



Setting the benchmark for excellence

Výroční zpráva
UniCredit Bank
2024

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Akciová společnost

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

Obchodní rejstřík: zápis v obchodním rejstříku vedeném

Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608

IČO: 64948242

DIČ: CZ64948242

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



Excelence v UniCredit

UniCredit je celoevropská bankovní skupina s jedinečnou nabídkou produktů a služeb v Itálii, Německu, Rakousku, České republice, na Slovensku a v dalších zemích střední a východní Evropy.

Naším posláním je vytvářet příležitosti pro váš růst, poskytovat nejlepší řešení na trhu a rozvíjet potenciál našich klientů i zaměstnanců v celé Evropě.



Dosahování dokonalosti

Věříme, že poskytováním toho nejlepšího pro všechny zainteresované strany rozvíjíme potenciál, který se skrývá v celé Evropě, pro naše klienty, naše zaměstnance a naše komunity. Nastavujeme novou laťku v bankovníctví prostřednictvím našich tří strategických oblastí:

Výsledky skupiny UniCredit 8

Výsledky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia 18

Zpráva o udržitelnosti 231

Obsah

4	Přehled o skupině UniCredit
6	Obchodní model
10	Slovo generálního ředitele skupiny UniCredit
14	Slovo generálního ředitele UniCredit Bank CZ&SK
18	Nejdůležitější hospodářské informace
35	Konsolidovaná účetní závěrka
123	Individuální účetní závěrka
209	Výrok auditora k výroční zprávě
222	Naše ESG strategie
231	Zpráva o udržitelnosti
232	Obecné informace
296	Informace o životním prostředí
371	Sociální informace
399	Informace o správě a řízení
406	Výrok auditora ke Zprávě o udržitelnosti
412	Další informace
434	Zpráva o vztazích
444	Seznam poboček

UniCredit: celoevropská síť třinácti bank se synergiemi celé skupiny

Naše hodnota

Skupina UniCredit má přední postavení v zemích a regionech, ve kterých jsme přítomní, zejména pokud jde o ziskovost a efektivitu. Místní banky řídí svůj každodenní provoz a šíří a realizují strategii skupiny. Skupina určuje hlavní směr, harmonizuje škálovatelné činnosti a vše spojuje do jednoho celku.

Naším klientům nabízíme bránu do Evropy

Jádro naší banky se nachází v Itálii, Německu, Rakousku a zemích střední a východní Evropy, které obsluhují tři vysoce kvalitní produktová centra: Corporate, Individual a Group Payment Solutions. Tento přístup nám umožňuje být co nejbližší našim klientům a zároveň využívat rozsah celé skupiny pro vývoj a poskytování nejlepších produktů na našich trzích.

Klienti v centru našeho podnikání

Poskytujeme špičkové produkty a řešení, strategické poradenství a inovace více než milionu malých a středních podniků a korporací a 14 milionům klientů retailového bankovníctví.

Naše kvalitní interní řešení, doplněná špičkovými odbornými znalostmi našich partnerů v oboru a poháněná spolehlivými digitálními a datovými kapacitami, vytvářejí významnou hodnotu pro naše klienty, kteří jsou v centru všeho, co děláme.

13

předních bank

>75 000

talentovaných zaměstnanců²

4

hlavní regiony

3

produktová centra

15 mil.

klientů po celém světě

1 000+

zaměstnanců zúčastněných v klubech a společných aktivitách³



Itálie – výdělečné centrum

Trvale vysoká ziskovost a růst

Německo – odolnost

Kvalitní růst a nejlepší rok v historii jako výsledek úspěšné transformace

Pořadí na základě čistého zisku za rok 2024 pro Itálii a Německo a za 9 měsíců roku 2024 pro střední a východní Evropu podle metodiky prezentace výsledků za rok 2024 na trhu. Rakousko na základě celkových aktiv na úrovni bank podle posledního dostupného zveřejnění.

1. Středovýchodní Evropa (SVE) zahrnuje Českou republiku, Maďarsko, Slovensko, Slovinsko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvatsko, Rumunsko a Srbsko.

2. Počet zaměstnanců k 31. prosinci 2024.

Rozsáhlá skupina s místním dosahem

Silné banky sjednocené v jednu skupinu, která neustále usiluje o dokonalost.

Rakousko – odolnost

Šampion v oblasti provozní a kapitálové excelence, který dosahuje nejlepších výsledků v historii a pokračuje v transformaci.

CEE – motor růstu

Obchodní síť trvale dosahující vynikajících výsledků a růstu na jednotlivých trzích.

3. Zastoupené znaky rozmanitosti: LGBTQIA+, gender, STEM, zdravotní postižení, kulturní rozmanitost, generace, pečovatelsví.

Péče o naši rozmanitou komunitu talentů

UniCredit si uvědomuje, že je nezbytné, abychom rozvíjeli potenciál našich více než 75 000 lidí, podniků a komunit v celé Evropě. Dlouhodobě uznáváme, že spravedlivá, inkluzivní a rozmanitá pracovní síla je pro naše podnikání zásadní, a vytváříme spravedlivější, inkluzivnější a pozitivnější pracovní prostředí. Jsme přesvědčeni, že když diverzita, rovnost a inkluze (DE&I) fungují v harmonii, dosáhneme lepších výsledků.

Mezinárodní pohled

Mezinárodní přítomnost v představenstvu (%)

36

Mezinárodní přítomnost ve výkonném výboru skupiny (%)

67

Zastoupení žen ve

správní radě (%)

50

výkonném výboru skupiny (GEC) (%)

50

vedoucím týmu (%)

34

Obchodní model

Náš obchodní model se soustředí na zajištění udržitelného růstu, který je postaven na stabilních základech **13 silných bank** s místním pokrytím a na dosah klientů, které využívají **sílu tří produktových center** s ekosystémem strategických partnerů, centralizovaným a efektivním provozním řízením a neustálým zefektivňováním a zjednodušováním prostřednictvím útvaru **Digital & Operations**.



Růst produktového portfolia: tři globální produktová centra

Zatímco klienti mají přístup k našim službám prostřednictvím místních bank, komplexní nabídku pro uspokojení jejich potřeb vytvářejí naše tři globální produktová centra – **Corporate, Individual a Payment Solutions**. Každé z těchto center, vyvinuté interně nebo prostřednictvím našeho dynamického ekosystému klíčových partnerů, poskytuje nejlepší řešení ve své třídě.



Řešení pro firmy

Vedení podniků k pokroku

Máme rozsáhlou základnu firemních klientů, kterým poskytujeme neustálý přístup ke službám s přidanou hodnotou prostřednictvím tří produktových řad – Advisory & Financing, Client Risk Management, Trade & Correspondent Banking.

Kombinací místních odborných znalostí a silné přeshraniční přítomnosti podporujeme naše klienty širokou škálou produktů a služeb, které potřebují, a usnadňujeme tak jejich růstové ambice.

Řešení pro jednotlivce

Poradenství klientům k dosažení jejich investičních cílů a pojištění

Klienti mohou využívat širokou a atraktivní nabídku produktů pro retailové bankovníctví, správu majetku a privátní bankovníctví na všech našich trzích.

Kombinací našich vlastních schopností s externími špičkovými odborníky v oboru jim poskytujeme větší výběr a přístup k našim globálním řešením a platformám. Spustili jsme a postupujeme s naší interní značkou onemarkets a plynule integrujeme pojištění do naší nabídky s jedinečnou klientskou základnou pro křížový prodej.

Platební transakce

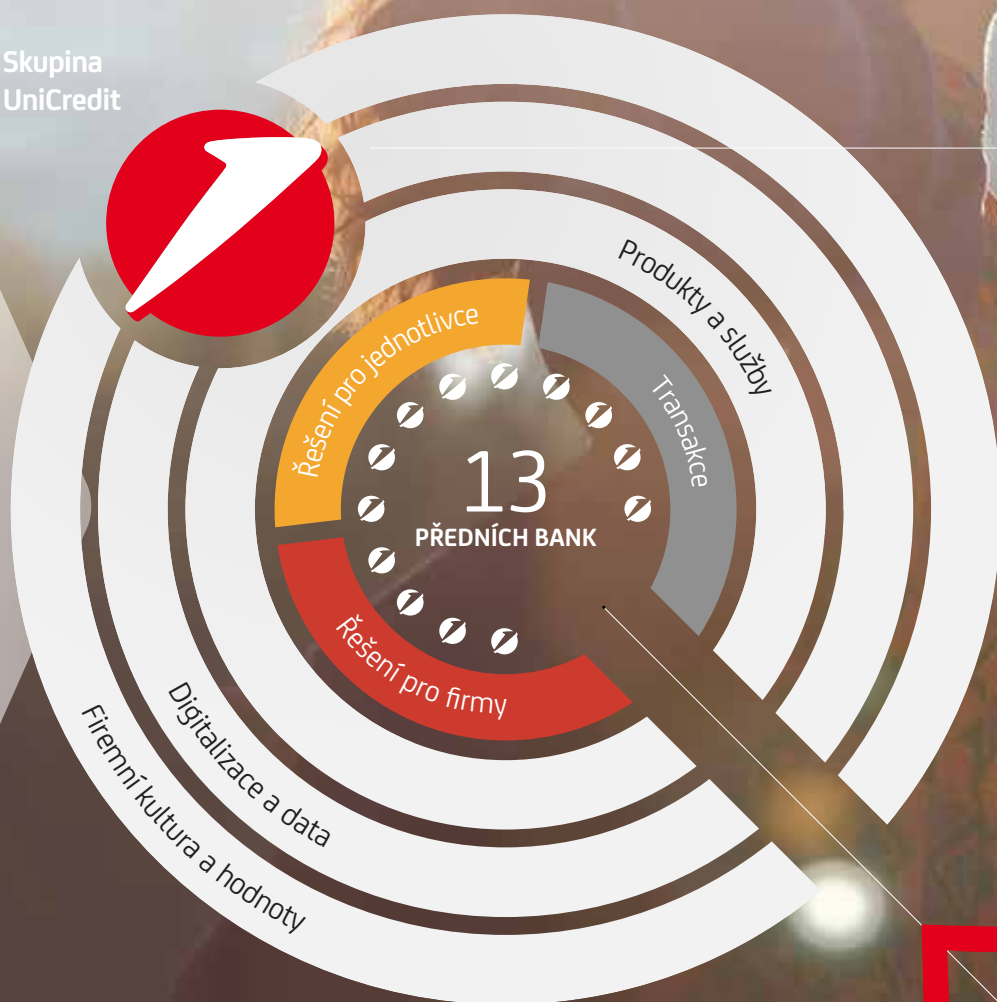
První volba každého evropského klienta

Naše jedinečná celoevropská působnost, přeshraniční pozice, odborné znalosti v oblasti plateb a pokročilá data a technologie podporují naši vizi stát se jasnou volbou pro platby v Evropě. V roce 2024 jsme zahájili partnerství se společností Mastercard pro více trhů, zatímco naše nové produktové centrum Group Payments Solutions rozšířilo naši mezinárodní nabídku a od roku 2021 téměř zdvojnásobilo počet firem, které mají přístup k našemu digitálnímu portálu.

