

Zároveň môžu naši zamestnanci využiť každý rok dva dni plateného voľna na dobrovoľné aktivity zamerané na pomoc potrebným ľuďom, životnému prostrediu alebo neziskovým organizáciám.

Pracovnoprávne vzťahy

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

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

Protikorupčné pravidlá

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

Makroekonomická situácia

Česká republika

Kľúčovými faktormi pre vývoj českej ekonomiky boli energetická kríza v Európe, otváranie služieb po pandémie a ruská vojenská agresia na Ukrajine. Prvý z faktorov zásadne prispel k zvýšeniu priemernej ročnej inflácie až na 15,1 %. Mnoho podnikov čelilo kvôli drahým energiám existenčným neistotám a niektoré obmedzovali energeticky náročnú výrobu. Medziročný rast však zaznamenala vďaka nízkej základni predchádzajúceho roka výroba dopravných prostriedkov.

Otváranie služieb po pandémie pozdvihlo v prvej časti roka celkovú súkromnú spotrebu a počas leta sa premietlo do vyššej intenzity turistického ruchu. Vojna na Ukrajine vyvolala utečeneckú vlnu, ktorá priniesla českej ekonomike na jednej strane určité zmiernenie nedostatku pracovných síl, na druhej strane zvýšené sociálne náklady. Rast dopytu zaznamenali podniky zbrojného priemyslu. Celoročný rast ekonomiky zodpovedal jej dlhodobému potenciálu. Jej výkon však v priebehu roka strácal dynamiku s tým, ako rast príjmov domácností nestačil vysokej inflácii. Medziročný prepád reálnych miezd dosiahol v časti roka takmer 10 %.

Česká národná banka pokračovala v sprísňovaní menovej politiky a do polovice roka zdvihla repo sadzbu na 7 %, kde potom zostala do konca roka už bez zmeny. K sprísneniu došlo aj v makroobozretnej politike bankového sektora, a to ako v kapitálových požiadavkách, tak v limitoch pri poskytovaní hypoték. Dôsledkom bolo razantné zvolnenie rastu úverov fyzickým osobám.

Úvery podnikom rástli miernym a stabilnejším tempom, ktoré len krátkodobo narušila vrcholiaca energetická kríza. Banky posilnili svoje zisky, keď sa ich čisté úrokové výnosy v prostredí rastúcich úrokových sadzieb zvyšovali, zatiaľ čo na nákladovej strane začínala inflácia pôsobiť až s oneskorením. K ziskovosti bankám pomohla aj obmedzená potreba tvorby oprávok voči úverom v zlyhaní.

Kroky vládnej politiky boli spojené takmer výhradne s tmením ekonomických šokov. Zvýšené rozpočtové výdavky viedli v priebehu roka hneď k dvom novelám zákona o štátnom rozpočte. Rozpočet skončil v historicky treťom najhlbšom deficite, porovnateľnom len s oboma rokmi pandémie. Väčšina prijatých vládnych opatrení bola koordinovaná s okolitými krajinami. Medzi najdôležitejšie patrí zastropovanie cien energií, ktoré prinieslo firmám aj domácnostiam potrebnú mieru istoty. Druhá polovica roka bola pre vládu v znamení predsedníctva Rady EÚ. Na dlhodobjšie reformy, spomínané vo vládnom vyhlásení, do konca roka nedošlo.

Slovensko

Slovenskú ekonomiku poznamenala eskalácia vojnového konfliktu na Ukrajine a z toho plynúca energetická kríza. Dynamika jej rastu sa spomalila, avšak po väčšinu roka si bola schopná udržať rast.

Kríza doáhla najmä na priemysel. V prvej fáze nové úzke hrdlá prehĺbili pokles kľúčového automobilového priemyslu, ktorý navyše ďalej zápasil s nedostatkom polovodičov. Následne vysoké ceny energií postupne vypínali časť energeticky náročnej produkcie. K záveru roka sa začali zvýrazňovať aj negatívne dopady na služby.

Inflácia sa v priemere vyšplhala až na 28-ročné maximum, a to aj napriek stále tmenému rastu cien energií v dôsledku pravidelnej regulácie. Do ostatných cien sa ale v plnej miere prelievali vysoké ceny na vstupe v celom výrobnom a distribučnom reťazci. Nominálne mzdy tempu rastu cien nestíhali – reálne mzdy sa prepadli prvýkrát od roku 2012. Domácnosti najprv nepristupovali k obmedzovaniu spotreby, ale siahali na úspory – miera úspor klesla na historické minimum. Ako sa ale ich finančné vankúše vyčerpávali, negatívne dopady na spotrebu sa zvýrazňovali. Spotrebu pomáhal čiastočne stabilizovať aj robustný trh práce. Ten pomerne dobre odolával energetickému šoku, hoci v druhej polovici roka sa už pokles miery nezamestnanosti predsa len zastavil.

Rekordná inflácia v eurozóne vyvolala reakciu ECB. Tá od júla zdvihla kľúčové úrokové sadzby v úhrne o 250 bázických bodov, čo pomohlo naštartovať aj rast úrokových výnosov bankového sektora a jeho ziskovosť. V inflačnom prostredí pritom banky dokázali držať pod kontrolou aj svoje náklady. Naopak inflácia zvýraznila riziká v ekonomike. A hoci miera zlyhaných úverov sa zatiaľ nezvyšovala, banky už obnovili tvorbu opravných položiek. Silný dopyt po úverovaní pretrval. Hypotekárny trh podporila v prvej polovici roka vidina skorého rastu úrokov. Tá prispela aj k nárastu miery refinancovania. V druhej polovici roka už trh s novými hypotékami slabol. Podnikové financovanie podporovala vysoká inflácia, dopyt po nových úveroch sa však presúval od investičných k prevádzkovým úverom. Vklady obyvateľstva tlmila nízka miera úspor, vklady podnikov ďalej dynamicky rástli.

Niekoľko turbulencií vo vládnej koalícii brzdilo schvaľovanie reforiem a vyústilo až do vyslovenia nedôvery vláde v decembri. Vysoká inflácia zatiaľ nemala negatívny vplyv na rozpočet verejnej správy – viac sa prejavovala na príjmoch rozpočtu ako jeho výdavkoch.

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

Začiatok roku 2022 bol v znamení pokračujúceho zotavovania z dopadov pandémie Covid-19. Na konci februára roku 2022 ale začala geopolitická kríza, ktorá poznamenala celý zvyšok roka a naďalej trvá. Geopolitická kríza viedla k ďalším makroekonomickým dopadom, predovšetkým v podobe zvýšenej inflácie, ťahanej o.i. zvýšenou cenou energií. Výsledky hospodárenia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., aj napriek tejto nepriaznivej situácii zaznamenali medziročný nárast. Prevádzkové výnosy medziročne

vzrástli, a to ako v čistých úrokových výnosoch, tak aj v poplatkoch a províziách. Banka pokračovala vo významnom medziročnom raste klientských úverov a vkladov, a to ako v retailovom, tak aj vo firemnom bankovníctve. Správne náklady medziročne rástli pod úrovňou inflácie a celkové prevádzkové náklady medziročne poklesli najmä vzhľadom na rast ostatných prevádzkových výnosov a pokles odpisov hmotného majetku. Vplyvom vyšších výnosov a nižších prevádzkových nákladov sa medziročne zlepšil ukazovateľ pomeru výnosov k nákladom. Vysoká kvalita úverového portfólia a efektívne riadenie kreditného rizika sa prejavili v medziročnom poklese potreby tvorby opravných položiek k úverom.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v roku 2023

Plán na rok 2023 je postavený na predpoklade zhoršujúceho sa makroekonomického vývoja v prostredí vyšších úrokových sadzieb a čiastočnom spomaľovaní inflácie. Tieto makroekonomické očakávania sa prejavia na prevádzkových výnosoch banky, kde naďalej očakávame nárast čistého úrokového výnosu vďaka rastu objemu klientských úverov a vkladov a vyšším úrokovým sadzbám. Dôjde však k spomaleniu dynamiky rastu novo poskytnutých úverov vplyvom nižšieho dopytu ako zo strany domácností, tak zo strany firemného sektora s ohľadom na reštriktívnu monetárnu politiku. Napriek dlhodobému vysoko efektívnemu riadeniu prevádzkových nákladov dôjde k miernemu zhoršeniu ukazovateľa pomeru nákladov k výnosom z dôvodu vyššej inflácie, ktorá sa premietne v náraste personálnych aj nepersonálnych nákladov. Banka však bude pokračovať v investíciách do digitalizácie a optimalizácie interných procesov, vďaka čomu zostane rast nákladov pod mierou inflácie. Vďaka vysokej kvalite úverového portfólia sa zhoršenie makroekonomického prostredia premietne do vyššej potreby tvorby opravných položiek k úverom len čiastočne a banka si udrží očakávanú mieru ziskovosti. Kapitálová primeranosť banky a likvidné ukazovatele budú tradične výrazne nad regulačnými požiadavkami.

Firemné bankovníctvo

Rok 2022 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 predovšetkým vďaka poskytovaniu komplexných služieb a vysokej flexibilitate pre našich klientov. Úspešne sme pokračovali v napĺňaní strategických cieľov, najmä 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 31 % a výrazne tak prekonal výsledky z predchádzajúcich rokov. Prioritou divízie bol rast objemu úverov, a to s dôrazom na zdravý rizikový profil portfólia. V roku 2022 sme medziročne vyrástli o viac ako 27 mld. Kč. Skvelé výsledky sme dosiahli v segmente veľkých podnikov, kde sme zvýšili objem úverov o viac ako 21 %, a naďalej tak upevnili svoju tradične silnú pozíciu v tejto skupine. Veľmi úspešní sme boli aj v segmente malých a stredných podnikov, kde sme pokračovali vo zvyšovaní objemu financovania a počtu transakcií. Naším cieľom bolo tiež posilnenie pozície v oblasti prevádzkového financovania, kde sme pokračovali v rozvoji a inováciách našej produktovej ponuky a unikátneho konceptu poradenstva riadenia prevádzkového kapitálu pre našich klientov.

Na druhej strane som tiež naďalej pokračovali v posilňovaní pozície v rámci klientských vkladov, a to so zameraním na českú korunu a v druhej polovici roka aj na euro. Aj napriek silnému konkurenčnému prostrediu, umocnenému zvyšovaním základných úrokových sadzieb v priebehu roka, sa nám podarilo navýšiť objemy o viac ako 18 mld. Kč, čo predstavuje medziročný nárast o viac ako 7%.

V súlade s našou dlhodobou stratégiou v segmente malých a stredných podnikov sme aj v roku 2022 boli veľmi aktívni z hľadiska financovania prevádzkových a investičných potrieb firemných klientov v rámci lokálnych a európskych garančných programov. V Českej republike pokračovala úspešná spolupráca s Národnou rozvojovou bankou (NRB). Na Slovensku sme sa vďaka kombinácii národných programov od Slovak Investment Holding (SIH) a nových európskych garančných programov od European Investment Fund (EIF) a European Investment Bank (EIB) posunuli do pozície lídra v tejto oblasti s jedným z najširších portfólií poskytovaných programov na trhu. Vďaka tomu sme boli schopní poskytnúť zvýhodnené financovanie malým a stredným podnikom, rovnako ako veľkým firemným klientom.

S cieľom optimalizovať náš servisný model a ponúknuť našim klientom čo najkvalitnejšiu obsluhu sme od 1. júla 2022 prešli na nové nastavenie obchodnej segmentácie. Zmena bola v súlade so zámerom harmonizácie segmentačných pravidiel naprieč skupinou UniCredit. V Českej republike aj na Slovensku došlo k posilneniu segmentu malých a stredných podnikov, na Slovensku k významnému posilneniu segmentu medzinárodnej klientely.

Na základe rozhodnutia skupiny došlo zároveň k centralizácii Trading aktivít do skupiny UniCredit. Hlavným dôvodom je koncentrácia tradingových aktivít na centrálnu úroveň, kde je možné realizovať významné úspory z rozsahu a tým spojené zvýšenie efektivity a možnosti dosiahnutia lepších podmienok pre našich klientov.

V oblasti služieb a produktov s vyššou pridanou hodnotou pre klientov, najmä v oblasti štruktúrovaného financovania, sme sa v roku

2022 zamerali na prehĺbenie stratégie aktívne pomáhať klientom s komplexným riešením 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 napríklad refinancovanie skupiny Allwyn (predtým Sazka Group) v celkovom objeme 1,6 mld. eur, kde UniCredit pôsobil v úlohe globálneho koordinátora, bookrunnera a vedúceho aranžéra. Ďalšou významnou transakciou bolo financovanie skupiny Dr. Max v objeme 940 mil. eur, kde UniCredit koordinoval celý proces a pôsobila v úlohe facility agenta. Zaranžovali sme aj kompletne refinancovanie skupiny Mattoni 1873 v sume 260 mil. eur, ktorú UniCredit plne upísal. Ďalej sme uzavreli desiatky menších a stredných transakcií rôznych typov – odkupy častí obchodných podielov, akvizície, recapy, projektové financovanie či konsolidácia bilaterálnych liniek do klubových štruktúr.

Na Slovensku sme sa sústredili na oblasť energetiky, kde došlo k zmene regulačného rámca pre obnoviteľné zdroje. To nám umožnilo navýšiť objemy úverov a zároveň potvrdiť našu vedúcu úlohu v danom segmente. Aj napriek veľmi zložitým externým makroekonomickým podmienkam sme našim klientom poskytli prostriedky na prevádzkové a investičné potreby.

Oddelenie Dlhové kapitálové trhy (Debt Capital Markets) sa v roku 2022 podieľalo na aranžovaní a distribúcii niekoľkých významných korporátnych emisií dlhopisov na lokálnom trhu, napríklad pre skupiny EPH alebo KKG, a to napriek komplikovaným podmienkam spôsobeným rastúcimi trhovými úrokovými sadzbami, cenami. Súčasne sa oddelenie sústredilo na vlastnú emisnú aktivitu v podobe štruktúrovaných investičných produktov určených najmä retailovým investorom. V roku 2022 sa tým tiež podieľal na príprave a vydaní tzv. benchmark emisie krytých dlhopisov v objeme 500 miliónov eur v rámci eurobondového programu krytých dlhopisov vydávaných podľa nemeckého práva, a ich úspešnom umiestnení na medzinárodných trhoch.

UniCredit Bank naďalej drží významnú pozíciu na poli financovania komerčných nehnuteľností v Česku aj na Slovensku, a to vo všetkých hlavných segmentoch nehnuteľného trhu – kancelárskych, maloobchodných a priemyselných nehnuteľnostiach rovnako ako v bytovej výstavbe.

V Česku sme v roku 2022 uzavreli financovanie nehnuteľnostných projektov v celkovom objeme cez 25 mld. korún. Na tomto objeme sa najväčšou mierou podieľali úvery v segmente priemyselných nehnuteľností a kancelárií. Najvýznamnejšou transakciou roku 2022 bol klubový úver v objeme 400 mil. eur na refinancovanie logistických areálov pre skupinu CTP Group a druhým najväčším úverom bolo klubové refinancovanie v objeme EUR 275 mil. portfólia

kancelárskych budov a obchodných centier pre skupinu CPI Property Group. V segmente rezidenčných projektov sa nám podarilo uzavrieť množstvo transakcií pre súčasných i nových klientov z radov developerov a investičných skupín.

Aj na Slovensku sme v roku 2022 pokračovali v raste objemu poskytnutých úverov v segmente nehnuteľností. Sme kľúčovou finančnou inštitúciou podporujúcou výstavbu komerčného centra Bratislavy, ale zároveň tiež podporujeme mnoho investorov a developerov v ich aktivitách naprieč všetkými slovenskými regiónmi.

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 obnoviteľných zdrojov a energetiky, 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. Len v roku 2022 poskytla banka nové financovanie v objeme 3,5 mld. Kč. V oblasti zdravotníctva sme naďalej podporovali veľké zdravotnícke zariadenia formou financovania investičných a prevádzkových potrieb, prípadne odkúpením pohľadávok (forfaiting). Banka tiež financovaním podporila výstavbu domovov so zvláštnym režimom starajúci 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 okolo 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. Toto je obzvlášť dôležitá oblasť, ktorú chceme naďalej rozvíjať. Ide o jeden z našich záväzkov spoločensky zodpovednej spoločnosti.

Markets

Finančné trhy boli aj v minulom roku ovplyvnené rastúcou infláciou a tým zodpovedajúcou reakciou centrálnych bánk. Jedna z prvých zareagovala ČNB a posunula svoje základné menovo-politické sadzby na historicky rekordnú úroveň. To viedlo k zvýšenej volatilitite na finančných trhoch naprieč produktmi. V oblasti aktivity banky

na medzibankovom trhu a obchodoch na vlastný účet, banka využila príležitosti, ktoré trhy ponúkali a dosiahla výborné výsledky.

Rok 2022 bol veľmi silný aj v oblasti obchodovania s nástrojmi finančného trhu pre firemných zákazníkov. Banka dosiahla v tejto oblasti historicky najlepšie výsledky, kedy sme spoločne s našimi klientmi dokázali využiť trhové príležitosti, ktoré boli na trhu predovšetkým v prvej polovici kalendárneho roku. Na jednej strane bolo možné ešte realizovať úrokové zaistenie za relatívne nízke sadzby a na strane druhej v oblasti zaistenia menového kurzu mohli exportéri využiť relatívne slabšiu úroveň menového kurzu a v tej dobe stále pomerne vysokého úrokového diferenciálu medzi českou korunou a eurom. V oblasti komodít bol rok 2022 silný predovšetkým pri zaškoľovaní cien kovov, čo súviselo s ich vysokou volatilitou.

Zavedenie nových produktov

V oblasti Acquiringu sa UniCredit Bank stala prvou bankou v Česku a na Slovensku, ktorá otvorila možnosť platieb prostredníctvom Click to Pay na platobnej bráne GP webpay pre všetkých svojich klientov, ktorí vyžívajú službu e-commerce. Táto platobná metóda vznikla za podpory kartových spoločností Mastercard a Visa a je nimi v celosvetovom meradle podporovaná. Ide o podobnú službu ako je Apple Pay a Google Pay, ktorú už na svojich stránkach majú naši e-commerce klienti aktivovanú.

V oblasti Trade financie sme opätovne získali ocenenie Market Leader v oboch krajinách v rámci Euromoney Trade Finance Survey na rok 2022 a novo sme pridali aj víťazstvo v druhej sledovanej kategórii Best Provider na oboch trhoch. Aj v tomto roku sa podarilo uzavrieť niekoľko objemovo významných záruk a dokumentárnych akreditívov, čím sme výrazne navýšili trhový podiel banky oproti minulému roku v oboch krajinách.

V oblasti Custody sme v prvom kvartáli roku 2022 implementovali nový systém úschovy a správy cenných papierov. Zavedenie novej platformy BaNCS bola významným míľnikom smerom k digitálnej evolúcii. Táto implementácia posilňuje náš trvalý záväzok k dokonalosti Custody služieb ako v krátkodobom tak dlhodobom pohľade. Systém je vysoko flexibilný, založený na pravidlách, môže byť prispôbený tak, aby zodpovedal špecifickým potrebám klienta, významne znižuje operačné riziko a je plne štandardizovaný s normami ISO 20022.

Naša snaha a kvalitné práce sa odrazila v rade ocenení:

Euromoney

- Líder na trhu v oblasti firemného bankovníctva na Slovensku
- Best Cash Service provider
- Best Advisory in CEE región
- Best Transaction Services
- Leading Provider of Cash Management Services
- Best Service Provider for Cash Management

Capital Finance International magazine

- Best Social Impact Bank in Europe 2022

UniCredit Factoring

V náročných podmienkach, ktoré priniesol rok 2022, dokázal UniCredit Factoring vygenerovať zatiaľ najlepšie hospodárske výsledky od svojho založenia. V roku 2022 sme odkúpili pohľadávky v objeme 43,5 mld. Kč, čo predstavuje medziročný nárast o 23,4 %. Priemerný ročný objem financovania vzrástol o 22,8 % na hodnotu 4,6 mld. korún. Za týmto úspechom stojí čiastočne vysoká miera inflácie a s ňou rastúca nominálna hodnota odkúpených pohľadávok, ale predovšetkým rekordná obchodná aktivita. Boli sme úspešní najmä v akvizíciách nových klientov zo segmentu nadnárodných spoločností, ktoré často využívajú výhody bezregresného a záväzkového factoringu. Výborným obchodným výsledkom napomáha tiež spolupráca s asociáciou FCI (Factor Chain International), technologickými spoločnosťami a komerčnými poisťovňami.

Rovnako ako v minulých rokoch sa nám aj v roku 2022 darilo udržiavať veľmi dobrú kvalitu úverového portfólia a nízku úroveň prevádzkových nákladov. Zisk pred zdanením predstavoval 71,9 mil. Kč, čo zodpovedá medziročnému nárastu o 15,2 %.

V roku 2022 sme pokračovali v investíciách do digitalizácie, automatizácie a bezpečnosti našich informačných technológií a počítačovej infraštruktúry. V tejto oblasti sa nám podarilo presunúť niektoré činnosti z externých dodávateľov na spoločnosti v skupine UniCredit a dosiahnuť tým nemalé nákladové úspory a prevádzkové synergie. Začali sme sa tiež pripravovať na upgrade nášho core systému, ktorý by mal našim klientom priniesť nové funkcionality a zlepšiť ich zákaznickú skúsenosť.

UniCredit Leasing

Skupina UniCredit Leasing CZ potvrdila aj v roku 2022 na oboch trhoch stabilnú pozíciu poskytovateľa nebankového financovania. Na základe konsolidovaných výsledkov financoval UniCredit Leasing vrátane svojich dcérskych spoločností na oboch trhoch hnutelné aj nehnuteľné veci v celkovom objeme prekročujúcom 20 mld. Kč s medziročným nárastom 1,2 %. Počet novo uzatvorených zmlúv dosiahol v roku 2022 takmer 21 tisíc a noví klienti tvorili 45 % zo všetkých týchto zmlúv.

Naše obchodovanie bolo na začiatku roka 2022 stále ovplyvnené, hoci slabnúcimi, ekonomickými dopadmi v dôsledku pandémie Covid-19, a to predovšetkým nedostatkom čipov a ďalších materiálov nevyhnutne potrebných na výrobu osobných, úžitkových a nákladných vozidiel, strojov a zariadení. Vo februári sa k nie celkom zotaveným celosvetovým dodávateľsko-odberateľským reťazcom pridala ďalšia veľká ekonomická neistota spôsobená vojnovým konfliktom na Ukrajine. Celý rok bol potom charakteristický bezprecedentne vysokou infláciou, rastom základných úrokových sadzieb, zvýšenou

celkovou trhovou neistotou a vysokou volatilitou na finančných aj energetických trhoch.

Naša nová financovaná hodnota osobných a úžitkových automobilov do 3,5 tony medziročne klesla o 7,9 %, pričom celkový trh nových osobných a úžitkových vozidiel v Českej republike podľa štatistik SDA strácal v porovnaní s minulým rokom takmer 8 % a na Slovensku podľa štatistik ZAP rástol za prvých 11 mesiacov o necelé 3%.

Predaj nákladnej dopravnej techniky nad 3,5 tony medziročne rástol a s ním aj náš objem novej financovanej hodnoty, a to o viac ako 14 %. V segmente strojov a zariadení objemy našich nových obchodov rástli celkovo o takmer 8,5 %.

V roku 2022 sme v Českej republike potvrdili naše dlhoročné obchodné partnerstvo so značkou IVECO podpisom kooperačnej dohody, a značka sa tým zaradila do portfólia našich značkových financovaní. V Českej republike aj na Slovensku sme so skupinou Emil Frey podpísali nové kooperačné zmluvy k značkám koncernu FCA. Na oboch trhoch sme taktiež uzavreli kooperačné zmluvy so značkou ISUZU.

Pokračovali sme v dlhodobu veľmi dobre fungujúcej obchodnej spolupráci s divíziou firemného bankovníctva UniCredit Bank aj v ďalšom systematickom nastavovaní spolupráce s retailovou divíziou banky, ktorá v tomto roku už priniesla hmatateľné výsledky.

V priebehu celého roka sme venovali zvýšené úsilie do zlepšovania riadenia vzťahu so zákazníkom a interného CRM systému. Zamerali sme sa predovšetkým na retenčné aktivity, lead management a obchodné kampane a vylepšili a automatizovali reporting a riadenie obchodných aktivít. Dokončili sme rozsiahly upgrade nášho front-end systému. Na oboch trhoch sme sa zapájali do čerpania nadnárodných finančných zdrojov ako napríklad EIB, CEB alebo garančných programov EIF, a to vždy s pozitívnymi dopadmi pre našich klientov. V závere roka sme dokončili produktové inovácie zamerané na financovanie agro segmentu, elektromobility a fotovoltaických zariadení, od ktorých očakávame rast nového obchodu v roku 2023.

Retailové bankovníctvo

Rok 2022 priniesol nové výzvy s významným dopadom aj pre retailové a privátne bankovníctvo. Po dvoch covidových rokoch, s ktorými sa spájalo systematické zavádzanie nových procesov distribúcie našich služieb, naše podnikanie ovplyvnil konflikt na Ukrajine. Najmä prvý polrok ovplyvnilo množstvo aktivít, ktoré banka podnikala v prospech klientov postihnutých vojnovým konfliktom. Otvárali sme mobilné pobočky v záchraných centrách, zavádzali bezplatkové schémy pre transakcie takýchto klientov a uľahčovali KYC procedúry. Zároveň to bolo aj obdobie veľkej volatility na trhoch, čo sa prejavovalo

v klesajúcom dopyte po investičných produktoch a nútilo nás zavádzať a poskytovať nové produkty, ktoré sa s týmto rizikom vyrovnávajú. Opäť sa nám podarilo zaviesť niekoľko úspešných nových produktov, a to nielen v oblasti investovania.

Za kľúčové obchodné úspechy roku 2022 považujeme medziročný nárast portfólia retailových úverov o 9 %, a to napriek výraznému ochladeniu trhu hypotekárných úverov na slovenskom trhu. Dôvera v našu banku sa prejavila nárastom objemov depozít našich klientov o 6 %. V oblasti privátneho bankovníctva došlo k medziročnému nárastu objemu investícií o 7 %.

Banka poskytuje na retailovom trhu 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.

V oblasti digitálneho bankovníctva sa nám v roku 2022 mimoriadne darilo – zvýšili sme podiel klientov, ktorí aktívne využívajú online alebo mobilné bankovníctvo na 84 %, a podiel digitálneho predaja na celkových predajoch produktov a služieb dosiahol takmer 30 %.

Minulý rok bol pre nás napriek volatilnému prostrediu tiež rokom mimoriadne úspešnej akvizície nových klientov. Výrazne k tomu dopomohol náš nový sporiaci účet, poskytovaný ako na pobočkách, tak aj digitálne, a to na oboch trhoch, kde pôsobíme. Opäť sa potvrdila dôležitosť našej strategickojej orientácie na digitálne kanály.

Naším cieľom zostáva posilňovanie nášho trhového podielu v úverových i depozitných a investičných produktoch, ktorého dosahujeme a naďalej chceme dosahovať predovšetkým prostredníctvom koncentrácie na vybrané segmenty retailového trhu a neustálou inováciou v produktovej a distribučnej ponuke. Aj preto sme v roku 2022 pristúpili k zmene nášho servisného modelu zavedením samostatných klientskych segmentov Private Premium a Private Wealth. Aj prostredníctvom tohto modelu chceme lepšie slúžiť našim zákazníkom.

Positívna klientska skúsenosť je aj naďalej absolútnou prioritou. Veľmi nás preto teší výborná úroveň ukazovateľa Net Promoter Score, ktoré sme aj v roku 2022 dosiahli u individuálnych zákazníkov ako na českom a slovenskom trhu, tak v rámci divízie Stredná Európa UniCredit. Positívna klientska skúsenosť sa podpisuje na pokračujúcom trende poklesu stratovosti klientov v rámci nášho klientskeho portfólia.

Positívne výsledky v oblasti spokojnosti našich klientov sú pre nás cieľom a zároveň aj záväzkom do budúcich rokov.

Digital

V roku 2022 sme naďalej pokračovali v zavádzaní našej stratégie postavenej na viackanálovom koncepte OPEN, ktorý umožňuje ľahký prístup klienta k bankovým službám, ako aj vzdialenú a bezpapierovú obsluhu v oblasti otvárania bežných účtov, spotrebiteľského financovania a hypoték. Naďalej platí, že naši klienti nás môžu kontaktovať z pohodlia domova alebo práce cez našu webovú stránku, mobilnú aplikáciu alebo naše call centrum. Alebo môžu v prípade potreby využívať širokú sieť našich obchodných miest.

Zatiaľ čo na začiatku roka sme digitálnu platformu Open doplnili o ďalšie produkty a varianty v oblasti účtov a spotrebiteľských úverov, zvyšok roka už bol v znamení skokového nárastu digitálneho predaja, skracovania času spracovania a celkového zvyšovania komfortu pre klientov. Naše pobočky cez digitálnu platformu predali 4x viac produktov ako v roku 2021, platforma ušetrila 1,4 milióna listov papiera a desiatky tisíc hodín práce. Predovšetkým si ale klienti začali produkty kupovať digitálne sami na webových stránkach, v internetovom bankovníctve alebo v mobilnej aplikácii. Na konci roka dosiahol podiel týchto predajov takmer 30 %. Rovnako sa podarilo zvýšiť predaj úverov cez call centrum o viac ako 50 % oproti roku 2021.

Naše mobilné bankovníctvo dosiahlo ku koncu roka historicky najlepšieho ratingu zo strany klientov. Za týmto úspechom stojí dopĺňovanie nových funkcionalít zvyšujúcich pohodlie zákazníkov ale aj lojálny program, ktorý sme do aplikácie pridali, a vylepšená komunikácia. Namiesto klasických SMS prevzala naša mobilná aplikácia úlohu komunikačného centra, ktoré počas roka klientom komunikovalo milióny správ s výhodnými ponukami, zľavami a kampaňami.

V sieti bankomatov došlo k výraznému nárastu transakcií oproti roku 2021. Hlavne sme ale začali pripravovať a spúšťať rad strategických projektov, ktoré budú dokončené v nasledujúcom roku – obnovu veľkej časti bankomatov, harmonizáciu softvéru a infraštruktúry medzi českou a slovenskou časťou siete, recykláciu bankoviek a tiež zdieľanie siete bankomatov s ďalšími českými bankami, ktoré bolo verejnosti oznámené na konci roka a ktoré povedie k zvýšeniu dostupnosti bankomatov a k zníženiu záťaže na životné prostredie.

Spotrebiteľské úvery

V roku 2022 bola situácia na trhu spotrebiteľských úverov výrazne pozitívnejšia ako v prípade hypoték. U PRESTO Pôžičky sme zaznamenali vyšší záujem klientov o tento produkt vďaka dlhodobej ponuke veľmi zaujímavých produktových parametrov, vrátane výhodnej úrokovej sadzby. Klient má možnosť čerpať pôžičku aj bez nutnosti návštevy pobočky, napríklad vo svojom mobilnom alebo internetovom bankovníctve. Prostredníctvom digitálnej platformy Open je proces poskytnutia PRESTO Pôžičky veľmi jednoduchý a pohodlný.

V priebehu roka sme klientom znovu ponúkli možnosť využiť účelový spotrebiteľský úver PRESTO Pôžičky na lepši domov (PRESTO Pôžička na bývanie), ktorá bola rozšírená o ďalšie účely určené na modernizáciu bytových objektov energeticky úspornými riešeniami ako sú tepelné čerpadlá, solárny ohrev vody, domáca fotovoltaika atď. V rámci každoročného hodnotenia Človeka v núdzi Indexom zodpovedného úverovania sme opäť uspeli a umiestnili sa na poprednom mieste v rámci tohto hodnotenia.

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.

Hypotéky

V roku 2022 sa dramaticky zmenili ekonomické podmienky v oboch krajinách. Vojna na Ukrajine, energetická kríza, ukončenie kvantitatívneho uvoľňovania zo strany ČNB/ECB priniesli zvýšenie inflácie a úrokových sadzieb. Vyššie úrokové sadzby v kombinácii s vysokými cenami nehnuteľností a reguláciou zo strany národných bánk zhoršujú dostupnosť hypotéky už aj pre klientov s priemernými príjmami.

V Českej republike sme po rekordnom roku 2021 sledovali dva rozdielne polroky. Prvá polovica roka bola ešte v znamení bežných predajov, ktoré boli ukončené z dôvodu zavedenia regulácie pomerových ukazovateľov (DTI/DSTI) zo strany ČNB a rekordného rastu úrokových sadzieb, kedy na konci roka priemerná trhová sadzba atakovala 6 %, čo je dvojnásobne viac ako na začiatku roka.

Začiatkom roku 2022 na Slovensku začali stúpať úrokové sadzby hypoték oproti úrovni pod 1% p.a. aj pre obdobie fixácie 10 rokov stúpili ku koncu roka na 3–4 % p.a. v závislosti na dĺžke fixácie. Záujem o nové hypotéky kulminoval na Slovensku v druhom štvrtroku 2022, kedy sa klienti snažili získať hypotéku ešte za nižšie úrokové sadzby. Priemerná úroková sadzba na našom portfóliu na Slovensku tak dosahuje o 2 % nižšiu úroveň ako sú priemerné úrokové sadzby na nových úveroch poskytovaných na konci roka.

V priebehu roka sme na Slovensku z dôvodu očakávaného nárastu úrokových sadzieb v niekoľkých vlnách aktívne ponúkali klientom predčasné prefixovanie hypotéky na dlhšie obdobie fixácie za nižšie úrokové sadzby, aby sme klientov ochránili pred vysokým nárastom mesačných splátok. Ďalej sa nám v rámci retencie hypotekárnych úverov podarilo zopakovať rekordný výsledok z minulého roka, kedy sme udržali 81 % hypotekárnych úverov, ktorým končila fixácia úrokovej sadzby v roku 2022.

Bežné účty

V roku 2022 sme pokračovali v ponuke našich účtov pre fyzické osoby START, OPEN a TOP, ktoré sme na trh uviedli v roku 2021.

Účet START ponúka našim klientom všetky kľúčové služby transakčného bankovníctva: účty, elektronické platby, platobnú kartu a mobilné aj internetové bankovníctvo zadarmo a bez podmienok. Účet OPEN 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 a je určený pre prémiovú klientelu. Všetky nové účty sa dajú otvoriť cez digitálne kanály.

V priebehu roka sme úspešne realizovali celý rad akvizíčných kampaní, či už samostatne, alebo s našimi partnermi. Naše akvizíčné aktivity začali kampaňou s cieľom pomôcť klientom s vysokými nákladmi na energie. V polovici roka sme pokračovali vo veľmi úspešnej kampani na korunový sporiaci účet za 5,5 % a neskôr 6 %.

Záverom roka sme tiež v Česku aj na Slovensku pridali kampaň pre fanúšikov kín.

Investície a vklady

Základom produktovej ponuky zostávajú tri fondy z rodiny Amundi Fund Solutions (konzervatívny, vyvážený a dynamický), teda výrazne diverzifikované investičné riešenia spolu s aktívnym a flexibilným riadením, 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.

Geopolitická kríza mala tiež zásadné dopady na finančné trhy a zároveň najprv otriasala dôverou investorov. Najmä v prvej polovici roka sme tak zaznamenali na trhoch až panické výpredaje pozícií časti investorov. Naopak v druhej polovici roka vidíme významný obrat späť do normálu.

Napriek tomu sme aj v roku 2022 uskutočnili dve emisie Amundi Buy and Watch fondov. Tieto fondy majú pevne daný investičný horizont 4 rokov, investujú do vybraných, najmä amerických firemných dlhopisov s vysokým výnosom. Predajný úspech potvrdil veľkú obľubu tohto investičného konceptu, na ktorý chceme nadviazať aj v budúcom roku.

Okrem investícií do podielových fondov stále potvrdzujeme silnú pozíciu v oblasti štruktúrovaných investičných produktov. Ponúkli sme hneď niekoľko desiatok takýchto produktov v Českej republike aj na Slovensku. Úrokové prostredie umožnilo aj návrat produktov s tzv. 100% kapitálovou ochranou, s ktorými sme oslovili klientov všetkých segmentov retailového bankovníctva, a to s veľkým predajným úspechom. Pri výbere inovatívnych podkladových aktív či investičných tém sa vždy snažíme prinášať tému udržateľnosti (ESG).

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

Našu aplikáciu pre správu majetku Private Invest určenú exkluzívne privátnym klientom, ktorá umožňuje priebežne sledovať portfólio cenných papierov, bezpečne komunikovať s bankárom a aktívne obchodovať s vybranými investičnými produktmi, priebežne rozširujeme o ďalšie možnosti a funkcie.

Micro Business

V segmente Micro Business sme v roku 2022 upravili servisný model, aby sme dokázali obslúžiť oveľa väčší počet firiem a podnikateľov s obratom až do 25 miliónov Kč a zároveň im dokázali ponúknuť viac produktov za atraktívnejších podmienok.

Na strane úverov sme viac ako zdvojnásobili maximálne limity kontokorentov a nezabezpečených úverov, a to pre súčasných aj nových klientov. Pripravili sme aj ďalšie varianty podnikateľskej hypotéky, ktorá je medzi klientmi veľmi obľúbená. A našou veľkou novinkou je spustenie predaja úverov pre Agro klientov.

V oblasti účtov a vkladov sme prišli s novinkou, ktorá umožní klientom zvoliť si jeden z troch nových balíčkov účtov tak, aby čo najlepšie vyhovoval ich podnikateľským potrebám. Novo máme v ponuke ako účet pre prosperujúcu veľkú firmu, tak aj pre začínajúcich podnikateľov a start-upy. Zároveň sme upravili účet pre špecifických klientov akými sú bytové domy a spoločenstvá vlastníkov jednotiek.

Aby sme lepšie vyhoveli na strane obsluhy potrebám našich vyťaženejších klientov, spustili sme model vzdialenej pobočky a obsluhu prostredníctvom vzdialených komerčných bankárov.

V segmente slobodných povolání, ktorý naďalej zostáva našou veľkou prioritou, sa zameriavame na profesionalitu 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

Pokračujeme vo vylepšovaní produktových riešení a služieb umožňujúcich využívanie našich platobných kariet klientom v internetovom prostredí a bez nutnosti návštevy pobočky. Držitelia platobných kariet majú v mobilnom bankovníctve dostupné najrôznejšie kontrolné funkcie kariet – zobrazenie PIN kódu, jednoduchú blokáciu a rušenie blokácie kariet, nastavovanie platobných limitov. Karty je možné pridávať do ApplePay a GooglePay

peňaženky. Urobili sme podstatné kroky na to, aby sme v roku 2023 mohli využívať virtuálnu kartu priamo v mobilnom bankovníctve. Dohodli sme založenie ATM aliancie, v rámci ktorej klienti, ktorí aj naďalej potrebujú hotovostnú správu svojich prostriedkov, budú môcť od februára 2023 vyberať (a neskôr aj vkladať) hotovosť na všetkých ATM bánk združených v tejto alianci za rovnakých podmienok ako v našej banke.

Bankoistenie

V roku 2022 sme pokračovali v strategickom partnerstve so spoločnosťou Allianz a Generali ČP, s ktorými neustále inovujeme našu ponuku poisťných produktov. Okrem bežných poisťných produktov ponúkame napríklad pravidelne platené investičné životné poistenie, ktoré sme pripravili v spolupráci s Allianz a Amundi. Jedná sa o životné poistenie s investičnou zložkou do exkluzívnych Amundi fondov. V priebehu roku sme taktiež pre našich klientov pripravili jednorazovo platené investičné životné poistenie s atraktívnou investičnou zložkou „Climate Action“ v Česku a „Thematica“ na Slovensku.

Pobočková distribučná sieť

V priebehu roku 2022 nedošlo k zásadným organizačným zmenám v pobočkovej sieti. Pokračovala renovácia vybraných obchodných miest a tiež ďalšia inštalácia vkladových bankomatov v Českej republike aj na Slovensku. Vplyvom postupnej digitalizácie poklesol podiel transakcií na pobočkách trvalo pod jedno percento.

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 vyberané 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 sady parametrov tvoriacich jej Risk Appetite Framework (mera podstupovania rizík).

Banka riadi svoje úverové riziko tak na úrovni jednotlivej obchodnej 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.

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.

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 (Regulátora 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 2022 banka nezaznamenala významné udalosti, ktoré by viedli k prehodnoteniu stratégie alebo výraznému pre nastaveniu platných limitov.

Riadenie aktív a pasív

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

Finančné a klientske aktíva denominované v eurách banky refinancuje z veľkej časti klientskymi a vlastnými zdrojmi, čiastočne potom medzibankovými zdrojmi, medzi ktorými hrá najvýznamnejšiu úlohu výhodné financovanie z Európskej centrálnej banky v rámci tzv. TLTRO programu, ku ktorému má banka prístup prostredníctvom svojej slovenskej pobočky. Nezanedbateľnú úlohu tiež zaisťuje emisia vlastných krytých dlhopisov denominovaných v eurách. Dcérske spoločnosti tiež využívajú financovanie z nadnárodných rozvojových bánk, napr. z Európskej investičnej banky.

Banka pravidelne sleduje a hlási ako regulačný likvidný ukazovateľ LCR, tak aj plánovaný ukazovateľ NSFR. Dostatočný odstup týchto ukazovateľov od minimálnej hranice dokladajú silnú a udržateľnú likvidnú situáciu banky.

Servisné služby

Prevádzkové aktivity banky v Českej a Slovenskej republike boli počas roku 2022 stabilné. Všetky bankové prevádzkové útvary poskytovali vysokú kvalitu služieb a zlepšovali zákaznícku skúsenosť a spokojnosť. Vďaka pokračujúcej automatizácii a procesnej optimalizácii sme zvýšili efektivitu prevádzkových procesov v oboch krajinách.

V októbri roku 2022 prebehla fúzia spoločnosti UniCredit Services S.C.p.A. zaisťujúca podporu IT služieb do holdingu UniCredit S.p.A. Model aj rozsah podpory IT služieb sa nezmenil.