Jak vytváříme hodnotu

Skupina
UniCredit

Strategičtí partneři



Klienti našich partnerů



Nejlepší výkon v historii naší banky

Rekordní výsledky roku 2024 završují 16 po sobě jdoucích čtvrtletí kvalitního ziskového růstu. Všechny naše regiony a produktová centra prokázaly vynikající výkonnost a překonaly všechny cíle stanovené v roce 2021. Tento výkon je zároveň přípravou na budoucnost a důkazem spolehlivosti UniCredit a jejích lidí.

Nejdůležitější finanční údaje

RŮST VÝNOSŮ

24,8 mld. €

Hrubé výnosy

+4,3 % meziročně
+4,0 % čistých příjmů

PROVOZNÍ EFEKTIVITA

37,9 %

Poměr nákladů k výnosům

–1,8 p. b. meziročně
Náklady 9,4 mld. eur,
–0,6 % meziročně.

HRUBÝ PROVOZNÍ ZISK

15,4 mld. €

Hrubý provozní zisk

+7,5 % meziročně

KAPITÁLOVÁ EFEKTIVITA

8,7 %

Poměr čistých výnosů k rizikově váženým aktivům

+0,8 p. b. meziročně

KVALITA AKTIV

15 bps

Náklady na riziko

+2 bps meziročně

ORGANICKÁ TVORBA KAPITÁLU¹

444 bps

12,6 miliardy eur

NEJLEPŠÍ ZISKOVOST VE SVÉ TŘÍDĚ, Hrubý zisk RoTE

17,7 %

návratnost kapitálu

RoTE @13 %
CET1r 20,9 %

VYŠŠÍ VÝPLATY AKCIONÁŘŮM V ROCE 2024²

9 mld. €

>26 miliard eur
celková výplata akcionářům
2021–2024

REKORDNÍ VÝSLEDEK

9,7 mld. €

čistý zisk

čistý zisk 9,3 miliardy eur
10,3 miliardy eur podkladových
aktiv³

1. Před zvážením dopadu strategických investic.

2. Z hotovostní dividendy (3,73 mld. EUR) bylo 1,44 mld. EUR již vyplaceno jako průběžná dividendy. Z SBB (5,27 mld. EUR) již bylo dokončeno 1,7 mld. EUR, zbytek bude dokončen po schválení dozorčí radou a akcionáři na valné hromadě a očekává se, že začne po dokončení nabídky BPM.

3. Čistý zisk po odečtení nákladů na integraci a plného pokrytí společnosti RusChemAlliance (RCA).

Nejdůležitější body v oblasti udržitelnosti

Díky našim silným základům v oblasti ESG jsme se v roce 2024 posunuli v klíčových ukazatelích ESG.

Environment

Udržitelné finanční nástroje
a závazky Net Zero



Pokročili jsme v našich udržitelných finančních nástrojích a dosáhli jsme kumulativně 26,9 miliardy eur v zelených úvěrech od ledna 2022.

11

vydaných zelených dluhopisů

6,5 mld. €

celková částka financování
ze zelených dluhopisů

Social

Sociální financování iniciativ
v našich komunitách



Od roku 2022 jsme poskytli prostřednictvím mikroúvěrů, sociálního financování a půjček ve znevýhodněných oblastech:

78,1 mil. €

věnované komunitám
za rok 2024

+15 000

hodin dobrovolnictví
našich kolegů

Governance

Odměňování v souladu s ESG
a pevný rámec DE&I



Odměňování dlouhodobé výkonnosti pro CEO a vrcholové vedení má 20% váhu související s podnikáním v oblasti ESG, prioritami v oblasti DE&I a klimatickými riziky.

Relevantní odkazy na hodnoty a kulturu skupiny – „**Zvítězíme. Správným způsobem. Společně**“ – jsou rovněž součástí krátkodobého ukazatele.

+1 500

kolegyň a kolegů v celé
skupině součástí kulturní sítě
a iniciativ

365

iniciativ zaměřených
na well-being



“

Když jsme zahájili strategický plán UniCredit Unlocked, vstoupila naše banka do nové éry. Věřím, že tento krok děláme nyní znovu a ještě lépe.

Vážené dámy, vážení pánové,

od spuštění strategického plánu UniCredit Unlocked v roce 2021 nás naše vítězná strategie, zaměřená na dosažení naší vize být bankou budoucnosti Evropy, posunula mezi nejvýkonnější banky v Evropě a zároveň stanovila ambice a směr, kterým se mohou inspirovat ostatní.

Transformace UniCredit v letech 2021–2024 byla mimořádná – dosáhli jsme jí, zatímco jsme čtvrtletí po čtvrtletí konzistentně přinášeli vynikající finanční výsledky, čímž jsme nastavili nový standard pro bankovníctví.

Sjednotili, zaměřili a motivovali jsme všechny zaměstnance k jedné společné vizi, strategii a firemní kultuře. Obnovili jsme důvěru a posílili autonomii ve všech našich 13 bankách, v nichž se zaměstnanci spojili jako JEDNA skupina UniCredit.

Zjednodušili a zefektivnili jsme naši organizaci, procesy a způsoby práce, čímž jsme zvýšili naši efektivitu, a zároveň jsme investovali do našich lidí, digitalizace, dat, produktových platforem a distribučních kanálů, abychom našim klientům nabídli ještě více.

Drželi jsme se našich hodnot a soustředili se na naše hlavní poslání: Podporovat komunity v jejich růstu a rozvoji.

24,2 mld. €

Čisté výnosy
+4 % meziročně

>11 mld. €

**Výnosy vytvořené v našich
produktových centrech**

17,7 %

Návratnost kapitálu
Cílová hodnota: 10 %

513 %

**Celková návratnost
pro akcionáře**

V letech 2021–2024
3× více než naši
evropští konkurenti

>26 mld. €

**Celková výplata
akcionářům**

Cílová částka
za období 2021–2024
16 miliard eur

12,6 mld. €

**Organická tvorba
kapitálu**

v roce 2024

Nadále jsme plnili naše ESG závazky prostřednictvím významných sociálních investic, jako je naše iniciativa „UniCredit for CEE“ ve výši 2,6 miliardy eur a nová platforma Edu-Fund, která podporuje programy zaměřené na boj proti nedostatečnému přístupu ke vzdělání v zemích, kde působíme.

Tímto jsme jasně vytyčili model bankovníctví, který se neomezuje pouze na finanční výsledky, ale zahrnuje také odpovědnost vůči komunitám, ve kterých působíme. Vždy se snažíme dělat ty správné věci a podporovat klíčové změny. Věříme, že tato vize a cesta, kterou jsme nastavili, bude inspirací i pro celý náš sektor.

Rekordní výsledky

Naše výsledky za rok 2024 byly nejlepší v dlouhé historii UniCredit.

Poslední čtvrtletí představuje již šestnácté po sobě jdoucí čtvrtletí ziskového růstu.

Náš RoTE dosáhl přibližně 18 %, a to i přes značný přebytek kapitálu, který stále držíme. Po úpravě o tento přebytek kapitálu patří mezi nejlepší ve své třídě.

Uvedený čistý zisk dosáhl 9,7 miliardy eur (10,3 miliardy eur na srovnatelném základě).

Organická tvorba kapitálu ve výši 444 bazických bodů (12,6 miliardy eur) nám umožnila alokovat 9 miliard eur na výplatu akcionářům, zatímco jsme udrželi CET1 poměr na úrovni přibližně 15,9 % s přebytkem kapitálu ve výši cca 6,5 miliardy eur oproti našemu cílovému CET1 poměru.

Čisté výnosy dosáhly 24,2 miliardy eur, což představuje meziroční růst o 4 %, čímž jsme dále posílili kvalitu našich výnosů. Čisté úrokové výnosy zůstaly na špičkové úrovni a příjmy z poplatků, podpořené našimi inovovanými produktovými platformami, dosáhly špičkové úrovně 34,3 % z celkových výnosů.

Provozní a kapitálová efektivita se dále zlepšily – poměr nákladů k výnosům se snížil pod 38 %, zatímco poměr čistých výnosů k rizikově váženým aktivům dosáhl 8,7 %.

Pokračovali jsme ve vytváření obranných linií, abychom chránili a posílili naši budoucnost, a proto jsme zaúčtovali mimořádné náklady ve výši 1,3 miliardy eur.



Náš přístup ukazuje potřebu reformy jednotného trhu, aby fungoval tak, jak má – posiloval evropské komunity místo toho, aby je omezoval.

Ukazujeme vedoucí roli, kterou Evropa v této otázce potřebuje, abychom podpořili strukturální růst našeho bloku a ukončili roky ekonomické stagnace.

Skutečnou silou našeho bankovního modelu UniCredit jsou lidé – sjednoceni jako JEDEN tým díky vizi, strategii a firemní kultuře, v níž všichni věříme a která stojí za naším úspěchem. Jsem vděčný za jejich úsilí a zároveň je pro mě ctí je vést.

Když jsme zahájili strategický plán UniCredit Unlocked, vstoupila naše banka do nové éry. Věřím, že tento krok děláme nyní znovu – a že tím posouváme naši cestu ještě dál. Věřím, že společně můžeme rozvinout naši akceleraci vpřed!

S úctou



Andrea Orcel
generální ředitel skupiny UniCredit





UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosáhla v roce 2024 konsolidovaného čistého zisku ve výši 10,7 miliardy korun, což představuje meziroční nárůst o 2,3 %.

Vážený akcionáři, obchodní partneři, dámy a pánové,

rok 2024 byl pro UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia obdobím, které přineslo řadu úspěchů, nových výzev i zásadních posunů v oblastech, které jsou pro nás důležité – digitalizace, inovace a odpovědná podpora komunit. Rok 2024 se také nesl ve znamení citelného poklesu inflace a mírného zrychlení dynamiky ekonomického růstu v obou zemích. Společně jsme dosáhli kvalitních obchodních výsledků a pokračovali v transformaci naší banky, aby byla stále více efektivní, udržitelná a orientovaná na klienty.

Výsledky a úspěchy

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosáhla v roce 2024 konsolidovaného čistého zisku ve výši 10,7 miliardy korun, což představuje meziroční nárůst o 2,3 %. Konsolidovaný zisk před zdaněním vzrostl meziročně o 7,9 %, a to i přes vyšší daňovou zátěž způsobenou zavedením nové bankovní daně na Slovensku a neúročením povinných minimálních rezerv ze strany ČNB. Tento úspěch byl podpořen růstem objemu klientských obchodů, zvýšením neúrokových

výnosů, skvělým výsledkem v oblasti nákladů na rizika a efektivním řízením provozních nákladů. Objem klientských úvěrů meziročně vzrostl o 4,7 %, zatímco objem klientských vkladů se zvýšil o 13,8 %.

V oblasti korporátního bankovníctví jsme pokračovali v podpoře českého a slovenského hospodářství a upevňování naší pozice na trhu. Zaznamenali jsme znatelný nárůst korporátních depozit a zaměřili se na udržitelnost a zdravý rozvoj úvěrového portfolia. Silně jsme rostli v oblasti financování velkých firem, akvizičního a strukturovaného financování. Banka například hrála klíčovou roli při rekordní akvizici amerického výrobce malorážkového střeliva společností Czechoslovak Group.

V retailovém bankovníctví jsme zaznamenali pokračování pozitivních trendů. Meziroční růsty byly ve výši 11 % u úvěrů, kdy nejvýraznější růst zaznamenal segment podnikatelů a malých firem (+28 %). Zvýšil se také zájem o investiční produkty, kde jsme evidovali meziroční nárůst o 30 %.

Za zmínku stojí také realizace transakce Significant Risk Transfer (SRT), sdílení rizik úvěrového portfolia v objemu 1,7 miliardy EUR. Tato transakce byla klíčová pro zvýšení naší kapitálové efektivity a zahrnuje také ESG reporting, který podtrhuje naši orientaci na udržitelnost a transparentnost.

Pokrok v digitalizaci a inovacích

Digitalizace zůstala v roce 2024 naší klíčovou prioritou. Počet aktivních uživatelů našich digitálních služeb vzrostl na 86 %. Zavádění digitálních novinek, jako jsou investiční produkty v mobilním bankovníctví, služba Bank iD nebo digitální kontokorent, dále zlepšilo klientskou zkušenost.

Na Slovensku jsme spustili virtuální karty, které jsou v České republice dostupné již od roku 2023. Vylepšili jsme i vzhled naší mobilní aplikace, která nyní nabízí intuitivnější uživatelské rozhraní.

Zavedli jsme také bezkontaktní vklady a výběry z bankomatů a zaměřili se na zlepšení dostupnosti a bezpečnosti našich digitálních služeb.

Ocenění a uznání

Jako každý rok jsme byli oceněni za naše výsledky a práci pro klienty. Časopis *Global Finance* nás zařadil mezi nejlepší banky pro transakční bankovníctví a jako nejlepší Best Sub-Custodian

Bank ve střední a východní Evropě. V anketě *Foreign Exchange Awards* časopisu *Euromoney* jsme byli zvoleni nejlepší devizovou banku v regionu a dále jsme obdrželi titul Nejlepší banka v oblasti správy majetku. Jsme hrdí i na ocenění jako *Developerská banka roku*, které jsme získali v soutěži *Mastercard Banka roku 2024*.

Pomáháme těm, kteří to potřebují

Dlouhodobě se zaměřujeme na udržitelnost a podporu komunit. Společně s Mastercard modernizujeme naše debetní a kreditní karty, které jsou vyráběny z recyklovaného PVC a pomáhají zrakově postiženým klientům. Podporujeme také elektromobilitu a poskytujeme výhodné financování na elektromobily a dobíjecí stanice. V oblasti společenské odpovědnosti vzděláváme mladé lidi v oblasti finanční gramotnosti, získávání podnikatelských zkušeností a zodpovědnosti vůči životnímu prostředí.

Stovky našich kolegů a kolegů, včetně členů představenstva, se aktivně zapojily do vzdělávacích aktivit pro děti a mládež a podpořily řadu charitativních projektů. Prostřednictvím skupinové iniciativy Gift Matching Program naši zaměstnanci podpořili částkou 2,3 milionu korun 40 neziskových organizací zaměřených především na pomoc dětem a mladým lidem v jejich dalším rozvoji.

Nadace UniCredit Foundation ještě tuto částku více než zdvojnásobí.

Pokračovali jsme v podpoře duševního zdraví dětí ve spolupráci s Nadací Markíza. Během Dne dobročinnosti jsme přispěli organizacím Klokánek a Úsmev ako dar a díky partnerství s Mastercard jsme vykouzlili úsměv na tvářích dětí, které milují fotbal, a umožnili jim účast na zahajovacích zápasech UEFA Champions League.

Pohled do budoucnosti

Rok 2025 bude ve znamení transformace a dalších inovací. Bude to také rok, ve kterém musíme rychle reagovat na změny ve světové ekonomice a na geopolitickou situaci.

Pokračovat budeme v rozvoji digitálních služeb, zefektivňování provozu a posilování našich vztahů s klienty. Věříme, že s podporou našich kolegů, klientů a partnerů společně dosáhneme vytyčených cílů.

Děkujeme vám za důvěru a partnerství. Jsme hrdí na to, že jste součástí naší cesty.

S úctou



Jakub Dusílek

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

Nejdůležitější konsolidované hospodářské informace

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2024 mil. Kč	31. 12. 2023 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové výnosy	15 632	15 424
Čisté výnosy z poplatků a provizí	4 295	3 662
Správní náklady	(7 984)	(7 909)
Výsledek hospodaření před zdaněním	13 572	12 576
Čistý zisk po zdanění	10 700	10 455
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	979 288	883 910
Pohledávky za klienty	629 338	601 102
Vklady klientů (bez repo operací)	641 499	567 326
Základní kapitál	8 755	8 755
Alternativní výkonnostní ukazatele *		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,1 %	1,3 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	13,9 %	13,2 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	316,9	279,5
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,6	2,5
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	3,5	3,3
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti		
Tier 1	74 282	79 322
Tier 2	1 384	322
Kapitál	75 666	79 644
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:	4 068	4 278
Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám	181	190
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	78	82
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	14	19
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	2 057	2 274
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	1 398	1 331
Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi	37	40
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	91	67
Kapitálové požadavky k vysoce rizikovým expozicím	18	60
Kapitálové požadavky k akciovým expozicím	125	131
Kapitálové požadavky k ostatním položkám	69	84
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při IRB přístupu:	18 948	21 342
Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám	578	535
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	438	557
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	13 913	16 398
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	3 521	3 430
Kapitálové požadavky k neúvěrovým položkám	498	422
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku	276	377
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	–	–
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	2	–
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	2	3
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	2 271	2 137
Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko	46	39
Kapitálový požadavek k ostatním rizikovým expozicím	3	163
Kapitálový poměr CET1	22,94 %	22,39 %
Kapitálový poměr Tier 1	22,94 %	22,39 %
Celkový kapitálový poměr	23,37 %	22,48 %
Průměrný počet zaměstnanců	3 090	3 162
Počet kmenových poboček banky	104	104

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2024 mil. Kč	31. 12. 2023 mil. Kč
Údaje z výkazu o finanční situaci:		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	(4 166)	(5 411)
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	64 498	69 251
Zisk za účetní období	10 700	10 455
Vlastní kapitál celkem	83 282	86 545
Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účetní období	(10 700)	(10 455)
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	3 602	4 615
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	–
Nehmotný majetek	(2 402)	(2 553)
Úpravy o úvěrové riziko	3 961	5 034
Očekávané ztráty	(2 099)	(2 539)
Vliv společností nezahrnutých do obezřetnostního konsolidačního celku	(358)	(341)
Ostatní úpravy	(1 004)	(984)
CET1 celkem	74 282	79 322
Tier 1 (T1) celkem	74 282	79 322
Úpravy o úvěrové riziko	5 951	5 480
Očekávané ztráty	(2 771)	(5 991)
Neuznaný přebytek nad limit rizikově vážených aktiv	(3 658)	(414)
Ostatní úpravy	1 862	1 247
Tier 2 (T2) celkem	1 384	322
Kapitál	75 666	79 644

* Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

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

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

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

Aktiva na jednoho zaměstnance

Správní náklady na jednoho zaměstnance

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance

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

Průměrná celková aktiva:

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

Průměrný vlastní kapitál Tier 1:

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

Průměrný počet zaměstnanců:

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

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA):

Zisk po zdanění v roce X děleno průměrná celková aktiva

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1 (ROAE):

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

Aktiva na jednoho zaměstnance:

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

Správní náklady na jednoho zaměstnance:

Správní náklady děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance:

Zisk po zdanění děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Platí, že X = 2024 a X-1 = 2023.