V roku 2022 prebehli úpravy a rozšírenie ponúkaných produktov a služieb bankovej digitálnej platformy, mobilného a internetového

bankovníctva. Došlo k spusteniu projektov so zameraním na digitalizáciu v oblasti firemného bankovníctva a bankovej digitálnej identity. Rozbehla sa aj ďalšia etapa harmonizácie a optimalizácie prostredia s cieľom zjednodušenia a zefektívnenia celkovej architektúry a aktivity vedúcej k automatizácii a zjednodušeniu procesov. Napríklad prebehlo nasadenie jednotného HR systému pre Českú Republiku aj Slovensko, ktorý nahradil rôzne lokálne aplikácie.

Banka úspešne implementovala systémové zmeny dané regulačným rámcom, požiadavky na bezpečnosť a compliance.

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 Diversity, Rovnosti a Inklúzie a otvorená komunikácia.

Nad rámec tradičných People & Culture (P&C) procesov v starostlivosti o zamestnancov boli prioritami roku 2022 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.

V oblasti odmeňovania bol v roku 2022 rozhodujúcim fenoménom rast inflácie a jej vplyv na našich zamestnancov. Kľúčovým pre riešenie tejto citlivej témy bol dialóg s našimi sociálnymi partnermi, ktorý vyústil v podpísanie kolektívnych zmlúv v Českej republike aj na Slovensku. Vzájomná dohoda zabezpečuje plošné zvýšenie miezd v roku 2023 pre všetkých zamestnancov, štruktúrovanej tak, aby pokrytie miery inflácie bolo väčšie u kolegov a kolegýň v nižších príjmových skupinách. Nad rámec plošného navýšenia miezd banka v decembri vyplatila všetkým zamestnancom jednorazovú odmenu na pokrytie zvýšených životných nákladov, štruktúrovanú opäť tak, aby nižšie príjmové skupiny dostali vyššie sumy. Okrem vyššie uvedeného opatrenia banka kontinuálne monitoruje a udržuje rovnosť v odmeňovaní mužov a žien na porovnateľných pozíciách.

Zameranie a starostlivosť o ľudí sa v dnešnej dobe nezaobíde bez implementácie nových digitálnych nástrojov a automatizácie procesov. P&C nie je výnimkou a už tretí rok sme na trajektórii digitalizácie. Rok 2022 sme zahájili implementáciu základných P&C systémov, ktoré zefektívňujú procesy administrácie, vzdelávania a procesov odmeňovania.

Naše hodnoty nás sprevádzajú nielen vo vzťahu k našim zamestnancom, ale aj voči potencionálnym kandidátom na trhu práce. Employer Branding aktivity a nadviazanej spolupráce s univerzitami podporujú stratégiu náboru i diversity najmä v oblasti vekovej vyváženosti. Sme atraktívnym zamestnávateľom pre mladé

talenty, ktorým už druhým rokom 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 podporujeme univerzity účasťou expertných manažérov na prednáškach, konzultáciami diplomových prác a zaujímavými podcastmi z prostredia banky.

Oblasť vzdelávania a rozvoja zostáva dlhodobou prioritou banky. Rýchlo sa meniace podmienky vyžadujú rýchlejšiu a flexibilnejšiu schopnosť prispôsobenia ako zo strany zamestnávateľa, tak aj zo strany zamestnancov. Neustále preto aktualizujeme a prispôbujeme možnosti rozvoja a obohacujeme ich o rozvojové aktivity s dôrazom na získanie a prehĺbenie schopností a zručností dôležitých pre budúcnosť. Cieľme vzdelávanie na zručnosti ako sú kritické myslenie, adaptívne myslenie, práca s dátami či umenie spätnej väzby.

Kontinuálny rozvoj je teda naďalej našou prioritou. Tento rok sme sa sústredili na talenty banky v troch rozvojových programoch:

- Leaders for the Future – všetkých 24 talentov úspešne ukončilo tento náročný program formou finálnej prezentácie tímových projektov pod záštitou sponzora z radov členov predstavenstva
- Retail Banking Academy – 26 talentov prešlo náročným procesom výberu a rozvíja sa v zručnostiach a kompetenciách dôležitých pre rolu manažéra/ky pobočky.
- Dátová akadémia – je určená všetkým zamestnancom so záujmom zmeniť či rozšíriť svoje zameranie a osvojiť si zručnosti dátového analytika. Program úspešne dokončilo 29 účastníkov a niektorí z nich už začali novú kariéru v oblasti dátovej analýzy.

Pozornosť venujeme aj manažérskej populácii a zahájili sme dvojročný intenzívny rozvoj so zameraním na zručnosti budúcnosti. Práve manažéri sú nositelia kultúry rozvoja a ich prostredníctvom rozvíjame našu banku ako celok. V prvej fáze bol spustený program *Leading through change* určený všetkým B-1 manažérom/kám, ktorý má za cieľ vytvoriť silných, pozitívnych a dôveryhodných lídrov.

V rámci transformácie kultúry a podpory otvorenej komunikácie sme vďaka úspechu iniciatívy „Management u vás“ pridali ďalší formát stretávania manažmentu so zamestnancami zvaný „Speak Up“ – Buďte počuť, v rámci ktorého má menšia skupina zamestnancov možnosť priniesť na diskusiu akúkoľvek tému, ktorá je pre nich kľúčová, a diskutovať ju osobne s jedným z členov predstavenstva. Prebehnuté stretnutia sú veľmi kladne hodnotené a zamestnanci si želajú pokračovanie tejto aktivity.

Banka rešpektuje ľudské a sociálne práva a dbá na potreby svojich zamestnancov. Dlhodobo podporujeme individuálne zamestnancov s ohľadom na životné situácie, ktorým musia čeliť (flexibilnou úpravou pracovného času, znížením pracovného úväzku, prácou z domu, finančnou podporou, neplateným voľnom atď.). Podpora zamestnancov v zložitej životnej situácii je dlhodobou zakotvená v kolektívnej zmluve.

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 2022 a o vyhlídkach budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia banky a jej konsolidačného celku.

7. marca 2023



Jakub Dušilek
Predseda predstavenstva



Massimo Francese
Člen predstavenstva

Správa dozornej rady

Dozorná rada dohliadala na realizáciu obchodnej politiky banky a výkon právomoci predstavenstva v súlade s českými zákonmi, predpismi ČNB a stanovami banky. Dozorná rada mala v roku 2022 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 úzko spolupracovala s výborom pre audit banky vo všetkých hlavných záležitostiach patriacich do pôsobnosti oboch týchto orgánov.

Dozorná rada ďalej vyhlasuje, že na základe dokumentov poskytnutých dozornej rade v roku 2022 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.

7. marca 2023

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 2022 bol základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu 695 413 967,42 Kč. Príspevok do Garančného fondu predstavuje 2 % z tejto sumy, teda 13 908 279,32 Kč.

Vytvárame...

Lepšiu banku

Lepší svet

Lepšiu budúcnosť

Konsolidovaná účtovná
závierka



Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok 2022

	Pozn.	2022 mil. CZK	2021 mil. CZK
Výnosové úroky, z toho:		24 090	15 305
výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		30 403	12 722
Nákladové úroky		(9 506)	(2 324)
Čisté výnosové úroky	(1)	14 584	12 981
Výnosy z poplatkov a provízií		5 402	5 009
Náklady na poplatky a provízie		(1 600)	(1 414)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	3 802	3 595
Výnosy z dividend	(3)	8	4
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	2 032	2 111
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	(2)	(1)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	342	435
finančných aktív v umorovanej hodnote		107	357
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		46	94
finančných záväzkov		189	(16)
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(7)	(4)	(12)
povinne oceňované v reálnej hodnote		(4)	(12)
Prevádzkové výnosy		20 762	19 113
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(1 600)	(2 044)
finančných aktív v umorovanej hodnote		(1 595)	(2 045)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(5)	1
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(7 577)	(7 288)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	62	41
Poskytnuté úverové prísľuby a finančné záruky		65	18
Iné netto rezervy		(3)	23
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(951)	(1 064)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(688)	(676)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady, z toho	(10)	1 102	665
Ostatné prevádzkové výnosy		1 549	1 128
Ostatné prevádzkové náklady		(447)	(463)
Prevádzkové náklady		(8 052)	(8 322)
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	(18)	-	2
Zisk/strata z majetkových účastí		54	61
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		(2)	30
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		11 162	8 840
Daň z príjmov	(28)	(2 034)	(1 859)
Zisk po zdanení		9 128	6 981
Čistý zisk pripadajúci na akcionára skupiny		9 128	6 981
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:		4	(53)
zmena reálnej hodnoty		15	(51)
prevody do ostatných netto položiek imania		(10)	(15)
odložená daň		(1)	13
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:		(2 007)	(6 565)
zmena reálnej hodnoty		(1 207)	(8 643)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(1 299)	532
odložená daň		499	1 546
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:		(522)	29
zmena reálnej hodnoty		(577)	89
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(68)	(53)
odložená daň		123	(7)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky		(332)	(709)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		(2 863)	(7 298)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení pripadajúce na akcionára skupiny		(2 863)	(7 298)
Celkový komplexný výsledok po zdanení		6 265	(317)
Celkový komplexný výsledok po zdanení pripadajúci na akcionára skupiny		6 265	(317)

Poznámky uvedené na stranách 65 až 142 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022

	Pozn.	2022 mil. CZK	2021 mil. CZK
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky	(11)	7 086	5 772
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	53 235	35 190
určené na obchodovanie		52 695	34 646
povinne oceňované v reálnej hodnote		540	544
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, z toho	(13)	28 319	21 802
poskytnuté ako zábezpeka		5 448	6 234
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		645 469	605 192
pohľadávky voči bankám	(14)	108 389	121 843
pohľadávky voči klientom	(15)	537 080	483 349
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	21 431	12 341
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		(3 164)	(366)
Majetkové účasti	(17)	355	365
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	6 443	6 511
Nehmotný majetok	(19)	2 712	2 876
Daňové pohľadávky, z toho:	(28)	3 036	2 553
splatná daň		10	349
odložená daň		3 026	2 204
Dlhodobý majetok na predaj		–	8
Ostatný majetok	(20)	1 490	1 220
Majetok celkom		766 412	693 464
Závazky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		52 725	35 135
určené na obchodovanie	(21)	52 725	35 135
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		594 696	550 898
záväzky voči bankám	(22)	56 910	56 874
záväzky voči klientom a záväzky z lízingu	(23)	503 374	470 158
emitované dlhové cenné papiere	(24)	34 412	23 866
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	39 799	21 755
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		(12 656)	(5 395)
Daňové záväzky, z toho:	(28)	1 459	998
splatná daň		808	260
odložená daň		651	738
Ostatné záväzky	(26)	7 703	6 827
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	1 264	1 365
Závazky celkom		684 990	611 583
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z precenenia		(9 029)	(6 141)
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	69 073	68 791
Zisk za obdobie		9 128	6 981
Vlastné imanie celkom		81 422	81 881
Závazky a vlastné imanie celkom		766 412	693 464

Poznámky uvedené na stranách 65 až 142 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok 2022

Pozn.	2022 mil. CZK	2021* mil. CZK
Zisk po zdanení	9 128	6 981
Úpravy o nepeňažné položky:		
Straty zo zníženia hodnoty:	1 600	2 044
finančných aktív v umorovanej hodnote	1 595	2 045
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	5	(1)
Preccenenie finančných nástrojov	(461)	1 358
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(62)	(41)
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky	(65)	(18)
Iné netto rezervy	3	(23)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	951	1 064
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	688	676
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(46)	(94)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(46)	(94)
Zisk/strata z majetkových účastí	10	(6)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	2	(30)
Dane	2 034	1 859
Nerealizované kurzové zisky/(straty)	(300)	(709)
Ostatné nepeňažné úpravy	(995)	(2 225)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	12 549	10 877
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(17 682)	(19 482)
určené na obchodovanie	(17 516)	(19 466)
povinne oceňované v reálnej hodnote	(166)	(16)
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(39 646)	(9 533)
pohľadávky voči bankám	13 506	12 038
pohľadávky voči klientom	(53 152)	(21 571)
Ostatné finančné nástroje *	2 181	(2 236)
Ostatný majetok	(278)	852
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	17 585	18 336
určené na obchodovanie	17 585	18 336
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	32 776	(3 366)
záväzky voči bankám	259	(48 372)
záväzky voči klientom	32 517	45 006
Ostatné záväzky	131	(3 230)
Platená daň z príjmov	(1 436)	(1 291)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	6 180	(9 073)
(Kúpa) finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku *	(11 892)	(11 774)
Predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku *	3 640	9 038
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	982	1 525
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(949)	(895)
Prijaté dividendy	8	4
Čisté peňažné toky z investičných činností	(8 211)	(2 102)
Vyplatené dividendy	(6 662)	(3 299)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emisia dlhových cenných papierov (24)	13 283	16 408
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – splatenie emitovaných dlhových cenných papierov (24)	(2 848)	(3 007)
(Platba) lízingových záväzkov (23)	(428)	(362)
Čisté peňažné toky z finančných činností	3 345	9 740
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	5 772	7 207
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	7 086	5 772
Prijaté úroky	23 221	15 347
Zaplatené úroky	(8 941)	(2 625)

* Skupina sa za účelom lepšieho vyjadrenia podstaty hodnôt na riadku „(Kúpa)/predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a ostatných finančných nástrojov“ rozhodla časť tohto riadku odpovedajúci Ostatným finančným nástrojom zahrnúť do peňažných tokov z prevádzkovej činnosti a upraviť porovnávaciu obdobie. Zostávajúca časť peňažných tokov z investičnej činnosti predstavovaná finančnými aktívami v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku bola rozdelená medzi peňažné tokmi spôsobené kúpou a predajom a splatnosťou.

Poznámky uvedené na stranách 65 až 142 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok 2022

	Základné imanie	Emisné ážio	zabezpečujúcich nástrojov	Rozdiel z precenenia finančných aktív		Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerozdelený zisk a rezervné fondy			Vlastné imanie	
				zabezpečujúcich nástrojov	zabezpečujúcich nástrojov		zabezpečujúcich nástrojov	zabezpečujúcich nástrojov	zabezpečujúcich nástrojov		zabezpečujúcich nástrojov
mil. Kč											
Stav k 1. januáru 2021	8 755	3 495	567	353	250	134	5243	14 471	47 054	5 317	85 592
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkovi											
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie											
Výplata dividend								(2 069)		(5 317)	
Vplyv konsolidácie						(100)			5		(95)
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie											
Čistý zisk za bežné obdobie										6 981	6 981
Ostatné celkom			(6 565)	29	(53)	(709)					(7 298)
Stav k 31. decembru 2021	8 755	3 495	(5 998)	382	197	(575)	5 243	12 402	51 146	6 981	81 881
Stav k 1. januáru 2022	8 755	3 495	(5 998)	382	197	(575)	5 243	12 402	51 146	6 981	81 881
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkovi											
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie											
Výplata dividend								(793)		(6 981)	
Vplyv konsolidácie						32			(37)		(62)
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie											
Čistý zisk za bežné obdobie										9 128	9 128
Ostatné celkom			(2 007)	(528)	4	(332)					(2 863)
Stav k 31. decembru 2022	8 755	3 495	(8 005)	(146)	201	(875)	5 243	11 609	52 221	9 128	81 422

Poznámky uvedené na stranách 65 až 142 sú integrovanou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Príloha konsolidovanej účtovnej zväierky

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 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 (portfolio management),
- uloženie a správa cenných papierov,
- výkon funkcie depozitára pre investičné fondy,
- zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov),
- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

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

- lízing a splátkový predaj strojov a zariadení,
- odbytový lízing,
- lízing a splátkový predaj automobilov,
- spotrebiteľské a podnikateľské úvery poskytované na obstaranie automobilov, strojov a zariadení,
- sprostredkovanie služieb a predaja,
- sprostredkovanie uzatvárania 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 zväierky

1. Vyhlásenie o súlade

Konsolidovaná účtovná zväierka skupiny (ďalej len „účtovná zväierka“) za rok 2022 a porovnateľné údaje za rok 2021 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 zväierky v Českej republike je zabezpečiť súlad so zákonom č. 563/1991 Zb. o účtovníctve. Skupina zostavuje účtovnú zväierku 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 zväierky schválilo predstavenstvo. Účtovná zväierka 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 2021 a rozdelenie zisku za rok 2021 schválil jediný akcionár Skupiny dňa 7. apríla 2022.

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 2022 tvorí konsolidovaný celok materská spoločnosť a tieto spoločnosti (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

Názov spoločnosti	Činnosť spoločnosti	Sídlo	Vlastník	Podiel skupiny	Metóda konsolidácie
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Faktoring	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Lízing	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
UniCredit poisťovací makléřská 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 2022

- v dôsledku vnútroštátnej fúzie zlúčením prešlo na spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s., ako spoločnosť nástupnícku, imanie zanikajúcej spoločnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o. k 1. januáru 2022.

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

Pridružené spoločnosti

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

Transakcie pod spoločnou kontrolou

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

Zverejnenie podielov v iných účtovných jednotkách

IFRS 12 vyžaduje zverejnenie významných úsudkov a predpokladov používaných na stanovenie povahy investície v spoločnosti alebo v dohode, investícií v dcérskych spoločnostiach, spoločných dohôd 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 vyказuje 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

Nižšie uvedené účtovné zásady sa konzistentne uplatňovali vo všetkých účtovných obdobiach uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

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 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 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 skupina 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 pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a dlhové cenné papiere.

„Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančné aktíva“ (POCI) sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú pri prvotnom vykázaní. Skupina tento typ aktív vykazuje pri poskytnutí dodatočného významného financovania dlžníkovi po zohľadnení hodnoty zaistenia. Skupina neidentifikovala takéto aktíva v roku 2022 ani v roku 2021.

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 strategickými 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 vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“. Ak je reálna hodnota finančného nástroja nižšia ako nula, k čomu môže dôjsť v prípade derivátov, vykazuje sa v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“.

Všetky nákupy a predaje, ktoré si vyžadujú doručenie v lehote stanovenej reguláciou alebo trhovými pravidlami („regulovaným spôsobom“) sa vykazujú ako *spotové obchody*. Obchody/spotové obchody prebiehajúce regulovaným spôsobom sa vykazujú v okamihu vysporiadania obchodu, ktorý je dátumom doručenia finančného nástroja. Obchody, ktoré nespĺňajú kritériá pre vysporiadanie regulovaným spôsobom, sú účtované ako deriváty.

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

- jeho hodnota sa mení v závislosti od zmeny konkrétnej úrokovej sadzby, ceny finančného nástroja, ceny komodity, devízového kurzu, indexu cien alebo indexu sadzieb, úverového ratingu alebo úverového indexu, alebo inej premennej (zvyčajne nazývanej

- „podkladové“) za predpokladu, že v prípade nefinančnej premennej sa premenná netýka jednej zo strán zmluvy;
- nevyžaduje si žiadnu čistú počiatočnú investíciu alebo čistú počiatočnú investíciu, ktorá je nižšia než investícia, ktorá by bola potrebná pri iných typoch zmlúv, pri ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmeny trhových faktorov;
 - vysporiadanie sa odohráva v dohodnutom termíne v budúcnosti (okrem obchodov prebiehajúcich regulovaným spôsobom).

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

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

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

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

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

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

- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery, pri ktorých obchodný model nie je ani držať na účely inkasa ani držať na účely inkasa a predaja, ktoré však nie sú súčasťou obchodnej knihy,

- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery s peňažnými tokmi, ktoré nie sú len platbami istiny a úroku,
- podiely v investičných fondoch, a
- majetkové nástroje, ktoré nie sú určené na obchodovanie, pri ktorých skupina neuplatňuje opciu podľa štandardu oceňovania týchto nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

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

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Oceňované ako FVTPL“ – skupina má pri prvotnom vykázaní možnosť neodvolateľne určiť nederivátové finančné aktívum za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa týmto určením eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktorá by inak vyplynula z ocenenia aktív alebo záväzkov alebo vykázania súvisiacich ziskov alebo strát na iných základoch. Skupina nedržala v roku 2022 ani 2021 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 premičané alebo v prípade, že skupina prevedie finančné aktíva a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Táto situácia môže nastať vtedy, kedy práva už boli uplatnené, došlo k ich premičaniu alebo k ich postúpeniu.

Majetok vykázaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktorý bol predaný, je odúčtovaný ku dňu vysporiadania obchodu a zároveň je zaúčtovaný vznik pohľadávky voči kupujúcemu.

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

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

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

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

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

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

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

e) Odpisy

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

Pohľadávka sa odpíše v týchto prípadoch:

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

Odpísané finančné aktíva, ktoré sú predmetom ďalšieho vymáhania, sa evidujú na podsúvahových účtoch. Ak skupina po odpísaní

finančného aktíva získa dodatočné peňažné prostriedky od klienta, vykáže túto sumu prijatú od klienta vo výkaze ziskov a strát v položke „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“.

f) Vykazovanie, oceňovanie a ukončenie vykazovania finančných záväzkov

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

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

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

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

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

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, vrátane derivátových zmlúv, sú oceňované v reálnej hodnote pri ich prvotnom vykázaní a vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky po prvotnom vykázaní transakcie.

Zisk alebo stratu z predaja alebo splatenia alebo zmenu reálnej hodnoty finančného záväzku určeného na obchodovanie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

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

- toto rozhodnutie poskytne viac relevantných informácií, pretože:
 - vylučuje alebo významne obmedzuje oceňovací alebo účtovný nesúlad, ktorý by mohol inak vzniknúť pri oceňovaní majetku alebo záväzkov alebo zaúčtovaní príslušných ziskov a strát na inom základe, alebo
 - skupina finančných záväzkov alebo finančných aktív a finančných záväzkov je riadená a jej výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty a v súlade so zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík alebo investičnou stratégiou a informácie o tejto skupine sú na tomto základe interne odovzdávané kľúčovým riadiacim zamestnancom skupiny; alebo
- zmluva obsahuje jeden alebo viacej vnorených derivátov a hostiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže skupina zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie, okrem prípadu, keď:
 - vnorený derivát nemení významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo
 - je 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 2022 ani v roku 2021 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 vyказuje 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 vyказuje straty zo zníženia hodnoty pre svoje dlhové finančné nástroje, okrem tých, ktoré sa oceňujú ako FVTPL, pohľadávkov z lízingu a podsúvahových expozícií úverového rizika vyplývajúcich z finančných záruk a úverových príslubov. Zníženie hodnoty vychádza z očakávaných úverových strát, ktorých ocenenie odrzkadľuje:

- 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.

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

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

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

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

V prípade LGD a EAD sa aplikujú špecifické úpravy pri parametroch, ktoré už boli vypočítané na „regulačné“ účely, a to z dôvodu rôznych

požiadaviek regulačnej a účtovnej metodiky, aby bola zaistená úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Účelom hlavných úprav je:

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

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, pre každý hlavný segment klientov sú vypracované samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, ktoré sú kalibrované tak, aby zohľadňovali 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 hlavné faktory patrí:

- relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom vykázaní a ku každému dátumu účtovnej závierky vypočítaných pomocou interných modelov na úrovni jednotlivých transakcie, kde sú limitné hodnoty nastavené tak, aby zohľadňovali kľúčové premenné každej transakcie, ktoré by mohli ovplyvniť očakávanie 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. Toto posúdenie sa do septembra 2022 vykonávalo na porovnanie pravdepodobnosti zlyhania v rámci 12-mesačného obdobia. Od októbra 2022 sa toto posúdenie vykonáva na porovnanie pravdepodobnosti zlyhania v rámci celého trvania úverového vzťahu – uvedená zmena prístupu viedla k presunu expozícií zo stupňa 1 do stupňa 2 vo výške 19 900 mil. Kč (v októbri 2022) a celkový nárast ECL o 176 mil. Kč,
- absolútne faktory ako napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (t. j. 30 dní po splatnosti),
- ďalšie faktory s internou relevanciou (napr. nové klasifikácie do pohľadávok s úľavou, prevod do procesu „Watchlist 2“ alebo PD klienta s interným ratingom 8+ alebo 8),

- počas roku 2022 vykonané ďalšie zmeny v pravidlách logiky priradenia do stupňa, ako sú:
 - i. zavedenie 3-mesačnej skúšobnej doby v máji 2022, počas ktorej je expozícia stále zaradená do stupňa 2, potom čo pominuli dôvody pre zahrnutie do stupňa 2,
 - ii. zavedenie ďalšieho relatívneho faktora „3xPD“ v máji 2022, ktorý priraduje expozície do stupňa 2, ak aktuálna pravdepodobnosť zlyhania je vyššia ako trojnásobok pravdepodobnosti zlyhania pri vzniku expozície
 - iii. výnimka vzhľadom na nízke úverové riziko, 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 %.

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

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

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

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

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

Hlavné zmeny implementované na základe uvedeného nariadenia:

- používanie nových limitov, absolútne (100 EUR pre retailových klientov a 500 EUR pre ostatných klientov) a relatívne (1 % z celkovej expozície voči danému klientovi),
- aktualizácia pravidiel pre začatie a ukončenie počítania dní po splatnosti,
- aktualizácia pravidiel týkajúcich sa skúšobnej doby,
- aktualizácia pravidiel agregovania a spájania záväzkov po lehote splatnosti,
- aktualizácia „distressed restructuring“ pravidiel.

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

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

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

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

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

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

Pohľadávky z obchodného styku

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

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

Úverové prísluby a finančné záruky

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

Pri stanovení odhadov očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pre nevyčerpané úverové prísluby skupina odhaduje očakávanú časť úverového 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 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 trhovú cenu 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 trhovách 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 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 trhovú cenu 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 výkazania.

Skupina pokračuje v uplatňovaní tejto metódy, kým:

- nie sú opäť k dispozícii trhovú 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 (zmene interného/externého ratingu, signály z trhu o zhoršujúcej sa úverovej bonite);
- nedôjde k výraznému zhoršeniu likvidity špecifických cenných papierov.

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

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

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

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

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

Úpravy reálnych hodnôt (Fair Value Adjustments)

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

Medzi použité úpravy patrí:

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

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

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

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

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

Metodika FVA UniCredit je založená na týchto vstupných údajoch:

- profily pozitívnej alebo negatívnej expozície odvodené od využitia rizikovo neutrálneho interného modelu kreditného rizika protistrany,

- štruktúra obdobia PD, ktorá vyplýva z aktuálnych trhových sadzieb zlyhania získaných z CDS,
- krivka rozpätia financovania, ktorá je typická pre priemerné rozpätie financovania finančných skupín s podobnými parametrami.

Riziko modelovania

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

Náklady na uzavretie pozície

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

Iné úpravy

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

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

4. Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

- zabezpečenie je v súlade so stratégiou skupiny v oblasti riadenia rizík,

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

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

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

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

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

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

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

na započítanie výkyvov reálnej hodnoty v zabezpečovaných položkách v dôsledku zmien trhových sadzieb.

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

5. Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

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

V prípade predaja cenného papiera získaného v rámci reverznej repo transakcie skupina odúčtuje z podsúvahy nadobudnuté cenné papiere a vo výkaze o finančnej situácii vyказuje záväzok z „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 vykazujú v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

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

6. Pôžičky a výpožičky cenných papierov

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

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

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

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

7. Zápočet

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

8. Peniaze a peňažné zostatky

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

„Peniaze a peňažné zostatky“ sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú v obstarávacej cene.

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

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

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

9. Majetok a vybavenie

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

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

Po vykázaní ako majetok:

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

Budovy a pozemky používané pri podnikaní

Model ocenenia reálnou hodnotou umožňuje skupine prezentovať zmeny hodnoty nehnuteľností v momente ich vzniku v súlade s cieľmi 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 dátumu nákupu.

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

- ak je rozdiel záporný,
 - vo výkaze ostatného komplexného výsledku a kumulovaný vo vlastnom imaní ako „*Rezervné fondy z precenenia*“ do vyššie skôr vykázaného kladného oceňovacieho rozdielu, inak

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

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

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

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

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

Hmotný majetok používaný pri podnikaní

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

Odpisy, zníženie hodnoty a zisky a straty z predaja

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

- budovy 20 – 50 rokov
- technické zhodnotenie budov chránených ako kultúrne dedičstvo 15 rokov
- technické zhodnotenie prenajatých priestorov 10 rokov alebo podľa zmluvy
- klimatizácia 5 rokov
- stroje a vybavenie 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 odpiše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná

hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

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

Majetok a vybavenie, ktorý skupina plánuje 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 odpiše 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 zmluva o finančnom lízingu zahŕňajú doložku o odkúpení predmetu na konci doby lízingu, neexistuje žiadna nezabezpečená čistá zostatková hodnota). Rozdiel medzi hrubou

a čistou hodnotou investície do lízingu predstavuje časovo rozlíšený finančný príjem, ktorý sa účtuje ako výnosové úroky počas doby lízingu s nemennou pravidelnou ziskovosťou čistej investície do finančného lízingu. Platby prijaté od nájomcu znižujú čistú investíciu.

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

Významné zmluvné podmienky finančných lízingov sú:

- Predmet lízingu je špecifikovaný v znení lízingovej zmluvy alebo v potvrdení návrhu (súčasť lízingovej zmluvy).
- Doba lízingu začína plynúť dňom prevzatia predmetu lízingu nájomcom a končí sa uplynutím dohodnutej doby trvania lízingu.
- Nájomca je oprávnený odkúpiť predmet lízingu od prenajímateľa.
- Predmet lízingu zostáva vo výlučnom vlastníctve prenajímateľa po celú dobu trvania lízingu. Vlastníctvo prechádza na nájomcu/kupujúceho dňom pripísania kúpnej ceny podľa kúpnej zmluvy na účet prenajímateľa.
- Kúpna cena a všetky platby z lízingovej zmluvy sú bez dane z pridanej hodnoty; výška sadzby DPH je daná zo zákona a je na faktúrach uvedená samostatne.
- Odplata za lízing zahŕňa mimoriadnu lízingovú splátku, paušálny zmluvný poplatok (napr. za spracovanie a správu lízingovej zmluvy) a počet lízingových splátok uvedených na zmluve, ktoré sú vypočítané z obstarávacej hodnoty (v CZK alebo v zahraničnej mene).
- Predmet lízingu musí byť poistený počas celej doby trvania lízingu.
- Prenajímateľ môže predčasne ukončiť lízingovú zmluvu kedykoľvek bez výpovednej lehoty odstúpením od zmluvy alebo výpoveďou s okamžitou účinnosťou v prípade, že nájomca podstatne poruší zmluvu alebo si neplní povinnosti a záväzky vyplývajúce z lízingovej zmluvy. Nájomca je v takom prípade povinný uhradiť prenajímateľovi všetky zostávajúce splátky podľa splátkového kalendára; splátky sú splatné momentom predčasného ukončenia lízingovej zmluvy.

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

b) Poskytnutý operatívny lízing

Ostatné 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 a náklady“.

c) Prijatý operatívny lízing

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

Pri prvotnom zaúčtovaní sa takýto majetok oceňuje na základe peňažných tokov plynúcich z lízingovej zmluvy, ktoré okrem súčasnej hodnoty lízingových splátok obsahujú aj počiatočné priame náklady spojené s nájmom, lízingové splátky zaplatené pred začiatkom doby splatnosti lízingu a akékoľvek iné náklady nevyhnutné na odstránenie/ uvedenie do pôvodného stavu podkladového aktíva na konci zmluvy mínus prijaté lízingové stimuly. Majetok s právom na užívanie sa vykazuje 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 výpočtovou úrokovou sadzbou („incremental borrowing rate“). Tá je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov podobného trvania a podobného zaistenia, ako je uvedené v lízingovej zmluve.

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

Lízingové záväzky sa vykazujú v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom“ podľa protistrany.

Po prvotnom vykázaní sa lízingové záväzky 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 centrálnej skupiny a jej pobočiek.

Prehľad súm súvisiacich s operatívnymi lízingami podľa IFRS 16 „Lízingy“ k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 sa uvádza v nasledujúcich tabuľkách:

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	Bod v časti V. Ostatné poznámky	2022	2021
Odpisy majetku s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(334)	(420)
Nákladové úroky	1. Čisté výnosové úroky	(27)	(12)
<hr/>			
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	Bod v časti V. Ostatné poznámky	2022	2021
Majetok s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	2 034	2 322
Lízingové záväzky	23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom	1 995	2 385

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

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

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

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

17. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky a provízie za poskytovanie finančných služieb, ktoré 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 zákazníkymi 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 určujú pomocou metódy upraveného trhového posúdenia. Zmluvný záväzok z možností zákazníka nie je významný.

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

v položke „Ostatné záväzky“ vo výške 449 mil. Kč k 31. decembru 2022 (31. december 2021: 522 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 sadzieb, ktoré boli alebo sú v podstate uzákonené. O odloženej daňovej pohľadávke (položka „Daňové pohľadávky: Odložená daň“) sa účtuje len vtedy, ak neexistujú žiadne pochybnosti o tom, že v budúcnosti budú k dispozícii zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka „Daňové záväzky: Odložená daň“) sa vykazuje pre všetky zdaniteľné dočasné rozdiely.

Splatná a odložená daň sa vykazuje ako výhody alebo náklady z dane z príjmu vo výkaze ziskov a strát okrem dane súvisiacej s precenením dlhových nástrojov na reálnu hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku, kurzových rozdielov a čistého pohybu zabezpečenia peňažných tokov, ktoré sa účtujú v prospech alebo na ťarchu ostatných súčasti 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 výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade skupiny je touto osobou predstavenstvo banky.

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

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

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

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

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

21. Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

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

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

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

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 IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **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; predchádzajúce použitie je povolené.)
- **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; predchádzajúce použitie je povolené.)
- **Novelizácia IAS 12 Dane zo zisku** – Odložená daň vzťahujúca sa na aktíva a záväzky vyplývajúce z jedinej transakcie: Novelizácia zužuje rozsah výnimky pri prvotnom vykázaní (IRE) tak, že sa neuplatní na transakcie, ktoré vedú k vzniku vhodných prechodných rozdielov, ktoré sú predmetom započítania – napr. leasingy a záväzky z ukončenie 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 nerozdeleneho 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. Skoršie použitie je povolené.)

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

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 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).

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

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

IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady

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

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

Vplyv súčasnej geopolitickej situácie

Skupina pozorne sleduje aktuálny vývoj súčasnej geopolitickej situácie a vyhodnocuje jej vplyv na európske ekonomiky, a aj z celosvetového pohľadu. Hoci Skupina doposiaľ nepozoruje zhoršenie kvality úverového portfólia, 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 2022 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 2022, 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. Doplňujúce informácie, bod 15 k).

Dopad COVID-19

Skupina sleduje aktuálny vývoj šírenia COVID-19 a starostlivo vyhodnocuje určité položky finančných výkazov, ktorých návratnosť závisí od budúcej projekcie peňažných tokov, ktoré môžu byť ovplyvnené rozšírením COVID-19. Tieto hodnotenia boli urobené na základe informácií považovaných za primerané a podložiteľné k 31. decembru 2022. Napriek tomu je súčasný scenár ovplyvnený vysokou neistotou, ktorej výsledok nie je v tejto chvíli predvídateľný s ohľadom na budúci vývoj COVID-19.

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 účtovný závierku.

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

Klimatické zmeny môžu ovplyvniť aj klasifikáciu a oceňovanie úverov, pretože veritelia môžu zahrnúť do zmluvnej dokumentácie podmienky ovplyvňujúce zmluvné peňažné toky na základe dosiahnutia klimatických cieľov. V tomto ohľade Skupina posudzuje, či uvedené podmienky finančného aktíva vedú k vzniku peňažných tokov, ktoré sú výhradne platbami istiny a úrokov (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 prísluboch zahŕňa veľa neistôt, ktoré súvisia s výsledkami uvedených rizík, a vyžaduje od vedenia banky uplatniť mnoho subjektívnych posúdení pri stanovení odhadovanej výšky strát. Oceňovanie opravných položiek na očakávané úverové straty z finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku predstavuje oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a významných úsudkov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 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“.

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 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 2022 k pravidelnej aktualizácii.

Mieru neistoty makroekonomických predpovedí znižuje tzv. Multiscenario Overlay Factor. Vďaka tejto zložke bola do výpočtu zahrnutá citlivosť vývoja očakávanej straty z úverov v rôznych scenároch. Proces určený na zahrnutie niekoľkých makroekonomických scenárov je úplne v súlade s procesmi prognózovania, ktoré skupina používa na účely dodatočného riadenia rizík (napríklad procesy prijaté na výpočet očakávaných úverových strát z makroekonomických prognóz na základe skúšky odolnosti EBA a rámca Interného procesu hodnotenia kapitálovej primeranosti (ICAAP) a využíva tiež nezávislý výskum skupiny UniCredit. Skupina konkrétne vybrala 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 % (k predtým použitým 55 % sa pripočítava 5 % z eliminovaného pozitívneho scenára), zatiaľ čo negatívny scenár zostáva na 40 %.

a. IFRS 9 Základný scenár – „mierna recesia“

Základný scenár odráža pokles exportu ruského plynu v súlade s nedávnymi zaznamenanými trendmi. Predpokladá sa, že vo väčšine krajín nedôjde k pridelovaniu plynu a že zavedené protiopatrenia (vysoká úroveň zásob LNG a plynu a úspory v spotrebe plynu) v súhrne dokážu kompenzovať veľmi nízku dodávku plynu z Ruska s prípadnými krátkodobými odstávkami. Scenár je charakterizovaný vysokými cenami energií, slabou globálnou obchodnou aktivitou a pretrvávajúcim narušením dodávateľských reťazcov, čo má vplyv aj na ceny potravín a komodít. Do úvahy sa berie aj reštriktívna politika Európskej centrálnej banky („ECB“).

Tento scenár berie do úvahy zhoršujúci sa výhľad rastu s utlmeným globálnym rastom v roku 2022 a stále nižším rastom v roku 2023. Oslabenie je v Európe reflektované prísnejšími finančnými podmienkami, prudko rastúcimi účtami za energie a nadväzujúcim vedľajším efektom je zníženie. a Číne. Výrobný sektor je pod tlakom, rast služieb po znovuotvorení ekonomiky klesá a spotrebiteľská dôvera

je nízka. Obmedzenie dodávok sa zmiernilo, ale v porovnaní s obdobím pred COVID-19 zostáva zvýšené. Vysoké prebytky úspor a napätý trh práce by však mali viesť k tomu, že akákoľvek recesia bude mierna.

Aj v strednej a východnej Európe sa očakáva technická recesia v 1. štvrtroku 2023 spôsobená vysokými cenami energií. Postupné oživenie sa predpokladá v 2. polovici 2023. Väčšina krajín strednej a východnej Európy bude mať dostatok zemného plynu na priemernú zimu, aj keby Rusko zastavilo vývoz do Európy.

Inflácia pravdepodobne dosiahne vrchol počas zimy na prelome rokov 2022 a 2023 vo všetkých krajinách strednej a východnej Európy. V roku 2023 bude ale stále výrazne nad cieľom kvôli vyšším maloobchodným cenám energie, odolnému domácomu dopytu a napätému trhu práce. Aj keď väčšina vlád obmedzuje ceny energií až do určitej úrovne spotreby, infláciu neovplyvňujú iba ceny energií, ale aj silný spotrebiteľský dopyt, ktorý naďalej prevyšuje ponuku nielen po energii, ale aj po ďalšom tovare a službách.

Pokiaľ ide o menovo-politické sadzby, scenár pracuje so zastavením sprísňovania ku koncu roka 2022 a s určitým znížením počas roku 2023. Vývoj menovej politiky teda ovplyvní vývoj medzibankových sadziieb.

b. IFRS 9 Negatívny scenár – „vážna recesia“

V negatívnom scenári vážnej recesie sa uvažuje o úplnom zastavení dodávok plynu z Ruska s nižšími substitúciami inými zdrojmi, čo spôsobí výrazné narušenie dodávateľských reťazcov. Závažnosť scenára zahŕňa ďalšiu eskaláciu rusko-ukrajinského konfliktu. Scenár pracuje s vyššími cenami energií oproti „základnému stavu“ (cca o 25 % – 30 % vyššia cena ropy v priemere v rokoch 2023 – 2025), cenami potravín a ďalších komodít, čo podporuje infláciu. Predpokladom je, že vysoká neistota, erózia reálnych príjmov a ďalšie narušenie dodávok k už existujúcemu narušeniu spôsobenému COVID-19, privedie európsku ekonomiku v roku 2023 do recesie.

Z makroekonomického pohľadu scenár pracuje s predpokladom, že aj krajiny strednej a východnej Európy budú zasiahnuté rastovým šokom cien. Zhruba tretina kumulatívnych šokov bude v priemere pochádzať z eurozóny, zatiaľ čo zvyšok v dôsledku faktorov špecifických pre danú krajinu. Vo všetkých krajinách sa predpokladá vyššia miera nezamestnanosti oproti východiskovému stavu. Napriek rozšíreniu produkčnej medzery, ktorá by mala byť sama osebe deflačná, povedú vyššie ceny energií a znehodnotenie meny k vyššej inflácii v regióne v období 2023 – 2025 v porovnaní so základným scenárom.

Z pohľadu sadziieb scenár predpokladá zásahy centrálnych bánk vo väčšine krajín v rokoch 2023 – 2025 na devízovom trhu kvôli tlaku na depreciáciu mien s medzibankovými sadzbami vyššími v porovnaní so základným scenárom. Pokles krátkodobých sadziieb sa predpokladá v roku 2024, kedy spolu s poklesom inflácie môžu byť

znižené aj základné sadzby. V porovnaní so základným scenárom by však sadzby zostali vyššie.

Ďalej scenár predpokladá, že väčší rozpočtový deficit bude tlačiť na rast výnosov dlhopisov. Klesajúca inflácia a oživenie rastu by mohli pomôcť znížiť ich výnosy v roku 2024.

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.

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

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) a ročná zmena indexu cien nehnuteľností.

Krajina	Makroekonomický scenár	Základ (60 %)		
		2023	2024	2025
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	(0,3)	2,7	2,8
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	6,6	3,2	2,8
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	9,5	4,8	3,0
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 575,3	1 648,9	1 744,0
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	4,6	3,9	3,6
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	5,50	3,75	3,25
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	25,6	25,2	25,0
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	25,3	25,4	25,1
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	5,65	3,90	3,40
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	6,9	4,8	3,6
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,5	4,0	3,8
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	1,0	1,0	1,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,9	2,3	2,5
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	8,9	3,3	2,9
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	11,2	4,5	4,0
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 298,3	1 369,5	1 428,7
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	7,2	6,9	6,4
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	2,5	2,5	2,5
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	(3,7)	–	2,1
		Negatívny (40 %)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2023	2024	2025
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	(4,3)	3,9	2,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	10,4	4,5	3,0
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	12,3	6,0	4,1
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 495,0	1 631,0	1 691,0
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	5,5	5,0	4,1
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	6,00	5,00	4,75
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	26,6	25,9	25,9
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	26,0	26,2	25,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	6,1	5,1	4,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	6,9	5,6	5,0
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	5,1	4,3	4,3
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	(0,7)	2,0	1,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	(5,2)	3,2	2,7
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	9,9	4,3	3,1
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	11,5	4,9	4,1
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 217,8	1 399,7	1 445,1
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	7,8	7,1	7,1
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	2,5	2,5	2,5
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	(3,8)	–	2,1

c. Analýza citlivosti

Keďže sa pracuje iba s dvoma scenármi, analýza citlivosti zahŕňa posúdenie poklesu HDP medzi základným a negatívnym scenárom na výške očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss – 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:

$$((1 + \% \text{HDP}_{2023}) (1 + \% \text{HDP}_{2024}) (1 + \% \text{HDP}_{2025}) - 1).$$

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.	5,26	1,97	(3,29)	3 784	4 310	13,9 %	Rast ECL pre znížený HDP o 1 bázičný bod 4,2 %
Slovensko	5,87	0,55	(5,32)	1 671	2 001	19,7 %	3,7 %

Výsledky analýzy citlivosti ukazujú, že každý pokles trojročného kumulatívneho rastu HDP o 1 bázičný bod by spôsobil nárast ECL o 4,2 % v Českej republike, resp. 3,7% nárast v prípade Slovenska.

2. Zahnutie špecifických faktorov

S ohľadom na aktuálne a očakávané udalosti s dátumom realizácie krátko po začiatku roka 2023 sa Skupina rozhodla už pre rok 2022 prehodnotiť svoje modely na stanovenie výšky straty zo zníženia hodnoty pohľadávok a tento vplyv zohľadniť už vo výkaze zisku a straty za rok 2022, konkrétne:

a. Očakávané významné zmeny modelov IRB, ktoré sú vstupom na výpočet strát zo zníženia hodnoty pohľadávok. Všetky IRB modely boli v rokoch 2018 – 2020 od základu prepracované tak, aby vyhovovali novým definíciám podľa platnej regulácie. Modely boli vyvinuté ako cezhraničné, spoločné pre české aj slovenské portfólio, využívajúce aktualizované časové rady a zlyhania podľa aktuálnej definície. Upravené IRB modely, s výnimkou modelu PD Mid Corporate, sú v procese schvaľovania od ECB. Je očakávané, že schválenie bude v roku 2023. Model PD Mid Corporate bol už schválený a prebieha postupné prehodnocovanie portfólia pomocou nového modelu. Skupina sa domnieva, že upravené modely poskytujú presnejší odhad budúcich strát, a preto bol dopad zohľadnený vo výkaze zisku a straty už za rok 2022. Celkové navýšenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok je vo výške 196 mil. Kč (109 mil. Kč pre firemných klientov 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 nárast inflácie a úrokových sadzieb pre retailových klientov

do výpočtu strát zo zníženia 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 energetických krízach a rastúcej inflácii/úrokových sadzbách ako vplyv vypuknutia rusko-ukrajinského konfliktu. Celkové navýšenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok je vo výške 1 801 mil. Kč (1 534 mil. Kč pre firemných klientov a 267 mil. Kč pre retailových klientov).

c. Na základe zistení ECB bol definovaný špeciálny prístup pre produkty s jednorazovou/vysokou splátkou pri splatnosti úveru. Aby boli zohľadnené charakteristiky spomínaných produktov, mala by byť 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 strát zo zníženia hodnoty pohľadávok je vo výške 205 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 tržových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

Stanovenie doby trvania lízingu

Na stanovenie doby trvania lízingu treba vziať do úvahy nevyvodeateľné 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**

	2022	2021
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:	29 765	12 418
pohľadávky voči centrálnym bankám	11 866	2 086
pohľadávky voči bankám	948	327
pohľadávky voči klientom	16 951	10 005
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	638	304
Úrokové výnosy vypočítané pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby	30 403	12 722
Zabezpečovacie deriváty	(7 383)	1 949
Vplyv zabezpečovacích derivátov	(7 383)	1 949
Finančné aktíva v nabehutej hodnote – finančný leasing	553	553
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	9	9
určené na obchodovanie	9	9
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–
Ostatná aktíva	508	72
Ostatné úrokové výnosy	1 070	634
Výnosové úroky	24 090	15 305
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:	(14 531)	(1 531)
záväzky voči centrálnym bankám	(69)	–
záväzky voči bankám	(659)	(216)
záväzky voči klientom	(13 374)	(1 168)
emitované dlhové cenné papiere	(429)	(147)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	(17)	(21)
určené na obchodovanie	(17)	(21)
Zabezpečovacie deriváty	5 069	(760)
Lízingové záväzky	(27)	(12)
Nákladové úroky	(9 506)	(2 324)
Čisté výnosové úroky	14 584	12 981

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

- Pohľadávky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2022 vo výške 166 mil. Kč (31 December 2021: 334 mil. Kč)
- Pohľadávky voči bankám – k 31. decembru 2022 vo výške 86 mil. Kč (31 December 2021: 334 mil. Kč)
- Pohľadávky voči klientom – k 31. decembru 2022 vo výške 205 mil. Kč (31 December 2021: 171 mil. Kč)

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

- Záväzky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2022 vo výške (22) mil. Kč (31 December 2021: (14) mil. Kč)
- Záväzky voči bankám – k 31. decembru 2022 vo výške (15) mil. Kč (31 December 2021: (44) mil. Kč)
- Záväzky voči klientom – k 31. decembru 2022 (7) mil. Kč (31 December 2021: (24) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2022	2021
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	21	14
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	799	838
Z úverových operácií	1 314	1 283
Z platobného styku	718	659
Zo správy účtov	488	514
Z platobných kariet	1 205	946
Ostatné	295	203
Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv so zákazníkmi	4 840	4 457
Úverové prísľuby a finančné záruky	562	552
Výnosy z poplatkov a provízií	5 402	5 009
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(15)	(13)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(111)	(115)
Z úverových operácií	(394)	(338)
Z platobného styku	(55)	(54)
Z platobných kariet	(872)	(739)
Ostatné	(153)	(155)
Náklady na poplatky a provízie	(1 600)	(1 414)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 802	3 595

3. Výnosy z dividend

	2022	2021
Výnosy z dividend		
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	5	2
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3	2
Spolu	8	4

4. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	2022	2021
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	129	162
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	348	(410)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	1 555	2 359
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	2 032	2 111

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

	2022	2021
Zabezpečujúce nástroje	(2 100)	(5 109)
Zabezpečované nástroje	2 098	5 108
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(2)	(1)

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

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

	2022	2021
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	107	357
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	46	94
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	189	(16)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	342	435

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

	2022	2021
Akcie	(4)	(12)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(4)	(12)

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2022	2021
Peniaze a peňažné zostatky	(93)	–
Stupeň 1	(93)	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(1 502)	(2 045)
Pohľadávky voči bankám	(12)	(1)
Stupeň 1	(8)	(3)
Stupeň 2	–	2
Stupeň 3	(4)	–
Pohľadávky voči klientom	(1 490)	(2 044)
<i>Korporátni klienti</i>	(1 603)	(1 289)
Stupeň 1	(1 366)	(452)
Stupeň 2	(1 256)	(831)
Stupeň 3	1 019	(6)
<i>Retailoví klienti</i>	113	(755)
Stupeň 1	(169)	(535)
Stupeň 2	232	(217)
Stupeň 3	49	(3)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(5)	1
Stupeň 1	(5)	1
Spolu	(1 600)	(2 044)

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

	2022	2021
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 619)	(2 544)
Sociálne náklady	(1 003)	(976)
Ostatné	(306)	(242)
	(3 928)	(3 762)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(341)	(285)
Informačné technológie	(1 536)	(1 597)
Reklama a marketing	(236)	(220)
Spotreba materiálu	(68)	(58)
Audit, právne a poradenské služby	(151)	(167)
Administratívne a logistické služby	(217)	(192)
Poistenie vkladov a obchodov	(835)	(744)
Ostatné služby	(250)	(225)
Ostatné	(15)	(38)
	(3 649)	(3 526)
Spolu	(7 577)	(7 288)

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2022	2021
Krátkodobé zamestnanecké požitky	179	186
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	–	1
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	42	31
Spolu	221	218

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:

	2022		2021	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zamestnanci	2 188	997	2 217	1 025
Členovia predstavenstva	8	1	8	1
Členovia dozornej rady	2	1	2	1
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	36	2	39	3

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

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

	2022	2021
Výnosy z prenájmu	623	608
Výnosy z prenájmu investícií do nehnuteľností	–	7
Ostatné výnosy súvisiace so špecifickou službou finančného lízingu	58	89
Ostatné výnosy	868	424
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	1 549	1 128
Iné dane	(23)	(27)
Pokuty a penále	(10)	(4)
Ostatné náklady súvisiace so špecifickou službou finančného lízingu	(67)	(94)
Ostatné	(347)	(338)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	(447)	(463)
Spolu	1 102	665

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 lízingu, kde vystupuje ako prenajímateľ.

	Splatné do 1 roka	Splatné 1 – 5 rokov	Splatné v ďalších rokoch
2022			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingu	475	650	9
2021			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingu	503	657	1

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pokladničná hotovosť	3 758	3 612
Vklady v centrálnych bankách	318	250
Ostatné vklady na požiadanie	3 010	1 910
Spolu	7 086	5 772

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 2022 je klasifikovaná v stupni 1 s celkovou opravnou položkou 98 mil. Kč (k 31. decembru 2021: 0 mil. Kč).

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

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dlhové cenné papiere	11	1 005
Deriváty	52 684	33 641
Spolu	52 695	34 646

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021.

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	11	1 004
Ostatné	–	1
Spolu	11	1 005

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	540	544
Spolu	540	544

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere		
Ostatné finančné inštitúcie	540	544
Spolu	540	544

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

(a) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dlhové cenné papiere	28 301	21 782
Akcie	18	20
Spolu	28 319	21 802

Dlhové cenné papiere vo výške 5 448 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2021: 6 234 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. 2022	31. 12. 2021
Dlhové cenné papiere		
Finančné inštitúcie	2 381	2 493
Štátne orgány	22 563	15 463
Ostatné	3 357	3 826
Akcie		
Ostatné	18	20
Spolu	28 319	21 802

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2022, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 7 mil. Kč (31. december 2021: 2 mil. Kč).

Z celkového objemu dlhových cenných papierov bolo k 31. decembru 2022 94 % zahrnutých do Interného ratingu 1 a 6 % do Interného ratingu 2 a 3 (k 31. decembru 2021 91 % v Internom ratingu 1 a 9 % do Interného ratingu 3).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Zostatková hodnota 2022	Zostatková hodnota 2021	Podiel skupiny k 31. 12. 2022	Podiel skupiny k 31. 12. 2021
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. 2022	31. 12. 2021
Termínované vklady	35 620	24 027
Reverzné repo operácie (pozri časť V., bod 32)	72 101	84 661
Povinné minimálne rezervy v centrálnych bankách	668	13 155
Spolu	108 389	121 843

Úplná väčšina (99,9 %) finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2022 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 11 mil. Kč (31. december 2022: 7 mil. Kč).

Z celkového množstva finančných aktív v nabehutej hodnote – úvery a pôžičky bankám bolo k 31. decembru 2022 87 % zahrnuté do Interného ratingu 1, 2 % do Interného ratingu 2 a 11 % do interného ratingu 3 (k 31. decembru 2021 91 % do Interného ratingu 1, 1 % do Interného ratingu 2 a 8 % do Interného ratingu 3).

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Česká republika	84 997	100 045
Slovensko	10 769	11 854
Ostatné členské štáty Európskej únie	12 555	9 682
Ostatné	68	262
Spolu	108 389	121 843

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 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.

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

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

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.

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

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

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

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 141 912 mil. Kč (31. december 2021: 150 734 mil. Kč).

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

	Brutto pohľadávky		Pravdepodobnosť zlyhania 31. 12. 2022 a 31. 12. 2021
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	37 733	16 309	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	37 706	29 976	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	77 091	58 372	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	153 349	147 842	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	109 321	108 234	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	79 636	86 050	2,29 % – 4,25 %
Ostatné ratingové stupne	36 695	32 856	5,80 % – 20,00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	6 618	2 428	14,67 %
Spolu	538 149	482 067	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	10 246	12 345	100 %
Spolu	548 395	494 412	

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finančné inštitúcie	48 193	30 679
Nefinančné inštitúcie	285 210	277 043
Verejný sektor	30 245	12 338
Fyzické osoby a ostatné	173 432	163 289
Spolu	537 080	483 349

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

	Maximálna expozícia voči úverovému riziku	Bankové a podobné záruky	Hypotéky	Korporátne záruky	Hnuteľný majetok	Ostatné zabezpečenia	Zabezpečenia spolu	Čistá expozícia
31. 12. 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
31. 12. 2021								
Stupeň 1	434 686	2 758	117 677	10 079	37 842	4 762	173 118	261 568
Stupeň 2	44 297	227	10 404	2 300	–	1 644	14 575	29 722
Stupeň 3	4 366	73	2 199	996	732	199	4 199	167
Spolu	483 349	3 058	130 280	13 375	38 574	6 605	191 892	291 457

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 41 288 mil. Kč (31. december 2021: 41 307 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

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

(e) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Česká republika	367 390	326 284
Slovensko	147 435	141 928
Ostatné členské štáty Európskej únie	19 894	12 390
Ostatné	2 361	2 747
Spolu	537 080	483 349

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Realitné služby	82 448	76 835
Finančné služby	31 183	17 781
Veľkoobchod	33 169	28 673
Domácnosti (fyzické osoby)	169 415	159 236
Maloobchod (podnikatelia)	11 273	11 757
Lízing a prenájom	19 446	15 119
Automobilový priemysel	6 329	11 885
Energetika	25 187	22 957
Ostatné	158 630	139 106
Pohľadávky voči klientom, spolu	537 080	483 349

(g) Analýza pohľadávok s úfavou (forbearance)

Prístup skupiny 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. december 2022							
Nefinančné inštitúcie	16 087	2 980	19 067	(314)	(2 172)	(2 486)	16 581
Ostatné finančné inštitúcie	–	–	–	–	–	–	–
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

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

	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. december 2021							
Nefinančné inštitúcie	19 765	3 517	23 282	(301)	(2 476)	(2 777)	20 505
Ostatné finančné inštitúcie	8	–	8	–	–	–	8
Fyzické osoby a ostatné	541	252	793	(60)	(105)	(165)	628
Spolu	20 314	3 769	24 083	(361)	(2 581)	(2 942)	21 141

Netto pohľadávky s úfavou predstavovali 3,20 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2022 (2021: 4,37 %).

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

	Brutto pohľadávky s úfavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu	Netto pohľadávky s úfavou
31. december 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
31. december 2021			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	19 051	(318)	18 733
Po splatnosti	1 263	(43)	1 220
Pohľadávky s úfavou bez zlyhania spolu	20 314	(361)	19 953
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	3 186	(2 053)	1 133
91 až 180 dní po splatnosti	220	(200)	20
181 dní až 1 rok po splatnosti	66	(52)	14
Viac ako 1 rok po splatnosti	297	(276)	21
Pohľadávky s úfavou so zlyhaním spolu	3 769	(2 581)	1 188
Spolu	24 083	(2 942)	21 141

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úfavou:

Stav k 1. januáru 2021	20 256
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	12 482
Prírastky	786
Odpisy	(1)
Vysporiadané	(2 747)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	(6 849)
Ostatné	156
Brutto pohľadávky s úfavou spolu k 31. decembru 2021	24 083
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

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úfavou:

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

(h) Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(1 235)	(978)	(7 078)	(9 291)
Tvorba v bežnom roku	(617)	(379)	(3 505)	(4 501)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	<i>(447)</i>	<i>(251)</i>	<i>(804)</i>	<i>(1 502)</i>
Rozpustenie v bežnom roku	959	407	2 286	3 652
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	<i>221</i>	<i>80</i>	<i>1 102</i>	<i>1 403</i>
Odpísané pohľadávky – použitie	13	1	799	813
Presun medzi stupňami	(185)	217	(32)	–
Kurzové rozdiely	10	4	219	233
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2021	(1 055)	(728)	(7 311)	(9 094)

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(1 055)	(728)	(7 311)	(9 094)
Tvorba v bežnom roku	(1 559)	(1 304)	(1 999)	(4 862)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	<i>(718)</i>	<i>(592)</i>	<i>(694)</i>	<i>(2 004)</i>
Rozpustenie v bežnom roku	639	614	2 337	3 590
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	<i>196</i>	<i>114</i>	<i>1 099</i>	<i>1 409</i>
Odpísané pohľadávky – použitie	5	4	718	727
Presun medzi stupňami	31	(200)	169	–
Kurzové rozdiely	3	3	24	30
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2022	(1 936)	(1 611)	(6 062)	(9 609)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(311)	(370)	(1 017)	(1 698)
Tvorba v bežnom roku	(318)	(645)	(223)	(1 186)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	<i>(148)</i>	<i>(184)</i>	<i>(70)</i>	<i>(402)</i>
Rozpustenie v bežnom roku	263	130	252	645
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	<i>78</i>	<i>62</i>	<i>97</i>	<i>237</i>
Odpísané pohľadávky – použitie	5	1	251	257
Presun medzi stupňami	(122)	63	59	–
Kurzové rozdiely	2	1	10	13
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2021	(481)	(820)	(668)	(1 969)
Stav k 1. januáru 2022	(481)	(820)	(668)	(1 969)
Tvorba v bežnom roku	(331)	(805)	(199)	(1 335)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	<i>(86)</i>	<i>(243)</i>	<i>(53)</i>	<i>(382)</i>
Rozpustenie v bežnom roku	509	702	219	1 430
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	<i>24</i>	<i>54</i>	<i>79</i>	<i>157</i>
Odpísané pohľadávky – použitie	1	8	158	167
Presun medzi stupňami	13	(20)	7	–
Kurzové rozdiely	–	–	1	1
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2022	(289)	(935)	(482)	(1 706)

Zmena pohľadávok voči klientom v hrubej hodnote

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2022				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(29 752)	27 917	1 835	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	4 418	(5 631)	1 213	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	91	169	(260)	–
2021				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(22 573)	19 453	3 120	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	7 503	(9 428)	1 925	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	98	1 142	(1 240)	–

Pokiaľ dôjde k zmene identifikácie týchto jednotlivých pohľadávok (preúčtovanie medzi rôznymi účtami/úvermi daného klienta), potom sú tieto pohľadávky vykázané ako nové expozície, ktoré sú z pohľadu migrácie pridané k existujúcim expozíciám migrujúcim zo stage 1. Rovnaký postup je aplikovaný vo všetkých kategóriách migračnej matice.

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2022				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(31 887)	31 574	313	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	4 145	(4 355)	210	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	66	302	(368)	–

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2021				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(8 059)	7 758	301	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	2 219	(2 486)	267	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	113	161	(274)	–

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktorí sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2022 2 945 mil. Kč (31. december 2021: 2 704 mil. Kč).

j) Pohľadávky z finančného lízingu

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
	Budúce peňažné toky (pohľadávky z finančného lízingu v hrubej výške)	
Pohľadávky z finančných lízingu:		
Do jedného roku	4 826	5 449
Od jedného roku do dvoch rokov	3 866	4 273
Od dvoch do troch rokov	2 620	3 048
Od troch do štyroch rokov	1 623	1 858
Od štyroch do päť rokov	727	985
Viac ako päť rokov	695	860
Celkové budúce peňažné toky z finančného lízingu	14 357	16 473
Nerealizovaný finančný výnos	(1 075)	(997)
Pohľadávky z lízingu	13 282	15 476

k) Vplyv súčasnej geopolitickej situácie vo východnej Európe

Skupina preskúmala svoje portfóliá, aby identifikovala aktíva s priamou expozíciou voči Ukrajine a/alebo Ruskej federácii (tj. aktíva vlastnené rezidentmi príslušných krajín), a dospela k záveru, že priama expozícia je obmedzená (z pohľadu riadenia úverového rizika približne 1 377 mil. Kč, čo predstavuje 0,26 % z klientskej expozície Skupiny). Ďalej Skupina identifikovala nepriame expozície (tj. aktíva závislé na dodávateľsko-odberateľských reťazcoch alebo aktíva citlivé na pohyb ceny energetických komodít) a analyzovala prípadné riziká v jednotlivých prípadoch. Vysoko rizikové nepriame expozície boli klasifikované v stage 2 alebo stage 3. Tieto expozície predstavujú z pohľadu riadenia úverového rizika približne 507 mil. Kč a predstavujú tak 0,1 % z klientskej expozície Skupiny. Kumulovaná výška opravných položiek k týmto priamym a nepriamym expozíciám (s vysokým rizikom) je k 31. decembru 2022 približne 302 mil. Kč.

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zabezpečenie reálnych hodnôt	6 628	2 370
Zabezpečenie peňažných tokov	14 803	9 971
Spolu	21 431	12 341

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. 2022						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	2 640	2 028	612	180	108	355
Spolu						355
31. 12. 2021						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	2 977	2 343	634	211	121	365
Spolu						365

Zmeny v podieloch s podstatným vplyvom

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stav k 1. januáru	365	359
Zmeny vo výkaze ziskov a strát	54	61
Dividendy	(64)	(55)
Spolu k 31. decembru	355	365

18. Majetok, vybavenie, majetok s právom na užívanie

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	868	826
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	233	217
Inventár	33	27
IT zariadenia	57	68
Aktíva poskytnuté na základe operatívneho lízingu	2 847	2 767
Ostatné	371	284
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	2 034	2 322
Spolu	6 443	6 511

(a) Zmeny prevádzkového majetku a vybavenia

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

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Operatívny lízinq	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	78	1 308
Úbytky	–	–	–	–	(431)	300	(131)
Odpisy	(34)	(39)	(5)	(28)	(498)	(13)	(617)
Prevod do položky „Dlhodobý majetok na predaj“	–	–	–	–	–	–	–
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(17)	(8)	(2)	(1)	(54)	(278)	(360)
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)

(b) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

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

19. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2021	4 914	4 914
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2021	(2 306)	(2 306)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2021	2 608	2 608
Prírastky	846	846
Odpisy	(676)	(676)
Ostatné	98	98
Zostatková hodnota k 31. decembru 2021	2 876	2 876
Obstarávacia cena k 31. decembru 2021	5 571	5 571
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2021	(2 695)	(2 695)
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 zníženie hodnoty k 31. decembru 2022	(3 331)	(3 331)

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Náklady a príjmy budúcich období	572	523
Pohľadávky z obchodného styku	219	190
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	4	7
Dočasné a prechodné zúčtovania	466	357
Ostatné	236	152
Spolu	1 497	1 229
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(7)	(9)
Čistý ostatný majetok	1 490	1 220

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Záväzky z krátkych predajov	–	1 065
Deriváty	52 725	34 070
Spolu	52 725	35 135

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Záväzky voči centrálnym bankám	37 776	39 223
Bežné účty	8 086	9 495
Úvery	5 659	7 811
Termínované vklady	538	345
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	4 851	–
Spolu	56 910	56 874

Položka „Záväzky voči centrálnym bankám“ zahŕňa k 31. decembru 2022 sumu vo výške 37 776 mil. Kč (31. decembru 2021 39 223 mil. Kč) z Cielených dlhodobějších refinančných operácií (Targeted Longer-Term Refinancing Operations – „TLTRO“), konkrétne TLTRO III.4, ktoré banka čerpala v júni 2020, a TLTRO III.7, ktoré banka čerpala v marci 2021.

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 základných 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 tržovo 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 v súlade s i) s dosiahnutím cieľovej hodnoty poskytnutých úverov k marci 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 2022 banka vykázala čisté výnosové úroky z TLTRO III vo výške 97 mil. (2021: čisté výnosové úroky vo výške 334 mil. Kč).

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

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bežné účty	394 021	430 960
Termínované vklady	99 875	34 204
Lízingové záväzky	1 995	2 385
Ostatné	7 483	2 609
Spolu	503 374	470 158
Zmeny v lízingovom záväzku	2022	2021
Stav k 1. januáru	2 385	2 646
Prírastky	46	144
Časové rozlíšené úroky	27	12
Lízingové splátky	(428)	(362)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(35)	(55)
Spolu k 31. decembru	1 995	2 385

V roku 2022 skupina evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov vo výške 495 mil. Kč vrátane lízingov, ktoré nespádajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“ (2021: 399 mil. Kč).

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

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Hypotekárne záložné listy	16 793	5 860
Štruktúrované dlhopisy	1 372	1 246
Iné emitované dlhové cenné papiere	16 247	16 760
Spolu	34 412	23 866
Pohyby v emitovaných dlhových cenných papieroch	2022	2021
Stav k 1. januáru	23 866	10 473
Prírastky	13 283	16 408
Úhrady istín	(2 848)	(3 007)
Časové rozlíšené úroky	429	147
Platené úroky	(318)	(155)
Spolu k 31. decembru	34 412	23 866

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 1 291 mil. Kč (31. december 2021: 1 205 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 384 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (31. december 2021: 23 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške (128) mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (31. december 2021: 204 mil. Kč).

Riadok „Iné emitované dlhové cenné papiere“ zahŕňa k 31. decembru 2021 aj nástroj Minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a uznateľné záväzky („Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities“; ďalej len „MREL“) vo forme „Senior Non_Preferred“ dlhopisu v mene EUR vydaného na splnenie kapitálových požiadaviek EÚ (smernica BRRD2) a Českej republiky (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupoch a riešení krízy na finančnom trhu) ako súčasť modelu Single Point of Entry („SPE“) uplatňovaného v rámci skupiny UniCredit. MREL bol vydaný k 23. novembru 2021 v celkovej menovitej hodnote 16 408 mil. Kč a splatnosťou 23. novembra 2027 s možnosťou splatenia po 5 rokoch. Jediným investorom je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. decembru 2022 je 15 967 mil. Kč (k 31. decembru 2021: 16 418 mil. Kč).

25. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zabezpečenie reálnych hodnôt	14 576	5 855
Zabezpečenie peňažných tokov	25 223	15 900
Spolu	39 799	21 755

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

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Výnosy a výdavky budúcich období	1 430	1 497
Záväzky z obchodného styku	415	768
Záväzky voči zamestnancom	597	455
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	373	2
Dočasné a prechodné zúčtovania	4 481	3 638
Ostatné	407	467
Spolu	7 703	6 827

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	1 150	1 230
a. Stupeň 1	324	202
b. Stupeň 2	244	136
c. Stupeň 3	582	892
Súdne spory	89	81
Rezerva na reštrukturalizáciu	1	15
Ostatné	24	39
Spolu	1 264	1 365

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

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

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	88	69	51	208
Tvorba počas roka	4	2	22	28
Použitie počas roka	(7)	(20)	(23)	(50)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(4)	(36)	(11)	(51)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2021	81	15	39	135
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

28. Daň z príjmov

(a) Daň vo výkaze ziskov a strát

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Splatná daň z príjmov	(2 361)	(1 898)
Daň minulých rokov	19	(17)
Odložená daň	308	56
Daň z príjmov spolu	(2 034)	(1 859)

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

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	11 162	8 840
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 19 %	(2 121)	(1 680)
Zmeny v dohadoch týkajúce sa predchádzajúcich rokov	22	(17)
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	277	11
Daňovo neodpočítateľné náklady	(165)	(108)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	(4)	5
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane	(22)	(54)
Vykázanie v minulosti nevykázané odloženej dane	(7)	18
Ostatné	(14)	(34)
Daň z príjmov spolu	(2 034)	(1 859)

Efektívna sadzba dane skupiny je vo výške 18,22 % (2021: 21,03 %).

(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 inštitúcií v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie skupiny sa domnieva, že skupina bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2022 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľných ziskov.

(i) Odložená daňová pohľadávka

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Daňovo neodpočítateľné rezervy	131	130
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	965	829
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	29	33
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov	1 979	1 435
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	54	4
Ostatné	202	166
Započítanie s odloženým daňovým záväzkom	(334)	(393)
Čistá odložená daňová pohľadávka	3 026	2 204

(ii) Odložený daňový záväzok

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	558	32
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	122	99
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	161	153
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov	70	25
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	20	93
Rozdiel z precenenia nehnuteľností oceňovaných reálnou hodnotou	52	51
Ostatné	2	678
Započítanie s odloženou daňovou pohľadávkou	(334)	(393)
Čistý odložený daňový záväzok	651	738

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 (2021: 11 mil. Kč) a spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia, a.s. vo výške 29 mil. Kč (2021: 22 mil. Kč) a z hmotného majetku spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia, a.s. vo výške 18 mil. Kč (2021: 18 mil. Kč).

29. Základné imanie a emisné ážio

K 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 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 2022				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100
K 31. decembru 2021				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100

(b) Štruktúra základného imania

	31. 12. 2022 Počet akcií	31. 12. 2022 mil. Kč	31. 12. 2021 Počet akcií	31. 12. 2021 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:

- a. 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,
- b. 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,
- c. rozhodnutie o znížení základného imania a o emisii dlhopisov podľa § 286 a nasl. ZOK,
- d. vymenovanie a odvolanie členov dozornej rady, členov výboru pre audit a iných orgánov určených stanovami,
- e. 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,
- f. rozhodovanie o odmeňovaní členov dozornej rady a výboru pre audit,
- g. 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,

- h. vymenovanie audítorov banky na základe odporúčania výboru pre audit,
- i. rozhodnutie o zriadení nepovinných fondov banky a o postupoch ich tvorby a čerpania.

Rozhodný deň na uplatnenie práva na dividendu sa zhoduje s rozhodným dňom účasti na valnom zhromaždení. Týmto dňom je siedmy kalendárny deň, ktorý predchádza dňu konania príslušného valného zhromaždenia. Právo na dividendu je premičané po uplynutí trojročnej zákonnej lehoty podľa § 629 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

Podľa § 37 ZOK má každý akcionár nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia banky likvidáciou. Tento podiel sa vypláca v hotovosti. Rozhodnutie o zrušení banky likvidáciou, vymenovanie a odvolanie likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny a schválenie návrhu na rozdelenie likvidačného zostatku spadá do kompetencie valného zhromaždenia.

Skupina nevlastnila žiadne vlastné akcie k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021.

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. 2022	31. 12. 2021
Rezervné fondy	5 243	5 243
Účelový rezervný fond	11 609	12 402
Nerozdelený zisk	52 221	51 146
Spolu	69 073	69 791

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 4 387 mil. Kč prevedené do Účelového rezervného fondu denominovaného v EUR. Tato časť Účelového rezervného fondu v celkovej výške 11 611 mil. Kč vzniknutého z cezhraničnej fúzie možno použiť len na vysporiadanie straty banky.

32. Pôžičky a výpožičky cenných papierov, repo operácie a reverzné repo operácie

(a) Reverzné repo operácie

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pohľadávky voči bankám	72 101	84 661
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	70 740	84 661

Žiadne cenné papiere prijaté ako zábezpeka v rámci reverzných repo operácií nie sú ďalej poskytované ako zábezpeka na základe repo operácií k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021.

(b) Repo operácie

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky voči bankám	4 851	–
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	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 2022 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 2022 predstavovala celková výška týchto rezerv 1 150 mil. Kč (31. december 2021: 1 230 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Rezervy na riziká a poplatky	Čistá hodnota
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
31. 12. 2021			
Akreditívy a finančné záruky	47 833	(656)	47 177
– Stupeň 1	45 263	(103)	45 160
– Stupeň 2	1 936	(82)	1 854
– Stupeň 3	634	(471)	163
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	165 928	(574)	165 354
– Stupeň 1	156 460	(99)	156 361
– Stupeň 2	8 745	(54)	8 691
– Stupeň 3	723	(421)	302
Spolu	213 761	(1 230)	212 531

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

	Brutto pohľadávky		Pravdepodobnosť zlyhania
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022 a 31. 12. 2021
Pohľadávky – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	18 071	13 523	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	34 713	23 421	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	55 757	35 974	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	52 518	58 480	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	28 736	50 515	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	17 216	25 977	2,29 % – 4,25 %
Ostatný rating	3 855	4 412	5,80 % – 20,00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	144	102	14,67 %
Spolu	211 010	212 404	
Pohľadávky – stupeň 3	1 128	1 357	100 %
Spolu	212 138	213 761	

(b) Podmienený majetok

Banka má možnosť čerpať úverový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 226,2 mil. Kč (10 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2022			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	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
Spolu	1 253 464	52 684	52 725
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	–	–	–
Nástroje na obchodovanie spolu	–	–	–
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	643 386	19 775	39 378
Krížové menové swapy	98 480	1 656	421
Zabezpečovacie nástroje spolu	741 866	21 431	39 799

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2021			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	110 800	1 504	1 514
Úrokové swapy	780 444	24 801	25 539
Úrokové forwardy (FRA)	6 820	–	17
Krížové menové swapy	184 672	3 966	3 161
Forwardy a swapy v cudzích menách	47 979	273	798
Ostatné nástroje	5 037	3 063	3 041
Spolu	1 135 752	33 607	34 070
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	505	34	–
Nástroje na obchodovanie spolu	1 136 257	33 641	34 070
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	659 526	10 244	20 868
Krížové menové swapy	121 925	2 097	887
Zabezpečovacie nástroje spolu	781 451	12 341	21 755

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. december 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
31. december 2021				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	119 128	440 970	250 733	810 831
Akciové	1 329	1 202	–	2 531
Menové	213 468	95 609	8 276	317 353
Ostatné	4 149	888	–	5 037
Spolu	338 074	538 669	259 009	1 135 752
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	120 211	332 154	207 161	659 526
Menové	33 760	25 774	62 391	121 925
Spolu	153 971	357 928	269 552	781 451

34. Vykazovanie podľa segmentov

Skupina vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonostných kritérií tak, ako sa uvádza časti III. Významné účtovné zásady, bod 20. Vykazovanie podľa segmentov.

V priebehu 1. polroka 2022 skupina vykonala úpravu zaradenia do jednotlivých segmentov. V súlade s IFRS 8 Prevádzkové segmenty boli upravené hodnoty vykázané v rámci informácií o segmentoch podľa kategórie klientov k 31. decembru 2021 na účely zachovania porovnateľnosti vykázaných hodnôt.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, líziny	Ostatné	Spolu
31. december 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
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
Cudzíe zdroje podľa segmentov	221 858	423 599	39 533	684 990

	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízingy	Ostatné	Spolu
31. december 2021				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	3 205	8 309	1 471	12 985
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 064	2 578	(47)	3 595
Ostatné čisté výnosy	594	2 945	(278)	3 261
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	(203)	(1 537)	(1 740)
Strata zo zníženia hodnoty	(790)	(1 269)	15	(2 044)
Náklady segmentu	(3 643)	(4 381)	807	(7 217)
Zisk pred zdanením	495	7 874	471	8 840
Daň z príjmov	–	–	(1 859)	(1 859)
Výsledok segmentu	495	7 874	(1 388)	6 981
Aktíva podľa segmentov	171 234	507 265	14 965	693 464
Cudzí zdroje podľa segmentov	220 234	365 112	26 237	611 583

Daň z príjmov za všetky segmenty je vykázaná v segmente „Ostatné“.

Skupina nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by generovali viac než 10 % výnosov skupiny.

(b) Informácie o geografických oblastiach

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. december 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
Cudzí zdroje podľa segmentov	539 619	145 371	684 990

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. december 2021			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	10 102	2 883	12 985
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 429	1 166	3 595
Ostatné čisté výnosy	2 649	612	3 261
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 227)	(513)	(1 740)
Strata zo zníženia hodnoty	(1 541)	(503)	(2 044)
Náklady segmentu	(5 140)	(2 077)	(7 217)
Zisk pred zdanením	7 272	1 568	8 840
Daň z príjmov	(1 455)	(404)	(1 859)
Výsledok segmentu	5 817	1 164	6 981
Aktíva podľa segmentov	541 027	152 437	693 464
Cudzí zdroje podľa segmentov	470 359	141 224	611 583

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:

	2022	2021
Peniaze a peňažné zostatky	7 086	5 772
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	53 235	35 190
určené na obchodovanie	52 695	34 646
povinne oceňované v reálnej hodnote	540	544
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	28 319	21 802
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	645 469	605 192
pohľadávky voči bankám	108 389	121 843
pohľadávky voči klientom	537 080	483 349
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21 431	12 341
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(3 164)	(366)
Ostatný majetok	1 490	1 220
Spolu	753 866	681 151

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

	2022	2021
Akreditívy a finančné záruky	51 811	47 177
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	159 177	165 354
Spolu	210 988	212 531

(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 výkonnosti, 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 zabezpečenia. Typ a hodnota zabezpečenia závisí od bonity dlžníka a typu úveru. Banka považuje za akceptovateľné tieto typy zabezpečení: hotovosť, cenné papiere investičného stupňa, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), záložné práva vo forme hypotéky na nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa zábezpeky v prípade osobného zabezpečenia (napr. záruky) a nominálnej hodnoty zabezpečenia (v prípade iných ako osobných zabezpečení, ako napr. záložné právo na nehnuteľnosť). Zabezpečenie sa oceňuje na základe znaleckých posudkov pripravených osobitným útvárom banky alebo externých ocenení. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto ocenej hodnoty aplikáciou korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zabezpečenie realizovať.

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

Banka pravidelne analyzuje a monitoruje trendy v jednotlivých čiastkových úverových portfóliách.

Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, t. j. zohľadňuje všetky svoje súvahové aj podsúvahové expozície a pravidelne kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej

expozície. Očakávaná strata je stanovená na základe interných odhadov rizikových parametrov, t. j. pravdepodobnosti zlyhania (PD), expozície v zlyhaní (EaD) a straty zo zlyhania (LGD).

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

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

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

Banka pravidelne vykonáva kategorizáciu svojich pohľadávok z finančnej činnosti v súlade s IFRS 9; najmä člení svoje pohľadávky na pohľadávky so zlyhaním (stupeň 3) a pohľadávky bez zlyhania (stupeň 1 a 2).

Pohľadávky v stupni 2 sú pohľadávky, pri ktorých nastalo medzi 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 odvodennej 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 2022 0 mil. Kč predstavované expozíciami voči nefinančným inštitúciám (31. decembra 2021: 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 2022 zatiaľ nie je známy žiadny výsledok ani vplyv. Skupina si je vedomá dôležitosť témy ESG do budúcnosti a podniká kroky, aby bola pripravená na pokrytie nadchádzajúcich požiadaviek. 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 prispôsobená organizačná štruktúra riadenia rizika, rizikové rozhodovacie výbory a systém pridelovania 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 trhové riziko oceňuje samostatne, ale aj spoločne. Postupy, ktoré skupina používa na ocenenie a riadenie týchto rizík, sa uvádzajú v nasledujúcich odsekoch.

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

Riadenie rizík sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti voči úrokovému riziku vyplývajúcej zo štruktúry aktív a záväzkov skupiny. Skupina teda monitoruje úrokové riziko meraním citlivosti jednotlivých aktív alebo záväzkov ktoré sú splatné alebo sú precenené v konkrétnom časovom intervale. Táto citlivosť je vyjadrená zmenou hodnoty týchto aktív a záväzkov pri zvýšení úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom skupina identifikuje konkrétne aktíva/záväzky, ktoré tento nesúlad spôsobujú tak, aby splnila účtovné kritériá na uplatnenie zabezpečovacieho účtovníctva.

Value at Risk

Value at Risk predstavuje hlavnú metódu riadenia trhových rizík vyplývajúcich z otvorených pozícií skupiny. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte na určitej úrovni spoľahlivosti. Skupina vypočítava Value at Risk na základe jednodňového horizontu a hladiny spoľahlivosti 99 %. Predpoklady, na ktorých je model Value at Risk („VaR“) postavený, majú určité obmedzenia:

- 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).

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk:

	31. 12. 2022	Priemer za r. 2022	31. 12. 2021	Priemer za r. 2021
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	10,83	26,51	16,74	13,27
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	168,57	140,11	98,85	70,93

Value at Risk

Rok 2021 bol ovplyvnený doznievajúcim COVID-19 a vzhľadom na použitú metódu výpočtu VaR, kedy je použité historické obdobie 250 dní, začala volatilita VaR zo začiatku roku 2021 vo výpočte klesať od 2. štvrťroku tohto roku. Rok 2022 je ovplyvnený odlišnými udalosťami z pohľadu finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určených na obchodovanie, kedy došlo k centralizácii obchodnej knihy do UniCredit Group a v súlade so zmenou tejto stratégie bola pozícia na tejto knihe znížená, a z pohľadu finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, kedy v súlade so stratégiou Banky došlo 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.

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.

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 cieleného nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokového 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“) limitov.

Nasledujúca tabuľka ukazuje vplyv stresových scenárov na výsledky EVE banky. Banka používa EUR ako základnú menu pre výsledky stresového testovania.