Nejdůležitější individuální hospodářské informace

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2024 mil. Kč	31. 12. 2023 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové výnosy	14 403	14 195
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 901	3 297
Správní náklady	(7 394)	(7 340)
Výsledek hospodaření před zdaněním	13 049	12 077
Čistý zisk po zdanění	10 509	10 256
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	970 448	874 079
Pohledávky za klienty	621 523	591 926
Vklady klientů (bez repo operací)	641 139	566 998
Základní kapitál	8 755	8 755
Alternativní výkonnostní ukazatele		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,1 %	1,3 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	14,4 %	13,5 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	347,6	306,9
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,6	2,6
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	3,8	3,6
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti *		
Tier 1	70 390	75 580
Tier 2	1 475	587
Kapitál	71 865	76 167
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:	670	732
Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám a centrálním bankám	162	169
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	77	81
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	–	–
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	68	57
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	–	–
Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi	17	19
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	–	13
Kapitálové požadavky k vysoce rizikovým expozicím	18	60
Kapitálové požadavky k akciovým expozicím	328	333
Kapitálové požadavky k ostatním položkám	–	–
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při IRB přístupu:	20 157	24 350
Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám	578	535
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	438	557
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	15 128	19 411
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	3 521	3 430
Kapitálové požadavky vůči neúvěrovým položkám	492	417
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku	276	378
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	–	–
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	2	–
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	2	3
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	2 021	1 884
Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko	46	39
Kapitálový požadavek k ostatním rizikovým expozicím	3	158
Kapitálový poměr CET1	24,00 %	21,95 %
Kapitálový poměr Tier 1	24,00 %	21,95 %
Celkový kapitálový poměr	24,50 %	22,21 %
Průměrný počet zaměstnanců	2 792	2 848
Počet kmenových poboček banky	104	104

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (individuálního)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2024 mil. Kč	31. 12. 2023 mil. Kč
Údaje z výkazu o finanční situaci:		
Údaje z výkazu o finanční situaci:		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	(4 008)	(5 284)
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	60 138	65 088
Zisk za účetní období	10 509	10 256
Vlastní kapitál celkem	78 889	82 310
Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účetní období	(10 509)	(10 256)
Fondy z přecenění zajišťovacích instrumentů	3 564	4 645
Fondy z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	–
Nehmotný majetek	(2 240)	(2 353)
Úpravy o úvěrové riziko	3 981	5 068
Očekávané ztráty	(2 122)	(2 652)
Ostatní úpravy	(1 173)	(1 182)
CET1 celkem	70 390	75 580
Tier 1 (T1) celkem	70 390	75 580
Úpravy o úvěrové riziko	5 950	5 480
Očekávané ztráty	(2 771)	(5 991)
Neuznaný přebytek nad limit rizikově vážených aktiv	(3 563)	(110)
Ostatní úpravy	1 859	1 208
Tier 2 (T2) celkem	1 475	587
Kapitál	71 865	76 167

* Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

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

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

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

Aktiva na jednoho zaměstnance

Správní náklady na jednoho zaměstnance

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance

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

Průměrná celková aktiva:

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

Průměrný vlastní kapitál Tier 1:

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

Průměrný počet zaměstnanců:

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

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA):

Zisk po zdanění v roce X děleno průměrná celková aktiva

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1 (ROAE):

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

Aktiva na jednoho zaměstnance:

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

Správní náklady na jednoho zaměstnance:

Správní náklady děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance:

Zisk po zdanění děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Platí, že X = 2024 a X-1 = 2023.

Vize, mise a firemní hodnoty

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

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

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

Úspěšně jsme završili tříletou strategii UniCredit Unlocked a stanovili si nové cíle ve skupinovém strategickém plánu UniCredit Acceleration, který má upevnit pozici UniCredit jako banky pro budoucnost Evropy.

Zároveň v každé situaci máme na mysli udržitelnost našeho podnikání, řídíme se jednoduchým principem, který nám pomáhá zmíněné hodnoty převádět do každodenního života: Dělat ty správné věci. Kompletní informace o ESG strategii, výsledcích činnostech banky v této oblasti jsou popsány v samostatné Zprávě o udržitelnosti, který je nedílnou součástí této výroční zprávy.

Makroekonomická situace

Česká republika

Česká ekonomika zaznamenala v roce 2024 příznivý souběh poklesu inflace a mírného zrychlení ekonomického růstu. Stabilizace cen se odehrála především u zboží. V oblasti služeb byly až do konce roku patrné určité cenové tlaky, které však nebránily obnovení růstu reálných mezd. To podpořilo soukromou spotřebu, která se stala hlavním tahounem růstu HDP, celoročně dosahujícího podle předběžných čísel 1,0 %. Na straně produkce se o růst zasloužilo široké spektrum služeb, když hrubá přidaná hodnota v průmyslu naopak reálně klesala. Ekonomický růst brzdila i slabší investiční aktivita, a to v důsledku podnikatelských nejistot a omezeného čerpání prostředků z EU na začátku nové víceleté perspektivy.

Ústup inflace umožnil České národní bance citelně snížit úrokové sazby. Pokles repo sazby ČNB do konce roku na 4 % proti 6,75 %

na jeho začátku přispěl k oživení poptávky po nových hypotékách, kterých české banky poskytly meziročně o víc než 50 % více. Vzhledem ke standardnímu zpoždění v transmissi měnového uvolnění lze předpokládat růstový impuls do české ekonomiky hlavně v roce 2025, a to také díky snižování sazeb ECB, které začalo oproti ČNB s půlročním zpožděním. Zužování úrokového spreadu mezi korunou a eurem tlačilo korunu k oslabení směnného kursu proti euru v ročním průměru o 4,5 %. Bankovní sektor zůstal i v roce 2024 stabilní a odolný vůči rizikům, přestože pro něj nižší sazby znamenaly tlak na pokles úrokových výnosů a přestože byl ze strany ČNB zatížen změnou pravidel úročení povinných minimálních rezerv s účinností od posledního kvartálu předchozího roku. Stabilitě bank výrazně pomohla setrvalá dobrá finanční disciplína podniků i domácností při splácení úvěrů.

Z hlediska vládních politik byl 2024 rokem implementace fiskálních konsolidačních opatření, která mimo jiné omezila meziroční růst čistých příjmů domácností. V důsledku fiskální konsolidace ale klesl schodek veřejných financí poprvé za pět let pod 3 % HDP. Vláda přitom musela zajistit financování neplánovaných výdajů na odstraňování povodňových škod, které reálně zatížily hlavně rozpočet roku 2025. Legislativou také prošel dlouho připravovaný vládní návrh změn v průběžném systému financování penzí, který významně omezí jeho budoucí nerovnováhu mezi výdaji a příjmy.

Slovensko

Růst slovenské ekonomiky v roce 2024 mírně zrychlil a v průměru se blížil 2 %. Ke zrychlení růstu přispěl především silný začátek roku, který přinesl výrazné oživení spotřeby domácností. Ta byla tažena vzhůru ustupující inflací a silným růstem reálných mezd, neboť indexace mezd často ještě nesla informaci o minulých dvouciferných tempech růstu cen. V průběhu roku však růst oslaboval. Silné oživení spotřeby domácností postupně sláblo s tím, jak se začala znovu objevovat inflace potravin a tempo růstu reálných mezd se zmírnilo. Čísla meziročního růstu od druhého čtvrtletí oslaboval také silný bazický efekt u veřejných investic. Oživení veřejných projektů financovaných z běžného rozpočtového období a z plánu obnovy bylo jen pozvolné a nemohlo plně kompenzovat silné veřejné investice z předchozího roku. Ekonomiku nepodpořil ani domácí průmysl, který se nadále potýkal se slabou poptávkou na klíčových evropských trzích, zejména v Německu.

V reakci na ustupující inflační tlaky v eurozóně zahájila ECB v polovině roku nový cyklus uvolňování měnové politiky. Od června do konce roku snížila klíčovou depozitní sazbu o 75 bazických bodů na úroveň 3,0 %. Navzdory klesajícím úrokovým sazbám úrokové výnosy bankovního sektoru nadále dynamicky rostly v blízkosti úrovně 10 %. Zisky bank byly i nadále podporovány rostoucími příjmy z poplatků, a to i přes další zpomalení dynamiky úvěrů. Pod vlivem nižší poptávky po investičním financování poklesly zejména úvěry podnikům. Trh nemovitostí a poptávka po hypotékách se začaly ožивovat až ke konci

roku. Bankovní sektor zůstal stabilní a odolný vůči rizikům. Míra selhání zůstala stabilní poblíž historických minim a nevyvolala tlak na tvorbu dodatečných rezerv. Ziskovost bank však ztlačila nová zvláštní bankovní daň.

Rok po volbách se začalo objevovat napětí uvnitř vládní koalice, ale vláda přesto dokázala zajistit potřebnou většinu v parlamentu. Nezbytná fiskální konsolidace byla odložena do roku 2025. 70 % konsolidačních opatření bude realizováno na příjmové straně rozpočtu. Vyšší daně a poplatky zatíží podnikový sektor a domácnosti. Ty se budou muset vyrovnat s vyšší sazbou DPH, novou daní z finančních transakcí a vyšším zdaněním zisků.

Zhodnocení výsledků UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v roce 2024

Skupina dosáhla meziročně zvýšení hospodářského výsledku, především díky nárůstu provozních výnosů. Výrazný růst poplatků, rostoucí objem klientských úvěrů a depozit spolu s nízkou potřebou tvorby opravných položek k úvěrům a vysokou kvalitou úvěrového portfolia přispěly k překročení plánovaných finančních výsledků pro letošní rok. Objemy úvěrů a vkladů rostly jak v segmentu firemního, tak i retailového bankovníctví. Provozní náklady, očištěné o efekt z titulu rozpouštění/tvorby rezerv, meziročně rostly především v oblasti personálních nákladů, které odráží navýšení mezd. Díky dlouhodobě vysoce efektivnímu řízení provozních nákladů a růstu provozních výnosů skupina meziročně vykazuje zlepšení ukazatele poměru nákladů k výnosům. Kapitálová přiměřenost banky a likvidní ukazatele jsou tradičně výrazně nad regulačními požadavky.

Očekávaná hospodářská a finanční situace UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v roce 2025

Plán na rok 2025 je postaven na předpokladu zlepšujícího se makroekonomického vývoje v prostředí klesajících úrokových sazeb a obdobným tempem inflace jako v roce 2024. Tato makroekonomická očekávání se projeví na provozních výnosech banky, kde nadále očekáváme nárůst poplatků a čistého úrokového výnosu díky růstu objemu klientských úvěrů a vkladů. Banka bude pokračovat v investicích do digitalizace a optimalizace interních procesů, díky čemuž zůstane růst nákladů na úrovni inflačních očekávání. Díky vysoké míře tvorby rezerv z předchozích let, vyvolaných nejistým makroekonomickým prostředím, vysoké kvalitě úvěrového portfolia a zlepšení makroekonomického prostředí plán uvažuje čisté rozpouštění opravných položek pro rok 2025. Kapitálová přiměřenost banky a likvidní ukazatele budou tradičně výrazně nad regulačními požadavky.

Firemní bankovníctví

V roce 2024 jsme v divizi Corporates i navzdory složitému makroekonomickému prostředí úspěšně upevňovali naši silnou pozici na českém i slovenském trhu s firemní klientelou. Pokračovali jsme v naplňování strategických cílů a mimo jiné dosáhli výrazného růstu v rámci korporátních depozit a překonali jsme tak objem klientských vkladů minulého roku o více než 17 %, 55 mld. Kč.