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 Limity (31. 12. 2022)	-13,70%	-13,70%	-13,70%	-13,70%	-13,70%	-13,70%	-13,70%	-13,70%

Ekonomická hodnota vlastného kapitálu 2021	EBA stress test (% dopad do vlastného kapitálu) 2021				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2021			
	+200 bp	-200 bp	Paralelné zvýšenie	Paralelné zníženie	Sploštenie	Zakrivenie	Zvýšenie sadzieb	Zvýšenie sadzieb
Maximálny vplyv stress testu	-6,80%	5,40%	-6,80%	5,40%	-0,90%	2,40%	-3,00%	2,60%
Minimálny vplyv stress testu	-11,70%	2,30%	-11,70%	2,40%	-3,80%	-0,20%	-5,90%	1,90%
Priemerný vplyv stress testu	-9,70%	3,90%	-9,80%	4,00%	-2,10%	1,10%	-4,50%	2,20%
RAF Limity (31/12/2021)	-12,50%	-12,50%	-12,50%	-12,50%	-12,50%	-12,50%	-12,50%	-12,50%

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.

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 úrokovvej výnosovej krivky požadovaných regulátormi, vrátane:

- posun o +200/-200 bazických bodov podľa EBA,
- „Supervisory outlier test – SOT“, tj. paralelné zvýšenie/zníženie kriviek, sploštenie, zakrivenie, zvýšenie/zníženie sadzieb.

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) 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 Limit	-11,50%	-11,50%		
Čistý úrokový výnos (% dopad do rozpočtu NII) 2021				
Maximálny vplyv stress testu	18,50%	17,20%	5,80%	6,20%
Minimálny vplyv stress testu	10,80%	-8,40%	3,70%	-3,40%
Priemerný vplyv stress testu	14,50%	1,90%	4,80%	2,10%
RAF Limit	-9,00%	-9,00%	-	-

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	Závazky	Majetok	Závazky
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)
31. december 2021				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	34 776	4 911	1 426	(58)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	10 572	99 564	366	(5 395)

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 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 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)	–
31. december 2021			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(1 529)	1 529	–
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	6 624	(6 624)	–

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.

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 – Projektovaný peňažný tok z derivátového zaistovacieho nástroja je porovnaný s projektovaným peňažným tokom podkladovej položky súvahy (tj. zaistovaného nástroja) – musí platiť, že peňažný tok podkladovej položky je vyšší ako zaistovajúceho nástroja.
- Test reálnej hodnoty – Citlivosť na budúce pohyby úrokových sadzieb sa vypočíta pre podkladový aj zaistený 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 zaisteného nástroja sú porovnávané, aby sa preukázalo, že hedgingový vzťah je efektívny, tj. v rozmedzí uvedenom vyššie, a
- Historické mesačné zmeny reálnej hodnoty podkladového aj zaisteného 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 2022					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(9 924)	10	(2 506)	(2 506)	–
31. december 2021					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(7 343)	(65)	(8 111)	(8 111)	–

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 súčiasti 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“.

Zaistovacie nástroje predstavujú zaistovacie deriváty uvedené v položke „Kladná reálna hodnota zaistovacích derivátov“ alebo „Záporná reálna hodnota zaistovacích 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:

	2022	2021
Zaistenie peňažných tokov vykázané vo vlastnom imaní		
<i>Úrokové riziko</i>		
Stav k 1. januáru	(5 998)	567
Zmena reálneho hodnoty vykázaná vo vlastnom imaní	(1 207)	(8 643)
Precenenie vykázané do výkazu ziskov a strát	(1 299)	532
Odložená daň	499	1 546
Spolu k 31. decembru	(8 005)	(5 998)

Reforma referenčných úrokových sadzieb

Komplexná reforma referenčných sadzieb („reforma IBOR“) prebehla v dôsledku obáv, ktoré nastali v posledných rokoch v súvislosti s integritou a spoľahlivosťou hlavných referenčných hodnôt finančných trhov. S cieľom posúdiť príslušné riziká spojené s globálnymi reformami referenčných sadzieb, ktoré nariadila Rada pre finančnú stabilitu, a prijatím vhodných opatrení na zabezpečenie adekvátneho prechodu na alternatívne alebo reformované referenčné sadzby pred stanoveným termínom, ktorým je podľa revidovaného nariadenia EÚ o referenčných hodnotách („BMR“) koniec roka 2021, spustila skupina UniCredit v októbri 2018 projekt v rámci celej skupiny s cieľom riadiť ukončenie používania sadzieb IBOR.

Dôsledky reformy IBOR na účtovnú závierku skupiny sa považujú za nevýznamné, pretože väčšina zmlúv banky s pohyblivými úrokovými sadzbami je založená na referenčných úrokových sadzbách, ktoré už spĺňajú podmienky stanovené v nariadení BMR, t. j. na základe PRIBOR alebo EURIBOR.

Hlavné zmluvné vzťahy Skupiny, ktoré obsahujú variabilné úrokové sadzby založené na iných referenčných sadzbách ako PRIBOR alebo EURIBOR boli naviazané na USD-LIBOR. Alternatívnou referenčnou sadzbou pre USD-LIBOR je „Secured Overnight Financing Rate“ (SOFR). Hoci bolo plánované ukončenie USD-LIBOR do konca roka 2021, v marci 2021 ICE Benchmark Administration (IBA), regulovaný a autorizovaný správca LIBOR, oznámil, že určité USD-LIBOR sadzby (tj. O/N, jedno-, troj-, šiest- 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 aktualizuje svoju zaisťovaciu dokumentáciu tak, aby odrážala zmeny v nastavení do konca účtovného obdobia, v ktorom boli zmeny vykonané. Tieto dodatky k zaisťovacej dokumentácii nevyžadujú, aby skupina ukončila zaisťovacie vzťahy.

Skupina v účtovnom období nevykonala žiadne zmeny vo svojej zaisťovacej dokumentácii súvisiacej s reformou IBOR.

- **Portfóliové zaistenie:**

Skupina nemusela v priebehu účtovného obdobia upravovať portfóliové zaistenie.

- **Test retrospektívnej účinnosti:**

V priebehu obdobia skupina nevykonala kumulatívne zmeny reálnej hodnoty zaistenej položky a zaisťovacieho nástroja v žiadnom zo svojich zaistení.

- **Rizikové zložky:**

V priebehu obdobia skupina neurčila žiadne rizikové zložky alternatívnych referenčných sadzieb v žiadnom zo zaisťovacích vzťahov.

Zmluvné vzťahy skupiny zahŕňajúce IBOR sadzby určené na nahradenie sú predstavované sadzbami USD-LIBOR, ktoré prestanú byť zverejňované po 30. júni 2023 (tj. O/N, jedno-, troj-, šesť- a 12-mesačný USD-LIBOR), a preto reforma IBOR nepredstavuje žiadny vplyv za roky končiaci 31. decembra 2022 a 2021 z pohľadu zaisťovacieho účtovníctva, pretože k 31. decembru 2022 a 2021 neexistujú žiadne zaisťovacie transakcie, pri ktorých by referenčná sadzba bola nahradená alternatívnou referenčnou sadzbou.

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

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

Detailné informácie o účtovaní zabezpečovacích vzťahoch skupiny sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, v bode 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty a v bode 35. Riadenie finančných rizík, odsek (c) Trhové riziko.

Vplyv reformy IBOR na finančné nástroje v nabehutej hodnote a záväzky z lízingu

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

- Finančné aktíva v nabehutej hodnote – úvery a zapožičanie klientom a bankám vo výške 100 mil. Kč (k 31. decembru 2021 1 085 mil.).

- Finančné záväzky v nabehutej hodnote – záväzky voči klientom a bankám vo výške 1 mil. Kč (k 31. decembru 2021 4 637 mil.).

Menové riziko

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

Skupina nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách.

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra majetku a záväzkov podľa mien (nezahŕňa prípadný vplyv podsúvahovej expozície):

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2022						
Peniaze a peňažné zostatky	2 830	3 337	465	40	414	7 086
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 z toho:	329 550	314 263	1 104	25	527	645 469
pohľadávky voči bankám	91 818	16 560	11	–	–	108 389
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
Dlhodobý majetok na predaj	–	–	–	–	–	–
Ostatný majetok	824	638	16	1	11	1 490
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	52 724	1	–	–	–	52 725
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	331 100	246 397	13 231	891	3 077	594 696
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	412 859	247 471	13 568	908	3 421	678 227
Gap	14 258	69 664	(11 443)	(842)	(2 469)	69 168

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2021						
Peniaze a peňažné zostatky	1 845	2 842	568	44	473	5 772
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:						
určené na obchodovanie	34 020	626	544	–	–	35 190
povinne oceňované v reálnej hodnote	34 020	626	–	–	–	34 646
Finančné aktíva v reálnej hodnote	–	–	544	–	–	544
súčasťou komplexného výsledku	10 236	11 566	–	–	–	21 802
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	327 304	275 555	2 218	7	108	605 192
pohľadávky voči bankám	103 409	18 238	196	–	–	121 843
pohľadávky voči klientom	223 895	257 317	2 022	7	108	483 349
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	12 342	(1)	–	–	–	12 341
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(366)	–	–	–	–	(366)
Majetkové účasti	365	–	–	–	–	365
Dlhodobý majetok na predaj	–	8	–	–	–	8
Ostatný majetok	737	452	17	–	14	1 220
Celková expozícia – aktíva	387 661	280 277	3 347	51	595	671 931
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:						
určené na obchodovanie	35 134	1	–	–	–	35 135
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	312 533	221 478	12 571	602	3 714	550 898
záväzky voči bankám	6 027	50 827	20	–	–	56 874
záväzky voči klientom	298 974	154 317	12 551	602	3 714	470 158
emitované dlhové cenné papiere	6 031	17 835	–	–	–	23 866
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21 761	(6)	–	–	–	21 755
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(5 652)	257	–	–	–	(5 395)
Ostatné záväzky	2 754	3 475	416	4	178	6 827
Rezervy na riziká a poplatky	607	695	29	9	25	1 365
Celková expozícia – záväzky	362 456	222 386	13 016	615	3 917	602 390
Gap	25 205	57 891	(9 669)	(564)	(3 322)	69 541

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 2022	Priemer za rok 2022	K 31. decembru 2021	Priemer za rok 2021
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	8,46	17,07	7,70	4,21

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 (štruktúrálny). V krátkodobom pohľade skupina denne monitoruje rozdiel prírastkov a úbytkov likvidity v horizonte niekoľkých týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prírastkov a úbytkov s výhľadom na niekoľko týždňov. Pri prekročení limitov prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrálnom) pohľade sleduje rozdiel splatností aktív a pasív pre obdobia dlhšie ako jeden rok. Skupina má nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

Pre prípad krízy likvidity skupina vypracovala kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy. Definuje tiež možné opatrenia, ktoré by sa mali posúdiť v prípade mimoriadnej situácie.

Skupina vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na mesačnej, resp. týždennej báze (na základe vývoja ukazovateľov likvidity alebo v prípade aktivácie „liquidity attention phase“). Stresové testy preverujú schopnosť skupiny zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu skupiny, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko skupiny. Výsledky stresových scenárov sú prezentované výboru ALCO.

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 2022							
Peniaze a peňažné zostatky	7 086	7 087	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:	645 469	715 776	158 197	78 798	231 695	244 518	2 568
– pohľadávky voči bankám	108 389	108 552	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 zabezpečovaných nástrojov	(3 164)	(3 164)	–	–	–	(3 164)	–
Majetkové účasti	355	355	–	–	–	3 979	(3 624)
Dlhodobý majetok na predaj	–	–	–	–	–	–	–
Ostatný majetok	1 490	1 490	1 134	356	–	–	–
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	52 725	104 917	6 801	18 464	48 117	31 535	–
– dlhové nástroje určené na obchodovanie	–	–	–	–	–	–	–
– 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 z toho:	503 374	504 318	477 833	24 407	1 265	813	–
<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 zabezpečovaných 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
Nečerpané úverové rámce	52 405	52 405	52 405	–	–	–	–
Bankové záruky	159 733	159 733	159 733	–	–	–	–

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

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2021							
Peniaze a peňažné zostatky	5 772	5 772	5 558	–	–	211	3
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho	35 190	35 255	2 788	3 137	14 029	15 301	–
– dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	1 005	1 070	3	28	416	623	–
– deriváty určené na obchodovanie	33 641	39 121	3 075	4 092	17 135	14 819	–
– povinne oceňované v reálnej hodnote	544	544	–	–	–	544	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	21 802	23 227	73	2 120	7 739	13 295	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	605 192	648 359	170 641	72 488	198 438	203 809	2 983
– pohľadávky voči bankám	121 843	121 918	118 048	105	3 765	–	–
– pohľadávky voči klientom	483 349	526 441	52 593	72 383	194 673	203 809	2 983
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	12 341	24 142	2 002	4 371	10 045	7 724	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(366)	(366)	(366)	–	–	–	–
Majetkové účasti	365	365	–	–	–	3 979	(3 614)
Dlhodobý majetok na predaj	8	8	–	–	–	8	–
Ostatný majetok	1 220	1 220	216	1 004	–	–	–
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	35 135	35 135	4 145	3 344	13 580	14 066	–
– dlhové nástroje určené na obchodovanie	1 065	1 065	1 065	–	–	–	–
– deriváty určené na obchodovanie	34 070	45 394	4 874	6 944	18 510	15 066	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	550 898	552 237	465 139	17 112	50 922	18 920	144
Záväzky voči bankám	56 874	56 413	9 822	2 742	42 522	1 184	143
Záväzky voči klientom z toho:	470 158	470 327	455 012	12 966	1 283	1 065	1
<i>Lízingové záväzky</i>	2 385	2 568	165	261	1 123	1 019	–
<i>Iné záväzky</i>	467 773	467 759	454 847	12 705	160	46	1
Vydané dlhové cenné papiere	23 866	25 497	305	1 404	7 117	16 671	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21 755	28 664	386	2 368	13 611	12 299	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(5 395)	(5 395)	(5 395)	–	–	–	–
Ostatné záväzky	6 827	6 827	5 079	1 748	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 365	1 365	117	169	584	377	118
Nečerpané úverové rámce	47 833	47 833	47 833	–	–	–	–
Bankové záruky	165 928	165 928	165 928	–	–	–	–

(a) Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania interných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné riziko. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, a zo súkromnoprávneho vyrovnania.

Organizačná štruktúra banky a interné predpisy sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlučiteľných funkcií a aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodovacím a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Odbor Operačné riziká je nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík. Odbor Operačné riziká je oprávnený zabezpečovať jednotné a koordinované riadenie operačného rizika v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej banky.

Sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú poverené osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Oddelenie interného auditu identifikuje výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocuje funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Skupina pokračovala v ďalšom rozvoji a nastavení komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2021 skupina stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a toleranciou rizika skupiny a banky. Tolerancia operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je skupina/banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected loss on revenue), ktorý predstavuje podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (odhad na základe štvrtročných období). Nastavenie limitu ukazovateľa ELOR a jeho sledovanie bolo vykonané v súlade s predpismi skupiny.

Na efektívne zhromažďovanie udalostí a dát týkajúcich sa operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý skupinou UniCredit. Systém je v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti. Dáta získané prostredníctvom systému sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú základom na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a k zmierneniu ich dôsledkov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu skupiny). Dáta sa využívajú aj na kontrolu spoľahlivosti navrhnutých opatrení na zmiernenie operačného rizika. Zber dát sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa vypracúva štvrtročné konsolidované hlásenie, ktoré

sa predkladá Výboru pre riadenie operačného rizika a je distribuované v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, oddelenie interného auditu a materská banka informované s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Dáta sa pravidelne odsúhlasujú s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť kompletnosť a správnosť dát.

Skupina sa tiež v roku 2021 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (núdzové plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaisťovať ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje celkové povedomie o operačnom riziku v rámci skupiny a školí jej zamestnancov formou prezenčných a e-learningových školení.

Na základe povolenia regulátora skupina uplatňuje pokročilý prístup (advanced measurement approach – AMA) pri výpočte kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na základe tohto prístupu sa používa model skupiny UniCredit, ktorý vychádza z interných a externých dát, výsledkov analýzy scenárov a dát rizikových indikátorov.

(b) 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 riziká a spravovanie spoločností.

Regulačný kapitál skupiny sa skladá z týchto položiek:

- Vlastný Tier 1 kapitál (CET1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk predchádzajúcich období, kumulovaný ostatný komplexný výsledok z precenenia realizovateľných cenných papierov, zisk za účtovné obdobie po zdanení, ak je v momente vykázania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok a nedostatok v krytí očakávaných strát úpravami o úverové riziko na základe prístupu, ktorý vychádza z interného ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), ktorý tvorí CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát pri použití prístupu založeného na internom ratingu.

Skupina plní definované minimálne požiadavky pravidiel Basel III na kapitálovú primeranosť vrátane kapitálových vankúšov.

V roku 2021 skupina obdržala od Českej národnej banky rozhodnutie o priebežných a cieľových úrovniach MREL implementované zákonom č. 374/2015 Zb.

- Úrovně MREL sú vyjadrené na základe rizikovo vážených aktív a pákového pomeru (vyššie úrovne vypočítané pomocou dvoch prístupov budú predstavovať limitujúci faktor).

Skupina úspešne vydala prvý MREL nástroj v roku 2021, aby bola v súlade s priebežným cieľom od 1. januára 2022 stanoveným Českou národnou bankou. Cieľová úroveň MREL je platná od 1. januára 2024. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 24.

Výkaz kapitálu pre výpočet kapitálovej primeranosti skupiny na konsolidovanom základe tak, ako sa predkladá regulátorovi v súlade s platnými pravidlami k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 sa uvádza vo Výročnej správe, časť „Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky“.

36. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za spriaznené osoby v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo má podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov skupina uzatvára transakcie so spriaznenými osobami. Týmito transakciami sú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.

Medzi spriaznené osoby patria najmä materská spoločnosť banky, sesterské spoločnosti banky a iné spoločnosti v rámci skupiny UniCredit alebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vplyv, dcérske a pridružené spoločnosti banky, členovia predstavenstva a ostatní vedúci pracovníci banky.

Skupina UniCredit pripravila program majetkovej účasti zamestnancov skupiny UniCredit, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny so zľavou vo forme zľavnených akcií. Na zľavnené akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas doby viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že sa pracovný pomer zamestnanca v skupine skončí. Poskytnutá zľava sa alokuje na jednotlivé spoločnosti v skupine UniCredit, ktoré sú zapojené do programu, a tieto spoločnosti o nej účtujú a časovo ju rozlišujú počas doby viazanosti.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	1 357	522
Pohľadávky voči bankám	12 032	9 315
Finančné aktíva určené na obchodovanie	28 744	18 592
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 343	4 768
Spolu	49 476	33 197

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky		
Závazky voči bankám	461	1 557
Dlhové cenné papiere	15 967	16 418
Finančné záväzky určené na obchodovanie	28 476	18 584
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	19 130	12 560
Spolu	64 034	49 119

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	778	564
Neodvolateľné úverové rámce	1 222	1 107
Spolu	2 000	1 671

	2022	2021
Výnosové úroky	633	641
Nákladové úroky	(4 037)	(4)
Výnosy z poplatkov a provízií	4	1
Náklady na poplatky a provízie	(44)	(2)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	(706)	(1 044)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(282)	(3 257)
Všeobecné prevádzkové náklady	(905)	(62)
Spolu	(5 337)	(3 727)

(b) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	151	174
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	29	33
Ostatní členovia vedenia	122	141
Spolu	151	174

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Záväzky		
Záväzky voči klientom	165	117
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	59	26
Ostatní členovia vedenia	106	91
Spolu	165	117

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	7	4
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	6	3
Spolu	7	3

(c) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	722	334
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	409	291
UniCredit Bank AG	120	12
Finančné aktíva určené na obchodovanie	11 712	5 279
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	11 712	5 279
Pohľadávky voči bankám	6	54
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	–	–
AO UniCredit Bank	6	54
Pohľadávky voči klientom	1 045	1 507
<i>z toho:</i>		
UCTAM SVK s.r.o.	–	397
RCI Financial Services, s.r.o.	1 045	1 110
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	11 254	5 691
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	11 254	5 691
Spolu	24 739	12 865

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Záväzky		
Záväzky voči bankám	5 351	5 896
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	1 058	3 017
UniCredit Bank AG	4 198	2 795
UniCredit Bank Hungary Zrt	55	28
Záväzky voči klientom	54	168
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	54	67
Finančné záväzky určené na obchodovanie	4 698	3 920
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 698	3 920
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 931	5 005
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	14 931	5 005
Spolu	25 034	14 989

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	3 820	3 457
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 884	3 065
UniCredit Bank Austria AG	1 421	163
UniCredit Bank Hungary Zrt	10	11
AO UniCredit Bank	85	109
Neodvolateľné úverové rámce	6 448	5 399
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 045	3 342
UniCredit Bank Austria AG	1 333	1 070
RCI Financial Services, s.r.o.	1 005	940
Spolu	10 268	8 856

	2022	2021
Výnosové úroky	3 103	541
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 053	503
UniCredit Bank Austria AG	14	3
RCI Financial Services, s.r.o.	33	25
Nákladové úroky	(175)	(71)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(41)	(3)
UniCredit Bank Austria AG	(126)	(62)
Výnosy z poplatkov a provízií	93	63
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	73	43
UniCredit Bank Hungary Zrt	2	2
UniCredit Bank Austria AG	12	15
Náklady na poplatky a provízie	(6)	(10)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(5)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	5 576	1 203
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 576	1 203
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(1 188)	(578)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1 188)	(578)
Všeobecné prevádzkové náklady	(35)	(942)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(7)	(11)
UniCredit Services S.C.p.A.	-	(922)
Spolu	7 368	206

37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Na základe kvality vstupných dát použitých pri oceňovaní v reálnej hodnote

Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2022				
Dlhové cenné papiere	11	–	–	11
Deriváty	1	52 530	153	52 684
Spolu	12	52 530	153	52 695
31. december 2021				
Dlhové cenné papiere	756	248	1	1 005
Deriváty	34	33 360	247	33 641
Spolu	790	33 608	248	34 646

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2022				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	405	135	540
Spolu	–	405	135	540
31. december 2021				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	277	267	544
Spolu	–	277	267	544

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2022				
Dlhové cenné papiere	23 507	4 548	246	28 301
Akcie	–	–	18	18
Spolu	23 507	4 548	264	28 319
31. december 2021				
Dlhové cenné papiere	16 974	4 747	61	21 782
Akcie	–	–	20	20
Spolu	16 974	4 747	81	21 802

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2022				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	6 628	–	6 628
Zabezpečenie peňažných tokov	–	14 803	–	14 803
Spolu	–	21 431	–	21 431
31. december 2021				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	2 370	–	2 370
Zabezpečenie peňažných tokov	–	9 971	–	9 971
Spolu	–	12 341	–	12 341

Finančné záväzky určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2022				
Záväzky z krátkych predajov	–	–	–	–
Deriváty	–	52 568	157	52 725
Spolu	–	52 568	157	52 725
31. december 2021				
Záväzky z krátkych predajov	1 065	–	–	1 065
Deriváty	–	33 818	252	34 070
Spolu	1 065	33 818	252	35 135

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2022				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	14 576	–	14 576
Zabezpečenie peňažných tokov	–	25 223	–	25 223
Spolu	–	39 799	–	39 799
31. december 2021				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	5 855	–	5 855
Zabezpečenie peňažných tokov	–	15 900	–	15 900
Spolu	–	21 755	–	21 755

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej situácii skupiny vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sa pripočítavajú kreditné prirážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2022					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	108 389	108 210	–	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	–

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2021					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	121 843	121 838	–	98 792	23 046
pohľadávky voči klientom	483 349	463 911	1 455	191 270	271 186
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	56 874	57 348	–	42 503	14 845
záväzky voči klientom	470 158	470 133	–	528	469 605
emitované dlhové cenné papiere	23 866	23 292	–	23 292	–

Za roky končiace sa 31. decembra 2022 a 31. decembra 2021 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2022 a 31. decembra 2021 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	Zabezpečovacie deriváty	Nehnutelnosti oceňované reálnou hodnotou	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatkový stav k 1. januáru 2021		217	263	71	1 220	1 771
Zisky a straty z precenenia						
Účtované vo výkaze ziskov a strát		–	(12)	–	2	(10)
V ostatných súčastiach komplexného výsledku		–	–	1	(37)	(36)
Nákupy		132	–	13	78	223
Predaj/splatnosť		(49)	–	–	(360)	(409)
Prevody z/do iných úrovni		(115)	–	–	–	(115)
Odpisy		n/a	n/a	n/a	(33)	(33)
Ostatné		63	16	(4)	(44)	31
Konečný stav k 31. decembru 2021		248	267	81	826	1 422
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:						(10)
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia						(10)

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Nehnutelnosti oceňované reálnou hodnotou	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatkový stav k 1. januáru 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 úrovni		–	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						–

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných záväzkov vykázaných v reálnej hodnote z a do úrovne 3.

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatkový stav k 1. januáru 2021	224	–	224
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	131	–	131
Predaj/splatnosť	(49)	–	(49)
Prevody z/do iných úrovní	(115)	–	(115)
Ostatné	61	–	61
Konečný stav k 31. decembru 2021	252	–	252
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatkový stav k 1. januáru 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. decembru 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			–

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 2022						
Deriváty	8 069	–	8 069	1 001	–	7 068
31. december 2021						
Deriváty	45 900	–	45 900	33 258	–	12 642

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 2022						
Deriváty	2 200	–	2 200	1 001	–	1 199
31. december 2021						
Deriváty	35 342	–	35 342	33 258	–	2 084

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 7. marca 2023.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:



Mgr. Jakub Dusílek, MBA
predseda predstavenstva



Massimo Francese
člen predstavenstva

Osoba zodpovedná
za účtovníctvo



Lea Branecká

Osoba zodpovedná
za účtovnú závierku



Alena Večerníková



Vytvárame...

Lepšiu banku

Lepší svet

Lepšiu budúcnosť

Individuálna účtovná závierka



Individuálna účtovná zvierka

Výkaz komplexného výsledku za rok 2022

	Pozn.	2022 mil. CZK	2021 mil. CZK
Výnosové úroky, z toho:		22 777	13 863
výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		29 642	11 828
Nákladové úroky		(9 473)	(2 280)
Čisté výnosové úroky	(1)	13 304	11 583
Výnosy z poplatkov a provízií		4 919	4 494
Náklady na poplatky a provízie		(1 496)	(1 296)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	3 423	3 198
Výnosy z dividend	(3)	658	4
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	2 023	2 108
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	(2)	(1)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	347	423
finančných aktív v umorovanej hodnote		112	345
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		46	94
finančných záväzkov		189	(16)
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(7)	(4)	(12)
povinne oceňované v reálnej hodnote		(4)	(12)
Prevádzkové výnosy		19 749	17 303
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(1 482)	(1 870)
finančných aktív v umorovanej hodnote		(1 477)	(1 871)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(5)	1
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(7 035)	(6 737)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	73	53
poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		65	23
iné netto rezervy		8	30
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(452)	(523)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(624)	(623)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(10)	456	73
ostatné prevádzkové výnosy		483	92
ostatné prevádzkové náklady		(27)	(19)
Prevádzkové náklady		(7 582)	(7 757)
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	(18)	-	2
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		(2)	27
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		10 683	7 705
Daň z príjmov	(28)	(1 760)	(1 591)
Zisk po zdanení		8 923	6 114
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:		4	(53)
zmena reálnej hodnoty		15	(51)
prevody do ostatných netto položiek imania		(10)	(15)
odložená daň		(1)	13
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:		(2 177)	(6 682)
zmena reálnej hodnoty		(1 422)	(8 787)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(1 299)	532
odložená daň		544	1 573
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:		(522)	29
zmena reálnej hodnoty		(577)	89
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(68)	(53)
odložená daň		123	(7)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky		(332)	(709)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		(3 033)	(7 415)
Celkový komplexný výsledok po zdanení		5 890	(1 301)

Poznámky uvedené na stranách 149 až 224 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022

	Pozn.	2022 mil. CZK	2021 mil. CZK
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky	(11)	7 067	5 747
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	53 235	35 190
určené na obchodovanie		52 695	34 646
povinne oceňované v reálnej hodnote		540	544
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, z toho	(13)	28 319	21 802
poskytnuté ako zábezpeka		5 448	6 234
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		635 227	592 156
pohľadávky voči bankám	(14)	108 389	121 838
pohľadávky voči klientom	(15)	526 838	470 318
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	21 692	12 502
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		(3 164)	(366)
Majetkové účasti	(17)	3 979	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	3 281	3 437
Nehmotný majetok	(19)	2 495	2 629
Daňové pohľadávky, z toho:	(28)	2 919	2 399
splatná daň		–	341
odložená daň		2 919	2 058
Dlhodobý majetok na predaj		–	8
Ostatný majetok	(20)	1 040	913
Majetok celkom		756 090	680 396
Závazky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		52 725	35 135
určené na obchodovanie	(21)	52 725	35 135
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		589 313	543 316
záväzky voči bankám	(22)	51 932	49 902
záväzky voči klientom a záväzky z lízingu	(23)	502 969	469 876
emitované dlhové cenné papiere	(24)	34 412	23 538
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	40 441	22 065
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		(12 656)	(5 395)
Daňové záväzky, z toho:	(28)	692	45
splatná daň		692	45
odložená daň		–	–
Ostatné záväzky	(26)	7 175	5 937
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	1 229	1 332
Závazky celkom		678 919	602 435
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z precenenia		(9 104)	(6 103)
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	65 102	65 700
Zisk za obdobie		8 923	6 114
Vlastné imanie celkom		77 171	77 961
Závazky a vlastné imanie celkom		756 090	680 396

Poznámky uvedené na stranách 149 až 224 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za rok 2022

	Pozn.	2022 mil. CZK	2021* mil. CZK
Zisk po zdanení		8 923	6 114
Úpravy o nepeňažné položky:			
Straty zo zníženia hodnoty:		1 482	1 870
finančných aktív v umorovanej hodnote		1 477	1 871
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		5	(1)
Precenenie finančných nástrojov		(461)	1 357
Netto rezervy na riziká a poplatky:		(66)	(55)
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		(65)	(23)
Iné netto rezervy		(1)	(32)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie		452	523
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		624	623
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:		(46)	(94)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(46)	(94)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		2	(27)
Dane		1 760	1 591
Nerealizované kurzové zisky/(straty)		(300)	(709)
Ostatné nepeňažné úpravy (precenenie cudzomenových pozícií, časové rozlíšenie a ostatné)		109	(1 217)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		12 479	9 976
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		(17 682)	(19 481)
určené na obchodovanie		(17 516)	(19 465)
povinne oceňované v reálnej hodnote		(166)	(16)
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		(42 329)	(11 639)
pohľadávky voči bankám		13 501	12 045
pohľadávky voči klientom		(55 830)	(23 684)
Ostatné finančné nástroje *		2 001	(2 439)
Ostatný majetok		(785)	1 215
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		17 585	18 336
určené na obchodovanie		17 585	18 336
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		34 647	174
záväzky voči bankám		2 253	(44 775)
záväzky voči klientom		32 394	44 949
Ostatné záväzky		1 238	(2 780)
Platená daň z príjmov		(981)	(1 067)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		6 173	(7 705)
(Kúpa) finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku *		(11 892)	(11 774)
Predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku *		3 640	9 038
Výnosy z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku		14	68
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku		(949)	(895)
Prijaté dividendy		658	4
Čisté peňažné toky z investičných činností		(8 529)	(3 559)
Vyplatené dividendy		(6 662)	(3 299)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emisia dlhových cenných papierov	(24)	13 283	16 408
Finančné záväzky v umorovanej hodnote - splatenie emitovaných dlhových cenných papierov	(24)	(2 520)	(2 920)
(Platba) lízinguových záväzkov	(23)	(425)	(358)
Čisté peňažné toky z finančných činností		3 676	9 831
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia		5 747	7 180
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia		7 067	5 747
Prijaté úroky		21 908	13 905
Zaplatené úroky		(8 907)	(2 581)

* Banka sa za účelom lepšieho vyjadrenia podstaty hodnôt na riadku „(Kúpa)/predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a ostatných finančných nástrojov“ rozhodla časť tohto riadku odpovedajúci Ostatným finančným nástrojom zahrnúť do peňažných tokov z prevádzkovej činnosti a upraviť porovnávaciu obdobie. Zostávajúca časť peňažných tokov z investičnej činnosti predstavovaná finančnými aktívami v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku bola rozdelená medzi peňažné tokmi spôsobené kúpou a predajom a splatnosťou.

Poznámky uvedené na stranách 149 až 224 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imaní za rok 2022

	Základné imanie	Emisné ážio	Rozdiel z preценenia finančných aktív			Nerozdelený zisk a rezervné fondy				Zisk za obdobie	Vlastné imanie	
			zabezpečujúcich nástrojov	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 2021	8 755	3 495	575	353	250	134	3 372	14 471	45 972	5 162	82 539	
Transakcie s vlastními spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom												
Rozdelenie zisku predchádzajúceho roka												
Výplata dividend								(2 069)				(5 162)
Ostatné												(3 299)
												22
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie												
Čistý zisk za bežné obdobie			(6 682)	29	(53)	(709)						6 114
Ostatné spolu												(7 415)
Stav k 31. decembru 2021	8 755	3 495	(6 107)	382	197	(575)	3 372	12 402	49 926	6 114	77 961	
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 vlastními spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom												
Rozdelenie zisku predchádzajúceho roka												
Výplata dividend								(793)				(6 114)
Ostatné						32						(6 662)
												(18)
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie												
Čistý zisk za bežné obdobie			(2 177)	(528)	4	(332)						8 923
Ostatné spolu												(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	

Poznámky uvedené na stranách 149 až 224 sú integrovanou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Príloha individuálnej účtovnej zvierky

I. Úvod

Všeobecné informácie

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (ďalej len „banka“) vznikla formou cezhraničnej fúzie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s., so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s., pričom nástupníckou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným dátumom fúzie bol 1. júl 2013. Zmeny obchodného mena a ostatných skutočností súvisiacich s cezhraničnou fúziou boli dňa 1. decembra 2013 zapísané do Obchodného registra v Prahe, oddiel: B, vložka č.: 3608. 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 opcí (options) vrátane kurzových a úrokových obchodov,
 - s prevoditeľnými cennými papiermi,
- účasť na vydávaní akcií a poskytovanie súvisiacich služieb,
- vydávanie hypotekárnych záložných listov,
- finančné maklérsstvo,

- obhospodarovanie cenných papierov klienta na jeho účet vrátane poradenstva (portfolio management),
- uloženie a správa cenných papierov,
- výkon funkcie depozitára pre investičné fondy,
- zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov),
- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

II. Základ pre zostavenie individuálnej účtovnej zvierky

1. Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná zvierka banky (ďalej len „účtovná zvierka“) za rok 2022 a porovnateľné údaje za rok 2021 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v Nariadení Komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších predpisov, vrátane platných interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Účel zostavenia

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

Základ zostavenia

Vydanie tejto účtovnej zvierky schválilo predstavenstvo. Účtovná zvierka podlieha schváleniu zo strany valného zhromaždenia akcionárov.

Táto účtovná zvierka bola zostavená za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti v blízkej budúcnosti.

Ročnú individuálnu a konsolidovanú účtovnú zvierku za rok 2021 a rozdelenie zisku za rok 2021 schválil jediný akcionár Skupiny dňa 7. apríla 2022. Účtovná zvierka 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 zvierke 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 zvierka 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.

2. Cudzía 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.

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 predať) 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 výkaz 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 odrzkadľujú pohyby trhových úrokových sadzieb.

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

„Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančné aktíva“ (POCI) sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú pri prvotnom vykázaní. Banka tento typ aktív vykazuje pri poskytnutí dodatočného významného financovania dlžníkovi po zohľadnení hodnoty zaistenia. Banka neidentifikovala takéto aktíva v roku 2022 ani v roku 2021.

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

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

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

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

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

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

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

určený na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny reálnych hodnôt vykáže v ostatných súčiastiach 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 konečné kumulatívne zmeny reálnych hodnôt prevedú do nerozdeleného zisku.

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

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

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

Finančné aktíva oceňované ako FVTPL tvoria finančné aktíva:

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

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

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

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

nástroja. Obchody, ktoré nespĺňajú kritériá pre vysporiadanie regulovaným spôsobom, sú účtované ako deriváty.

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

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

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

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

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

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

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

Finančné aktíva sú klasifikované ako „*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote*“, ak nespĺňajú podmienky z hľadiska obchodného modelu alebo charakteristiky peňažných tokov, aby boli oceňované umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné 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. „účetný nesúlad“), ktorá by inak vyplynula z ocenenia aktív alebo záväzkov alebo vykázania súvisiacich ziskov alebo strát na iných základoch. Banka nedržala v roku 2022 ani 2021 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 POCI.

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 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 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 vykáže 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 hosťielska 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 hosťielskej 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 2022 ani v roku 2021 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 odráža:

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

Banka v súlade s IFRS 9 používa na účely vykazovania a tvorby opravných položiek nový trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverového rizika od prvotného 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 počítajú sa počítajú na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Táto kategória zahŕňa nesplácané pohľadávky so zlyhaním.

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

Predmetom výpočtu očakávaných strát sú finančné aktíva v umorovanej hodnote a príslušné podsúvahové expozície (ako sú úverové prísluby a zmluvy o finančnej záruke), všetky úverové expozície ocenené reálnou

hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku a pohľadávky z lízingu.

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

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

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

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

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

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

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

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

- relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom vykázaní a ku každému dátumu účtovnej závierky vypočítaných pomocou interných modelov na úrovni jednotlivých transakcie, kde sú limitné hodnoty nastavené tak, aby zohľadňovali kľúčové premenné každej transakcie, ktoré by mohli ovplyvniť očakávania 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 vykázania. Toto posúdenie sa do septembra 2022 vykonávalo na porovnanie pravdepodobnosti zlyhania v rámci 12-mesačného obdobia. Od októbra 2022 sa toto posúdenie vykonáva na porovnanie pravdepodobnosti zlyhania v rámci celého trvania úverového vzťahu – uvedená zmena prístupu viedla k presunu expozícií zo stupňa 1 do stupňa 2 vo výške 19 900 mil. Kč (v októbri 2022) a celkový nárast ECL o 176 mil. Kč,

- absolútne faktory ako napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (t. j. 30 dní po splatnosti),
- ďalšie faktory s internou relevanciou (napr. nové klasifikácie do pohľadávok s úľavou, prevod do procesu „Watchlist 2“ nebo PD klienta s interným ratingom 8+ alebo 8),
- počas roku 2022 vykonané ďalšie zmeny v pravidlách logiky priradenia do stupňa, ako sú:
 - i. zavedenie 3-mesačnej skúšobnej doby v máji 2022, počas ktorej je expozícia stále zaradená do stupňa 2, potom čo pominuli dôvody pre zahrnutie do stupňa 2,
 - ii. zavedenie ďalšieho relatívneho faktora „3xPD“ v máji 2022, ktorý priraduje expozície do stupňa 2, ak aktuálna pravdepodobnosť zlyhania je vyššia ako trojnásobok pravdepodobnosti zlyhania pri vzniku expozície
 - iii. výnimka vzhľadom na nízke úverové riziko, 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 %.

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

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

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

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

Od 1. januára 2021 platí nová definícia zlyhania/zlyhania klienta a ako je stanovené v Usmerneniach k záverečnej správe o uplatňovaní

definície zlyhania (EBA/GL/2016/07) bol analyzovaný dopad definície zlyhania a s obozretným prístupom sa očakávaný dopad odzrkadlil vo finančných výkazoch za rok 2020 (v rámci opravných položiek na straty z úverov bez preradenia špecifických klientov do stupňa 3) vrátane default detection a zmeny dotknutých procesov vrátane dopadu v rámci dcérskych spoločností banky.

Hlavné zmeny implementované na základe uvedeného nariadenia:

- používanie nových limitov, absolútne (100 EUR pre retailových klientov a 500 EUR pre ostatných klientov) a relatívne (1 % z celkovej expozície voči danému klientovi),
- aktualizácia pravidiel pre začatie a ukončenie počítania dní po splatnosti,
- aktualizácia pravidiel týkajúcich sa skúšobnej doby,
- aktualizácia pravidiel agregovania a spájania záväzkov po lehote splatnosti,
- aktualizácia distressed restructuring pravidiel.

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

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

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

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

Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu individuálne posudzovaných finančných aktív v umorovanej hodnote na ich 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. 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 sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý z dlhopisov je vyberaná skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisov. Z konkrétnych kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisu.

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

V prípade, že trhová cena ako zdroj precenenia nie je dostupná alebo počet aktuálnych kontribúcií nie je dostatočný, 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 vykázaných v tejto účtovnej závierke možno spoľahlivo určiť.

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

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

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

Úpravy reálnych hodnôt (Fair Value Adjustments = FVA)

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

Medzi použité úpravy patrí:

- úprava Credit Valuation Adjustment/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA),
- 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 oceneľné 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 sadziieb 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 sadziieb zlyhania získaných z CDS,
- krivka rozpätia financovania, ktorá je typická pre priemerné rozpätie financovania finančných skupín s podobnými parametrami.

Riziko modelovania

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

Náklady na uzavretie pozície

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

Iné úpravy

Iné úpravy reálnej hodnoty, ktoré nie sú zahrnuté v spomenutých kategóriách, môžu byť zohľadnené pri úprave ocenenia na aktuálnu

zatváraciu hodnotu pozície, aj podľa úrovne likvidity trhu a parametrov ocenenia, napr. úprava cien akcií, ktorých ocenenie na trhu nie je reprezentatívne vo vzťahu k efektívnej zatváracjej hodnote.

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

4. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú oceňované v reálnej hodnote. Kladná reálna hodnota je vykázaná v položke „Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov“, záporná reálna hodnota je vykázaná v položke „Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov“. Spôsob vykážania 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, ktoré sa zabezpečuje, tiež ocenená v reálnej hodnote. Zisky (straty) z tohto precenenia úročenej zabezpečovanej položky 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 (reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu) sa vyказuje v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a stáva sa položkou vlastného imania „Rezervné fondy z precenenia“. Neefektívna časť zabezpečenia sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát.

V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vedie k 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 vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

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

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

5. Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Cenné papiere predané na základe zmluvy o spätnom odkupe k stanovenému dátumu v budúcnosti sa tiež označujú ako „*repo transakcie*“ alebo „*repo 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 súčiasti komplexného výsledku*“ alebo v položke „*Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie*“. Získaný úver vrátane príslušenstva sa vykazuje v položke „*Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči bankám*“ alebo v položke „*Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom*“.

Dlhové cenné nástroje na základe zmlúv o predaji a spätnom odkupe k stanovenému dátumu v budúcnosti, ktoré sa tiež označujú ako

„*reverzné repo transakcie*“, nie sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii banky, ale vykazujú sa v podsúvahovej evidencii. Zaplatená protihodnota (poskytnutý úver) vrátane príslušenstva sa vykazuje v položke „*Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám*“ alebo v položke „*Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom*“.

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

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

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

6. Pôžičky a výpožičky cenných papierov

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

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

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

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

7. Zápočet

Finančné aktíva a záväzky sa môžu vzájomne započítať a ich čistá hodnota sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii vtedy, keď má

banka právne vymožitelný nárok započítať vykázané sumy a keď má v úmysle transakcie vysporiadať na netto báze. V bežnom a porovnateľnom období banka vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

8. Peniaze a peňažné zostatky

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

„Peniaze a peňažné zostatky“ sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú v obstarávacej.

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

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

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

9. Majetkové účasti

Majetkové účasti sú kapitálové nástroje, ktoré sú podľa IAS 32 „Finančné nástroje: vykazovanie“ následne definované ako finančné nástroje. Vykazujú sa v položke „Majetkové účasti“ a oceňujú sa obstarávacou cenou.

Ak existujú dôkazy o tom, že mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetkovej účasti, účtovná hodnota tejto majetkovej účasti sa porovná s jej návratnou hodnotou. Pokiaľ je návratná hodnota nižšia než účtovná hodnota, rozdiel sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/(strata) z majetkových účastí“. Ak dôvody pre zníženie hodnoty prestanú existovať v dôsledku následnej udalosti, ku ktorej došlo po dátume vykázaní 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 nehnuteľného majetku a nie je ovplyvňované rozdielom medzi trhovou hodnotou (obsiahnutou v predajnej cene) a obstarávacou cenou, čo, ako bolo uvedené, už nemusí platiť, keď k akvizícii nehnuteľného majetku došlo v nedávnej minulosti.

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

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

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

„Rezervné fondy z precenenia“ sú lineárne prevádzané do položky „Nerozdelený zisk a rezervné fondy“ počas zostatkovej doby životnosti konkrétneho majetku využívaného pri podnikaní.

V prípade predaja majetku sa rezerva, ktorá nebola ešte zrušená, reklasifikuje do položky „Nerozdelený zisk a rezervné fondy“.

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

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

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

Hmotný majetok používaný pri podnikaní

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

Odpisy, zníženie hodnoty a zisky a straty z predaja

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

- budovy 20 – 50 rokov
- technické zhodnotenie budov chránených ako kultúrne dedičstvo 15 rokov
- technické zhodnotenie prenajatých priestorov 10 rokov alebo podľa zmluvy
- klimatizácia 5 rokov
- stroje a vybavenie 4 – 6 rokov
- bankové trezory 20 rokov
- inventár 5 – 6 rokov
- motorové vozidlá 4 roky
- IT zariadenia 4 roky
- drobný hmotný majetok 2 – 3 roky

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

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

Majetok a vybavenie, ktorý banka plánuje predať do jedného roka, sa klasifikuje ako „Dlhodobý majetok na predaj“. Takýto majetok je

reklasifikovaný v účtovnej hodnote alebo predajnej cene zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá je nižšia. Zisk alebo strata z predaja sa vykazuje v položke „Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív“.

11. Nehmotný majetok

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

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

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

Nehmotný majetok sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo zníženia doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpiše 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 a náklady*“.

c) Prijatý operatívny lízing

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

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

Po prvotnom zaúčtovaní bude právo na užívanie oceňované na základe predpokladov stanovených pre hmotný majetok použitím

modelu ocenenia obstarávacou cenou bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty. Doba odpisovania sa rovná stanovenej dobe trvania lízingu.

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

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

Banka sa v súlade s týmto štandardom rozhodla neuplatniť IFRS 16 na lízingu nehmotného majetku, krátkodobé lízingu v trvaní menej než 12 mesiacov a na lízingu s nízkou hodnotou podkladových aktív. Súvisiace náklady sú 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 banka vykonáva diskontovanie budúcich lízingových splátok vhodnou diskontnou sadzbou. V tejto súvislosti sa budúce lízingové splátky diskontujú na základe zmluvných ustanovení a bez DPH, pretože povinnosť zaplatiť takúto daň vzniká v okamihu vystavenia faktúry prenajímateľom, a nie ku dňu začiatku lízingovej zmluvy.

Na vykonanie uvedených výpočtov musia byť splátky diskontované implicitnou úrokovou sadzbou na základe lízingovej zmluvy alebo, ak nie je k dispozícii, prírastkovou výpožičnou úrokovou sadzbou („*incremental borrowing rate*“). Tá je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov podobného trvania a podobného zaistenia, ako je uvedené v lízingovej zmluve.

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

Lízingové záväzky sa vykazujú v položke „*Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom*“ podľa protistrany. Po prvotnom vykázaní sa lízingové záväzky zvyšujú o nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú pomocou rovnakej úroveňovej sadzby, ktorá sa použila na diskontovanie príslušných lízingových splátok, a znižujú 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 operatívnymi lízingami podľa IFRS 16 „Lízingy“ k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 sa uvádza v nasledujúcich tabuľkách:

Výkaz ziskov a strát	Bod v časti V. Ostatné poznámky	2022	2021
Odpisy majetku s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(335)	(411)
Nákladové úroky	1. Čisté výnosové úroky	(26)	(12)
Výkaz o finančnej situácii	Bod v časti V. Ostatné poznámky	31. decembra 2022	31. decembra 2021
Majetok s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	1 914	2 187
Lízingové záväzky	23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom	1 882	2 254

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

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

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

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

13. Rezervy na riziká a poplatky

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

- existuje právna alebo vecná povinnosť plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že splnenie záväzku si vyžiada úbytok prostriedkov („pravdepodobné“ znamená pravdepodobnosť vyššiu ako 50 %), a
- výšku tohto záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

Rezerva na reštrukturalizáciu sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

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

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

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

14. Časové rozlíšenie bonusov

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

Na vymedzené pracovné pozície sa vzťahuje Systém bonusov banky a Lokálny systém bonusov. Výplata bonusu za príslušné obdobie je 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. nezhodnotený majetok), sú vypočítané z hrubej účtovnej hodnoty (t. j. pred opravnou položkou na straty zo zníženia hodnoty). Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 3 (t. j. znehodnotený majetok), sú vypočítané z čistej účtovnej hodnoty (t. j. po opravnej položke na straty zo zníženia hodnoty) za použitia tzv. „unwindingu“.

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

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

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

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 vykazujú v položke „Ostatné záväzky“ vo výške 449 mil. Kč k 31. decembru 2022 (31. december 2021: 522 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 výkonostných 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 prívátne bankovníctvo, firemné a investičné bankovníctvo a ostatné.

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

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

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

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

21. Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

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

- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Konceptný rámec s dodatkami k IFRS 3 – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr. Dodatky k IFRS 16 sa týkajú len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza.).

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 IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **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; predchádzajúce použitie je povolené.)
- **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; predchádzajúce použitie je povolené.)

- **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 ukončenia prevádzky. Pre lízinky 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. Skoršie použitie je povolené.)

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

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 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 splňajú 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)

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

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

IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady

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

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

Vplyv súčasnej geopolitickej situácie

Banka pozorne sleduje aktuálny vývoj súčasnej geopolitickej situácie a vyhodnocuje jej vplyv na európske ekonomiky, a aj z celosvetového pohľadu. Hoci Banka doposiaľ nepozoruje zhoršenie kvality úverového portfólia, očakáva sa, že negatívne ekonomické dôsledky súčasnej situácie postihnú ako jednotlivé firmy, tak celé odvetvia. Banka vykonal kroky, ktoré premietajú tieto zhoršené očakávania do rizikových parametrov ovplyvňujúcich hospodársky výsledok.

Tieto okolnosti však vyžadujú k 31. decembru 2022 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 2022, 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 COVID-19

Banka sleduje aktuálny vývoj šírenia COVID-19 a starostlivo vyhodnocuje určité položky finančných výkazov, ktorých návratnosť závisí od budúcej projekcie peňažných tokov, ktoré môžu byť ovplyvnené rozšírením COVID-19. Tieto hodnotenia boli urobené na základe informácií považovaných za primerané a podložiteľné k 31. decembru 2022. Napriek tomu je súčasný scenár ovplyvnený vysokou neistotou, ktorej výsledok nie je v tejto chvíli predvídateľný s ohľadom na budúci vývoj COVID-19.

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 účtovný závierku.

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

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

Posúdenie obchodného modelu

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

Posúdenie, či peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov

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

Zníženie hodnoty finančných aktív

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

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

Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované zmluvy o finančných zárukách a úverových prísluboch zahŕňa veľa neistôt, ktoré súvisia s výsledkami uvedených rizík, a vyžaduje od vedenia banky uplatniť mnoho subjektívnych posúdení pri stanovení odhadovanej výšky strát. Oceňovanie opravných položiek na očakávané úverové straty z finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku predstavuje oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a významných úsudkov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 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: 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 2022 k pravidelnej aktualizácii.

Mieru neistoty makroekonomických predpovedí znižuje tzv. Multiscenario Overlay Factor. Vďaka tejto zložke bola do výpočtu zahrnutá citlivosť vývoja očakávanej straty z úverov v rôznych scenároch. Proces určený na zahrnutie niekoľkých makroekonomických scenárov je úplne v súlade s procesmi prognózovania, ktoré banka používa na účely dodatočného riadenia rizík (napríklad procesy prijaté na výpočet očakávaných úverových strát z makroekonomických prognóz na základe skúšky odolnosti EBA a rámca Interného procesu hodnotenia kapitálovej primeranosti (ICAAP) a využíva tiež nezávislý výskum skupiny UniCredit. Banka konkrétne vybrala 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 % (k predtým použitým 55 % sa pripočítava 5 % z eliminovaného pozitívneho scenára), zatiaľ čo negatívny scenár zostáva na 40 %.

a. IFRS 9 Základný scenár – „mierna recesia“

Základný scenár odráža pokles exportu ruského plynu v súlade s nedávnymi zaznamenanými trendmi. Predpokladá sa, že vo väčšine krajín nedôjde k prideleniu plynu a že zavedené protiopatrenia (vysoká úroveň zásob LNG a plynu a úspory v spotrebe plynu) v súhrne dokážu kompenzovať veľmi nízku dodávku plynu z Ruska s prípadnými krátkodobými odstávkami. Scenár je charakterizovaný vysokými cenami energií, slabou globálnou obchodnou aktivitou a pretrvávajúcim narušením dodávateľských reťazcov, čo má vplyv aj na ceny potravín a komodít. Do úvahy sa berie aj reštriktívna politika Európskej centrálnej banky („ECB“).

Tento scenár berie do úvahy zhoršujúci sa výhľad rastu s utlmeným globálnym rastom v roku 2022 a stále nižším rastom v roku 2023. Oslabenie je v Európe reflektované prísnejšími finančnými podmienkami, prudko rastúcimi účtami za energie a nadväzujúcim vedľajším efektom je zníženie. a Číne. Výrobný sektor je pod tlakom, rast služieb po znovuo tvorení ekonomiky klesá a spotrebiteľská dôvera je nízka. Obmedzenie dodávok sa zmiernilo, ale v porovnaní s obdobím pred COVID-19 zostáva zvýšené. Vysoké prebytky úspor a napätý trh práce by však mali viesť k tomu, že akákoľvek recesia bude mierna.

Aj v strednej a východnej Európe sa očakáva technická recesia v 1. štvrtroku 2023 spôsobená vysokými cenami energií. Postupné oživenie sa predpokladá v 2. polovici 2023. Väčšina krajín strednej a východnej Európy bude mať dostatok zemného plynu na priemernú zimu, aj keby Rusko zastavilo vývoz do Európy.

Inflácia pravdepodobne dosiahne vrchol počas zimy na prelome rokov 2022 a 2023 vo všetkých krajinách strednej a východnej Európy. V roku 2023 bude ale stále výrazne nad cieľom kvôli vyšším maloobchodným cenám energie, odolnému domácejmu dopytu a napätému trhu práce. Aj keď väčšina vlád obmedzuje ceny energií až do určitej úrovne spotreby, infláciu neovplyvňujú iba ceny energií, ale aj silný spotrebiteľský dopyt, ktorý naďalej prevyšuje ponuku nielen po energii, ale aj po ďalšom tovare a službách.

Pokiaľ ide o menovo-politické sadzby, scenár pracuje so zastavením sprísňovania ku koncu roka 2022 a s určitým znížením počas roku 2023. Vývoj menovej politiky teda ovplyvní vývoj medzibankových sadzieb.

b. IFRS 9 Negatívny scenár – „vážna recesia“

V negatívnom scenári vážnej recesie sa uvažuje o úplnom zastavení dodávok plynu z Ruska s nižšími substitúciami inými zdrojmi,

čo spôsobí výrazné narušenie dodávateľských reťazcov. Závažnosť scenára zahŕňa ďalšiu eskaláciu rusko-ukrajinského konfliktu. Scenár pracuje s vyššími cenami energií oproti „základnému stavu“ (cca o 25 % – 30 % vyššia cena ropy v priemere v rokoch 2023 – 2025), cenami potravín a ďalších komodít, čo podporuje infláciu. Predpokladom je, že vysoká neistota, erózia reálnych príjmov a ďalšie narušenie dodávok k už existujúcemu narušeniu spôsobenému COVID-19, privedie európsku ekonomiku v roku 2023 do recesie.

Z makroekonomického pohľadu scenár pracuje s predpokladom, že aj krajiny strednej a východnej Európy budú zasiahnuté rastovým šokom cien. Zhruba tretina kumulatívnych šokov bude v priemere pochádzať z eurozóny, zatiaľ čo zvyšok v dôsledku faktorov špecifických pre danú krajinu. Vo všetkých krajinách sa predpokladá vyššia miera nezamestnanosti oproti východiskovému stavu. Napriek rozšíreniu produkčnej medzery, ktorá by mala byť sama osebe de-inflačná, povedú vyššie ceny energií a znehodnotenie meny k vyššej inflácii v regióne v období 2022 – 2024 v porovnaní so základným scenárom.

Z pohľadu sadzieb scenár predpokladá zásahy centrálnych bánk vo väčšine krajín v rokoch 2023 – 2025 na devízovom trhu kvôli tlaku na depreciáciu mien s medzibankovými sadzbami vyššími v porovnaní so základným scenárom. Pokles krátkodobých sadzieb ich predpokladá v roku 2024, kedy spolu s poklesom inflácie môžu byť znížené aj základné sadzby. V porovnaní so základným scenárom by však sadzby zostali vyššie.

Ďalej scenár predpokladá, že väčší rozpočtový deficit bude tlačiť na rast výnosov dlhopisov. Klesajúca inflácia a oživenie rastu by mohli pomôcť znížiť ich výnosy v roku 2024.

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) a ročná zmena indexu cien nehnuteľností. V prípade stupňa 1, stupňa 2 a stupňa 3 – kolektívna konečná výška očakávaných úverových strát sa vypočíta ako vážený priemer ECL podľa vyššie uvedených scenárov.

		Základ (60 %)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2023	2024	2025
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	(0,3)	2,7	2,8
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	6,6	3,2	2,8
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	9,5	4,8	3,0
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 575,3	1 648,9	1 744,0
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	4,6	3,9	3,6
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	5,50	3,75	3,25
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	25,6	25,2	25,0
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	25,3	25,4	25,1
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	5,65	3,90	3,40
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	6,9	4,8	3,6
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,5	4,0	3,8
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	1,0	1,0	1,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,9	2,3	2,5
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	8,9	3,3	2,9
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	11,2	4,5	4,0
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 298,3	1 369,5	1 428,7
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	7,2	6,9	6,4
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	2,5	2,5	2,5
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	(3,7)	–	2,1
		Negatívny (40 %)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2023	2024	2025
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	(4,3)	3,9	2,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	10,4	4,5	3,0
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	12,3	6,0	4,1
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 495,0	1 631,0	1 691,0
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	5,5	5,0	4,1
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	6,00	5,00	4,75
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	26,6	25,9	25,9
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	26,0	26,2	25,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	6,1	5,1	4,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	6,9	5,6	5,0
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	5,1	4,3	4,3
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	(0,7)	2,0	1,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	(5,2)	3,2	2,7
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	9,9	4,3	3,1
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	11,5	4,9	4,1
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 217,8	1 399,7	1 445,1
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	7,8	7,1	7,1
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	2,5	2,5	2,5
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	(3,8)	–	2,1

c. Analýza citlivosti

Keďže sa pracuje iba s dvoma scenármi, analýza citlivosti zahŕňa posúdenie poklesu HDP medzi základným a negatívnym scenárom na výške očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss – 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:

$$\left((1 + \% \text{HDP}_{2023}) (1 + \% \text{HDP}_{2024}) (1 + \% \text{HDP}_{2025}) - 1 \right).$$

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		Rast ECL pre znížený HDP o 1 bázičný bod
Česká rep.	5,26	1,97	(3,29)	2 942	3 350	13,9%	4,2%
Slovensko	5,87	0,55	(5,32)	1 213	1 495	23,3%	4,4%

Výsledky analýzy citlivosti ukazujú, že každý pokles trojročného kumulatívneho rastu HDP o 1 bázičný bod by spôsobil nárast ECL o 4,2 % v Českej republike, resp. 4,4% nárast v prípade Slovenska.

2. Zahnutie špecifických faktorov

S ohľadom na aktuálne a očakávané udalosti s dátumom realizácie krátko po začiatku roka 2023 sa Banka rozhodla už pre rok 2022 prehodnotiť svoje modely na stanovenie výšky straty zo zníženia hodnoty pohľadávok a tento vplyv zohľadniť už vo výkaze zisku a straty za rok 2022, konkrétne:

a) Očakávané významné zmeny modelov IRB, ktoré sú vstupom na výpočet strát zo zníženia hodnoty pohľadávok. Všetky IRB modely boli v rokoch 2018 – 2020 od základu prepracované tak, aby vyhovovali novým definíciám podľa platnej regulácie. Modely boli vyvinuté ako cezhraničné, spoločné pre české aj slovenské portfólio, využívajúce aktualizované časové rady a zlyhania podľa aktuálnej definície. Upravené IRB modely, s výnimkou modelu PD Mid Corporate, sú v procese schvaľovania od ECB. Je očakávané, že schválenie bude v roku 2023. Model PD Mid Corporate bol už schválený a prebieha postupné prehodnocovanie portfólia pomocou nového modelu. Banka sa domnieva, že upravené modely poskytujú presnejší odhad budúcich strát, a preto bol dopad zohľadnený vo výkaze zisku a straty už za rok 2022. Celkové navýšenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok je vo výške 196 mil. Kč (109 mil. Kč pre firemných klientov 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 nárast inflácie a úrokových sadzieb pre retailových klientov do výpočtu strát zo zníženia 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 energetických krízach a rastúcej inflácii/úrokových sadzbách ako vplyv vypuknutia rusko-ukrajinského konfliktu. Celkové navýšenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok je vo výške

1 801 mil. Kč (1 534 mil. Kč pre firemných klientov a 267 mil. Kč pre retailových klientov).

c.) Na základe zistení ECB bol definovaný špeciálny prístup pre produkty s jednorazovou/vysokou splátkou pri splatnosti úveru.

Aby boli zohľadnené charakteristiky spomínaných produktov, mala by byť 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 strát zo zníženia hodnoty pohľadávok je vo výške 205 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 tržových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

Stanovenie doby trvania lízingu

Na stanovenie doby trvania lízingu treba vziať do úvahy nevyviedateľné 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 vykazané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v inej výške.

V. Ostatné poznámky

1. Čisté výnosové úroky

	2022	2021
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:	29 004	11 524
pohľadávky voči centrálnym bankám	11 866	2 086
pohľadávky voči bankám	935	306
pohľadávky voči klientom	16 203	9 132
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	638	304
Úrokové výnosy vypočítané pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby	29 642	11 828
Zabezpečovacie deriváty	(7 383)	1 953
Vplyv zabezpečovacích derivátov	(7 383)	1 953
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	9	9
určené na obchodovanie	9	9
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–
Ostatná aktíva	509	73
Výnosové úroky	22 777	13 863
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:	(14 369)	(1 484)
záväzky voči centrálnym bankám	(69)	–
záväzky voči bankám	(527)	(153)
záväzky voči klientom	(13 360)	(1 187)
emitované dlhové cenné papiere	(413)	(144)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	(17)	(21)
určené na obchodovanie	(17)	(21)
Lízingové záväzky	(26)	(12)
Zabezpečovacie deriváty	4 939	(763)
Nákladové úroky	(9 473)	(2 280)
Čisté výnosové úroky	13 304	11 583

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

- Pohľadávky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2022 vo výške 166 mil. Kč (31 December 2021: 334 mil. Kč)
- Pohľadávky voči bankám – k 31. decembru 2022 vo výške 86 mil. Kč (31 December 2021: 224 mil. Kč)
- Pohľadávky voči klientom – k 31. decembru 2022 vo výške 205 mil. Kč (31 December 2021: 171 mil. Kč)

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

- Záväzky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2022 vo výške (22) mil. Kč (31 December 2021: (14) mil. Kč)
- Záväzky voči bankám – k 31. decembru 2022 vo výške (15) mil. Kč (31 December 2021: (32) mil. Kč)
- Záväzky voči klientom – k 31. decembru 2022 (9) mil. Kč (31 December 2021: (39) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2022	2021
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	21	14
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	816	849
Z úverových operácií	822	767
Z platobného styku	729	676
Zo správy účtov	488	514
Z platobných kariet	1 205	934
Ostatné	276	188
Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv so zákazníkmi	4 357	3 942
Úverové prísľuby a finančné záruky	562	552
Výnosy z poplatkov a provízií	4 919	4 494
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(14)	(13)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(111)	(115)
Z úverových operácií	(394)	(339)
Z platobného styku	(41)	(39)
Z platobných kariet	(872)	(739)
Ostatné	(64)	(51)
Náklady na poplatky a provízie	(1 496)	(1 296)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 423	3 198

3. Výnosy z dividend

	2022	2021
Výnosy z dividend		
Majetkové účasti	651	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	4	2
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3	2
Spolu	658	4

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

	2022	2021
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	128	163
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	348	(409)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	1 547	2 354
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	2 023	2 108

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

	2022	2021
Zabezpečovacie nástroje	(2 100)	(5 109)
Zabezpečované nástroje	2 098	5 108
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(2)	(1)

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

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

	2022	2021
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	112	345
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	46	94
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	189	(16)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	347	423

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

	2022	2021
Akcie	(4)	(12)
Dlhové cenné papiere	–	–
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(4)	(12)

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2022	2021
Peniaze a peňažné zostatky	(93)	–
Stupeň 1	(93)	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(1 384)	(1 871)
Pohľadávky voči bankám	(12)	(1)
Stupeň 1	(8)	(3)
Stupeň 2	–	2
Stupeň 3	(4)	–
Pohľadávky voči klientom	(1 372)	(1 870)
<i>Korporátni klienti</i>	(1 403)	(1 198)
Stupeň 1	(1 372)	(404)
Stupeň 2	(863)	(844)
Stupeň 3	832	49
<i>Retailoví klienti</i>	31	(672)
Stupeň 1	(169)	(478)
Stupeň 2	160	(220)
Stupeň 3	40	27
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(5)	1
Stupeň 1	(5)	1
Spolu	(1 482)	(1 870)

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

	2022	2021
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 382)	(2 291)
Sociálne náklady	(919)	(888)
Ostatné	(272)	(213)
	(3 573)	(3 392)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(323)	(266)
Informačné technológie	(1 468)	(1 533)
Reklama a marketing	(221)	(207)
Spotreba materiálu	(66)	(54)
Audit, právne a poradenské služby	(131)	(142)
Administratívne a logistické služby	(179)	(160)
Poistenie vkladov a obchodov	(835)	(743)
Ostatné služby	(225)	(205)
Ostatné	(14)	(35)
	(3 462)	(3 345)
Spolu	(7 035)	(6 737)

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2022	2021
Krátkodobé zamestnanecké požitky	179	186
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	–	1
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	42	31
Spolu	221	218

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:

	2022		2021	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zamestnanci	2 005	860	2 024	889
Členovia predstavenstva	8	1	8	1
Členovia dozornej rady	2	1	2	1
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	36	2	39	3

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

	2022	2021
Výnosy z prenájmu	49	45
Ostatné výnosy	434	47
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	483	92
Iné dane	(6)	(13)
Pokuty a penále	(5)	(1)
Ostatné	(16)	(5)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	(27)	(19)
Spolu	456	73

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pokladničná hotovosť	3 758	3 612
Vklady v centrálnych bankách	318	250
Ostatné vklady na požiadanie	2 991	1 885
Spolu	7 067	5 747

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 2022 je klasifikovaná v stupni 1 s celkovou opravnou položkou 98 mil Kč (k 31. decembru 2021: 0 mil Kč).

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

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dlhové cenné papiere	11	1 005
Deriváty	52 684	33 641
Spolu	52 695	34 646

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021.

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	11	1 004
Ostatné	–	1
Spolu	11	1 005

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	540	544
Spolu	540	544

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere		
Ostatné finančné inštitúcie	540	544
Spolu	540	544

13. Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku**(a) Podľa typu finančného nástroja**

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dlhové cenné papiere	28 301	21 782
Akcie	18	20
Spolu	28 319	21 802

Dlhové cenné papiere vo výške 5 448 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2021: 6 234 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. 2022	31. 12. 2021
Dlhové cenné papiere		
Finančné inštitúcie	2 381	2 493
Štátne orgány	22 563	15 463
Ostatné	3 357	3 826
Akcie		
Ostatné	18	20
Spolu	28 319	21 802

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2021, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 7 mil. Kč (31. december 2021: 2 mil. Kč).

Z celkového objemu dlhových cenných papierov bolo k 31. decembru 2022 94 % zahrnutých do Interného ratingu 1 a 6 % do Interného ratingu 2 alebo 3 (k 31. decembru 2021 91 % v Internom ratingu 1 a 9 % do Interného ratingu 3).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Zostatková hodnota – 2022	Zostatková hodnota – 2021	Podiel banky k 31. 12. 2022	Podiel banky k 31. 12. 2021
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. 2022	31. 12. 2021
Termínované vklady	35 621	24 022
Reverzné repo operácie (pozri časť V., bod 32)	72 101	84 661
Povinné minimálne rezervy v centrálnych bankách	667	13 155
Spolu	108 389	121 838

Prevažná väčšina finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2022 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 11 mil. Kč (31. december 2021: 7 mil. Kč).

Z celkového množstva finančných aktív v nabehutej hodnote – úvery a pôžičky bankám bolo k 31. decembru 2022 87 % zahrnuté do Interného ratingu 1, 2 % do Interného ratingu 2 a 11 % do interného ratingu 3 (k 31. decembru 2021 91 % do Interného ratingu 1, 1 % do Interného ratingu 2 a 8 % do Interného ratingu 3).

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Česká republika	84 997	100 041
Slovensko	10 769	11 854
Ostatné členské štáty Európskej únie	12 555	9 682
Ostatné	68	261
Spolu	108 389	121 838

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 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.

Korporátni klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2021												
Bežné účty (kontokorenty)	25 559	(176)	25 383	6 930	(120)	6 810	2 419	(1 990)	429	34 908	(2 286)	32 622
Hypotekárne úvery	97 174	(271)	96 903	12 393	(229)	12 164	3 778	(2 445)	1 333	113 345	(2 945)	110 400
Kreditné karty	7	–	7	1	–	1	1	(1)	–	9	(1)	8
Faktoring	3 139	(6)	3 133	1 197	(3)	1 194	8	(2)	6	4 344	(11)	4 333
Ostatné úvery	143 777	(385)	143 392	10 401	(204)	10 197	2 903	(1 644)	1 259	157 081	(2 233)	154 848
Dlhové cenné papiere	13 354	(1)	13 353	–	–	–	–	–	–	13 354	(1)	13 353
Spolu	283 010*	(839)	282 171	30 922	(556)	30 366	9 109	(6 082)	3 027	323 041	(7 477)	315 564

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

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.												
Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2021												
Bežné účty (kontokorenty)	1 086	(10)	1 076	252	(26)	226	156	(132)	24	1 494	(168)	1 326
Hypotekárne úvery	135 073*	(208)	134 865	7 684	(346)	7 338	585	(184)	401	143 342	(738)	142 604
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	7 436**	(199)	7 237	1 632	(415)	1 217	240	(169)	71	9 308	(783)	8 525
Ostatné úvery	2 144	(7)	2 137	158	(7)	151	49	(38)	11	2 351	(52)	2 299
Spolu	145 739	(424)	145 315	9 726	(794)	8 932	1 030	(523)	507	156 495	(1 741)	154 754
* Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 29 mil. Kč.												
** Zostatok zahŕňa aj neamortizovanú stratu z modifikácií vo výške 3 mil. Kč.												

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 141 912 mil. Kč (31. december 2021: 150 734 mil. Kč).

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

	Brutto pohľadávky		Pravdepodobnosť zlyhania
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022 a 31. 12. 2021
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	37 645	16 277	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	37 172	29 368	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	75 641	56 847	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	191 897	177 351	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	98 900	95 164	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	61 793	71 783	2,29 % – 4,25 %
Ostatné ratingové stupne	24 700	22 479	5,80 % – 20,00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	103	128	14,67 %
Spolu	527 851	469 397	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	8 495	10 139	100 %
Spolu	536 346	479 536	

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finančné inštitúcie	88 741	67 553
Nefinančné inštitúcie	242 117	235 716
Verejný sektor	30 206	12 295
Fyzické osoby a ostatné	165 774	154 754
Spolu	526 838	470 318

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

	Maximálna expozícia voči úverovému riziku	Bankové a podobné záruky	Hypotéky	Korporátne záruky	Ostatné cenné zabezpečenia	Zabezpečenia spolu	Čistá expozícia
31. 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
31. 12. 2021							
Stupeň 1	427 486	2 758	116 597	10 079	4 762	134 196	293 290
Stupeň 2	39 298	227	10 404	2 300	1 644	14 575	24 723
Stupeň 3	3 534	73	2 172	996	199	3 440	94
Spolu	470 318	3 058	129 173	13 375	6 605	152 211	318 107

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 41 288 mil. Kč (31. december 2021: 41 307 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

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

(e) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Česká republika	359 063	316 567
Slovensko	145 520	138 613
Ostatné členské štáty Európskej únie	19 894	12 390
Ostatné	2 361	2 748
Spolu	526 838	470 318

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Realitné služby	80 861	75 180
Finančné služby	72 393	55 546
Veľkoobchod	24 638	21 591
Domácnosti (fyzické osoby)	161 756	150 701
Maloobchod (podnikatelia)	11 273	11 757
Lízing a prenájom	19 446	15 119
Automobilový priemysel	6 329	11 885
Energetika	25 187	22 957
Ostatné	124 955	105 582
Pohľadávky voči klientom, spolu	526 838	470 318

(g) Analýza pohľadávok s úľavou (forbearance)

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

Analýza pohľadávok s 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. 2022							
Nefinančné inštitúcie	15 792	2 599	18 391	(305)	(1 951)	(2 256)	16 135
Ostatné finančné inštitúcie	–	–	–	–	–	–	–
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
31. 12. 2021							
Nefinančné inštitúcie	19 140	2 975	22 115	(282)	(2 136)	(2 418)	19 697
Ostatné finančné inštitúcie	8	–	8	–	–	–	8
Fyzické osoby a ostatné	445	181	626	(57)	(67)	(124)	502
Spolu	19 593	3 156	22 749	(339)	(2 203)	(2 542)	20 207

Všetky pohľadávky s 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 3,16 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2022 (k 31. decembru 2021: 4,30 %).

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

	Brutto pohľadávky s úfavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu	Netto pohľadávky s úfavou
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
31. 12. 2021			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	18 451	(300)	18 151
Po splatnosti	1 142	(39)	1 103
Pohľadávky s úfavou bez zlyhania spolu	19 593	(339)	19 254
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	2 687	(1 765)	922
91 až 180 dní po splatnosti	202	(191)	11
181 dní až 1 rok po splatnosti	29	(21)	8
Viac ako 1 rok po splatnosti	238	(226)	12
Pohľadávky s úfavou so zlyhaním spolu	3 156	(2 203)	953
Spolu	22 749	(2 542)	20 207

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úľavou:

Stav k 1. januáru 2021	18 512
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	12 479
Prírastky	703
Vysporiadané	(2 095)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(6 849)
Ostatné	(1)
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2021	22 749
Stav k 1. januáru 2022	22 749
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	4 738
Prírastky	614
Vysporiadané	(3 183)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(5 936)
Ostatné	(1)
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2022	18 981

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úľavou:

Stav k 1. januáru 2021	(2 192)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	(1 024)
Tvorba v bežnom roku	(334)
Rozpustenie v bežnom roku	182
Odpísané pohľadávky – použitie	–
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	824
Ostatné zníženie	2
Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu k 31. decembru 2021	(2 542)
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)

(h) Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(944)	(724)	(5 794)	(7 462)
Tvorba v bežnom roku	(439)	(318)	(2 970)	(3 727)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	<i>(309)</i>	<i>(141)</i>	<i>(763)</i>	<i>(1 213)</i>
Rozpustenie v bežnom roku	651	385	1 973	2 982
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	<i>162</i>	<i>48</i>	<i>1 049</i>	<i>1 259</i>
Odpísané pohľadávky – použitie	–	–	730	730
Presun medzi Stupňami	(107)	128	(21)	–
Kurzové rozdiely	–	–	–	–
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2021	(839)	(556)	(6 082)	(7 477)

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(839)	(556)	(6 082)	(7 477)
Tvorba v bežnom roku	(1 351)	(1 017)	(1 807)	(4 175)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	<i>(562)</i>	<i>(377)</i>	<i>(670)</i>	<i>(1 609)</i>
Rozpustenie v bežnom roku	514	517	1 917	2 948
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	<i>154</i>	<i>84</i>	<i>971</i>	<i>1 209</i>
Odpísané pohľadávky – použitie	–	4	655	659
Presun medzi Stupňami	33	(153)	120	–
Kurzové rozdiely	–	2	–	2
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2022	(1 643)	(1 203)	(5 197)	(8 043)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(236)	(334)	(869)	(1 439)
Tvorba v bežnom roku	(263)	(628)	(146)	(1 037)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	<i>(156)</i>	<i>(202)</i>	<i>(66)</i>	<i>(424)</i>
Rozpustenie v bežnom roku	196	106	189	491
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	<i>82</i>	<i>68</i>	<i>90</i>	<i>240</i>
Odpísané pohľadávky – použitie	–	1	245	246
Presun medzi Stupňami	(121)	62	59	–
Kurzové rozdiely	–	(1)	(1)	(2)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2021	(424)	(794)	(523)	(1 741)
Stav k 1. januáru 2022	(424)	(794)	(523)	(1 741)
Tvorba v bežnom roku	(288)	(755)	(151)	(1 194)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	<i>(78)</i>	<i>(275)</i>	<i>(46)</i>	<i>(399)</i>
Rozpustenie v bežnom roku	471	682	161	1 314
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	<i>21</i>	<i>61</i>	<i>66</i>	<i>148</i>
Odpísané pohľadávky – použitie	–	8	151	159
Presun medzi Stupňami	13	(18)	5	–
Kurzové rozdiely	–	–	1	1
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2022	(228)	(877)	(356)	(1 461)

Zmena pohľadávok voči klientom v hrubej hodnote

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2022				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(26 460)	24 890	1 570	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	3 159	(4 118)	959	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	–	125	(125)	–
2021				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(20 688)	18 320	2 368	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	5 212	(6 622)	1 410	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	1	1 120	(1 121)	–

Pokiaľ dôjde k zmene identifikácie týchto jednotlivých pohľadávok (preúčtovanie medzi rôznymi účtami/úvermi daného klienta), potom sú tieto pohľadávky vykázané ako nové expozície, ktoré sú z pohľadu migrácie pridané k existujúcim expozíciám migrujúcim zo stage 1. Rovnaký postup je aplikovaný vo všetkých kategóriách migračnej matice.

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2022				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(30 974)	30 743	231	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	4 053	(4 221)	168	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	42	288	(330)	–

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2021				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(7 793)	7 600	193	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	1 973	(2 156)	183	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	76	160	(236)	–

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktoré sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2022 2 945 mil. Kč (31. december 2021: 2 704 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 (tj. aktíva vlastnené rezidentmi príslušných krajín), a dospela k záveru, že priama expozícia je obmedzená (z pohľadu riadenia úverového rizika približne 1 377 mil. Kč, čo predstavuje 0,26 % z klientskej expozície Banky).

Ďalej Banka identifikovala nepriame expozície (tj. aktíva závislé na dodávateľsko-odberateľských reťazcoch alebo aktíva citlivé na pohyb ceny energetických komodít) a analyzovala prípadné riziká v jednotlivých prípadoch. Vysoko rizikové nepriame expozície boli klasifikované v stage 2 alebo stage 3. Tieto expozície predstavujú z pohľadu riadenia úverového rizika približne 507 mil. Kč a predstavujú tak 0,1 % z klientskej expozície Banky. Kumulovaná výška opravných položiek k týmto priamym a nepriamym expozíciám (s vysokým rizikom) je k 31. decembru 2022 približne 302 mil. Kč.

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zabezpečenie reálnych hodnôt	6 628	2 370
Zabezpečenie peňažných tokov	15 064	10 132
Spolu	21 692	12 502

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 – 2022	Zostatková hodnota – 2021	Podiel banky k 31. decembru 2022	Podiel banky k 31. decembru 2021
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Praha	14. 2. 2014	3 211	3 781	3 781	100 %	100 %
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Praha	20. 1. 2015	198	198	198	100 %	100 %
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. 2022	31. 12. 2021
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	868	826
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	234	216
Inventár	32	27
IT zariadenia	50	58
Ostatné	183	123
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	1 872	2 139
Ostatné	42	48
Spolu	3 281	3 437

(a) Zmeny prevádzkového majetku a vybavenia

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Ostatné	Spolu
Reálna hodnota (budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 1. januáru 2021	2 682	1 019	155	549	288	4 693
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2021	(1 822)	(830)	(131)	(490)	(190)	(3 463)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2021	860	189	24	59	98	1 230
Zvýšenie reálnej hodnoty	21	–	–	–	–	21
Zníženie reálnej hodnoty	(56)	–	–	–	–	(56)
Prírastky	78	64	11	26	40	219
Odpisy	(33)	(36)	(4)	(27)	(12)	(112)
Prevod do položky „Dlhodobý majetok na predaj“	(8)	–	–	–	–	(8)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(36)	(1)	(4)	–	(3)	(44)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2021	826	216	27	58	123	1 250
Reálna hodnota (Budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 31. decembru 2021	2 542	1 049	132	532	297	4 552
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2021	(1 716)	(833)	(105)	(474)	(174)	(3 302)

	Budovy a pozemky	Technické 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)
Prevod do položky „Dlhodobý majetok na predaj“	–	–	–	–	–	–
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(17)	(8)	(2)	–	(1)	(28)
Účtovná 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)

(b) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

	Budovy a pozemky	Ostatné	Spolu
Zostatková hodnota k 1. 1. 2021	2 313	48	2 361
Prírastky	270	26	296
Úbytky	(59)	–	(59)
Odpisy	(385)	(26)	(411)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	–	–	–
Zostatková hodnota k 31. 12. 2021	2 139	48	2 187
Obstarávacia cena k 31. 12. 2021	3 138	100	3 238
Oprávky a znehodnotenie k 31. 12. 2021	(999)	(52)	(1 051)
Zostatková hodnota k 1. 1. 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. 12. 2022	1 872	42	1 914
Obstarávacia cena k 31. 12. 2022	3 172	104	3 276
Oprávky a znehodnotenie k 31. 12. 2022	(1 300)	(62)	(1 362)

19. Nehmotný majetok**Zmeny nehmotného majetku**

	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2021	4 266	4 266
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2021	(1 914)	(1 914)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2021	2 352	2 352
Prírastky	796	796
Odpisy	(623)	(623)
Ostatné	104	104
Zostatková hodnota k 31. decembru 2021	2 629	2 629
Obstarávacia cena k 31. decembru 2021	4 895	4 895
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2021	(2 266)	(2 266)
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 zníženie hodnoty k 31. decembru 2022	(2 852)	(2 852)

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Náklady a príjmy budúcich období	355	321
Pohľadávky z obchodného styku	219	190
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	4	7
Dočasné a prechodné zúčtovania	466	357
Ostatné	3	47
Spolu	1 047	922
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(7)	(9)
Čistý ostatný majetok	1 040	913

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Záväzky z krátkych predajov	–	1 065
Deriváty	52 725	34 070
Spolu	52 725	35 135

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Záväzky voči centrálnym bankám	37 776	39 223
Bežné účty	8 086	9 495
Úvery	681	839
Termínované vklady	538	345
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	4 851	–
Spolu	51 932	49 902

Položka „Záväzky voči centrálnym bankám“ zahŕňa k 31. decembru 2022 sumu vo výške 37 776 mil. Kč (31. decembru 2021 39 223 mil. Kč) z Cielených dlhodobějších refinančných operácií (Targeted Longer-Term Refinancing Operations – „TLTRO“), konkrétne TLTRO III.4, ktoré banka čerpa v júni 2020, a TLTRO III.7, ktoré banka čerpa v marci 2021.

Záväzky vyplývajúce z TLTRO sú nástroje financovania bankovej knihy následne oceňované v umorovanej hodnote podľa IFRS 9, 4.2.1. Finančné podmienky zahrnuté v TLTRO odzrkadľujú iniciatívy menovej politiky Európskej centrálnej banky („ECB“) s cieľom znížiť trhové náklady na financovanie pre bankové inštitúcie pomocou nekonvenčných nástrojov a zohľadňujú sa v operáciách peňažného trhu. Okrem priaznivejších podmienok zavedených už v marci 2020 (majú sa uplatňovať v období od 24. júna 2020 do 23. júna 2021) Rada guvernérov ECB dňa 10. decembra 2020 rozhodla predĺžiť platnosť podobných priaznivých podmienok aj na obdobie od 24. júna 2021 do 23. júna 2022.