V úvěrové oblasti jsme se soustředili zejména na kultivaci a zdravý vývoj portfolia. Zaměřili jsme se na cílené snížení expozic, kde nebylo možno dosáhnout odpovídajícího zhodnocení našeho kapitálu, a naopak jejich nahrazení expozicemi novými. I tak se nám podařilo růst na průměrných úvěrových objemech o více než 11 mld. Kč, čemuž napomohlo mimo jiné i naše tradičně velmi silné real estate portfolio, které meziročně vyrostlo o téměř 8 %. Náš význam na českém bankovním trhu s real estate portfoliem dále dokládá i fakt, že jsme skončili na prvním místě v kategorii Developerská banka roku, které jsme získali od společnosti Mastercard. Schopnost poskytovat komplexní služby a naše vysoká flexibilita pro naše klienty nám přinesla jednak růst naší klientské báze, ale umožnila nám i sehrát klíčovou roli v celé řadě firemních financování, mimo jiné i v oblasti strukturovaného financování, např. při akvizici amerického výrobce malorážkového střeliva společností Czechoslovak Group.

Dalším strategickým rozhodnutím pro rok 2024 bylo zaměření se na poplatky, díky kterému se podařilo výnosy z poskytování služeb firemní klientele v období klesajících sazeb stabilizovat. Povedlo se nám vybrat o více než 7 % na poplatcích proti předchozímu roku s výrazným přičiněním úvěrových poplatků, které překonaly loňský rok o téměř 21 %.

V České republice i na Slovensku jsme i nadále pokračovali v naší dlouhodobé strategii stát se jedním z hlavních bankovních partnerů firem v segmentu malých a středních podniků. Kromě individuálního přístupu a přípravě řešení dle specifických potřeb našich klientů jsme i v roce 2024 byli velmi aktivní v poskytování zvýhodněných provozních a investičních úvěrů v rámci lokálních a evropských garančních programů.

Úspěšně jsme pokračovali také v poskytování úvěrů se zvýhodněným financováním zajištěným přes dlouhodobé garanční schéma Invest EU poskytované Evropským investičním fondem (EIF) s cílem podpořit projekty zaměřené na inovace a digitalizaci a také klienty v sektoru kultury. Toto schéma jsme v roce 2024 dále rozšířili o novou možnost podpory podniků s úvěrem zaměřeným na oblast dlouhodobé udržitelnosti.

Pro rok 2025 plánujeme spuštění dalších garančních programů, a to ve spolupráci se Slovak Investment Holding, kde naše banka podepsala smlouvu o garančním programu na podporu malých

a středních podniků (MSP) a i ve spolupráci s českou Národní rozvojovou bankou, kde je začátkem roku v jednání několik nových finančních nástrojů.

I nadále se budeme snažit rozšiřovat spolupráci a nabídku finančních nástrojů poskytovaných našimi partnery European Investment Fund a European Investment Bank na celoevropské úrovni.

V minulém roce jsme také významně investovali do automatizace a simplifikace úvěrových procesů, díky čemuž jsme schopni obsloužit klienta a načerpat schválený úvěr ještě rychleji, a to se sníženou administrativní zátěží našich klientů. Simplifikaci se budeme věnovat i v roce 2025 a věříme, že pomocí těchto investic budeme pokračovat v dalším zvyšování klientské spokojenosti.

Advisory & Financing Solutions

Tým Structured Finance pokračoval v roce 2024 ve své strategii aktivně pomáhat našim klientům s řešením jejich finančních potřeb, tj. nebýt pouhým poskytovatelem peněz, ale být tzv. strukturační bankou, tedy bankou, která klientům navrhuje optimální struktury pro financování jejich rozmanitých finančních požadavků. Uplynulý rok byl v tomto směru velmi úspěšný, což bylo doloženo řadou aranžérských mandátů a uzavřením strukturálně zajímavých transakcí.

Významným rysem bylo doprovázení klientů při jejich zahraničních akvizicích, z nichž nejvýznamnější byla akvizice Kinetic Group skupinou Czechoslovak Group. Tuto transakci jsme podpořili 100% úpisem akvizičního bridge ve výši EUR 1,8 mld. (UCG v roli Sole Underwriter, Facility Agent, Mandated Lead Arranger & Bookrunner) a následnou koordinací celkového refinancování skupiny ve výši 1,545 mld. EUR (UCG v roli Global Coordinator, Mandated Lead Arranger & Bookrunner) a aranžováním privátních dluhopisů ve výši 734 mil. USD.

Z dalších transakcí stojí za zmínku koordinace refinancování skupiny Lama ve výši 2,4 mld. CZK, poskytnutí záruční a akreditivní linky ve výši 30 mil. USD společnosti Smartwings, koordinace navýšení pro Dr. Maxe v objemu 250 mil. EUR, participace na financování společnosti C-energy (127 mil. EUR) či na kompletním refinancování společnosti Cimex/Orea. V roli bookrunnera jsem se podílel na poskytnutí financování 1,446 mld. EUR pro e& PPF Telecom Group.

Tým strukturovaného financování Slovensko poskytuje projektové, akviziční a strukturované financování pro firemní klientelu na základě budoucích peněžních toků. Naši nejvýznamnější transakcí byla koordinace klubového financování společnosti Slovenské elektrárne ve výši 3,6 miliardy EUR, na kterém se podílelo 20 bank a kde jsme působili také jako agent a bookrunner. Jedná se o dosud největší bankovní financování poskytnuté na slovenském bankovním trhu. V roce 2024 jsme také financovali řadu klientů v energetickém sektoru. Další zajímavou transakcí byl nový úvěr pro společnost

Tatry Mountain Resorts jako lídra v oblasti cestovního ruchu a také spolufinancování portfolia lokomotiv pro spol. Leasing kolejových vozidel.

Debt Capital Markets

V rámci oddělení Dluhové kapitálové trhy jsme se v roce 2024 podíleli na aranžování a distribuci několika významných korporátních emisí dluhopisů na lokálním kapitálovém trhu v celkovém objemu téměř 20 mld. CZK, a to například pro skupiny České dráhy, KKCG, Energo Pro, Passerinvest nebo Dr. Max.

Současně se oddělení soustředilo na vlastní emisní aktivitu banky v podobě strukturovaných investičních produktů určených zejména retailovým investorům. V roce 2024 se tým také podílel na přípravě a vydání dvou vlastních, tzv. benchmark emisí krytých dluhopisů v celkovém objemu 1,25 mld. EUR v rámci eurobondového programu.

Real Estate

V oblasti financování nemovitostí byl rok 2024 opět velmi úspěšný a financování nemovitostí významně přispělo k růstu úvěrů v korporátním segmentu. UniCredit Bank nadále drží významnou pozici na poli financování komerčních nemovitostí v Česku i na Slovensku, a to ve všech hlavních segmentech nemovitostního trhu – průmyslových, maloobchodních a kancelářských nemovitostech i rezidenčních projektech.

V Česku jsme v roce 2024 uzavřeli financování nemovitostních projektů v celkovém objemu přes 700 mil. EUR. Na tomto objemu se největší měrou podílely úvěry v segmentu průmyslových, obchodních center a retail parků a rovněž úvěry na výstavbu rezidenčních projektů. Nejvýznamnější transakcí roku 2024 bylo navýšení klubového úvěru o 150 mil. EUR na refinancování logistického portfolia pro CTP a druhým největším úvěrem bylo bilaterální refinancování retailového portfolia pro Fidurock v objemu přes 100 mil. EUR. Rovněž v segmentu rezidenční výstavby se nám podařilo uzavřít transakce pro stávající i nové klienty z řad developerů a investičních skupin. S ohledem na oživení rezidenčního trhu v roce 2024 oblast developmentu těchto nemovitostí výrazně ožila, a tím i poptávka po jejich financování. V roce 2024 UniCredit Bank získala titul Developerská banka roku v soutěži Mastercard Banka roku, čímž potvrdila svou vedoucí roli ve financování nemovitostních projektů.

Na Slovensku jsme pokračovali v růstu objemu financovaného portfolia komerčních nemovitostí ve všech segmentech trhu. Řada významných projektů ve fázi výstavby financovaných naší bankou dosáhla důležitého milníku úspěšného dokončení. Poskytnutím klubového financování projektu Nivy Tower (ve vlastnictví skupiny HB REAVIS) jsme rozšířili svou přítomnost v moderní lokalitě Mlynské Nivy. Podařilo se nám navázat spolupráci s několika novými významnými klienty ze Slovenska i zahraničí. Nadále aktivně

podporujeme developery a investory ve všech regionech Slovenska s ohledem na udržitelnost a parametry ESG projektů.

Specializované financování

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

V oblasti zdravotnictví jsme se v roce 2024 zaměřili na podporu velkých zdravotnických zařízení pomocí financování investičních a provozních potřeb, případně odkupu pohledávek (forfaiting). Byli jsme aktivní součástí pracovní skupiny České bankovní asociace, která pomáhala nastavit systém a proces financování fakultních nemocnic, jimž bylo nově umožněno přijímat úvěry díky změně příslušné legislativy. Banka rovněž financováním podpořila výstavbu domovů se zvláštním režimem pečujících především o seniory.

Zůstali jsme i nadále velmi aktivní ve veřejném a municipálním sektoru, ať už z pohledu jeho přímého financování (infrastrukturní a sociální projekty), tak z pohledu správy a zhodnocení vkladů krajů, měst a obcí.

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

Rok 2024 se nesl ve znamení výrazného poklesu inflace doprovázeného prudkým snižováním základních sazeb centrálními bankami. Ne jinak tomu bylo i v České republice, kde ČNB snížila sazby několikrát až k repo sazbě 4 %. Tržní úrokové sazby se vyznačovaly volatilitou, která pramenila z nejistoty ohledně načasování a velikosti aktivity centrálních bank. Výnosové křivky se vrátily ke konci roku po dlouhé době do pozitivního sklonu. Banka využila příležitosti k investici do pevně úročených cenných papírů a navýšila významně pozici ve státních dluhopisech. Celý rok byl výjimečný z pohledu pohybu likvidity, která měla tendenci si fixovat vysoké úroky při očekávaném poklesu sazeb. Mezibankovní trh zůstal po celý rok velmi likvidní na všech tržních instrumentech.