V prípade bánk, ktoré dosiahnu limit úverovej angažovanosti počas vopred stanovených referenčných obdobíach 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 trhovu 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 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 marci 2021 a decembru 2021 a ii) s aktuálnou výškou ECB sadziieb 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 2022 banka vykázala čisté výnosové úroky z TLTRO III vo výške 97 mil. (2021: čisté výnosové úroky vo výške 334 mil. Kč).

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

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bežné účty	394 064	430 994
Termínované vklady	99 875	34 204
Lízingové záväzky	1 882	2 254
Ostatné	7 148	2 424
Spolu	502 969	469 876
Zmeny v lízingovom záväzku	2022	2021
Stav k 1. januáru	2 254	2 436
Prírastky	62	237
Časové rozlíšené úroky	26	12
Lízingové splátky	(425)	(358)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(35)	(73)
Spolu k 31. decembru	1 882	2 254

V roku 2022 banka evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov vo výške 452 mil. Kč vrátane lízingov, ktoré nespádajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“ (2021: 389 mil. Kč).

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

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Hypotekárne záložné listy	16 793	5 860
Štruktúrované dlhopisy	1 372	1 246
Iné emitované dlhové cenné papiere	16 247	16 432
Spolu	34 412	23 538
Pohyby v emitovaných dlhových cenných papieroch	2022	2021
Stav k 1. januáru	23 538	10 058
Prírastky	13 283	16 408
Úhrady istín	(2 520)	(2 920)
Časové rozlíšené úroky	413	144
Platené úroky	(302)	(152)
Spolu k 31. decembru	34 412	23 538

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 1 291 mil. Kč (31. december 2021: 1 205 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 384 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (31. december 2021: 23 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 128 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (31. december 2021: 204 mil. Kč).

Riadok „Iné emitované dlhové cenné papiere“ zahŕňa k 31. decembru 2021 aj nástroj Minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a uznateľné záväzky („Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities“; ďalej len „MREL“) vo forme „Senior Non Preferred“ dlhopisu v mene EUR vydaného na splnenie kapitálových požiadaviek EÚ (smernica BRRD2) a Českej republiky (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupoch a riešení krízy na finančnom trhu) ako súčasť modelu Single Point of Entry („SPE“) uplatňovaného v rámci skupiny UniCredit. MREL bol vydaný k 23. novembru 2021 v celkovej menovitej hodnote 16 408 mil. Kč a splatnosťou 23. novembra 2027 s možnosťou splatenia po 5 rokoch. Jediným investorom je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. decembru 2022 je 15 967 mil. (k 31. decembru 2021: 16 418 mil. Kč).

25. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zabezpečenie reálnych hodnôt	14 576	5 855
Zabezpečenie peňažných tokov	25 865	16 210
Spolu	40 441	22 065

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

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Výnosy a výdavky budúcich období	1 158	1 234
Záväzky z obchodného styku	340	456
Záväzky voči zamestnancom	582	443
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	373	2
Dočasné a prechodné zúčtovania	4 481	3 640
Ostatné	241	162
Spolu	7 175	5 937

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	1 142	1 228
a. Stupeň 1	317	201
b. Stupeň 2	243	135
c. Stupeň 3	582	892
Súdne spory	64	64
Rezerva na reštrukturalizáciu	–	9
Ostatné	23	31
Spolu	1 229	1 332

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	183	344	768	1 295
Tvorba počas roka	185	186	577	948
Rozpustenie počas roka	(160)	(386)	(425)	(971)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	(7)	(9)	(28)	(44)
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2021	201	135	892	1 228
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

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	66	66	43	175
Tvorba počas roka	4	–	6	10
Použitie počas roka	(3)	(21)	(17)	(41)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(3)	(36)	(1)	(40)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2021	64	9	31	104
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

28. Daň z príjmov**(a) Daň vo výkaze ziskov a strát**

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Splatná daň z príjmov	(1 990)	(1 533)
Daň minulých rokov	16	(1)
Odložená daň	214	(57)
Daň z príjmov spolu	(1 760)	(1 591)

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

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	10 683	7 705
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 19 %	(2 030)	(1 464)
Zmeny v dohadoch týkajúce sa predchádzajúcich rokov	16	(1)
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	399	9
Daňovo neodpočítateľné náklady	(94)	(48)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	(11)	4
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane	(26)	(56)
Nevykázané dočasné rozdiely odloženej dane	–	–
Ostatné	(14)	(35)
Daň z príjmov spolu	(1 760)	(1 591)

Efektívna sadzba dane banky je vo výške 16,5 % (2021: 20,6%).

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila preddavky na daň z príjmov vo výške 1 282 mil. Kč (2021: 1 750 mil. Kč), obdržala daňový preplatok vo výške 301 mil. Kč (31. december 2021: banka zaplatila doplatok vo výške 683 mil. Kč) a vykazuje záväzok z dane z príjmov vo výške 425 mil. Kč voči daňovému úradu v Českej republike (31. december 2021: pohľadávku vo výške 341 mil. Kč) a záväzok vo výške 268 mil. Kč voči daňovému úradu v Slovenskej republike (31. december 2021: záväzok vo výške 45 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok

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

Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov banka započítava odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajúce z dane z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie banky sa domnieva, že banka bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2022 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľných ziskov.

Čistá odložená daňová pohľadávka

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Daňovo neodpočítateľné rezervy	587	–	120	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	223	–	630	–
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	119	–	30	–
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	27	(63)	–	(148)
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov *	–	(162)	1 435	–
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku *	1 979	–	4	(93)
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote *	54	(20)	–	(53)
Ostatné	175	–	133	–
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	3 164	(245)	2 352	(294)
Čistá odložená daňová pohľadávka	2 919		2 058	

* 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 (2021: 11 mil. Kč).

29. Základné imanie a emisné ážio

K 31. decembru 2021 a 31. decembru 2022 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 2022				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100
K 31. decembru 2021				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100

(b) Štruktúra základného imania

	31. 12. 2022	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021
	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 banky a právo na podiel na zisku.

Banka nevlastnila žiadne vlastné akcie k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021.

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. 2022	31. 12. 2021
Rezervné fondy	3 372	3 372
Účelový rezervný fond	11 609	12 402
Nerozdelený zisk	50 121	49 926
Spolu	65 102	65 700

V rámci cezhraničnej fúzie bolo základné imanie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 058 mil. Kč, rezervný fond spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. Kč a nerozdelený zisk spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 387 mil. Kč prevedené do Účelového rezervného fondu denominovaného v EUR. Táto časť Účelového rezervného fondu v celkovej výške 11 611 mil. Kč vzniknutého z cezhraničnej fúzie možno použiť len na vysporiadanie straty banky.

32. Pôžičky a výpožičky cenných papierov, repo operácie a reverzné repo operácie

(a) Reverzné repo operácie

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pohľadávky voči bankám	72 101	84 661
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	(70 740)	(84 661)

Žiadne cenné papiere prijaté ako zábezpeka v rámci reverzných repo operácií nie sú ďalej poskytované ako zábezpeka na základe repo operácií k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021.

(b) Repo operácie

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky voči bankám	4 851	–
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	(5 694)	–

33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty

V rámci bežných obchodných transakcií banka vykonáva rôzne finančné operácie, ktoré nie sú začítované vo výkaze o finančnej situácii banky a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje.

Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne hodnoty podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky**Súdne spory**

Banka k 31. decembru 2022 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom banka vytvorila rezervy (pozri časť V., bod 27). Okrem týchto sporov bola banka žalovaná v záležitostiach, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych sporov bude mať významný vplyv na finančnú situáciu banky.

Dane

Česká, ako aj slovenská daňová legislatíva sa v priebehu uplynulých rokov významne zmenila. Mnoho problematických oblastí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zrejmé, aký výklad môžu daňové orgány zvoliť v jednotlivých prípadoch. Dôsledky tejto neistoty nemožno kvantifikovať; k ich vyriešeniu môže dôjsť len za predpokladu, že legislatíva bude uvedená do praxe alebo vtedy, keď bude k dispozícii oficiálny výklad.

Úverové prísluby, finančné záruky a ostatné poskytnuté prísluby

Úverové prísluby vydané bankou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a nečerpané sumy úverov a kontokorentných úverových rámcov. Odvolateľné prísluby zahŕňajú nečerpané úvery, ktoré môže banka kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby predstavujú záväzok poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnenie zmluvných

podmienok zo strany klienta, do značnej miery je však nezávislé od vôle banky.

Finančné záruky predstavujú neodvolateľné prísluby banky zaplatiť oprávnenému zo záruky záväzky za dlžníka v prípade, že si dlžník neplní svoje záväzky v súlade s podmienkami definovanými v jednotlivých zmluvách. Tieto prísluby nesú podobné riziko ako úvery, a preto k nim banka vytvára rezervy podľa podobného algoritmu ako k úverom (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný príslub banky vystavený na základe žiadosti klienta (príkazu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitého termínu splnené podmienky akreditívu. Banka k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa podobného algoritmu, aký používa na úvery (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Banka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie očakávaných úverových strát, ktoré vyplývajú zo strát zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2022 predstavovala celková výška týchto rezerv 1 142 mil. Kč (31. december 2021: 1 228 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Rezervy na riziká a poplatky	Čistá hodnota
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
31. 12. 2021			
Akreditívy a finančné záruky	47 833	(656)	47 177
– Stupeň 1	45 263	(103)	45 160
– Stupeň 2	1 936	(82)	1 854
– Stupeň 3	634	(471)	163
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	161 622	(572)	161 050
– Stupeň 1	152 445	(98)	152 347
– Stupeň 2	8 513	(53)	8 460
– Stupeň 3	664	(421)	243
Spolu	209 455	(1 228)	208 227

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

	Brutto pohľadávky		Pravdepodobnosť zlyhania
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022 a 31. 12. 2021
Pohľadávky – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	18 071	13 523	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	34 713	23 421	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	55 757	35 974	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	51 443	54 233	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	28 736	50 515	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	17 216	25 977	2,29 % – 4,25 %
Ostatný rating	3 855	4 412	5,80 % – 20,00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	144	102	14,67 %
Spolu	209 935	208 157	
Pohľadávky – stupeň 3	1 010	1 298	100 %
Spolu	210 945	209 455	

(b) Podmienený majetok

Banka má možnosť čerpať úverový rámec od banky The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 226,2 mil. Kč (10 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2022			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	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
Spolu	1 253 464	52 684	52 725
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	–	–	–
Nástroje na obchodovanie spolu	1 253 464	52 684	52 725
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	664 014	20 036	40 020
Křížové menové swapy	98 480	1 656	421
Zabezpečovacie nástroje spolu	762 494	21 692	40 441

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2021			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	110 800	1 504	1 514
Úrokové swapy	780 444	24 801	25 539
Úrokové forwardy (FRA)	6 820	–	17
Krížové menové swapy	184 672	3 966	3 161
Forwardy a swapy v cudzích menách	47 979	273	798
Ostatné nástroje	5 037	3 063	3 041
Spolu	1 135 752	33 607	34 070
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	505	34	–
Nástroje na obchodovanie spolu	1 136 257	33 641	34 070
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	672 730	10 405	21 178
Krížové menové swapy	121 925	2 097	887
Zabezpečovacie nástroje spolu	794 655	12 502	22 065

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. december 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
31. december 2021				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	119 128	440 970	250 733	810 831
Akciové	1 329	1 202	–	2 531
Menové	213 468	95 609	8 276	317 353
Ostatné	4 149	888	–	5 037
Spolu	338 074	538 669	259 009	1 135 752
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	120 211	343 061	209 458	672 730
Menové	33 760	25 774	62 391	121 925
Spolu	153 971	368 835	271 849	794 655

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.

V priebehu 1. polroka 2022 Banka vykonala úpravu zaradenia do jednotlivých segmentov. V súlade s IFRS 8 Prevádzkové segmenty boli upravené hodnoty vykázané v rámci informácií o segmentoch podľa kategórie klientov k 31. decembru 2021 na účely zachovania porovnateľnosti vykázaných hodnôt.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo	Ostatné	Spolu
31. december 2022				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	5 025	9 920	(983)	13 962
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 134	2 345	(56)	3 423
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
Cudzie zdroje podľa segmentov	221 681	419 035	38 203	678 919
31. december 2021				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	3 219	6 891	1 477	11 587
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 065	2 180	(47)	3 198
Ostatné čisté výnosy	500	2 327	(234)	2 593
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	–	(1 146)	(1 146)
Strata zo zníženia hodnoty	(791)	(1 093)	14	(1 870)
Náklady segmentu	(3 637)	(3 826)	806	(6 657)
Zisk pred zdanením	388	6 430	887	7 705
Daň z príjmov	–	–	(1 591)	(1 591)
Výsledok segmentu	388	6 430	(704)	6 114
Aktíva podľa segmentov	160 690	502 886	16 820	680 396
Cudzie zdroje podľa segmentov	220 239	358 163	24 033	602 435

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. december 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
Odpisy/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
Cudzie zdroje podľa segmentov	535 004	143 915	678 919

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. december 2021			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	9 067	2 520	11 587
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 130	1 068	3 198
Ostatné čisté výnosy	2 277	316	2 593
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(910)	(236)	(1 146)
Strata zo zníženia hodnoty	(1 382)	(488)	(1 870)
Náklady segmentu	(4 774)	(1 883)	(6 657)
Zisk pred zdanením	6 408	1 297	7 705
Daň z príjmov	(1 262)	(329)	(1 591)
Výsledok segmentu	5 146	968	6 114
Aktíva podľa segmentov	533 370	147 671	681 041
Cudzie zdroje podľa segmentov	464 136	138 299	602 435

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:

	2022	2021
Peniaze a peňažné zostatky	7 067	5 747
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	53 235	35 190
určené na obchodovanie	52 695	34 646
povinne oceňované v reálnej hodnote	540	544
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	28 319	21 802
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	635 227	592 156
pohľadávky voči bankám	108 389	121 838
pohľadávky voči klientom	526 838	470 318
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21 692	12 502
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistených nástrojov	(3 164)	(366)
Ostatný majetok	1 040	1 558
Spolu	743 416	668 589

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

	2022	2021
Akreditívy a finančné záruky	51 812	47 177
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	157 991	161 050
Spolu	209 803	208 227

(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 opakovanne 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 odvodených z príslušného modelu, ktorý odrzkadňuje 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 2022 0 mil. Kč (31. decembra 2021: 0 mil. Kč).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vykazuje tieto rezervy pomocou rovnakej metódy, akú používa pri stanovení strát zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, pričom sa zohľadňujú konverzné faktory súvisiace s konkrétnym typom podsúvahovej expozície.

Vplyv tém ESG na straty zo zníženia pohľadávok

Vo vzťahu k environmentálnym, spoločenským témam a týkajúcim sa riadenia spoločnosti, ktoré sa označujú ako „ESG“ témy, nebol aktuálne identifikovaný žiadny vplyv na výšku strát zo zníženia hodnôt pohľadávok. V koordinácii s aktivitami skupiny UniCredit prebiehal zber a dodávka dát pre stresové testovanie regulatórny reporting

(napr. týkajúcich sa environmentálnych rizík alebo v súvislosti s energetickou náročnosťou budov). K 31. decembru 2022 zatiaľ nie je známy žiadny výsledok ani vplyv. Banka si je vedomá dôležitosť 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 trhovému riziku oceňuje samostatne, ale aj spoločne. Postupy, ktoré banka používa na ocenenie a riadenie týchto rizík, sa uvádzajú v nasledujúcich odsekoch.

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

Riadenie rizík sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti voči úrokovému riziku vyplývajúcej zo štruktúry aktív a záväzkov banky. Banka teda monitoruje úrokové riziko meraním citlivosti jednotlivých aktív alebo záväzkov ktoré sú splatné alebo sú precenené v konkrétnom časovom intervale. Táto citlivosť je vyjadrená zmenou hodnoty týchto aktív a záväzkov pri zvýšení úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom banka identifikuje konkrétne aktíva/záväzky, ktoré tento nesúlad spôsobujú tak, aby splnila účtovné kritériá na uplatnenie zabezpečovacieho účtovníctva.

Value at Risk

Value at Risk predstavuje hlavnú metódu riadenia trhových rizík vyplývajúcich z otvorených pozícií banky. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte na určitej úrovni spoľahlivosti. Banka vypočítava Value at Risk na základe jednodňového horizontu a hladiny spoľahlivosti 99 %. Predpoklady, na ktorých je model Value at Risk postavený, majú určité obmedzenia:

- Jednodňový horizont držby predpokladá, že všetky pozície môžu byť počas jedného dňa zlikvidované. Tento predpoklad sa nemusí úplne naplniť na menej likvidných trhoch.

- 99% hladina spoľahlivosti nereflektuje prípadné straty, ktoré môžu pri tejto úrovni spoľahlivosti nastať.
- VaR sa vypočítava z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflektuje pozície, ktoré môžu byť otvorené „intra-day“ (v rámci dňa).
- Použitie historických dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, predovšetkým tie krízové.

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

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk:

	K 31. decembru 2022	Priemer za rok 2022	K 31. decembru 2021	Priemer za rok 2021
	Česká republika		Česká republika	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	10,54	26,54	16,99	13,16
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	168,57	140,11	98,85	70,93
	Slovensko		Slovensko	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	2,36	1,64	0,47	1,08
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-

Value at Risk („VaR“)

Rok 2021 bol ovplyvnený doznievajúcim COVID-19 a vzhľadom na použitú metódu výpočtu VaR, kedy je použité historické obdobie 250 dní, začala volatilita VaR zo začiatku roku 2021 vo výpočte klesať od 2. štvrtroku tohto roku. Rok 2022 je ovplyvnený odlišnými udalosťami z pohľadu finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určených na obchodovanie, kedy došlo k centralizácii obchodnej knihy do UniCredit Group a v súlade so zmenou tejto stratégie bola pozícia na tejto knihe znížená, a z pohľadu finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, kedy v súlade so stratégiou Banky došlo 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.

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.

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 bázický 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 bázického bodu (BP01) zostalo počas posudzovaného obdobia všeobecne stabilné.

Na riadenie nesúlady 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 úrokovovo citlivými aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa Banka metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 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.

Nasledujúca tabuľka ukazuje vplyv stresových scenárov na výsledky EVE banky. Banka používa EUR ako základnú menu pre výsledky stresového testovania.

Oba záťažové testy sa vykonávajú na mesačnej báze v porovnaní so súborom Risk Appetite Framework („RAF“) limitov.

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

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 Limity (31. 12. 2022)	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %

Ekonomická hodnota vlastného kapitálu 2021								
	EBA stress test (% dopad do vlastného kapitálu) 2021				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2021			
	+200 bp	-200 bp	Paralelné zvýšenie	Paralelné zníženie	Sploštenie	Zakrivenie	Zvýšenie sadzieb	Zníženie sadzieb
Maximálny vplyv stress testu	-6,80 %	5,40 %	-6,80 %	5,40 %	-0,90 %	2,40 %	-3,00 %	2,60 %
Minimálny vplyv stress testu	-11,70 %	2,30 %	-11,70 %	2,40 %	-3,80 %	-0,20 %	-5,90 %	1,90 %
Priemerný vplyv stress testu	-9,70 %	3,90 %	-9,80 %	4,00 %	-2,10 %	1,10 %	-4,50 %	2,20 %
RAF Limity (31. 12. 2021)	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %	-12,50 %

Záťažový test pre NII

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

Ďalšie stresové scenáre predstavujú rôzne zmeny trhu, napríklad paralelné zvýšenie/zníženie o 200 bázických bodov.

Nasledujúca tabuľka ukazuje vplyv týchto dvoch hlavných scenárov na NII banky ako percentuálny podiel oproti plánovanému čistému úrokovému výnosu.

	RAF paralelné zvýšenie	RAF paralelné zníženie	NII +200bps	NII -200bps
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 Limit	-11,50 %	-11,50 %	-	-
Čistý úrokový výnos (% dopad do rozpočtu NII) 2021				
Maximálny vplyv stress testu	18,50 %	17,20 %	5,80 %	6,20 %
Minimálny vplyv stress testu	10,80 %	-8,40 %	3,70 %	-3,40 %
Priemerný vplyv stress testu	14,50 %	1,90 %	4,80 %	2,10 %
RAF Limit	-9,00 %	-9,00 %	-	-

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	Závazky	Majetok	Závazky
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)
31. december 2021				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	34 776	4 911	1 426	(58)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	10 572	99 564	366	(5 395)

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 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)	–
31. december 2021			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(1 529)	1 529	–
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	6 624	(6 624)	–

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.

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

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 súčiastiach komplexného výsledku	vykázaná vo výkaze ziskov a strát – čisté výnosy z obchodovania
31. december 2022					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(10 276)	10	(2 721)	(2 721)	–
31. december 2021					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(7 479)	(65)	(8 255)	(8 255)	–

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“.

Zaistovacie nástroje predstavujú zaistovacie deriváty uvedené v položke „Kladná reálna hodnota zaistovacích derivátov“ alebo „Záporná reálna hodnota zaistovacích 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:

	2022	2021
Zaistenie peňažných tokov vykázané vo vlastnom imaní		
<i>Úrokové riziko</i>		
Stav k 1. januáru	(6 107)	575
Zmena reálneho hodnoty vykázaná vo vlastnom imaní	(1 422)	(8 787)
Precenenie vykázané do výkazu ziskov a strát	(1 299)	532
Odložená daň	544	1 573
Spolu k 31. decembru	(8 284)	(6 107)

Reforma referenčných úrokových sadzieb

Komplexná reforma referenčných sadzieb („reforma IBOR“) prebehla v dôsledku obáv, ktoré nastali v posledných rokoch v súvislosti s integritou a spoľahlivosťou hlavných referenčných hodnôt finančných trhov. S cieľom posúdiť príslušné riziká spojené s globálnymi reformami referenčných sadzieb, ktoré nariadila Rada pre finančnú stabilitu, a prijatím vhodných opatrení na zabezpečenie adekvátneho prechodu na alternatívne alebo reformované referenčné sadzby pred stanoveným termínom, ktorým je podľa revidovaného nariadenia EÚ o referenčných hodnotách („BMR“) koniec roka 2021, spustila skupina UniCredit v októbri 2018 projekt v rámci celej skupiny s cieľom riadiť ukončenie používania sadzieb IBOR.

Dôsledky reformy IBOR na účtovnú závierku banky sa považujú za nevýznamné, pretože väčšina zmlúv banky s pohyblivými úrokovými sadzbami je založená na referenčných úrokových sadzbách, ktoré už 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 roka 2021, v marci 2021 ICE Benchmark Administration (IBA), regulovaný a autorizovaný správca LIBOR, oznámil, že určité USD-LIBOR sadzby (tj. O/N, jedno-, troj-, šesť- a 12-mesačné sadzby) prestanú byť zverejňované po 30. júni 2023. Ostatné LIBOR sadzby (tj. všetky GBP-, EUR-, CHF- a JPY-LIBOR sadzby a jednotýždňové a dvojmesačné USD-LIBOR sadzby) prestanú byť zverejňované po 31. decembri 2021.

Banka však do konca roka 2021 dokončila proces implementácie „fallback“ ustanovení (tj. definícia krokov, ktoré by mali byť podniknuté na odsúhlasenie novej referenčnej sadzby, ak referenčná sadzba v transakcii už nie je k dispozícii) upravujúceho ukončenie referenčnej úrokovej sadzby pre všetky zmluvné vzťahy naviazané na LIBOR.

Vplyv reformy IBOR na zaisťovacie účtovníctvo

Banka aktualizuje svoju zaisťovaciu dokumentáciu tak, aby odrážala zmeny v nastavení do konca účtovného obdobia, v ktorom boli zmeny vykonané. Tieto dodatky k zaisťovacej dokumentácii nevyžadujú, aby banka ukončila zaisťovacie vzťahy.

Banka v účtovnom období nevykonala žiadne zmeny vo svojej zaisťovacej dokumentácii súvisiacej s reformou IBOR.

• Portfóliové zaistenie:

Banka nemusela v priebehu účtovného obdobia upravovať portfóliové zaistenie.

• Test retrospektívnej účinnosti:

V priebehu obdobia banka nevynulovala kumulatívne zmeny reálnej hodnoty zaistenej položky a zaisťovacieho nástroja v žiadnom zo svojich zaistení.

• Rizikové zložky:

V priebehu obdobia banka neurčila žiadne rizikové zložky alternatívnych referenčných sadzieb v žiadnom zo zaisťovacích vzťahov.

Zmluvné vzťahy banky zahŕňajúce IBOR sadzby určené na nahradenie sú predstavované sadzbami USD-LIBOR, ktoré prestanú byť zverejňované po 30. júni 2023 (t. j. O/N, jedno-, troj-, šesť- a 12-mesačný USD-LIBOR), a preto reforma IBOR nepredstavuje žiadny vplyv za finančné roky končiaci sa 31. decembra 2022 a 2021 z pohľadu zaisťovacieho účtovníctva, pretože k 31. decembru 2022 a 2021 neexistujú žiadne zaisťovacie transakcie, pri ktorých by referenčná sadzba bola nahradená alternatívnou referenčnou sadzbou.

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

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

Detailné informácie o účtovaní zabezpečovacích vzťahoch banky sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, v bode 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty a v bode 35. Riadenie finančných rizík, odsek (c) Trhové riziko.

Vplyv reformy IBOR na finančné nástroje oceňované v umorovanej hodnote a záväzky z lízingu

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

- Finančné aktíva v nabehutej hodnote – pohľadávky voči klientom a bankám vo výške 100 mil. Kč (k 31. decembru 2021 1 085 mil. Kč).

- Finančné záväzky v nabehutej hodnote – záväzky voči klientom a bankám vo výške 1 mil. Kč (k 31. decembru 2021 4 637 mil. Kč).

Menové riziko

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

Banka nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách.

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra majetku a záväzkov podľa mien (nezahŕňa prípadný vplyv podsúvahovej expozície):

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2022						
Peniaze a peňažné zostatky	2 813	3 335	465	40	414	7 067
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 z toho:	329 905	303 666	1 104	25	527	635 227
pohľadávky voči bankám	91 823	16 555	11	–	–	108 389
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 zaistených nástrojov	(3 164)	–	–	–	–	(3 164)
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Dlhodobý majetok na predaj	–	–	–	–	–	–
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:	52 725	–	–	–	–	52 725
určené na obchodovanie	52 725	–	–	–	–	52 725
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	327 446	244 668	13 231	891	3 077	589 313
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 zaistených 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

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2021						
Peniaze a peňažné zostatky	1 826	2 836	568	44	473	5 747
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	34 020	626	544	–	–	35 190
určené na obchodovanie	34 020	626	–	–	–	34 646
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	544	–	–	544
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10 236	11 566	–	–	–	21 802
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	324 908	264 915	2 218	7	108	592 156
pohľadávky voči bankám	103 409	18 233	196	–	–	121 838
pohľadávky voči klientom	221 499	246 682	2 022	7	108	470 318
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	12 502	–	–	–	–	12 502
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(366)	–	–	–	–	(366)
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Dlhodobý majetok na predaj	–	8	–	–	–	8
Ostatný majetok	556	326	17	–	14	913
Celková expozícia – aktíva	387 661	280 277	3 347	51	595	671 931
Finančné záväzky v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	35 135	–	–	–	–	35 135
určené na obchodovanie	35 135	–	–	–	–	35 135
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	308 179	218 250	12 571	602	3 714	543 316
záväzky voči bankám	3 713	46 169	20	–	–	49 902
záväzky voči klientom	298 763	154 246	12 551	602	3 714	469 876
emitované dlhové cenné papiere	5 703	17 835	–	–	–	23 538
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	22 065	–	–	–	–	22 065
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(5 652)	257	–	–	–	(5 395)
Ostatné záväzky	2 131	3 208	416	4	178	5 937
Rezervy na riziká a poplatky	598	671	29	9	25	1 332
Celková expozícia – záväzky	362 456	222 386	13 016	615	3 917	602 390
Gap	25 205	57 891	(9 669)	(564)	(3 322)	69 541

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 2022	Priemer za rok 2022	K 31. decembru 2021	Priemer za rok 2021
	Česká republika		Česká republika	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	8,55	16,49	7,77	4,25
	Slovensko		Slovensko	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	0,09	1,71	0,22	0,66

Akciové riziko

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

Riziko nedostatočnej likvidity

Riziko likvidity vzniká zo spôsobu, akým banka financuje svoje aktivity a riadi svoje pozície. Zahŕňa to riziko, že banka nebude schopná financovať svoje aktíva pomocou nástrojov s primeranou splatnosťou, a riziko, že by banka nebola schopná predať svoje aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov (vrátane podriadených úverov) a tiež z vlastného imania banky. Táto diverzifikácia poskytuje flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania. Banka centrálné pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity na základe analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív v stanovenom časovom období. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrálny). V krátkodobom pohľade banka denne monitoruje rozdiel prírastkov a úbytkov likvidity v horizonte niekoľkých týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prírastkov a úbytkov s výhľadom na niekoľko týždňov. Pri prekročení limitov prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrálnom) pohľade sleduje rozdiel splatností aktív a pasív pre obdobia dlhšie ako jeden rok. Banka má nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

Pre prípad krízy likvidity banka vypracovala kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy. Definuje tiež možné opatrenia, ktoré by sa mali posúdiť v prípade mimoriadnej situácie.

Banka vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na mesačnej, resp. týždennej báze (na základe vývoja ukazovateľov likvidity alebo v prípade aktivácie „liquidity attention phase“). Stresové testy preverujú schopnosť banky zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu banky, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko banky. Výsledky stresových scenárov sú prezentované výboru ALCO.

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 2022							
Peniaze a peňažné zostatky	7 067	7 068	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:	635 227	705 607	164 998	72 311	220 247	245 483	2 568
– pohľadávky voči bankám	108 389	108 552	104 674	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	–
Dlhodobý majetok na predaj	–	–	–	–	–	–	–
Ostatný majetok	1 040	1 040	684	356	–	–	–
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	52 725	104 917	6 801	18 464	48 117	31 535	–
– dlhové nástroje určené na obchodovanie	–	–	–	–	–	–	–
– deriváty určené na obchodovanie	52 725	104 917	6 801	18 464	48 117	31 535	–
Finančné záväzky 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, z toho:	502 969	503 934	477 826	24 203	1 174	731	–
– <i>Lízingové záväzky</i>	1 882	2 068	87	249	1 006	726	–
– <i>Iné záväzky</i>	501 087	501 866	477 739	23 954	168	5	–
emitované 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
Nečerpané úverové rámce	52 406	52 405	52 405	–	–	–	–
Bankové záruky	158 539	158 538	158 538	–	–	–	–

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

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2021							
Peniaze a peňažné zostatky	5 747	5 747	5 533	–	–	211	3
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	35 190	35 255	2 788	3 137	14 029	15 301	–
– dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	1 005	1 070	3	28	416	623	–
– deriváty určené na obchodovanie	33 641	39 121	3 075	4 092	17 135	14 819	–
– povinne oceňované v reálnej hodnote	544	544	–	–	–	544	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	21 802	23 227	73	2 120	7 739	13 295	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	592 156	635 383	167 866	69 581	191 467	203 486	2 983
– pohľadávky voči bankám	121 838	121 913	118 043	105	3 765	–	–
– pohľadávky voči klientom	470 318	513 470	49 823	69 476	187 702	203 486	2 983
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	12 502	24 303	2 002	4 532	10 045	7 724	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(366)	(366)	(366)	–	–	–	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	3 979	–
Dlhodobý majetok na predaj	8	8	8	–	–	–	–
Ostatný majetok	913	913	554	359	–	–	–
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	35 135	35 135	4 145	3 344	13 580	14 066	–
– dlhové nástroje určené na obchodovanie	1 065	1 065	1 065	–	–	–	–
– deriváty určené na obchodovanie	34 070	45 394	4 874	6 944	18 510	15 066	–
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	543 316	544 600	464 526	14 193	47 115	18 622	144
záväzky voči bankám	49 902	49 454	9 253	(168)	39 169	1 057	143
záväzky voči klientom, z toho:	469 876	469 990	454 968	12 957	1 170	894	1
– <i>Lízingové záväzky</i>	2 254	2 308	157	255	1 041	855	–
– <i>Iné záväzky</i>	467 622	467 682	454 811	12 702	129	39	1
emitované dlhové cenné papiere	23 538	25 156	305	1 404	6 776	16 671	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	22 065	28 974	696	2 368	13 611	12 299	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(5 395)	(5 395)	(5 395)	–	–	–	–
Ostatné záväzky	5 937	5 937	4 189	1 748	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 332	1 332	117	169	584	377	85
Nečerpané úverové rámce	47 833	47 833	47 833	–	–	–	–
Bankové záruky	161 622	161 622	161 622	–	–	–	–

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania interných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné riziko. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, a zo súkromnoprávneho vyrovnania.

Organizačná štruktúra banky a interné predpisy sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlučiteľných funkcií a aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodovacím a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Odbor Operačné riziká je nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík. Odbor Operačné riziká je oprávnený zabezpečovať jednotné a koordinované riadenie operačného rizika v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej banky.

Sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú poverené osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Oddelenie interného auditu identifikuje výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocuje funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Banka pokračovala v ďalšom rozvoji a nastavení komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2021 banka stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a toleranciou rizika banky. Tolerancia operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected Loss on Revenue), ktorý predstavuje podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (odhad na základe štvrtročných období). Nastavenie limitu ukazovateľa ELOR a jeho sledovanie bolo vykonané v súlade s predpismi banky.

Na efektívne zhromažďovanie udalostí a dát týkajúcich sa operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý skupinou UniCredit. Systém je v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti. Dáta získané prostredníctvom systému sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú základom na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a k zmierneniu ich dôsledkov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu banky). Dáta sa využívajú aj na kontrolu spoľahlivosti navrhnutých opatrení na zmiernenie operačného rizika. Zber dát sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa vypracúva

štvrtročné konsolidované hlásenie, ktoré sa predkladá Výboru pre riadenie operačného rizika a je distribuované v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, oddelenie interného auditu a materská banka informované s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Dáta sa pravidelne odsúhlasujú s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť kompletnosť a správnosť dát.

Banka sa tiež v roku 2022 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (núdzové plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje celkové povedomie o operačnom riziku v rámci banky a školí jej zamestnancov formou prezenčných a e-learningových školení.

Na základe povolenia regulátora banka uplatňuje pokročilý prístup (advanced measurement approach – AMA) pri výpočte kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na základe tohto prístupu sa používa model skupiny UniCredit, ktorý vychádza z interných a externých dát, výsledkov analýzy scenárov a dát rizikových indikátorov.

(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 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.

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 2022 a 31. decembru 2021 sa uvádza vo Výročnej správe, časť „Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky“.

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 tržové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.

Medzi spriaznené osoby patria najmä materská spoločnosť banky, sesterské spoločnosti banky a iné spoločnosti v rámci skupiny UniCredit alebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vplyv, dcérske a pridružené spoločnosti banky, členovia predstavenstva a ostatní vedúci pracovníci banky.

Skupina UniCredit pripravila program majetkovej účasti zamestnancov skupiny UniCredit, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny so zľavou vo forme zľavnených akcií. Na zľavnené akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas doby viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že sa pracovný pomer zamestnanca v skupine skončí. Poskytnutá zľava sa alokuje na jednotlivé spoločnosti v skupine UniCredit, ktoré sú zapojené do programu, a tieto spoločnosti o nej účtujú a časovo ju rozlišujú počas doby viazanosti.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	1 357	522
Pohľadávky voči bankám	12 032	9 315
Finančné aktíva určené na obchodovanie	28 744	18 592
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 343	4 768
Spolu	49 476	33 197

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky		
Závazky voči bankám	461	1 557
Dlhové cenné papiere	15 967	16 418
Finančné záväzky určené na obchodovanie	28 476	18 584
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	19 130	12 560
Spolu	64 034	49 119

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	778	564
Neodvolateľné úverové rámce	1 222	1 107
Spolu	2 000	1 671

	2022	2021
Výnosové úroky	633	640
Nákladové úroky	(4 037)	(4)
Výnosy z poplatkov a provízií	4	1
Náklady na poplatky a provízie	(44)	(2)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	(706)	(1 044)
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(282)	(3 257)
Všeobecné prevádzkové náklady	(954)	(59)
Spolu	(5 384)	(3 725)

(b) Transakcie s dcérskymi spoločnosťami

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktiva		
Pohľadávky voči klientom	41 583	37 798
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	25 564	24 855
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	11 782	10 036
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	34	38
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	3 927	2 406
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	–	166
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	261	160
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	259	160
Spolu	41 583	37 958

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky		
Závazky voči klientom	43	34
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	4	3
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	19	15
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	642	310
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	501	304
Spolu	685	344

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	–	–
<i>z toho:</i>		
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	–	–
Neodvolateľné úverové rámce	8 169	2 455
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	4 926	1 344
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	41	37
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	1 414	698
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	1 553	135
Spolu	8 169	2 455

	2022	2021
Výnosové úroky	402	319
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	281	267
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	24	16
Nákladové úroky	(137)	(30)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	(3)	–
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	(129)	(26)
Výnosy z poplatkov a provízií	30	31
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	16	17
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	12	12
Náklady na poplatky a provízie	–	–
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	–	–
Všeobecné administratívne náklady	4	(1)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	(1)	(2)
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK)	–	(1)
UniCredit Leasing CZ, a.s.	1	–
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	4	–
Spolu	565	319

(c) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	151	174
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	29	33
Ostatní členovia vedenia	122	141
Spolu	151	174
Závazky		
Závazky voči klientom	165	117
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	59	26
Ostatní členovia vedenia	106	91
Spolu	165	117
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	7	4
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	6	3
Spolu	7	3

(d) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	722	320
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	159	3
UniCredit Bank Austria AG	409	277
AO UniCredit Bank	120	12
Finančné aktíva určené na obchodovanie	11 712	5 279
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	11 712	5 279
Pohľadávky voči bankám	7	54
<i>z toho:</i>		
AO UniCredit Bank	7	54
Pohľadávky voči klientom	1 045	1 507
<i>z toho:</i>		
UCTAM SVK s.r.o.	–	397
RCI Financial Services, s.r.o.	1 045	1 110
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	11 254	5 691
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	11 254	5 691
Spolu	24 740	12 851

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky		
Závazky voči bankám	4 417	4 451
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	–	1 572
UniCredit Bank AG	4 198	2 795
UniCredit Bank Hungary Zrt	55	28
Závazky voči klientom	–	102
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	–	67
Finančné záväzky určené na obchodovanie	4 698	3 920
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 698	3 920
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 931	5 005
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	14 931	5 005
Spolu	24 046	13 478

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	3 820	3 457
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 421	3 065
UniCredit Bank Austria AG	1 884	163
UniCredit Bank Hungary Zrt	10	11
AO UniCredit Bank	85	109
Neodvolateľné úverové rámce	6 448	5 399
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 045	3 342
UniCredit Bank Austria AG	1 333	1 070
RCI Financial Services, s.r.o.	1 005	940
Spolu	10 268	8 856

	2022	2021
Výnosové úroky	3 103	541
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 053	503
UniCredit Bank Austria AG	14	3
RCI Financial Services, s.r.o.	33	25
Nákladové úroky	(111)	(15)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(41)	(3)
UniCredit Bank Austria AG	(66)	(12)
Výnosy z poplatkov a provízií	89	63
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	73	43
UniCredit Bank Hungary Zrt	2	2
UniCredit Bank Austria AG	12	15
Náklady na poplatky a provízie	(6)	(10)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(5)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	5 579	1 203
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 576	1 203
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(1 188)	(578)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1 188)	(578)
Všeobecné prevádzkové náklady	(16)	(896)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	3	-
UniCredit Bank Hungary Zrt.	(2)	-
UniCredit Services S.C.p.A.	-	(918)
Spolu	7 450	308

37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Na základe kvality vstupných dát použitých pri oceňovaní v reálnej hodnote

Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2022				
Dlhové cenné papiere	11	–	–	11
Deriváty	1	52 530	153	52 684
Spolu	12	52 530	153	52 695
31. december 2021				
Dlhové cenné papiere	756	248	1	1 005
Deriváty	34	33 360	247	33 641
Spolu	790	33 608	248	34 646

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2022				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	405	135	540
Spolu	–	405	135	540
31. december 2021				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	277	267	544
Spolu	–	277	267	544

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2022				
Dlhové cenné papiere	23 507	4 548	246	28 301
Akcie	–	–	18	18
Spolu	23 507	4 548	264	28 319
31. december 2021				
Dlhové cenné papiere	16 974	4 747	61	21 782
Akcie	–	–	20	20
Spolu	16 974	4 747	81	21 802

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2022				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	6 628	–	6 628
Zabezpečenie peňažných tokov	–	15 064	–	15 064
Spolu	–	21 692	–	21 692
31. december 2021				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	2 370	–	2 370
Zabezpečenie peňažných tokov	–	10 132	–	10 132
Spolu	–	12 502	–	12 502

Finančné záväzky určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2022				
Záväzky z krátkych predajov	–	–	–	–
Deriváty	–	52 569	156	52 725
Spolu	–	52 569	156	52 725
31. december 2021				
Záväzky z krátkych predajov	1 065	–	–	1 065
Deriváty	–	33 818	252	34 070
Spolu	1 065	33 818	252	35 135

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2022				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	14 576	–	14 576
Zabezpečenie peňažných tokov	–	25 865	–	25 865
Spolu	–	40 441	–	40 441
31. december 2021				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	5 855	–	5 855
Zabezpečenie peňažných tokov	–	16 210	–	16 210
Spolu	–	22 065	–	22 065

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej situácii banky vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sa pripočítavajú kreditné prirážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2022					
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám	108 389	108 210	–	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	–

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2021					
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám	121 838	121 838	–	98 792	23 046
Pohľadávky voči klientom	470 318	450 975	1 455	225 624	223 896
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	49 902	50 431	–	42 503	7 928
Záväzky voči klientom	469 876	469 857	–	528	469 329
Emitované dlhové cenné papiere	23 538	22 966	–	22 966	–

Za roky končiacie sa 31. decembra 2022 a 31. decembra 2021 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2022 a 31. decembra 2021 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	Zabezpečovacie deriváty	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatkový stav k 1. januáru 2021		217	263	71	860	1 411
Zisky a straty z precenenia						
Účtované vo výkaze ziskov a strát		–	(12)	–	2	(10)
V ostatných súčastiach komplexného výsledku		–	–	1	(37)	(36)
Nákupy		132	–	13	78	223
Predaj/splatnosť		(49)	–	–	–	(49)
Prevody z/do iných úrovni		(115)	–	–	–	(115)
Odpisy		n/a	n/a	n/a	(33)	(33)
Ostatné		63	16	(4)	(44)	31
Konečný stav k 31. decembru 2021		248	267	81	826	1 422
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:						(10)
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia						(10)

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatkový stav k 1. januáru 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 úrovni		–	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						–

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných záväzkov vykázaných v reálnej hodnote z a do úrovne 3.

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. januáru 2021	224	–	224
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	131	–	131
Predaj/splatnosť	(49)	–	(49)
Prevody z/do iných úrovní	(115)	–	(115)
Ostatné	61	–	61
Konečný stav k 31. decembru 2021	252	–	252
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. januáru 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. decembru 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			–

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 2022						
Deriváty	8 069	–	8 069	1 001	–	7 068
31. december 2021						
Deriváty	45 900	–	45 900	33 258	–	12 642

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 2022						
Deriváty	2 200	–	2 200	1 001	–	1 199
31. december 2021						
Deriváty	35 342	–	35 342	33 258	–	2 084

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 7. marca 2023.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
predseda predstavenstva

Massimo Francese
člen predstavenstva

Osoba zodpovedná
za účtovníctvo

Lea Branecká

Osoba zodpovedná
za účtovnú závierku

Alena Večerníková



Vytvárame...

Lepšiu banku

Lepší svet

Lepšiu budúcnosť

Výrok audítora





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 7. marca 2023 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 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 medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, ktorá sa skladá z konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2022, konsolidovaného výkazu o úplnom výsledku, konsolidovaného výkazu o zmenách vlastného kapitálu a konsolidovaného výkazu o finančných tokoch za rok končiaci 31. decembrom 2022 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 2022 a konsolidovanej finančnej výkonnosti a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2022 v súlade s medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva 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 nezávislý 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 sú 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 úverom a preddavkom klientom

K 31. decembru 2022 predstavovali úvery a preddavky klientom v hrubom vyjadrení 548 395 mil. Kč (k 31. decembru 2021: 494 412 mil. Kč) a súvisiace opravné položky predstavovali 11 315 mil. Kč (k 31. decembru 2021: 11 063 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).

Kľúčové záležitosti auditu	Ako bola daná záležitosť auditu riešená
<p>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 korporátnym klientom (ďalej len „úvery“).</p> <p>Pre účely stanovenia odhadovanej výšky úverových strát sú úvery zaradené do jedného z troch stupňov v súlade s požiadavkami štandardu IFRS 9 <i>Finančné nástroje</i>. 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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none">– pravdepodobnosť zlyhania (PD) a strata v prípade zlyhania (LGD),	<p>Naše postupy sme podľa potreby vykonali v súčinnosti s našimi špecialistami na úverové riziko a informačné technológie (IT) a zahŕňali okrem iného nasledujúce postupy:</p> <ul style="list-style-type: none">– 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 IT a manuálnych kontrol relevantných pre procesy monitorovania úverového rizika a odhadovanej výšky očakávaných úverových strát. Okrem iného sme testovali taktiež kontroly výpočtu dní po splatnosti, párovanie splátok dlžníkov na úvery a pravidelného sledovania úverového rizika u korporátnych úverov– Pri vzorke korporátnych úverov zo stupňa 1

Kľúčové záležitosti auditu	Ako bola daná záležitosť auditu riešená
<p>ktorá tiež zohľadňujú regulačné parametre a úpravy budúcej projekcie FLI, ktoré sa opierajú o centrálny makroekonomický scenár ,</p> <ul style="list-style-type: none"> – expozícia pri zlyhaní (EAD) stanovená buď na základe platobného kalendára alebo s použitím modelovaných faktorov konverzie úveru, – hodnota zabezpečenia – pre úvery a preddavky korporátnym klientom, – pokrývajúce faktory, ktoré odrážajú alternatívne makroekonomické scenáre a problémy, ktoré nie sú zachytené štandardným procesom modelovania. <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> – miery pravdepodobností priradené k scenárom peňažných tokov, – odhadovanú výšku a načasovanie budúcich peňažných splátok vrátane všetkých peňažných tokov z realizácie podkladového zaistenia. <p>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.</p>	<p>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.</p> <p>Pri súhrne počítaných opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty sme:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Vyhodnotili 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. <p>Pri individuálne počítaných opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty sme:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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 preštudovania príslušných úverových zložiek a formou dopytovania pracovníkov Skupiny. Podľa potreby sme tiež overili realizovateľnú hodnotu príslušného

Kľúčové záležitosti auditu	Ako bola daná záležitosť auditu riešená
	<p>zaistenia pomocou preskúmania podkladových znaleckých posudkov a zmlúv o zaistení, ktorých dôležitosť a spoľahlivosť sme nezávisle posúdili.</p> <p>Pri všetkých opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty sme:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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.

Naš názor ku konsolidovanej účtovnej závierke sa k ostatným informáciám nevzťahuje. Napriek tomu je súčasťou našich povinností súvisiacich s auditom individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky oboznámenie sa s ostatnými informáciami a posúdenie, či ostatné informácie nie sú vo významnom (materiálnom) nesúlade s individuálnou a 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 individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke, sú vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch v súlade s individuálnou a 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 zvierku

Štatutárny orgán Spoločnosti zodpovedá za zostavenie konsolidovanej účtovnej zvierky podávajúcej verný a poctivý obraz v súlade s medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za taký vnútorný kontrolný systém, ktorý považuje za nevyhnutný pre zostavenie konsolidovanej účtovnej zvierky tak, aby neobsahovala významné (materiálne) nesprávnosti spôsobené podvodom alebo chybou.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej zvierky je štatutárny orgán Spoločnosti povinný posúdiť, či je Skupina schopná nepretržite trvať, a pokiaľ je to relevantné, popísať v prílohe konsolidovanej účtovnej zvierky záležitosti týkajúce sa jej nepretržitého trvania a použitia predpokladu nepretržitého trvania pri zostavení konsolidovanej účtovnej zvierky, 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 zvierky

Naším cieľom je získať primeranú istotu, že konsolidovaná účtovná zvierka 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 zvierke 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 zvierky 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 zvierky 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 zvierky.
- 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 spochybníť 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 zvierky

Názor audítora

Vykonalí sme audit priloženej individuálnej účtovnej zvierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej tiež „Spoločnosť“) zostavenej na základe medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, ktorá sa skladá z individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2022, individuálneho výkazu o úplnom výsledku, individuálneho výkazu o zmenách vlastného kapitálu a individuálneho výkazu o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembrom 2022 a prílohy tejto individuálnej účtovnej zvierky, ktorá obsahuje popis použitých podstatných účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie. Údaje o Spoločnosti sú uvedené v bode 1 prílohy tejto individuálnej účtovnej zvierky.

Podľa nášho názoru priložená individuálna účtovná zvierka podáva verný a poctivý obraz o nekonsolidovanej finančnej situácii Spoločnosti k 31. decembru 2022 a nekonsolidovanej finančnej výkonnosti a nekonsolidovaných finančných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2022 v súlade s medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali v súlade so zákonom o audítoroch, nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 a štandardmi Komory audítorov Českej republiky pre audit, ktorými sú medzinárodné 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 zvierky. 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 sú podľa nášho odborného posúdenia pri audite účtovnej zvierky za bežné obdobie najvýznamnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej zvierky ako celku a v súvislosti s formulovaním nášho názoru na túto zvierku. Samostatný názor na tieto záležitosti neposkytujeme.

Opravné položky k úverom a preddavkov klientom

K 31. decembru 2022 predstavovali úvery a preddavky klientom v hrubom vyjadrení 536 346 mil. Kč (k 31. decembru 2021: 479 536 mil. Kč) a výška súvisiacej opravnej položky k znehodnoteniu hodnoty 9 508 mil. Kč (k 31. decembru 2021: 9 218 mil. Kč).

Viac informácií nájdete v nasledujúcich poznámkach k účtovnej zvierke:

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).

Kľúčové záležitosti auditu	Ako bola daná záležitosť auditu riešená
<p>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 korporátnym klientom (ďalej len „úvery“).</p> <p>Pre účely stanovenia odhadovanej výšky úverových strát sú úvery zaradené do jedného z troch stupňov v súlade s požiadavkami štandardu IFRS 9 <i>Finančné nástroje</i>. 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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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 zaistenia – pre úvery a preddavky korporátnym klientom, – pokrývajúce faktory, ktoré odrážajú alternatívne makroekonomické scenáre a problémy, ktoré nie sú zachytené štandardným procesom modelovania. <p>Očakávané úverové straty u úverov zaradených do stupňa 3 s pôvodnou</p>	<p>Naše postupy sme podľa potreby vykonali v súčinnosti s našimi špecialistami na úverové riziko a informačné technológie (IT) a zahŕňali okrem iného nasledujúce postupy:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Preskúmali sme postupy Spoločnosti, metódy a modely vzťahujúce sa k znehodnoteniu úverov a procesy súvisiace s určením výšky 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 IT a manuálnych kontrol relevantných pre procesy monitorovania úverového rizika a odhadovanej výšky očakávaných úverových strát. Okrem iného sme testovali taktiež kontroly výpočtu dní po splatnosti, párovanie splátok dlžníkov na úvery a pravidelného sledovania úverového rizika u korporátnych úverov – Pri vzorke korporátnych 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 Banky na základe kontroly podkladových úverových zložiek a formou dopytovania sa úverových špecialistov a pracovníkov zodpovedných za riadenie úverového rizika. <p>Pri súhrne počítaných opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty sme:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Vyhodnotili vybrané kľúčové parametre použité v rámci modelu výpočtu očakávaných úverových strát, ako napr. PD, LGD, EAD, na základe, okrem iného, našej vlastnej analýzy údajov Banky 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

Kľúčové záležitosti auditu	Ako bola daná záležitosť auditu riešená
<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Miery pravdepodobností priradené k scenárom peňažných tokov, – Odhadovanú výšku a načasovanie budúcich peňažných splátok vrátane všetkých peňažných tokov z realizácie podkladového zaistenia. <p>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.</p>	<p>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;</p> <ul style="list-style-type: none"> – S pomocou prostriedkov dátovej analytiky sme otestovali zaradenie úverov do jednotlivých stupňov a nezávisle sme prepočítali výšku kolektívnych očakávaných úverových strát. <p>Pri individuálne počítaných opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty sme:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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 preštudovania 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. <p>Pri všetkých opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty sme:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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..

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 medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za taký vnútorný kontrolný systém, ktorý považuje za nevyhnutný pre zostavenie 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 konsolidovanej účtovnej závierky záležitosti týkajúce sa jej nepretržitého trvania a použitia predpokladu nepretržitého trvania pri zostavení 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 individuálnej 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 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 Spoločnosti 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 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 zväzky, 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 zväzky vrátane prílohy, a ďalej to, či je účtovná zväzka 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 zväzky 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 prvý rok.

Súlad s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Potvrďujeme, že náš názor k individuálnej a konsolidovanej účtovnej zväzke uvedený v tejto správe je v súlade s našou dodatočnou správou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme dňa 3. marca 2023 vyhotovili podľa článku 11 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU).

Poskytovanie neauditorských služieb

Spoločnosti a podnikom, ktoré ovláda, sme okrem povinného auditu neposkytli žiadne iné služby, ktoré by neboli uvedené v prílohe individuálnej účtovnej zväzky alebo konsolidovanej účtovnej zväzky alebo výročnej správe.

Správa o súlade s nariadením 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 (EÚ) 2019/815 zo dňa 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa 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,

- o 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,
- o 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 2022 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 reprodukovat' 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 2022, na základe ktorého bola spracovaná táto správa nezávislého audítora.

V Prahe, dne 7. marca 2023

Podpísané

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

Podpísané

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Vytvárame...

Lepšiu banku

Lepší svet

Lepšiu budúcnosť

Ďalšie informácie



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: KR6LSKV3BTSJRD41IF75

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. Osoby zodpovedné za overenie účtovnej zväzky

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 v súčasnosti má 104 pobočiek a 412 bankomatov. Spojená banka má k 30. 9. 2022 10,86 % podiel na trhu s bilančnou sumou viac ako 1 026 mld. CZK (nekonsolidovaný údaj) a je štvrtou najväčšou bankou v Českej republike a najväčšou bankou na Slovensku.

3.2. Základné imanie emitenta

Základné imanie banky vo výške 8 754 617 898 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 nadržia 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/vyrocnespavy.html>
- Oznámenie o zverejnení v denníku Hospodárske noviny vydávanom v Slovenskej republike

3.4. Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhne rozdelenie zisku emitenta za finančný rok 2022 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 2022 a 2021 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 zákazníkom 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 činnosti

Firemné a investičné bankovníctvo

- Firemné a investičné bankovníctvo
- Úverové obchody
- Financovanie komerčných nehnuteľností
- Financovanie projektov a štruktúrované financovanie
- Obchodné a exportné financovanie
- Dokumentárne obchody
- Služby Treasury & Custody
- Asset management;
- Fondy EÚ (poradenstvo a výplata)
- Vedenie účtov a vklady
- Platobný styk

- Elektronické bankovníctvo
- Priame bankovníctvo
- Swiftové služby
- Cash Pooling
- Platobné karty
- Card Acquiring
- Clearing obchodov na energetických burzách (European Commodity Clearing)
- Komplexná správa majetku klientov vrátane spravovania portfólií
- Komplexné faktoringové služby – tuzemský faktoring, exportný faktoring, blokový faktoring, reverzný faktoring, zabezpečenie pohľadávok, práva a inkaso
- Global Investment Strategy – strategické poradenstvo v oblasti investícií na kapitálových trhoch
- Otvorená architektúra investičných produktov.

Retailové bankovníctvo

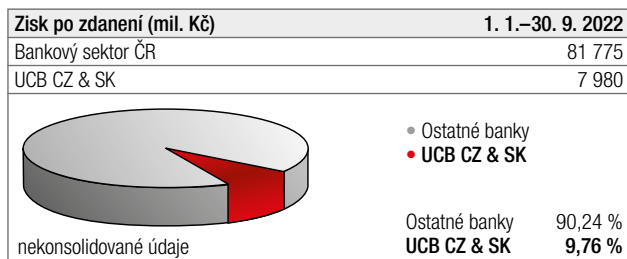
- Účty pre individuálnych klientov: účet START, účet OPEN, účet TOP, Detský účet
- Hypotekárne úvery a spotrebiteľské úvery vrátane PRESTO pôžičky a kontokorentné úvery pre individuálnych klientov
- Prevádzkové, investičné a hypotekárne úvery pre firemných zákazníkov
- Platobné karty vrátane poistenia (debetné, kreditné a partnerské karty)
- Vkladové, sporiace a investičné produkty (vlastné produkty banky alebo v spolupráci s Amundi)
- Poistné produkty (poistenie majetku, životné poistenie, 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.

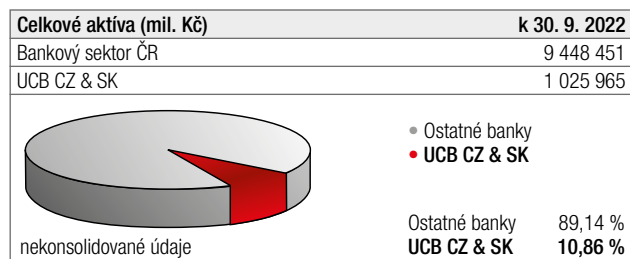
4.3. Postavenie emitenta v hospodárskej súťaži

Všetky uvedené grafy obsahujú nekonsolidované údaje k 30. 9. 2022, ktoré boli dostupné pri príprave tejto Výročnej správy.

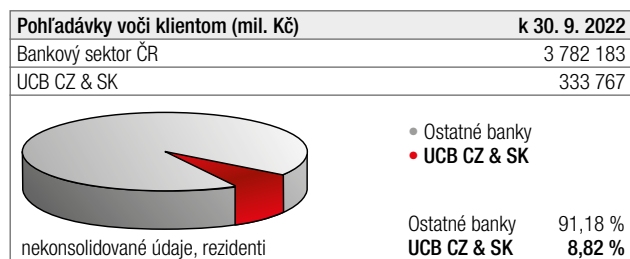
(i) Zisk po zdanení



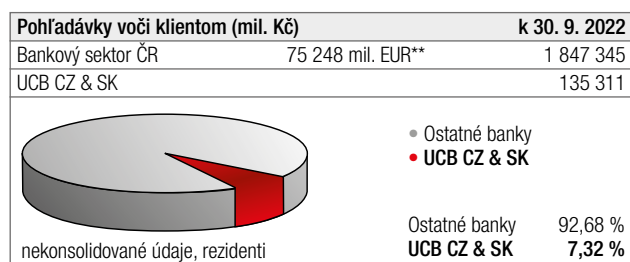
(ii) Celkové aktíva, netto



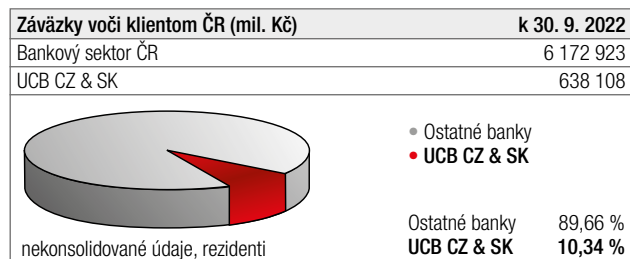
(iii) Pohľadávky voči klientom ČR, brutto*



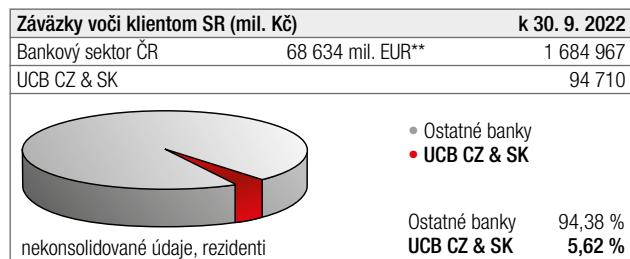
(iv) Pohľadávky voči klientom SK, brutto***



(v) Závazky voči klientom ČR*



(vi) Závazky voči klientom SR***



* V súlade s metodikou ČNB sú pohľadávky a záväzky voči klientom zahrnuté len za českú časť banky.

** Prepočítané podľa kurzu 24,55 CZK/EUR k 30. 9. 2022.

*** Údaje za organizačnú zložku UniCredit Bank Czech Republic and 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 postkomunistickej „novej“ Európy. Skupina UniCredit tak môže ďalej posilňovať svoje európske zameranie.

Spojením so skupinou Capitalia (treťou najväčšou talianskou bankovou skupinou) v roku 2007 UniCredit ešte viac konsolidovala a upevnila svoje postavenie na jednom zo svojich najdôležitejších trhov – v Taliansku. Capitalia bola založená v roku 2002 integráciou dvoch predtým samostatných subjektov, skupiny Bancaroma, ktorá bola výsledkom fúzie niekoľkých najstarších rímskych bánk (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma a Banco di Roma), a skupiny Bipop-Carire.

UniCredit je 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 nasl. ZOK alebo o zmenu, ku ktorej došlo na základe iných právnych skutočností,
- rozhodnutie o zvýšení základného imania alebo o poverení predstavenstva podľa § 511 a nasl. ZOK, či o možnosti započítania peňažnej pohľadávky voči banke proti pohľadávke na splatenie emisného kurzu,
- rozhodnutie o znížení základného imania a o vydaní dlhopisov podľa § 286 a nasl. ZOK,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady, členov výboru pre audit a iných orgánov určených stanovami,
- schválenie riadnej, mimoriadnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky a v zákonom stanovených prípadoch aj priebežnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo iných vlastných zdrojov alebo o úhrade straty a stanovenie podielu na zisku členom predstavenstva a dozornej rady,
- rozhodnutie o odmeňovaní členov dozornej rady a výboru pre audit,
- rozhodnutie o podaní žiadosti o prijatie účastníckych cenných papierov banky na obchodovanie na európskom regulovanom trhu alebo o vyradení týchto cenných papierov z obchodovania na európskom regulovanom trhu,
- rozhodnutie o zrušení banky likvidáciou, o vymenovaní a odvolaní likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny, o schválení návrhu na rozdelenie likvidačného zostatku,
- schválenie prevodu alebo prerušenia podnikania alebo takej jeho časti, ktorá by znamenala podstatnú zmenu predmetu podnikania alebo činnosti banky,
- schválenie zmluvy o tichom spoločenstve, jej zmien a zrušenia,
- 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 2021 deväť členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoje funkcie osobne. Členov predstavenstva volí dozorná rada na obdobie troch rokov. Bez ohľadu na dĺžku funkčného obdobia je dozorná rada oprávnená kedykoľvek odvolať ktoréhokoľvek člena predstavenstva z jeho funkcie. Za člena predstavenstva banky môže byť vymenovaná len osoba spĺňajúca zákonné podmienky. Predstavenstvo rozhoduje na základe uznesení, ktoré spravidla prijíma na svojich zasadnutiach. Predstavenstvo je uznášaniaschopné, ak je osobne alebo inak (t. j. napr. prostredníctvom telekonferencie) prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov. Na platnosť uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny prítomných členov predstavenstva. V prípade rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedajúceho zasadnutia predstavenstva. Predstavenstvo sa môže uznášať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti alebo pomocou technických prostriedkov, ktoré umožnia všetkým účastníkom schôdze navzájom sa identifikovať a zasahovať v reálnom čase do diskusie o témach a tiež prijímať, odosielať a prehliadať dokumenty. Splnenie týchto predpokladov musí byť overené pred začatím schôdze predsedajúcou osobou. V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, môžu členovia predstavenstva prijímať rozhodnutia v rámci telekonferencie alebo písomne bez konania zasadnutí (per rollam); hlasujúci sa pokladajú za prítomných. Uznesenie prijaté na telekonferencii alebo per rollam je následne potrebné uviesť v zápisnici bezprostredne nasledujúceho riadneho zasadnutia predstavenstva.

Predstavenstvo je zodpovedné najmä za:

- a) organizovanie každodennej činnosti banky a jej obchodné vedenie,
- b) zvolávanie valného zhromaždenia a vykonávanie jeho rozhodnutí,
- c) predkladanie valnému zhromaždeniu:
 - správy o podnikateľskej činnosti a o stave majetku banky aspoň raz ročne, pričom táto správa je súčasťou výročnej správy banky,
 - riadnej, mimoriadnej, konsolidovanej, resp. priebežnej účtovnej závierky s návrhom na rozdelenie zisku alebo úhradu straty, a tieto podklady vypracovať
- d) zverejnenie, spôsobom zvolania valného zhromaždenia, hlavných údajov z účtovnej závierky (ako napr.: majetok celkom, záväzky celkom, vlastné imanie, výsledok hospodárenia pred zdanením, výsledok hospodárenia po zdanení) a správy o podnikateľskej činnosti a stave majetku banky najmenej 30 dní pred konaním riadneho valného zhromaždenia, pričom súčasne uvedie, kde je účtovná závierka k dispozícii na nahliadnutie, alebo zverejnenie, spôsobom zvolania valného zhromaždenia, 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) vymenovanie a odvolávanie vedúcich zamestnancov banky,
- g) vykonávanie zamestnávateľských práv,
- h) pokiaľ to uzná za vhodné, vydanie rokovacieho poriadku predstavenstva, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami; rokovací poriadok predstavenstva podlieha predchádzajúcemu schváleniu dozornej rady,
- i) udeľovanie a odvolávanie poverení konateľ za banku a plnej moci zástupcom banky,
- j) zriaďovanie povinných fondov banky v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a stanovenie spôsobu ich tvorby a čerpania v spolupráci s dozornou radou,
- k) uzatváranie zmluvy o povinnom audite s audítorom určeným valným zhromaždením,
- l) založenie výborov banky a určovanie ich úloh,
- m) udeľovanie a odvolávanie prokúry s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady,
- n) plnenie ďalších povinností stanovených zákonom alebo týmito stanovami.

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

Predseda predstavenstva zodpovedný za celkové výsledky banky a za riadenie obchodného riaditeľa a riaditeľa divízie riadenia rizík. Predstavenstvu banky sa tiež zodpovedá za vedenie oblastí ľudských zdrojov, financií a právnych otázok.
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Měsíční 1366/10, Uhřetěves, 104 00 Praha 10
Dátum narodenia: 17. 12. 1974

MARCO IANNACCONE

Podpredseda predstavenstva a generálny riaditeľ zodpovedný za oblasť riadenie a kontrolu obchodných činností banky a za koordináciu činností ostatných útvarov banky tak, aby čo najviac, či už priamo, alebo nepriamo, podporovali dosahovanie obchodných výsledkov banky. Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Nad Šárkou 1677/17, Dejvice, 160 00 Praha 6
Dátum narodenia: 26. 8. 1970

ALEN DOBRIĆ

Člen predstavenstva a riaditeľ divízie riadenia rizík zodpovedný za prípravu úverovej politiky banky, kvalitu úverového portfólia, riadenie všetkých činností v oblasti úverových rizík a za dodržiavanie limitov bankovej regulácie, ako aj za riadenie činností v oblasti trhových a operačných rizík.
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: 11070 Belehrad, Bulevar Arsenija Carnojevisa no 41/30, Republika Srbsko
Dátum narodenia: 17. 6. 1980

Ing. SLAVOMÍR BEŇA

Člen predstavenstva a riaditeľ firemného a investičného bankovníctva zodpovedný za riadenie a kontrolu obchodných činností banky v príslušnom segmente podnikania.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Mliekárenská 3, 82109 Bratislava, Slovenská republika

Dátum narodenia: 22. 4. 1976

Mgr. TOMÁŠ DRÁBEK

Člen predstavenstva a riaditeľ retailového a privátneho bankovníctva

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: 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: Keltská 760/7, 85110 Bratislava, Slovenská republika

Dátum narodenia: 27. 4. 1976

Ing. HANA ČITBAJOVÁ

Členka predstavenstva a vedúca útvaru People and Culture

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Jozefa Čigera Hronského 1635/12, 831 02 Bratislava, Slovenská republika

Dátum narodenia: 30. 3. 1980

STEFANO GISON

Člen predstavenstva a COO

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Všehrdova 445/5, Malá Strana, 118 00 Praha 1

Dátum narodenia: 9. 3. 1973

6.3. Dozorná rada UniCredit Bank

Dozorná rada má 9 členov, pričom 6 členov volí a odvoláva valné zhromaždenie a 3 členov volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti v súlade so zákonom o obchodných korporáciách v nadväznosti na zákon o premenách obchodných spoločností a družstiev. Členovia dozornej rady vykonávajú svoje funkcie osobne. Členovia dozornej rady sú volení na obdobie 3 rokov. Členovia dozornej rady môžu byť znovuzvolení. Dozorná rada je uznášaniaschopná, ak je osobne alebo inak (t. j. napr. pomocou telekonferencie) prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jej členov. Na platnosť uznesení je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých členov dozornej rady. Hlas predsedu je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci. Dozorná rada sa môže uznášať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti alebo pomocou technických

prostriedkov, ktoré umožnia všetkým účastníkom rokovania navzájom sa identifikovať a zasahovať v reálnom čase do diskusie o témach a tiež prijímať, odosielať a prehliadať dokumenty. Splnenie týchto predpokladov musí byť overené pred začatím schôdze predsedajúcou osobou. V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, môžu členovia dozornej rady prijímať rozhodnutia písomne, bez konania zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných. Uznesenie prijaté per rollam je následne potrebné uviesť v zápise bezprostredne nasledujúceho riadneho zasadnutia dozornej rady.

Dozorná rada ustanovila výbor pre odmeňovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Jiří Kunert, Andrea Vintani a Klára Čapková). V pôsobnosti výboru pre odmeňovanie je príprava návrhov rozhodnutí, ktoré prijíma dozorná rada banky a ktoré sa týkajú odmeňovania, vrátane tých, ktoré majú vplyv na riziká a riadenie rizík povinnej osoby. Pri príprave týchto rozhodnutí 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.

- Pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí štruktúru, veľkosť, zloženie a činnosť predstavenstva a predkladá dozornej rade odporúčania týkajúce sa akýchkoľvek zmien.
- Pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosť jednotlivých členov predstavenstva a predstavenstva ako celku a podáva dozornej rade správy o tomto hodnotení.
- 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:

- 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

Mgr. KLÁRA ČAPKOVÁ

Bydlisko: Střimelická 2497/14, Praha 4, 141 00

Dátum narodenia: 10. 11. 1983

GOFFREDO GUIZZARDI

Bydlisko: Via Ausonio 9/a, 20123 – Miláno, Taliansko

Dátum narodenia: 21. 2. 1972

ANDREA VINTANI

Bydlisko: 21013 Gallarate (Va), Via Col di Lana 8, Taliansko

Dátum narodenia: 5. 5. 1979

DAVIDE BAZZARELLO

Bydlisko: Cormano (MI), Via JF Kennedy 27, Taliansko

Dátum narodenia: 15. 11. 1973

Zmena v dozornej rade v roku 2022

K 26. januáru 2022 boli do dozornej rady zvolení Gianfranco Bisagni a Enrica Rimoldi. Pán Bisagni bol ďalej zvolený za podpredsedu dozornej rady.

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 odborné 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 zaistujú 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 správu 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

Zmeny vo výbore pre audit v roku 2022

K 26. januáru bola do výboru pre audit zvolená Enrica Rimoldi.

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 adrese https://www.mfcr.cz/assets/sk/media/2018_Kodex-spravy-a-rizeni-spolocnosti-CR.pdf. 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 posúdila proti nej vedené súdne spory k 31. decembru 2022. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy. Okrem týchto sporov bola banka vystavená žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Banka nevedie ani nevedla v období posledných 12 mesiacov žiadne súdne, administratívne ani rozhodcovské konania, ktoré by podľa jej názoru mohli mať alebo mali významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky v posledných 12 mesiacoch.

8. Významná zmena finančnej situácie emitenta

Od zverejnenia overenej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022 nedošlo k žiadnej významnej zmene finančnej situácie emitenta.

9. Nesplatené úvery, prijaté pôžičky a ostatné záväzky 31. 12. 2022

Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	1 250 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:	902 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:	11 743 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 8. 2015
Dátum splatnosti:	31. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	309 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 8. 2015
Dátum splatnosti:	31. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	14 535 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:	383 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:	882 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:	23 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:	7 145 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:	188 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:	90 750 tis. Kč
Úroková sadzba:	2,47 %
Dátum poskytnutia úveru:	2. 11. 2018
Dátum splatnosti:	2. 11. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Raiffeisenbank, a.s.
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	600 000 tis. Kč
Úroková sadzba:	7,22 %
Dátum poskytnutia úveru:	12. 12. 2022
Dátum splatnosti:	12. 1. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Council of Europe Development Bank
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	15 000 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:	1 062 500 tis. Kč
Úroková sadzba:	3,20 %
Dátum poskytnutia úveru:	14. 12. 2021
Dátum splatnosti:	19. 1. 2027
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	25 000 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:	7 500 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,110 %
Dátum poskytnutia úveru:	10. 9. 2018
Dátum splatnosti:	10. 9. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi
Celková výška úverov k 31. decembru 2022	3 799 649 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 2022: 34 412 313 069 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 2022 Jiří Kunert, Andrea Vintani a Klára Čapková. Od mája 2014, v súlade s novým Občianskym zákonníkom, vykonávajú členovia predstavenstva svoju funkciu na základe zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva.

Podľa tejto zmluvy majú nárok na výplatu mesačnej fixnej sumy (odmeny za výkon funkcie člena predstavenstva), ročnej variabilnej odmeny a sú im priznané niektoré benefity. Zahraničným členom predstavenstva neprináleží za výkon funkcie žiadna lokálna odmena. Zahraničných výkonných riadiacich pracovníkov banky odmeňuje materská spoločnosť. Tieto náklady účtuje materská spoločnosť banke a sú zahrnuté v prehľade odmeňovania.

Zmluvné mzdy výkonných riadiacich pracovníkov banky

Zmluvné mzdy sú definované na základe hodnoty pracovnej pozície v rámci systému klasifikácie vrcholových vedúcich pozícií v skupine UniCredit („Global Job Model“), kľúčových schopností výkonného riadiaceho pracovníka a trhového porovnania s ďalšími subjektmi finančného a bankového trhu v Českej republike, v skupine UniCredit a v strednej a východnej Európe.

Zmeny zmluvných miezd jednotlivých členov predstavenstva banky, riaditeľa úseku Compliance a riaditeľa úseku Vnútrošný audit schvaľuje výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom People&Culture a pripravených v spolupráci s útvarom People&Culture skupiny UniCredit.

Variabilné odmeny výkonných riadiacich pracovníkov banky

Cieľová 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 sa stanovuje individuálne a tvorí 50–100 % ich zmluvnej ročnej mzdy. Časť odmeny je v nepeňažných nástrojoch.

Systém variabilného odmeňovania „2022 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 Payout.

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 2022 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 (očistený o mimoriadne položky)>0	Čistý zisk (očistený o mimoriadne položky)>0	Čistý zisk (očistený o mimoriadne položky)>0
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti (Pillar 1)> limity RAF (Risk appetite framework)		Ukazovateľ kapitálovej primeranosti (Pillar 1)> 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 2022 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 prijatého 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 (2022) je podľa pravidiel „2022 Group Incentive System“ časovo rozložená do viacročného obdobia:

Predseda predstavenstva a podpredseda predstavenstva

- Prvá časť výplaty (2023) 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 (2026) 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 (2027) 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 (2028) je splatná v peňažnej forme a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie;
- V každom roku je výplata bonusu podmienená splnením Entry conditions a možnosti uplatnenia Malus mechanisms.

Senior Management s variabilnou odmenou vyššou ako 313 600 EUR

- Prvá časť výplaty (2023) 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 (2024) 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 (2025) 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 (2026) 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 (2027) je splatná v nepeňažných inštrumentec a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka
- Šiesta časť výplaty (2028) je splatná v peňažnej forme a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie;

- V každom roku je výplata bonusu podmienená splnením Entry conditions a možnosti uplatnenia Malus mechanisms.

Senior Management s variabilnou odmenou nižšou ako 313 600 EUR

- Prvá časť výplaty (2023) 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 (2025) 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 (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 15 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
- Piata časť výplaty (2028) je splatná v peňažnej forme a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie
- V každom roku je výplata bonusu podmienená splnením Entry conditions a možnosti 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 2022 boli uvedené zmluvné fixné odmeny dohodnuté s dvomi členmi výboru pre audit, pričom jednému členovi výboru pre audit v priebehu roku skončil mandát, jeho náhradník svoju funkciu vykonáva bez nároku na odmenu. Súhrnná výška vyplatených odmien je uvedená v prehľade odmeňovania.

14. Politika rozmanitosti – Diverzita, rovnosť a inklúzia

Ako globálna korporácia vytvárame rozmanité a inkluzívne pracovisko ako súčasť našej stratégie, ktorá nás robí konkurencieschopnou, zodpovednou a dlhodobo udržateľnou.

Sme hrdí na náš záväzok posilňovať našu rôznorodú populáciu zamestnancov vytváraním pracovného prostredia s rovnakými príležitosťami, kde sa 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.

Naším cieľom je rozvíjať prostredie, kde sú individuálne rozdiely oceňované a podporované. Podporujeme firemnú kultúru postavenú na hodnotách Integrity, Zodpovednosti a Starostlivosti a taktiež na princípe otvorenej komunikácie, tzv. „Speak-up“ kultúry umožňujúcej každej/mu zamestnancovi/zamestnankyni sa ozvať a v dobrej viere vzniesť svoje výhrady či obavy ohľadom akejkoľvek situácie, ktorá sa im môže zdať neetická a v rozpore s našimi zásadami.

Dlhodobá stratégia diverzity, rovnosti a inklúzie (DE&I) pokračuje v témach posilnenia rodovej diverzity na manažérskych pozíciách a to najmä vo vyššom manažmente s cieľom dosiahnuť pomer 50:50. Rovnako tak v spravodlivosti v odmeňovaní vďaka neustálemu sledovaniu tzv. Gender Pay gap, ktorého úroveň sa blíži 1%. V roku 2022 sme sa ďalej intenzívnejšie zamerali na posilnenie povedomia o jednotlivých témach DE&I prostredníctvom vzdelávacích i zábavných príležitostí, na podporu návratu rodičov po rodičovskej dovolenke a na skĺbenie života s prácou.

Témy DE&I intenzívne žili medzi zamestnancami, keď viac ako 1000 kolegyň a kolegov sa zúčastnilo na workshopoch, prednáškach či školeniach. Školenie o LGBTQ+ komunite na pracovisku ponúklo povedomie, ako otvorene na pracovisku komunikovať a vedieť reagovať na situácie, s ktorými sa stretávame prvýkrát. Nevedomé predsudky sprevádzajú každého z nás a nemožno sa im úplne vyhnúť. Na kurze predstavujeme druhy predsudkov a hlavne, ako s nimi efektívne pracovať a tým prispievať k lepšiemu vzájomnému porozumeniu.

„Ako zviditeľniť neviditeľné“, tak sa volá workshop, kde obohacujeme naše znalosti o neviditeľných handicapoch a učíme sa, že nie každý handicap je viditeľný a že často závisí od nás, do akej miery je obmedzením.

Už 3. rokom sme DE&I oslávili v rámci Týždňa Diverzity, Rovnosti a Inklúzie. Za posledné roky sa nám podarilo otvoriť množstvo tém, ktoré menia našu bankovú kultúru. Tohtoročný Týždeň DE&I prepojil 5 kľúčových oblastí, ktoré reprezentujú našu celoročnú snahu v oblastiach: gender v manažérskych pozíciách i špecializovaných oblastiach ako STEM, neviditeľné handicap, kultúrna veková diverzita.

Rodičovstvo je prirodzenou súčasťou života mnohých našich zamestnancov a pracovníčok. Vieme, že ide o dôležitú životnú fázu, hoci nie jediná. Naďalej zostávajú aj našimi kolegami a kolegyňami, expertmi vo svojich oblastiach, inšpiratívnymi vizionármi, skvelými hýbateľmi zmien či spoľahlivými partnermi v projektoch. Preto sa o nich chceme starať aj počas doby, kedy je na prvom mieste práve rodina. V roku 2022 sme pripravili nové webové stránky pre rodičov, vďaka ktorým sú nielen plne informovaní, ale zostávajú tiež v obraze diania v banke. Návrat do práce podporujeme konceptom „Parentbuddies“. Sú to rodičia, ktorí si prešli skúsenosťou odchodu, návratu, integrácie a skĺbenia pracovného a rodičovského života. Vzjomne sa prepájajú a prispievame k inkluzívnej kultúre banky. Kde to pracovná pozícia

umožňuje, ponúkame pri návrate do zamestnania 100% homeoffice a na obchodných pozíciách krátené úväzky.

Flexibilita v pracovných podmienkach sa po období covidu stala kľúčovým prvkom v očiach našich zamestnancov aj kandidátov. Fungujeme už celkom samozrejme v režime „3 dni v kancelárii, 2 dni home office“ (vynímajúc obchodné pozície) a zamestnanci centrály využívajú všetky výhody tzv. smart-office.

Sme aktívnou súčasťou pracovnej skupiny bánk pri Českej Bankovej Asociácii zameranej na diverzitu a podporujúcu zdieľanie best practice aktivít v tejto oblasti. Využívame tiež podobnú platformu v rámci skupiny UniCredit.

DE&I žije v kultúre spoločnosti jedine vtedy, ak naozaj žije v každom z nás, ak každý z nás pracuje v súlade s princípmi DE&I a využíva svoju mieru vplyvu vo svojom bezprostrednom okolí. My v UniCredit takú kultúru plne podporujeme.

15. Informácie o odmenách audítorom účtovaných za účtovné obdobie

(v tis. CZK bez DPH)	Banka	Konsolidované spoločnosti	Konsolidačný celok spolu
Audit	9 836	5 191	15 027
Daňové poradenstvo	–	–	–
Iné poradenstvo	4 113	1 584	5 697
Spolu	13 949	6 775	20 724

16. Informácie o všetkých peňažných a naturálnych príjmoch, ktoré prijali vedúce osoby, členovia dozornej rady a členovia výboru pre audit od emitenta

Sumy v CZK					
Príjmy členov predstavenstva					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
65 762 267	–	11 959 739	–	11 255 720	88 977 726
Príjmy členov dozornej rady					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
2 592 996	–	4 847 400	–	–	7 440 396

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
675 538	–	–	–	–	675 538
Príjmy ostatných členov vedenia					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
110 419 674	–	–	–	–	110 419 674

Poznámka: Uvedené údaje obsahujú sumy reálne vyplatené v priebehu roka 2022 v porovnaní s účtovnou závierkou, ktorá obsahuje informácie o nákladoch týkajúcich sa roka 2022.