Rok 2024 se zároveň vyznačoval nízkou úrovní volatility české koruny vůči euru. Po většinu kalendářního roku se koruna vůči euru pohybovala v úzkém pásmu 25–25,40. K výraznějšímu vybočení české koruny z tohoto pásma došlo pouze v lednu a na přelomu května a června, kdy koruna krátce posílila a atakovala úroveň 24,60 vůči euru. Aktivita klientů v oblasti měnového zajištění

formou měnových derivátů odpovídá skutečnosti, že většinu klientů banky tvoří exportéři a při uzavírání dlouhodobějších měnových zajištění se aktivita klientů zvyšuje zejména při silnějších úrovních koruny. V minulém roce tomu tak bylo na přelomu května a června. V posledním období jsou klienti aktivní především u strukturovanějších zajišťovacích nástrojů, jako jsou TARFy.

V oblasti zajištění úrokových sazeb volí většina klientů systematický přístup k zajištění proti tržním rizikům a na úrovni celé banky se tak poměr úvěrů zajištěných proti úrokové sazbě v podnikovém segmentu udržuje na vysoké úrovni, což významně přispívá ke snižování rizikovitosti našich klientů.

V oblasti FX-flow korporátních klientů se objemy drží na stabilní úrovni pouze s mírným nárůstem, přičemž z hlediska objemů transakcí je patrný přechod klientů na elektronickou platformu UC Trader.

Zavedení nových produktů

V oblasti Acquiring banka implementovala řadu unikátních technických řešení v oblasti akceptace platebních karet u bezobslužných prodejen v režimu 24/7. Současně jsme implementovali jedinečné řešení pro zadávání identifikačního kódu v rámci SoftPOS, kdy si obchodník jednoduchým způsobem může identifikovat koncového plátce. Toto řešení je hlavně využitelné u pojišťoven a autopůjčoven.

V tradičním Cash Managementu jsme se v prostředí nadále zvýšených tržních sazeb soustředili na prodej služby cash pool. Dařilo se i prodeji SWIFTových řešení, kterými klienti ovládají své účty napříč celou skupinou UniCredit. V závěru roku 2024 jsme nabídli klientům na Slovensku instantní SEPA platby s plánem spuštění po Novém roce i v ČR. V ČR budou nedlouho po SEPA instantních platbách spuštěny také korunové okamžité platby a tím završíme zpřístupnění rychlého placení klientům na obou trzích ve všech produktech.

Kvalitu poskytovaných služeb a klientských řešení v tradičním Trade Finance jsme potvrdili top umístěním v rámci Euromoney Trade Finance Survey na obou trzích. K dalším úspěchům můžeme zařadit pokračující digitalizaci, využití nové bankovní aplikace DDE umožňující autorizaci dokumentů kvalifikovaným elektronickým podpisem nebo roli hlavního aranžéra a výstavce sdílených záruk zejména v oblasti velkých stavebních zakázek.

Útvar Trade & Working Capital Sales úspěšně podpořil vícero tuzemských i zahraničních dodávek našich klientů na míru šitým řešením. Ve spolupráci s Exportní garanční a pojišťovací společností, a.s. („EGAP“) byl u několika z nich využit nově nabízený produkt úvěrového pojištění pod názvem „Exportně orientovaný podnik“. Tento produkt umožňuje klientům dosáhnout na vyšší limity bankovního financování a překlenout tak, mnohdy finančně napjatá,

cash flow výrobní fáze exportních zakázek. To vše, za současně efektivnějšího využití kapitálu bankou, díky nižším rizikovým nákladům.

V roce 2024 jsme v oblasti factoringových inovací úspěšně dokončili modernizaci core systému a klientského portálu. Zlepšili jsme tím celkovou efektivitu financování na straně našich klientů a zároveň zvýšili jejich spokojenost. Změna systému přinesla našim klientům nejen nové funkcionality se zdůrazněním prvků „user friendly“ přístupu, ale zároveň posilila bezpečnostní stránku a vytvořila základ pro implementaci nových procesních úprav v souladu s klientskými požadavky.

Digitální evoluce, jak v krátkodobém, tak dlouhodobém horizontu, posiluje náš trvalý závazek ke zvyšování kvality a dokonalosti Global Securities Services služeb. Přes nové investice jsme dále vylepšovali funkčnosti systémů, zjednodušili procesy a zefektivnili řízení operačního rizika. V oblasti Depozitáře jsme nastartovali implementaci nového moderního depozitářského systému.

Oddělení Correspondent Banking, i v kontextu skupinové spolupráce, staví na pozici klíčového hráče ve střední a východní Evropě. Úspěšně jsme otevřeli nový segment Payment Service Providers a jako jediná banka v České republice a na Slovensku nabízíme služby virtuální banky. Dále jsme v rámci skupinové platformy spustili pilotní provoz dynamické FX autokonverze. Naše inovační schopnosti a zaměření na moderní technologie tímto přispívají k nastavování nového standardu služeb v regionu.

I nadále se soustředíme na řadu velkých běžících interních projektů posilujících naši digitalizaci. V rámci projektu Corporate Digital Platform bude firemní, ale i část retailové klientely nově obsluhována nejenom přes novou internetovou aplikaci, ale získá i možnost obsluhovat svoje produkty přes mobilní řešení. Mezi další projekty, které v roce 2024 pokračovaly, je zavedení instantních plateb SEPA a v CZK s očekávaným spuštěním na konci Q1/2025 v obou zemích.

V roce 2024 jsme v rámci divize Corporates dále spustili nové řešení DDE (Digital Document Exchange), které umožňuje zabezpečenou výměnu digitální dokumentace mezi bankou a klienty, včetně možnosti elektronického podepisování. Většinu smluvní dokumentace jsme tedy nově schopni s našimi klienty vyřešit digitálně bez potřeby tištěné dokumentace či ručního podepisování. Aplikace umí zároveň vystavit všem našim klientům kvalifikované elektronické podpisy a umožňuje tak elektronické podepisování i klientům, kteří vlastní elektronický podpis zatím nemají.

Naše snaha a kvalitní práce se odrazila v řadě ocenění:

Euromoney

- Lídr na trhu (CZ/SK/CEE)
- Nejlepší poskytovatel služeb (CZ/SK/CEE)
- Nejlepší SME banka (CZ)

Mastercard banka roku

- Developerská banka roku (1. místo)
- Korporátní banka roku (3. místo)

Consensus Economics – Forecast Accuracy Award

- Nejpresnější odhad vývoje HDP a inflace (CZ/SK)

UniCredit Factoring

V roce 2024 jsme odkoupili pohledávky v hodnotě 36,24 mld. CZK. Průměrný roční objem financování dosáhl hodnoty 4,55 mld. CZK a čistý zisk hodnoty 49,7 mil. CZK.

Přestože došlo v porovnání s předchozím rokem k poklesu hodnot sledovaných finančních ukazatelů, považujeme naši obchodní strategii uplatněnou v roce 2024 za úspěšnou. Výsledky roku 2024 byly ovlivněny zejména řízeným exitem několika klientů, kterým jsme pokryli financováním prostřednictvím factoringu překlenovací období. Neúrokové příjmy zaznamenaly i přesto příznivý vývoj.

Rovněž v roce 2025 se plánujeme zaměřovat na akvizici bonitních společností, které využívají factoring jako dlouhodobý nástroj svého finančního řízení, a plánujeme dále rozvíjet spolupráci s našimi dlouhodobými klienty. I do budoucna pro nás zůstává vysoká kvalita našeho úvěrového portfolia klíčovým cílem, o který budeme touto strategií usilovat a tím vytvářet podmínky pro stabilitu naší pozice na trhu.

UniCredit Leasing

Skupina UniCredit Leasing, působící v České republice a na Slovensku, potvrdila stabilní pozici mezi předními poskytovateli nebankovního financování na obou trzích i v roce 2024. Na základě konsolidovaných výsledků financoval UniCredit Leasing CZ, a.s. včetně svých dceřiných společností na obou trzích movité i nemovité věci v celkovém objemu 22,4 mld. Kč. Počet nově uzavřených smluv dosáhl v roce 2024 hodnoty 23 174. Kromě toho jsme na našem portfoliu zaznamenali v roce 2024 celkem 9 923 nových klientů, což znamená meziroční nárůst o 11,3 %. Naše obchodní aktivity byly v průběhu roku 2024 ovlivněny makroekonomickým prostředím, a to především souběhem poklesu inflace a mírného zrychlení ekonomického růstu. Díky obnovenému růstu reálných mezd došlo k nárůstu soukromé spotřeby. Firemní investice naopak brzdil pokračující útlum v průmyslu, který je v celé Evropě dlouhodobě pod tlakem vysokých cen energií a probíhající transformace ekonomik.

V minulém roce jsme intenzivně pokračovali v práci na modernizaci a digitalizaci našich produktů i služeb a tato iniciativa přinesla mnoho pozitivních změn, které ovlivnily jak rychlost, tak i efektivitu našich služeb. Pracovali jsme na zlepšování řízení vztahu se zákazníkem a ve zdokonalování interního CRM systému. I tentokrát jsme se pečlivě zaměřovali na retenční aktivity, lead management a obchodní

kampaně, a to nejenom ve spolupráci s našimi spolupracujícími partnery. Pokračovali jsme v digitalizaci interních a klientských procesů a rozšířili jsme obchodní využití online kalkulátoru ve spolupráci s vybranými partnery. Na obou trzích jsme se již tradičně zapojovali do čerpání nadnárodních finančních zdrojů, jako například od EIB a CEB, a zároveň garančních programů od EIF.

Aktivně jsme se v České republice ve spolupráci s Národní rozvojovou bankou zapojili do záručního programu ELEKTROMOBILITA, který pomohl nastartovat obnovu a modernizaci vozového parku firmám a podnikatelům, kteří plánovali nakoupit vozidla na elektrický či vodíkový pohon a dobíjecí stanice. Cílem programu bylo podpořit zvýšení podílu vozidel na alternativní paliva a výstavbu dobíjecích stanic. Elektromobilitu, jako jeden z klíčových směrů, kterým se automobilový průmysl ubírá, i nadále budeme podporovat, protože věříme, že elektromobilita hraje důležitou roli v udržitelném rozvoji a snižování emisí skleníkových plynů. Zvýšená dostupnost nabíjecích stanic a podpora vládních programů v oblasti elektromobility přispívají k tomu, že stále více lidí zvažuje přechod na elektromobil.

Zaměřovali jsme se na praktickou implementaci ESG principů a pravidel a pokračovali jsme v aktivní nabídce produktů pro financování fotovoltaických zařízení, které umožňujeme až do plné výše investičních nákladů. Stejně tam jsme na obou trzích implementovali všechny produktové a systémové úpravy vyvolané legislativními změnami.

V roce 2024 jsme se v České republice i na Slovensku zaměřili na další rozvoj našich dlouholetých obchodních vztahů především v oblasti spolupráce s importéry osobních a užitkových vozidel a motocyklů a zemědělské a stavební techniky. V meziročním porovnání se nám dařilo úspěšně zvyšovat penetraci námi poskytovaných finančních služeb na celkových prodejkách našich kooperačních partnerů. V České republice jsme navíc rozšířili existující obchodní spolupráci se značkou FORD a od dubna jsme se kromě značkového poskytovatele retailového financování FORD CREDIT stali i oficiálním výhradním poskytovatelem velkoobchodního financování autorizované dealerské sítě Ford. Dařilo se nám naplňovat strategické cíle, a to především řízenou změnou struktury našeho portfolia ve prospěch financování osobních a užitkových aut s ohledem na efektivitu investovaného kapitálu.

Pokračovali jsme v tradičně úspěšné obchodní spolupráci s UniCredit Bank, a to jak s divizí Firemního a investičního bankovníctví, tak s divizí retailovou.

Retailové bankovníctví

Rok 2024 byl pro divizi Retail úspěšným rokem. Přinesli jsme našim klientům řadu nových produktových novinek, a to jak na poli spoření a investování, tak v oblasti úvěrů. Spolu s našimi partnery jsme

pokračovali v úspěšném trendu prodeje pojistných produktů, a to vše při zvyšujícím se podílu využívání digitálních kanálů v rámci prodeje i poskytování běžných klientských služeb.

Po letech nadprůměrného růstu klientského portfolia byl rok 2024 rokem konsolidace a soustředování se na prémiové segmenty, ve kterých převýšilo akviziční tempo dvojcifernou míru růstu meziročně. Jedná se zejména o drobné podnikatele, malé firmy a privátní a tzv. affluentní klienty. Těmto klientům nabízíme naši prémiovou paletu služeb především v oblasti transakčních, vkladových a investičních produktů pod značkou Private Premium a Private & Wealth. Celkový počet aktivních klientů na konci roku dosáhl více než 650 tisíc.

V pobočkách a digitálních kanálech jsme se zaměřili na to, abychom našim klientům poskytovali kromě prvotřídních produktů a odborných služeb také příjemné prostředí a profesionální přístup. To se odrazilo mimo jiné v meziročním zvýšení průměrného veřejného hodnocení našich poboček na pětibodové škále z 2,96 na 3,93 bodů.

Za klíčové obchodní úspěchy roku, kromě růstu prémiových segmentů, považujeme nárůst objemu úvěrů o více než 11 % a také objemu klientských depozit o téměř 3 %. Ve všech úvěrových kategoriích jsme navíc navýšili náš podíl na trhu, a to jak v České republice, tak na Slovensku. V oblasti digitálního bankovníctví se nám podařilo dosáhnout mety 70 % digitálně sjednaných nových účtů a spotřebitelských úvěrů, tedy našich klíčových digitálních produktů. Digitálně s námi na měsíční bázi funguje až 85 % našich primárních klientů.

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

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

Digital

Základem našich úspěchů v retailovém bankovníctví minulý rok byly také digitální inovace a pokračující modernizace kanálů pro vzdálenou obsluhu klientů. Rostoucí počet aktivních mobilních a digitálních

klientů posiluje naši vedoucí pozici mezi všemi zeměmi skupiny UniCredit a potvrzuje naši úspěšnou strategii v digitální oblasti.

Nejdůležitější inovací za rok 2024 v digitální oblasti bylo pro klienty spuštění investic v mobilní aplikaci Smart Banking na počátku roku. Klienti tak v mobilní aplikaci vidí portfolio svých investic; investice mohou také dále nakupovat a prodávat. Jasným důkazem zájmu o tuto službu je počet návštěv investiční sekce, který se do konce roku přiblížil milionu. Klienti také realizovali tisíce digitálních investičních pokynů.

Podobně úspěšným bylo i spuštění digitálního předschváleného kontokorentu koncem roku. Díky zjednodušenému a zrychlenému procesu v mobilní aplikaci jsme zaznamenali desetinasobný nárůst prodejů tohoto produktu. Přitom v oblasti spotřebitelských úvěrů jsme v roce 2024 sjednali bezmála 80 % všech prodejů digitálně. Navíc třetinu všech nových spotřebitelských úvěrů si klienti sjednali sami na dálku.

Pro klienty obou zemí jsme také vylepšili vzhled aplikací Smart Banking a Business Smart Banking. Upravený vzhled zohledňuje aktuální trendy designu mobilních aplikací s cílem, aby byly aplikace přehlednější, intuitivnější a jednodušší na ovládání.

V dubnu jsme pro klienty rozšířili službu Bank iD o využití u soukromých institucí, jako jsou zdravotní pojišťovny, operátoři, banky a další. Používání Bank iD v UniCredit usnadňuje také přihlášení ke službě přímo v rámci mobilní aplikace Smart Banking – rychlé a jednoduché řešení, které na českém trhu nabízí jen UniCredit Bank.

V roce 2024 jsme v Česku úspěšně dokončili výměnu všech výběrových bankomatů. Zároveň jsme na našich bankomatech zavedli možnost bezkontaktního výběru a vkladu hotovosti. Kombinace nového hardwaru, softwaru a bezkontaktní funkce zrychlila pro klienty výběr zhruba trojnásobně, omezila poruchovost, snížila počet oprav, zvýšila bezpečnost a navíc nehrozí, že klient kartu v bankomatu zapomene. Započali jsme také harmonizaci systému na Slovensku tak, abychom na začátku roku 2025 mohli stejné funkcionality spustit i zde.

Úspěšně rostly také komerční výsledky Kontaktního centra. V minulém roce jsme vykázali o plné dvě třetiny vyšší přímé prodeje oproti roku 2023 především díky prodejm drobných pojišťovacích produktů. Také počty komerčních nabídek a sjednaných schůzek pro pobočky narostly zhruba o 15 %. Vzhledem k silnému provozu v souvislosti s přechodem banky na karty Mastercard ve 4. čtvrtletí je i to výborný výsledek.

Spotřebitelské úvěry

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

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

V roce 2024 jsme i nadále evidovali u PRESTO Půjčky zájem klientů o tento produkt díky dlouhodobé nabídce velmi zajímavých produktových parametrů. Jednalo se zejména o zvýhodnění úrokové sazby v rámci našich stávajících klientů, ale také úrokové zvýhodnění, jestliže si klienti k nám převedli půjčky z jiného finančního ústavu. Vedle zvýhodněné sazby jsme klienty odměňovali za sjednání určité výše půjčky, a to částkou až 24 tisíc korun.

I nadále pokračujeme v možnosti čerpat půjčku i bez nutnosti návštěvy pobočky, kdy klient může půjčku získat ve svém mobilním nebo internetovém bankovníctví. Nově jsme do Smartbankingu zařadili i předschválený kontokorent. Prostřednictvím digitální platformy Open je proces poskytnutí PRESTO Půjčky a kontokorentu velmi jednoduchý a pohodlný.

V průběhu roku jsme se připojili do programu Oprav dům po babičce, který je spolufinancován ze sytému EU pro obchodování s emisemi prostřednictvím Modernizačního fondu. Vedle PRESTO Půjčky s dotačním programem Oprav dům po babičce i nadále poskytujeme účelový spotřebitelský úvěr PRESTO Půjčka na lepší domov (PRESTO Půjčka na bydlení), kterým mohou klienti financovat například takové účely, jako jsou Green Energy projekty – modernizace bytových objektů energeticky úspornými řešeními (tepelná čerpadla, solární ohřev vody, domácí fotovoltaika atd.). Na Slovensku jsme i nadále s PRESTO Úverem na lepší domov zapojeni do programu PRESTO OBNOV DOM (v rámci výzvy Slovenskej agentury životného prostredia „SAŽP“).

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

Hypotéky

V roce 2024 došlo k oživení hypotečního trhu, který je primárně tažen poklesem úrokových sazeb v obou zemích a realizovanou odloženou realizací investic do nemovitostí.

V Česku jsme zaznamenali druhý nejlepší obchodní výsledek v historii poskytování hypoték hned za rekordním rokem 2021. Tohoto vynikajícího výsledku jsme dosáhli i přesto, že se nenaplnil předpoklad rychlejšího poklesu tržních úrokových sazeb, které během roku hodně oscilovaly. Daří se nám držet tržní podíl.

Na slovenském hypotečním trhu vidíme postupné oživení spojené s mírným snižováním úrokových sazeb. Dosahujeme podobného tržního podílu jako v České republice.

Při refixaci hypotečních úvěrů se nám dlouhodobě daří oslovit naše klienty se zajímavou nabídkou, což se projevuje tím, že drtivá většina

našich klientů, kterým končila fixace úrokové sazby, pokračuje ve splácení hypotéky v naší bance. V rámci individuální retence umíme pracovat s celkovou výnosovostí klienta a díky tomu lépe cílit retenční nabídky u klientů, kteří chtějí úvěr mimořádně splatit.

Nově jsme zavedli odměnu za aktivitu na účtu, kdy slevou na úrokové sazbě podporujeme aktivní klienty. I nadále pokračujeme s podporou zvýhodnění zodpovědných klientů, kteří si pojišťují svoji schopnost splácet úvěr, pro které jsme získali nižší cenu pojistného u nejoblíbenějšího balíčku.

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

Běžné účty

V roce 2024 jsme pokračovali v nabídce našich standardních účtů START, OPEN a TOP a prémiových účtů PLATINUM a INFINITE. Účet START nabízí našim klientům všechny klíčové služby transakčního bankovníctví: účty, elektronické platby, platební kartu a mobilní i internetové bankovníctví zdarma a bez podmínek. Účet OPEN pak přináší rozšíření o neomezené výběry z bankomatů a kvalitní cestovní pojištění, pojištění platebních karet a osobních věcí. Účet TOP nabízí veškeré jmenované služby ve vyšším standardu. Všechny standardní nové účty jsou přístupné k otevření přes digitální kanály. Účty PLATINUM a INFINITE jsou určeny prémiové klientele a obsahují navíc i specializované a doplňkové bankovní služby.

Investiční produkty

Významným milníkem v oblasti aktiv pod správou bylo spuštění nabídky nové platformy fondů UniCredit pod značkou onemarkets Fund ve všech segmentech retailového bankovníctví v červenci 2024. Navazujeme tak na úspěšné spuštění platformy onemarkets Fund pro segmenty Private Premium a Private & Wealth v roce 2023.