17. Významné budúce investície s výnimkou finančných investícií plánované na rok 2023

V roku 2023 plánuje UniCredit Bank celkové investície, s výnimkou finančných, na úrovni 2 miliardy Kč, z čoho 1 miliarda Kč sa týkajú nákupu aktív na prenájom pre UniCredit Leasing. Ďalšou významnou položkou sú investície do informačných technológií (hardvér a softvér) dosahujúce 0,8 miliardy Kč, ktoré sú určené primárne na rozvoj informačných systémov banky s dôrazom na digitalizáciu, automatizáciu a zefektívnenie procesov, ako aj plnenie požiadaviek regulačného a prevádzkového charakteru. Ide však len o časť celkových investícií do IT, pretože časť investícií do informatiky je uskutočňovaná formou poskytovania služieb a externými dodávateľmi a vykazuje sa ako prevádzkové náklady. Investície do dlhodobého majetku vrátane prenajatých budov vo výške 234 mil. Kč sú zamerané najmä na rozvoj a obnovu distribučnej siete.

18. Údaje o zabezpečení poskytnutom emitentom

(tis. CZK)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Poskytnuté záruky a ručenia	51 454 010	46 809 084
Poskytnuté záruky z akreditívov	358 352	368 998
Spolu	51 812 362	47 178 082

19. 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 štvrtý rok daného roka).

20. Informácie o regulovaných trhoch a ratingu emitenta alebo jeho dlhových cenných papierov

Ratingová agentúra Moody's Investors Service Španielska, 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 Burze cenných papierov Praha. Údaje sú platné k 31. decembru 2022.

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.

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na Luxembourg Stock Exchange. Údaje sú platné k 31. decembru 2022.

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	roční	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	roční	3,125%	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 2022.

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/>.

Vytvárame...

Lepšiu banku

Lepší svet

Lepšiu budúcnosť

Správa o vzťahoch



Správa o vzťahoch

medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou

V súlade s § 82 a nasl. zákona č. 90/2012 Zb., o obchodných korporáciách, predstavenstvo spoločnosti **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**, so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČO 64948242, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, odd. B, vložka 3608 („UCB CZ&SK“), za **obdobie od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022** (ďalej len „obdobie“) spracovalo **správu o vzťahoch**.

1. Štruktúra vzťahov medzi UCB CZ&SK a ovládajúcou osobou a osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou

Počas obdobia bola UCB CZ&SK priamo ovládaná spoločnosťou **UniCredit, S.p.A.** so sídlom Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A – 20154 Miláno, Taliansko. UCB CZ&SK naopak počas obdobia ovládala spoločnosti **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.** IČO: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

UniCredit Leasing CZ, a.s. bol počas obdobia jediným spoločníkom nasledujúcich spoločností:

UniCredit Leasing Slovakia, a.s., IČO 35730978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.**, IČO: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 (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 CZ&SK v rámci skupiny UniCredit:

V rámci divízie CEE Skupiny UniCredit sú Česká a Slovenská republika medzi hlavnými štátmi. UCB CZ&SK je zároveň poprednou bankou v regióne CEE z hľadiska konsolidovaného zisku.

UCB CZ&SK plní úlohu univerzálnej banky na trhoch Českej a Slovenskej republiky, v rámci regiónu CEE je často v role produktového inovátora. UCB CZ&SK podporuje skupinové riešenia

v oblasti produktov, procesov či predajných kanálov, ktoré sú pilotované v rôznych štátoch a ak sú potvrdené ako úspešné, sú následne implementované aj v ďalších bankách UniCredit v divízii strednej a východnej Európy. UCB CZ&SK je v tejto oblasti veľmi aktívna.

V oblasti štandardných bankových činností okrem nižšie uvedených zmlúv uzaviera ovládaná osoba s ovládajúcou osobou a prepojenými osobami medzibankové, derivátové a ostatné bankové obchody a tieto osoby spolupracovali pri emisii dlhopisov, zároveň uzavierali obchody klientské (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody ovládaných osôb zaistené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

V rámci skupiny dochádza taktiež k poskytnutiu úverových produktov a záruk zo strany UCB CZ&SK, a to za bežných podmienok.

3. Spôsob a prostriedky ovládania

Najvyšším orgánom UCB CZ&SK je valné zhromaždenie. UniCredit S.p.A. prejavuje svoju vôľu prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv rozhodnutiami jediného akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia.

Podľa stanov UCB CZ&SK náleží do pôsobnosti valného zhromaždenia taktiež voľba členov dozornej rady. Dozorná rada potom dohliada na uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky a na výkon pôsobnosti predstavenstva. Dozorná rada taktiež volí a odvoláva členov predstavenstva a odporúča predstavenstvu kandidátov na predsedu a zástupcu predsedu predstavenstva. Týmto odporúčaním však členovia predstavenstva nie sú pri voľbe viazaní.

Ovládajúca osoba má v dozornej rade aj predstavenstve banky svojich zástupcov.

UCB CZ&SK ako člen Skupiny UniCredit musí, s výhradou príslušných právnych predpisov, plniť nariadenia vydávané zo strany UniCredit S.p.A („holdingová spoločnosť“) v rámci banky a všetkých spoločností ňou ovládaných prostredníctvom smerníc („smernice holdingu“). Smernice holdingu sú pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sú vydávané pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

UCB CZ&SK vykonáva svoj vplyv na svoje podriadené spoločnosti prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv a ďalej prostredníctvom svojich zástupcov v orgánoch niektorých týchto spoločností, najmä v ich dozorných radách.

4. Prehľad vzájomných zmlúv medzi UCB CZ&SK a osobou ovládajúcou alebo medzi osobami ovládanými

4.1. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a UniCredit S.p.A., Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Miláno, Taliansko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o správe CP v zaknihovanej forme	Správa a úschova cenných papierov	25. 6. 2003
Interadvisory Agreement	Poradenské služby súvisiace s M&A poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétnu akvizíciu so vzťahom k ČR (spoločne s UniCredit Bank Austria AG)	2. 2. 2015
Intercompany services agreement	Poradenské služby v oblasti metodického skupinového riadenia	11. 12. 2015
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	29. 6. 2016
GMRA Master Agreement	Rámcová zmluva o poskytnutí úveru zaisteného prevodom cenných papierov	12. 8. 2016
Risk Participation Agreement	Nefundovaná riskparticipácia na prevzatí rizika financovania slovenského klienta	20. 12. 2016
Deposit Netting Agreement	Dohoda o vzájomnom započítaní záväzkov a pohľadávok z medzibankových depozít v prípade defaultu.	22. 9. 2016
Agreement on Anti money laundering transaction of Correspondent Banking monitoring	AML monitoring pre korešpondenčné banky	28. 1. 2018
GMSLA Master Agreement	Rámcová zmluva o pôžičkách cenných papierov	5. 6. 2019
Agreement	Záväzok UniCredit SpA poskytovať UCB CZ&SK KYC analýzu klientov korešpondenčného bankovníctva	16. 12. 2019
DPA – Data processing agreement	Zmluva o spracovaní osobných údajov	13. 1. 2020
Services Agreement	Zaistenie prevalidácie trhových dát používaných na výpočet P/L a Indikátorov trhového rizika	8. 2. 2021
Subscription Agreement	Zmluva o úpise seniorných nepreferovaných dlhopisov spoločnosťou Unicredit S.p.A.	19. 11. 2021

4.2. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Viedeň, Rakúska republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	24. 11. 1995
Subcustody Agreement	úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	1. 8. 1997
Brokerage Agreement	obchodovanie s cennými papiermi	2. 1. 2002
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	24. 5. 2012
Consultancy Service Agreement	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
Agreement for Fair Value	Kalkulácia reálnej hodnoty a hierarchia reálnych hodnôt	25. 1. 2017
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Zmluva o spracovaní osobných údajov v súvislosti s reconciliáciou OTC derivátov podľa zmluvy č. SML 200029	22. 9. 2020
Zmluva o poskytovaní služieb č. SML 200029	Zmluva o reconciliácii OTC derivátov	22. 9. 2020
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov (Rakúsko vs. Česká republika)	9. 4. 1996
Service level agreement	Service level agreement (pre český trh)	21. 12. 2020
Service level agreement	Service level agreement (pre rakúsky trh a HUB)	12. 3. 2021
Service level agreement	Service level agreement (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 CZ&SK a **UniCredit Bank AG**, Arabellastrasse 12, 81925 Mníchov, Nemecko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Brokerage agreement	Obstaranie nákupov a predajov zahraničných cenných papierov pre klientov banky	6. 7. 2009
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	3. 3. 2010
Master Agreement – Global Debt Capital Markets	Podmienky spolupráce oboch bánk na euro dlhopisových emisiách klientov.	30. 6. 2011
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov (pobočka Londýn)	17. 5. 2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnenie reportingovej povinnosti podľa EMIR	20. 3. 2014
Distribution agreement	Distribúcia investičných nástrojov vydaných UniCredit Bank AG prostredníctvom banky	10. 4. 2014
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnenie reportingovej povinnosti podľa EMIR	15. 4. 2014
Agreement	Distribúcia investičných nástrojov vydaných UniCredit Bank AG prostredníctvom banky s využitím elektronickej platformy	3. 11. 2014
SLA for certain co-operative activities	Predmetom je spolupráca pri tvorbe a distribúcii analytických podkladov.	1. 10. 2015
GMRA Master Agreement	Rámcová zmluva o poskytnutí úveru zaisteného prevodom cenných papierov	21. 9. 2016
SLA Sophis „Risque“ Sub-Licensing Agreement	Podpora pre používanie SW Murex a Sophis Risque (pre OTC deriváty)	16. 9. 2016
Mandátna zmluva	Poverenie Unicredit Bank AG ako aranžéra 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 UCtrader 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 aranžéra 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 CZ&SK	30. 11. 2022
Compensation Agreement with respect to the reorganisation of Trading	Úprava odmeny UCB CZ&SK za hedging otvorených trhových pozícií	30. 11. 2022

4.4. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK, **Unicredit S.p.A** a **UniCredit Bank Austria AG**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Agreement for Data Flow and Reporting (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 CZ&SK, **Unicredit S.p.A**, **UniCredit Bank AG** a **UniCredit Bank Austria AG**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement	Rozdelenie nákladov na vyslaných zamestnancov	19. 5. 2010

4.6. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Services S.C.p.A.** (do 30. 6. 2018 **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.**),
Via Livio Cambi 1, 201 51 Miláno, Taliansko (spoločnosť zanikla k 1. 10. 2022 zlúčením s UniCredit S.p.A.)

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o nájme nebytových priestorov č. 018/PP-2010/3560	Prenájom nebytových priestorov na Šancovej ulici v Bratislave	31. 12. 2010
Zmluva mandátna	Zdieľanie poskytovania služieb dodávateľov banky	1. 1. 2012
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov na Svätoplukovej ulici v Bratislave	1. 8. 2016
Confidentiality Agreement	Dohoda o mlčanlivosti	1. 11. 2017
Dohoda o spracovaní dát	Dohoda o spracovaní a bezpečnosti dát, ich ochrane a zachovaní mlčanlivosti o dôverných informáciách CZ	26. 6. 2018
Dohoda o spracovaní dát	Dohoda o spracovaní a bezpečnosti dát, ich ochrane a zachovaní mlčanlivosti o dôverných informáciách SK	26. 6. 2018
Projektové zmluvy	Dodávka individuálnych projektov	Zmluvy platné v roku 2022
Agreement on Outsourcing of ICT Services	Agreement for Outsourcing of the Information System and for Provision of IT services (this agreement replaces previous Outsourcing Agreement) – CZ + SK (od 1. 1. 2022)	1. 12. 2017
Mutual Agreement	Zmluva o zrušení daňovej skupiny medzi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a UniCredit Services.	20. 12. 2019
Internal Dealing Agreement	Špecifikácia služieb poskytovaných UniCredit Services v oblasti Compliance – SIRON.	31. 3. 2020
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

4.7. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 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
Zmluva mandátna	Zdieľanie poskytovania služieb dodávateľov banky	2. 4. 2012 (ukončená k 31. 5. 2022)
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 CZ&SK	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

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o zmenkovom programe	Obstaranie zriadenia zmenkového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o administrácii zmenkového programu	Administrácia zmeniek vystavovaných v rámci zmenkového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Príkazná zmluva na zriadenie dlhopisového programu a obstaranie emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu	Obstaranie zriadenia dlhopisového programu a emisií vydávaných v rámci programu zo strany UCB CZ&SK	9.11.2021
Zmluva o správe emisií a obstaraní platieb	Administrácia emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o uložení zberného dlhopisu a vedení evidencie vlastníkov podielov na zbernom dlhopise v samostatnej evidencii investičných nástrojov	Služby uloženia zberného dlhopisu a vedenie evidencie vlastníkov podielov na ňom zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o upísaní a kúpe dlhopisov	Zabezpečenie upísania emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Podnájomná zmluva	Podnájom priestoru v budove Námestie Republiky 2090, Praha 1, 1. NP, plocha A	Od 1. 1. 2022

4.8. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČ: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČ: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Spolupráca pri uzatváraní úverových zmlúv na financovanie motorových vozidiel	20. 7. 2020

4.9. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia**, IČO: 152 72 028, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ: 14000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o úvere a ďalších bankových službách poskytovaných formou viacúčelovej linky	Bankové služby	25. 6. 2010
Rámcová Zmluva o obchodovaní na finančnom trhu	Obchodovanie na finančnom trhu	21. 1. 2015
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva	Poskytovanie služieb bankou	4. 1. 2016
Zmluva o vzájomnom sprostredkovaní obchodných prípadov	Vzájomné sprostredkovanie obchodných prípadov	4. 1. 2016
Zmluvy o účasti na riziku (participačná zmluva)	Účasť na riziku nezaplatenia pohľadávky	29. 3. 2017
Zmluva o podnájme	Podnájom kancelárskych priestorov a parkovacích miest	13. 11. 2020
Zero Balancing Master Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020
Zero Balancing Participating Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020
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

4.10. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UCTAM Czech Republic s.r.o.**, IČO: 24275671, Praha 1 – Nové Město, Náměstí Republiky 2090/3a, PSČ 11000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Podnájomná zmluva	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 2090, Náměstí Republiky 3a, Praha 1	22. 3. 2016 (ukončená k 30. 11. 2022)

4.11. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Spolupráca banky s UniCredit Leasing	1. 7. 2011
Zmluva o podnájme nebytových priestorov č. 214/3563/2012	Prenájom nebytových priestorov v Žiline na Národnej ulici	15. 6. 2012
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva	UCL SK outsourcovala niektoré svoje činnosti v rámci banky	6. 8. 2014
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Spracovanie osobných údajov UCL SK bankou v súvislosti s outsourcingom	6. 8. 2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov zo dňa 31. 10. 2014	Nájom nebytových priestorov na Šancovej 1/A BA (od 1. 11. 2014)	31. 10. 2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 8. 2016
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov na Štefánikovej ul. v Trnave	15. 1. 2017
Zmluva o nájme nebytových priestorov (ukončená k 31. 1. 2022)	Nájom nebytových priestorov na Železničnej ul. v Lučenci	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Hlavnej ul. v Dunajskej Strede	1. 1. 2019
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Majzonovom námestí v Nových Zámkoch	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Nám. s. Anny v Trenčíne	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Garbiarskej ul. v Liptovskom Mikuláši	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov v Poprade na Popradskom nábreží 18 (zmluva platná od 1. 5. 2019)	12. 4. 2019
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov vo Zvolene na nám. SNP 50	1. 1. 2019
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov v Nitre na Štefánikovej ulici	8. 4. 2020
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov v Košiciach na Rooseveltovej ulici	30. 6. 2020
Zmluva o zmenkovom programe	Obstaranie zariadenia zmenkového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o administrácii zmenkového programu	Administrácia zmeniek vystavovaných v rámci zmenkového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Príkazná zmluva na zriadenie dlhopisového programu a obstaranie emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu	Obstaranie zariadenia dlhopisového programu a emisií vydávaných v rámci programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o správe emisií a obstaraní platieb	Administrácia emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o uložení zberného dlhopisu a vedení evidencie vlastníkov podielov na zbernom dlhopise v samostatnej evidencii investičných nástrojov	Služby uloženia zberného dlhopisu a vedenie evidencie vlastníkov podielov na ňom zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o upísaní a kúpe dlhopisov	Zabezpečenie upísania emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o nájme nebyt. priestorov	Nájom nebytových priestorov BA Šancová pobočka – 1. pracovné miesto od 1. 1. 2022	od 1. 1. 2022 do 31. 3. 2022
Zmluva o nájme nebyt. priestorov	Nájom nebytových priestorov BA Krížna pobočka – 1 pracovné miesto	od 1. 6. 2022 do 31. 12. 2022
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov v Prešove na Hlavnej ulici	1. 1. 2021

4.12. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Spolupráca pri uzatváraní úverových zmlúv na financovanie motorových vozidiel	30. 7. 2020

4.13. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Rámcová Zmluva o obchodovaní na finančnom trhu	Obchodovanie na finančnom trhu	7. 2. 2014

4.14. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapešť, 1054, Maďarsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	9. 1. 1999
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	23. 1. 2003
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	23. 5. 2007
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničných cenných papierov	21. 12. 2007
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	10. 3. 1998
Service Agreement	Poradenské služby v súvislosti s custody, risk review, network management, koordinácia projektov v rámci custody	16. 12. 2020
Data Processing Agreement	Spracúvanie dát, doplnenie k Service Agreement zo 16.12.2020	16. 12. 2020
Service Level agreement	Service level agreement (pre český trh)	14. 12. 2020
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pre maďarský trh)	31. 7. 2020
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pre slovenský trh)	26. 3. 2021
Service Level Agreement	Service level agreement (pre maďarský trh)	6. 4. 2021

4.15. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a UniCredit banka Slovenija d.d., Šmartinska cesta 140, 1000 Ljubljana, Slovinsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	správa a úschova zahraničných cenných papierov	10. 11. 2014
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	3. 2. 2021

4.16. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČO: 35 800 348, Šancová 1/A, 814 99 Bratislava

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Sprostredkovanie klientov	1. 1. 2011

4.17. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Rámcová zmluva o nájme vozidiel	Určenie rámcových podmienok pre uzatváranie jednotlivých nájomných zmlúv a dohoda o zmene SLA	4. 3. 2013
Zmluva o nájme dopravného prostriedku	Nájomné zmluvy vozidiel – 251 ks	Zmluvy platné v roku 2022

4.18. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o operatívnom lízingu	Podmienky pre operatívny lízing motorových vozidiel	30. 8. 2007
Zmluva o nájme dopravného prostriedku	Nájomné zmluvy vozidiel – 104 ks	Zmluvy platné v roku 2022

4.19. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Bank SA**, Sediul Central Bd., Expozitiei Nr.1F, Sect 1, Bukurešť, 012101, Rumunsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Service Level Agreement	Temporary advisory actions and support in banking services related to CEE 2020 Trade Finance Back and Project	26. 1. 2015
Risk participation agreement	Participácia na úvere klientovi v Rumunsku	25. 4. 2017

4.20. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **Schoellerbank AG**, Renngasse 3, Viedeň, Rakúsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Cooperation agreement	Ponuka a sprostredkovanie služieb Schoellerbank prostredníctvom UCB CZ&SK	23. 11. 2012
Services Agreement	Poskytovanie služieb v oblasti koordinácie rozvoja robo-advisory, komerčných iniciatív a zdieľania produktového know-how v rámci bankovej skupiny.	9. 12. 2020

4.21. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **Diners Club CS, s.r.o., organizačná zložka**, IČO: 24768669 Praha 1, Široká 36/5, PSČ 11000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o sprostredkovaní + Zmluva o spracovaní osobných údajov	Obsahom je spolupráca o sprostredkovaní vydania charge kariet Diners Club.	21. 10. 2009 (ukončená k 1. 10. 2022)

4.22. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Services GmbH**, Rothschildplatz 4, 1020, Viedeň, Rakúsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy a ii) Agilnej metódy (CZ)	25. 11. 2019
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy a ii) Agilnej metódy (SK)	25. 11. 2019
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy. (CZ)	26. 2. 2018
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy. (SK)	26. 2. 2018
Standard Terms and Conditions	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

4.23. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Bank AG, London Branch**, Londýn, 120 London wall, Spojené kráľovstvo

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Fee Split Agreement	Poradenské služby súvisiace s M&A/ECM poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétnej akvizícii so vzťahom k ČR	11. 8. 2016
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 CZ&SK a Citibank, N.A., London Branch, uzavretou dňa 19. novembra 2021	9. 11. 2021

4.24. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Bulbank AD** Sofia, 7 Sveta Nedelya Sq, Bulharsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	25. 11. 2015
Service level agreement	Service level agreement (pre bulharský trh)	6. 4. 2021

4.25. Medzi spoločnosťami UCB CZ&SK a **UniCredit Consumer Financing EAD** 14 Gyueshevo str. 1303 Sofia, Bulharsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Confidential Information Protection Contract	Ochrana dôverných informácií	24. 10. 2018

4.26. Okrem vyššie uvedených zmlúv boli v minulom účtovnom období medzi UCB CZ&SK a niektorými spoločnosťami skupiny účinné aj ďalšie zmluvy, ktoré sú však predmetom bankového tajomstva. Tieto zmluvy sa týkajú medzibankových, derivátových a ostatných bankových obchodov; UCB CZ&SK s týmito spoločnosťami spolupracovala pri emisii dlhopisov a zároveň uzatvárala klientske obchody (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody UCB CZ&SK zaistené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG. V rámci skupiny dochádza taktiež k poskytnutiu úverových produktov a záruk zo strany UCB CZ&SK, a to za bežných podmienok.

5. Konania uskutočnené v ostatnom účtovnom období, ktoré sa konali na podnet alebo v záujme ovládajúcej osoby alebo ňou ovládaných osôb, pokiaľ sa takéto konanie týkalo majetku, ktorý presahuje 10 % vlastného imania ovládanej osoby zisteného podľa poslednej účtovnej zväzky

Hranicu 10 % vlastného imania UCB CZ&SK, ktorého výška podľa účtovnej zväzky ku koncu roka 2022 predstavovala 77 171 mil. CZK, presiahlo v priebehu roka 2022 financovanie poskytnuté bankou UCB CZ&SK spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (a ich dcérskych spoločnosťami).

V priebehu roka 2022 uložila ovládajúca osoba a/alebo ňou ovládané osoby na svoje účty vedené v UCB CZ&SK sumy, ktoré presahovali hranicu 10 % vlastného imania UCB CZ&SK. Tieto úložky boli poskytnuté za podmienok bežných na medzibankovom trhu pre danú menu a splatnosť.

6. Posúdenie toho, či vznikla ovládanej osobe škoda, a posúdenie jej vyrovnania podľa § 71 a § 72 ZOK

Predstavenstvo UCB CZ&SK vyhlasuje, že z uzatvorených zmlúv a opatrení nevznikla spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., žiadna škoda.

7. Zhodnotenie výhod a nevýhod plynúcich zo vzťahov medzi osobami podľa § 82 ods. 1 ZOK

Výhody začlenenia UCB CZ&SK do štruktúry skupiny UniCredit: Medzinárodne známa značka a reputačný prínos vyplývajúci zo zaradenia skupiny UniCredit medzi SIFI (Systemically Important Financial Institution). Zdieľanie infraštruktúry IT, vývoja, údržby a bezpečnosti v rámci skupiny UniCredit a vyplývajúce úspory z rozsahu v týchto oblastiach: Zdieľanie know-how poprednej európskej banky a jednej z najaktívnejších a najvýznamnejších bánk v strednej a východnej Európe v komerčnej oblasti, t. j. vo vývoji produktov, zavádzaní obchodných inovácií a riadení predajnej siete.

Možnosť zapojenia do rastových iniciatív skupiny UniCredit, napr. UniCredit Unlocked, ktoré UCB CZ&SK poskytujú podporu a know-how v oblasti budovania silnej pozície univerzálnej banky na českom a slovenskom trhu.

Rozvoj ľudských zdrojov spojený so zdieľaním skúseností skupiny UniCredit na európskych trhoch, možnosť pre zamestnancov získať praktické skúsenosti v ostatných bankách alebo riadiacich štruktúrach holdingu, kariérne príležitosti v skupine UniCredit.

Možnosť využiť v miestnych podmienkach sponzoring a marketing skupiny UniCredit na európskej úrovni.

Účasť UCB CZ&SK v prepracovanom systéme obsluhy medzinárodných klientov prostredníctvom útvarov International desk/International clients v jednotlivých krajinách a vzájomná spolupráca týchto útvarov pri poskytovaní služieb a riešení potrieb medzinárodných klientov.

Medzi možné nevýhody začlenenia UCB CZ&SK do štruktúry skupiny UniCredit možno zaradiť: Komplexnú organizačnú štruktúru nadnárodnej bankovej skupiny. Možné vzájomné ovplyvňovanie z ďalších krajín, najmä v oblasti reputácie a vnímania značky UniCredit (Cross-border sentiment).

Pri hodnotení celkového vplyvu zaradenia UCB CZ&SK do skupiny UniCredit výrazne prevažujú prínosy vyplývajúce z tejto pozície. Spomínaným možným nevýhodám banka aktívne predchádza operatívnymi opatreniami pri lokálnom riadení UCB CZ&SK a komunikáciou a budovaním silnej značky na lokálnej úrovni

V Prahe dňa 7. marca 2023

Za predstavenstvo spoločnosti
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.



Mgr. Jakub Dusílek, MBA
predseda predstavenstva



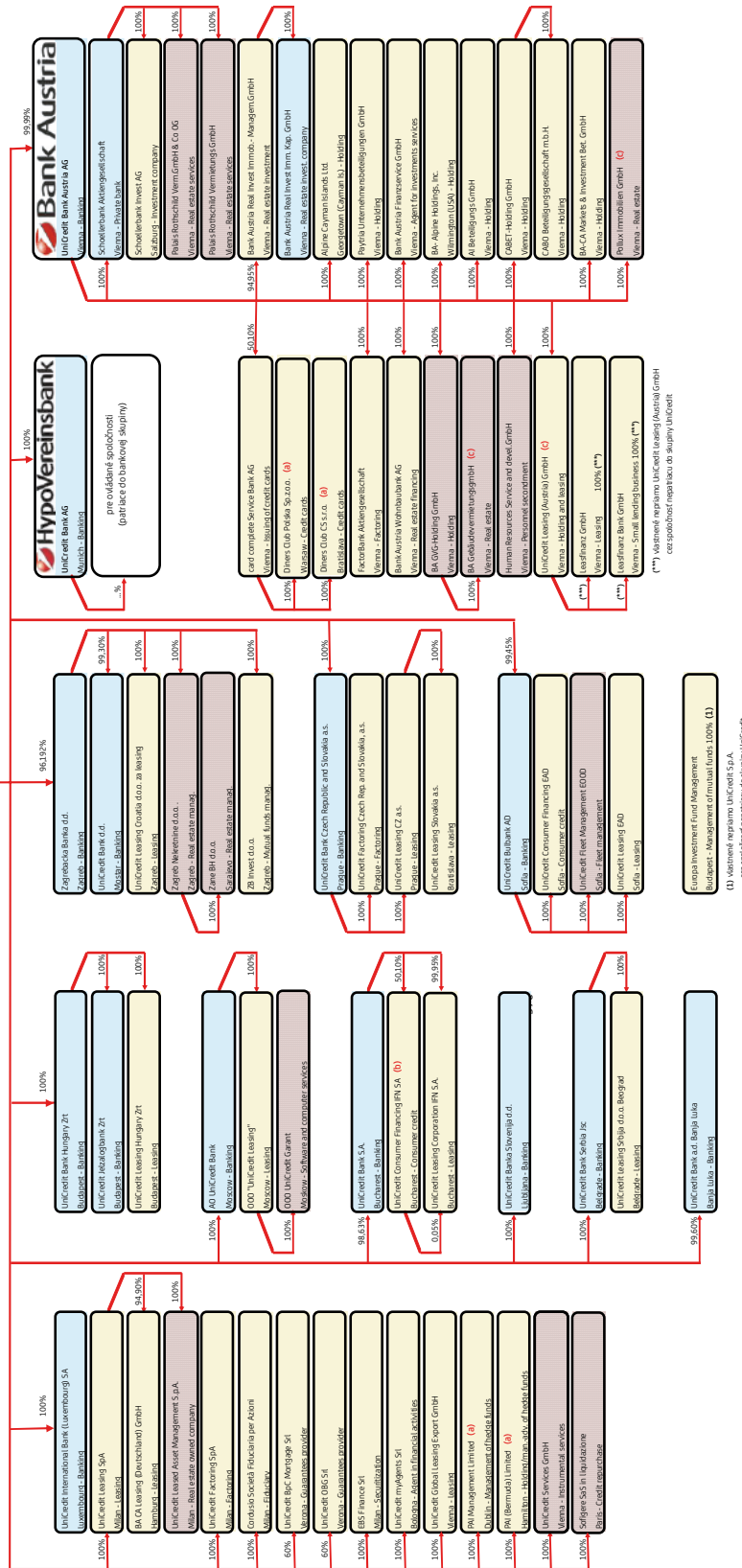
Massimo Francese
člen predstavenstva

Prílohy:

1. Organizačná schéma skupiny UniCredit

Schéma skupiny UniCredit

UniCredit Banking Group (cod. 2008.1)



Spoločnosti patriace do bankovej skupiny

bankové
finančné
účetové

Aktualizované 1. januára 2023

(a) neprevádzková (b) 49,9% vlastní UniCredit SpA (c) % s ohľadom na podiely, ktoré vlastní iné spoločnosti, ktoré ovláda Bank Austria AG

Zoznam pobočiek

Česká republika

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

REGIÓN PRAHA

BD POBOČKA BANKOVNÍ DŮM

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035
bankovnidum@unicreditgroup.cz

ADRIA

Jungmannova 31
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035
praha.adria@unicreditgroup.cz

ANDĚL

Štefánikova 281/4
150 00 Praha 5
tel.: +420 221 210 035
praha.andel@unicreditgroup.cz

BUDĚJOVICKÁ

Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
tel.: +420 221 210 035
praha.budejovicka@unicreditgroup.cz

EDEN

Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
tel.: +420 221 210 035
praha.eden@unicreditgroup.cz

FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
tel.: +420 221 210 035
praha.filadelfie@unicreditgroup.cz

FLÓRA

Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: +420 221 210 035
praha.flora@unicreditgroup.cz

HŮRKA

Petržilkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: +420 221 210 035
praha.butovice@unicreditgroup.cz

KARLÍN

Thámova 84/23
186 00 Praha 8
tel.: +420 221 210 035
praha.karlin@unicreditgroup.cz

KOBYLISKÉ NÁMĚSTÍ

Hornátecká 447/1
180 00 Praha 8
tel.: +420 221 210 035
praha.kobylisy@unicreditgroup.cz

VALDEK

Náměstí Míru 1
120 00 Praha 2
tel.: +420 221 210 035
praha.valdek@unicreditgroup.cz

VÍTĚZNÉ NÁMĚSTÍ

Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
tel.: +420 221 210 035
praha.vitezne@unicreditgroup.cz

VYSOČANY

Freyova 945/35
190 00 Praha 9
tel.: +420 221 210 035
praha.vysocany@unicreditgroup.cz

REGIÓN JUŽNÉ ČECHY

BENEŠOV

Masarykovo náměstí / Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: +420 221 210 035
benesov@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 221 210 035
cb.otakara@unicreditgroup.cz

JINDŘICHŮV HRADEC

nám. Míru 164
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 221 210 035
jindrichuvhradec@unicreditgroup.cz

KLATOVY

Kpt. Jaroše 47
339 01 Klatovy
tel.: +420 221 210 035
klatovy@unicreditgroup.cz

PÍSEK

Alšovo náměstí 16
397 01 Písek
tel.: +420 221 210 035
pisek@unicreditgroup.cz

PLZEŇ

nám. Republiky / Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 221 210 035
plzen.republiky@unicreditgroup.cz

PŘÍBRAM

náměstí T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
tel.: +420 221 210 035
pribram@unicreditgroup.cz

STRAKONICE

Lidická 207
386 01 Strakonice
tel.: +420 221 210 035
strakonice@unicreditgroup.cz

TÁBOR

třída 9. května 2886
390 02 Tábor
tel.: +420 221 210 035
tabor@unicreditgroup.cz

REGIÓN SEVEROVÝCHODNÉ ČECHY

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 221 210 035
hradec.ulrichovo@unicreditgroup.cz

KOLÍN

Pražská 167
280 02 Kolín
tel.: +420 221 210 035
kolin@unicreditgroup.cz

KUTNÁ HORA

Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: +420 221 210 035
kutnahora@unicreditgroup.cz

LIBEREC

Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 221 210 035
liberec.moskevaska@unicreditgroup.cz

MLADÁ BOLESLAV

Českobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 221 210 035
mb.ceskobratrske@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 221 210 035
nachod@unicreditgroup.cz

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

Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: +420 955 964 815
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

EXPRES LANŠKROUN

nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 955 964 147
expres.lanskroun@unicreditgroup.cz

EXPRES LITOMĚŘICE

Michalská 40/2
Mírové náměstí 40
412 01 Litoměřice
tel.: +420 955 959 906
expres.litomerice@unicreditgroup.cz

EXPRES LOUNY

Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: +420 955 963 885
expres.louny@unicreditgroup.cz

EXPRES LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 955 964 527
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

EXPRES LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 955 962 973
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 955 964 270
expres.marianskelazne@unicreditgroup.cz

EXPRES NERATOVICE

28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 955 962 995
expres.neratovice@unicreditgroup.cz

EXPRES NYMBURK

Palackého tř. 2553
288 02 Nymburk
tel.: +420 955 964 320
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

EXPRES PODEBRADY

Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: +420 602 794 254
expres.podebrady@unicreditgroup.cz

EXPRES RAKOVNÍK

Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 955 964 270
expres.rakovnik@unicreditgroup.cz

EXPRES ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 955 963 885
expres.roudnicenadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES ŘÍČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: +420 955 964 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

EXPRES SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 955 964 835
expres.slany@unicreditgroup.cz

EXPRES SVITAVY

náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: +420 605 839 363
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

EXPRES TRUTNOV

Krakonošovo nám. 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 955 959 867
expres.trutnov@unicreditgroup.cz

EXPRES TURNOV

Havlíčkovo náměstí 32
511 01 Turnov
tel.: +420 955 962 973
expres.turnov@unicreditgroup.cz

EXPRES UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 955 959 908
expres.uherskehradiste@unicreditgroup.cz

EXPRES UHERSKÝ BROD

Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 955 964 665
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

EXPRES VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: +420 955 964 320
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

EXPRES ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 955 963 997
expres.zabrehnamorave@unicreditgroup.cz

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 OLOMOUC

Dolní náměstí 171/17
779 00 Olomouc
tel.: +420 955 963 979
olomouc1.maje@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ORLOVÁ

Osvobození 828
735 14 Orlová
tel.: +420 955 963 290
orlova@unicreditgroup.cz

**EXPRES PARTNERS
OSTRAVA – PORUBA**

Hlavní třída 562/85
708 00 Ostrava-Poruba
tel.: +420 955 960 245
ostrava.poruba.hlavni@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS OTROKOVICE

tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: +420 955 964 044
expres.otrokovice@unicreditgroup.cz

**EXPRES PARTNERS
PRAHA SOKOLOVSKÁ**

Sokolovská 979/209
190 00 Praha 9
tel.: +420 955 964 399
praha.sokolovska@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS PŘÍBRAM

náměstí T. G. Masaryka 157
261 01 Příbram
tel.: +420 955 964 399
pbram.TGM157@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ROKYCANY

Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: +420 955 964 807
expres.rokycany@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ROŽNOV

Bayanova 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 FIREMNŮ KLIENTELU**PRAHA – BANKOVNÍ DŮM**

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
praha@unicreditgroup.cz

PRAHA – FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4
tel.: +420 955 959 921
praha@unicreditgroup.cz

BRNO

Trnitá 491/3
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 909
jihomoravskykraj@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 955 959 910
jihoceskykraj@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo náměstí 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 911
kralovehradeckykraj@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV

Husovo náměstí / Revoluční 36
430 01 Chomutov
tel.: +420 955 959 912
usteckykraj@unicreditgroup.cz

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 959 913
krajvysocina@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY

Dr. Davida Bechera 26
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 955 959 914
karlovarskykraj@unicreditgroup.cz

LIBEREC

Široká 5/28
460 01 Liberec
tel.: +420 955 959 915
libereckykraj@unicreditgroup.cz

OLOMOUČ

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 955 959 916
olomouckykraj@unicreditgroup.cz

OSTRAVA

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 959 917
moravskoslezskykraj@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

Čechovo nábřeží 1790
530 03 Pardubice
tel.: +420 955 959 918
pardubickykraj@unicreditgroup.cz

PLZEŇ

Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 919
plzenskykraj@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: +420 955 959 923
usteckykraj@unicreditgroup.cz

ZLÍN

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 955 959 924
zlinskykraj@unicreditgroup.cz

Slovensko

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

REGIÓN ZÁPADNÉ SLOVENSKO I

LEVICE

Sv. Michala 4 (blok ATOM 2)
934 01 Levice
tel.: +421 2 69 20 20 96
levice@unicreditgroup.sk

NITRA

Štefánikova tr.13
949 01 Nitra
tel.: +421 2 69 20 20 96
nitra@unicreditgroup.sk

NOVÉ MĚSTO NAD VÁHOM

Čsl. armády 4
915 01 Nové Město nad V.
tel.: +421 2 69 20 20 96
novemestonadvahom@unicreditgroup.sk

PIEŠŤANY

Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: +421 2 69 20 20 96
piestany@unicreditgroup.sk

PRIEVIDZA

G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 2 69 20 20 96
prievidza@unicreditgroup.sk

SENICA

Hviezdoslavova 61
905 01 Senica
tel.: +421 2 69 20 20 96
senica@unicreditgroup.sk

SEREĎ

Dionýza Štúra 1012
926 01 Sered'
tel.: +421 2 69 20 20 96
sered@unicreditgroup.sk

SKALICA

Škarniclovská 1
909 01 Skalica
tel.: +421 2 69 20 20 96
skalica@unicreditgroup.sk

TOPOLČANY

Štúrova 4914/18
955 01 Topolčany
tel.: +421 2 69 20 20 96
topolcany@unicreditgroup.sk

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín
tel.: +421 2 69 20 20 96
trencin@unicreditgroup.sk

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava
tel.: +421 2 69 20 20 96
trnava@unicreditgroup.sk

REGIÓN ZÁPADNÉ SLOVENSKO II

AUPARK

Einsteinova 18
851 01 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.aupark@unicreditgroup.sk

KRÍŽNA

Krížna 50
821 08 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.krizna@unicreditgroup.sk

MOSTOVÁ

Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.mostova@unicreditgroup.sk

PLYNÁRENSKÁ

Plynárenská 7/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.plynarenska@unicreditgroup.sk

POLUS CC

Vajnorská 100
831 04 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.polus@unicreditgroup.sk

ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.sancova@unicreditgroup.sk

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda
tel.: +421 2 69 20 20 96
dunajskastreda@unicreditgroup.sk

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta
tel.: +421 2 69 20 20 96
galanta@unicreditgroup.sk

KOMÁRNO

Palatínova 39
945 05 Komárno
tel.: +421 2 69 20 20 96
komarno@unicreditgroup.sk

MALACKY

Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: +421 2 69 20 20 96
malacky@unicreditgroup.sk

NOVÉ ZÁMKY

Majzonovo nám.2
940 01 Nové Zámky
tel.: +421 2 69 20 20 96
novezamky@unicreditgroup.sk

ŠALA

Hlavná 12A
927 01 Šala
tel.: +421 2 69 20 20 96
sala@unicreditgroup.sk

REGIÓN STREDNÉ SLOVENSKO**BANSKÁ BYSTRICA SC EUROPA**

SC EUROPA, Na Troskách 25
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 2 69 20 20 96
banskabystrica@unicreditgroup.sk

ČADCA

Palárikova 85
022 01 Čadca
tel.: +421 2 69 20 20 96
cadca@unicreditgroup.sk

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ

Garbiarska 4417
031 01 Liptovský Mikuláš
tel.: +421 2 69 20 20 96
liptovskymikulas@unicreditgroup.sk

MARTIN

M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: +421 2 69 20 20 96
martin@unicreditgroup.sk

POVÁŽSKÁ BYSTRICA

M. R. Štefánika 161/4
017 01 Považská Bystrica
tel.: +421 2 69 20 20 96
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

REGIÓN VÝCHODNÉ SLOVENSKO**KOŠICE ROOSEVELTOVA**

Rooseveltova 10
040 01 Košice
tel.: +421 2 69 20 20 96
kosice.rooseveltova@unicreditgroup.sk

KOŠICE TORYSKÁ

Toryská 1/C
040 11 Košice
tel.: +421 2 69 20 20 96
kosice.toryska@unicreditgroup.sk

MICHALOVCE

Nám. Osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: +421 2 69 20 20 96
michalovce@unicreditgroup.sk

POPRADE

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
tel.: +421 2 69 20 20 96
poprad@unicreditgroup.sk

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 2 69 20 20 96
presov@unicreditgroup.sk

SPIŠSKÁ NOVÁ VES

Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
tel.: +421 2 69 20 20 96
spiskanovaves@unicreditgroup.sk

VIAZANÍ FINANČNÍ AGENTI**BARDEJOV**

Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: +421 2 69 20 20 96
bardejov@unicreditgroup.sk

HLOHOVEC

M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: +421 2 69 20 20 96
hlohovec@unicreditgroup.sk

HUMENNÉ

Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: +421 2 69 20 20 96
humenne@unicreditgroup.sk

KEŽMAROK

Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: +421 2 69 20 20 96
kezmarok@unicreditgroup.sk

LUČENEC

Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: +421 2 69 20 20 96
lucenec@unicreditgroup.sk

PEZINOK

Holubyho 27
902 01 Pezinok
tel.: +421 2 69 20 20 96
pezinok@unicreditgroup.sk

SENEC

Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 2 69 20 20 96
senec@unicreditgroup.sk

ŠAMORÍN

Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: +421 2 69 20 20 96
samorin@unicreditgroup.sk

CENTRÁ PRE FIREMNÚ KLIENTELU

BRATISLAVA – KRIŽNA

Križna 50
821 08 Bratislava

BRATISLAVA – ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta

KOŠICE

Rooseveltova 10
040 01 Košice

NITRA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina

Vytvárame príležitosti |  **UniCredit**
pre váš rast.

www.unicreditbank.sk