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

Značka onemarkets je spojením našich odborných znalostí investičních produktů, jako jsou certifikáty onemarkets, a přístupu na finanční trhy po celém světě. Oproti dosavadní investiční nabídce pro klienty UniCredit navíc obsahuje jedinečný soubor aktivně spravovaných investičních fondů pro klienty s různorodou ochotou podstupovat riziko a využívat příležitosti zahrnující dluhopisové,

akciové i smíšené fondy. Naším cílem je nabízet investiční produkty, které jsou nejlepší ve své třídě.

V roce 2024 jsme zaznamenali vysokou poptávku jak v oblasti fondů pod aktivní správou, tak v oblasti strukturovaných investičních produktů, ve kterých jsme tradičně významným hráčem. UniCredit Bank se také v roce 2024 významnou mírou podílela na distribuci primárních emisí vybraných korporátních emisí dluhopisů. Naše investiční produkty postupně dále rozšiřujeme o témata věnující se udržitelnosti.

Na začátku roku 2024 jsme v našem mobilním bankovníctví přinesli klientům přehled jejich investičního portfolia a možnost aktivně obchodovat podílové fondy bez návštěvy pobočky. V rozšiřování funkcionalit našeho mobilního bankovníctví v oblasti investic budeme nadále pokračovat i v roce 2025.

Micro Business

V segmentech Micro Business a Svobodná povolání jsme se v roce 2024 opět více zaměřili na komplexní obsluhu našich klientů. Zde klademe důraz na pochopení individuálních potřeb každé klientské skupiny, podporu ve všech oblastech podnikatelských potřeb a zejména na růst profesionality a odbornosti našich bankéřů.

Vylepšili jsme produktovou nabídku pro stávající klienty zvýšením úvěrových limitů bez dokladování účetních výkazů.

Výsledkem naší snahy v segmentu Svobodných povolání je vysoký podíl na trhu, a to zejména v oblasti právnických profesí. Daří se nám i u zdravotnických profesí, a to především díky atraktivnímu financování potřeb našich klientů včetně financování odkupu lékařské praxe.

Platební karty

V roce 2024 jsme na Slovensku úspěšně dokončili implementaci virtuální debetní karty. V obou zemích jsme představili kompletní nové portfolio karet Mastercard a spustili migraci karet VISA na Mastercard.

S důrazem na ESG jsou nové karty Mastercard z recyklovaných materiálů, prodloužili jsme platnost ze 3 na 5 let, za aktivní používání nové karty vysadíme strom a v případě migrace neposíláme klientům obálku s PIN, ale PIN přenášíme z původní karty. Spustili jsme doplňkovou službu Priority Pass Digital, klient tedy nemusí čekat na plastovou kartu, ale službu může využívat díky aplikaci v chytrém telefonu.

Na Slovensku jsme úspěšně spustili pojištění karty a osobních věcí SAFE, abychom sjednotili v obou zemích nabídku pro naše klienty.

V obou zemích jsme pro Apple Pay spustili možnost wallet extensions – pohodlná aktivace více karet najednou v mobilní peněženke Apple Pay pomocí bankovní mobilní aplikace.

Bankopojištění

V roce 2024 jsme úspěšně pokračovali ve strategickém partnerství se společnostmi Allianz a Generali ČR. Stále více našich klientů si uvědomuje důležitost rizikového životního pojištění, proto dále zvyšujeme kompetence kolegů v pobočkové síti. Na poli úvěrového pojištění podporujeme růst zájmu našich klientů o tento produkt prostřednictvím digitálních kanálů. V průběhu roku jsme také na Slovensku pro naše klienty připravili jednorázově placené investiční životní pojištění s atraktivní investiční složkou „Global Leaders“.

Pobočková distribuční síť

Stejně jako v předchozích letech, tak i v roce 2024 pokračovala renovace vybraných obchodních míst v CZ i SK. Pobočky Bratislava Aupark a VIVO byly zrekonstruovány dle nových standardů UniCredit Bank, tj. pobočky mají moderní vzhled a vybavení. V průběhu roku došlo k drobným úpravám v rámci otevíracích dob vybraných poboček i franšíz tak, abychom více akceptovali požadavky a potřeby našich klientů.

Počet bezhotovostních poboček se v roce 2024 zvýšil o 1 pobočku Praha Eden, tj. máme celkem 27 těchto a 54 bezhotovostních franšíz. V pobočkové síti jsme naopak uzavřeli pobočku Karviná.

Podpůrné útvary

Řízení rizik

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

Banka řídí své úvěrové riziko jak na úrovni jednotlivé obchodní transakce, tak na úrovni celého portfolia, a to v souladu se základními principy definovanými v úvěrové politice banky a za účelem dodržení rizikových parametrů stanovených v úvěrové strategii pro příslušný rok. I v roce 2024 byla pozornost zaměřena na řízení a minimalizaci dopadů mj. energetické krize, konfliktu na Ukrajině, vysoké inflace a vysokých úrokových sazeb.

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

Na základě regulatorního povolení uplatňuje banka pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku (AMA), a to již od roku 2008. Z hlediska řízení operačních rizik v roce 2024 patřily mezi nejvýznamnější aktivity stanovení opatření a postupů v souvislosti s rostoucím počtem útoků využívajících techniky sociálního inženýrství, dále pak s bezpečnostní situací ve světě a pokračující energetickou krizí.

V oblasti řízení tržních rizik banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých typů rizik a také jednotlivých druhů finančních nástrojů. Všechny limity jsou sledovány v rozdělení na obchodní portfolio (Regulatorní obchodní kniha) a bankovní knihu (IRRBB). Základním nástrojem řízení jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV, CPV), stop loss limity (limity maximální ztráty LWL) a limity pro Value at Risk. V roce 2024 banka nezaznamenala významné události, které by vedly k přehodnocení strategie nebo výraznému přenastavení platných limitů.

Řízení aktiv a pasiv

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

Financování TLTRO od Evropské centrální banky bylo plně splaceno v březnu 2024. Dceřiné společnosti využívají také financování od nadnárodních rozvojových bank, jako je Evropská investiční banka. Kromě interních manažerských ukazatelů likvidity banka pravidelně sleduje a vykazuje oba regulatorní ukazatele likvidity LCR a NSFR. Dostatečný odstup těchto ukazatelů od minimální hranice dokládá silnou a udržitelnou likvidní pozici banky.

Servisní služby

Provozní aktivity banky v České a Slovenské republice byly během roku 2024 stabilní. Všechny bankovní provozní útvary poskytovaly vysokou kvalitu služeb a zlepšovaly zákaznickou zkušenost a spokojenost. Díky pokračující automatizaci a procesní optimalizaci jsme zvýšili efektivitu provozních procesů v obou zemích.

V oblasti poskytování IT služeb nedošlo ke změně a IT služby zajišťuje pro banku mateřská společnost UniCredit S.p.A.

V roce 2024 banka pokračovala v rozvoji IT služeb a digitalizace, zejména v oblastech platebního styku, mobilního a internetového

bankovníctví. Např. ve slovenské pobočce banky byly spuštěny příchozí okamžité SEPA platby, probíhá celková modernizace platebních systémů a systému pro firemní internetové bankovníctví. Rozvoj, automatizace a optimalizace procesů přinesly zvýšení efektivity, dostupnosti a spolehlivosti služeb pro klienty. Banka plní všechny regulační a bezpečnostní požadavky a i nadále klade důraz na vývoj systémů podporující ekologickou udržitelnost a ESG standardy.

People & Culture

Lidé jsou srdcem UniCredit – tím, co pohání náš úspěch a dlouhodobý růst. Jsou klíčovými hráči při naplňování naší strategie a cílů. Stejně důležité je však i prostředí, které vytváříme – kultura, jež inspiruje, rozvíjí potenciál, odemyká talenty a podporuje jedinečné schopnosti každého jednotlivce. Naše hodnoty Integrita, Zodpovědnost a Péče, spolu s principy Diverzity, Rovnosti a Inkluze, jsou pevnými pilíři, na nichž stojí otevřená a motivující firemní kultura.

V P&C jsme posunuli hranice automatizace – od ticketového systému s chatbotem, který zrychluje komunikaci se zaměstnanci, přes digitalizované procesy nástupnictví až po moderní zpětnou vazbu 360°, nyní plně v naší gesci a v našem systému. Tyto inovace jdou nejen s dobou, ale i šetří čas, zjednodušují administrativu a dávají nám prostor věnovat se tomu, co je opravdu důležité, tedy lidem.

Generaci Z oslovujeme jasným poselstvím – jsme tady pro vás. Skrze externí komunikaci, flexibilní přístup a možnosti, jako je Trainee Program, nabízíme praxi, která propojuje studium s reálným světem. Pro juniory s ambicí růst jsme vytvořili rozvojový program Younique, který podporuje jejich kariérní růst a otevírá dveře k zajímavým rolím. Zároveň nezapomínáme na spolupráci s univerzitami, kde sdílíme know-how prostřednictvím přednášek, konzultací a podcastů. Bankovníctví je obor pro experty ze všech oblastí: a my ukazujeme, jak na to.

V oblasti rozvoje a vzdělávání zaměstnanců pokračujeme v našem úsilí o vybudování kultury tzv. učící se organizace, ve které jsou kontinuální rozvoj a sdílení znalostí samozřejmou součástí každodenní práce. Předávání znalostí a dovedností nám umožňuje maximální využití firemního know-how a přispívá k dosahování firemních cílů a výsledků v souladu s naším mottem – společně, jako jeden tým.

I nadále tedy věnujeme velkou pozornost oblasti učení se od druhých: aktivně podporujeme a rozvíjíme interní mentoringový program, do nějž se v roce 2024 zapojilo 74 mentoringových dvojic, i tzv. lektorský klub, v jehož rámci v roce 2024 více než 80 interních lektorů odškolovalo téměř 1600 hodin. Postupně stoupá i počet interních koučů, kteří se věnují vybraným kolegům.

Samozřejmou součástí nabídky rozvoje jsou školení určená novým zaměstnancům v podobě adaptačních plánů ušitých na míru jednotlivým divizím, rozsáhlá nabídka soft-skillových školení

od předních dodavatelů, z nichž každý zaměstnanec vybírá dle svých potřeb v rámci ročního plánování rozvoje, či zajištění potřebných certifikací a odborných školení v souladu s požadavky regulátora. V průměru tak v loňském roce naši zaměstnanci strávili povinnými i nepovinnými školeními téměř 40 hodin. Nad rámec těchto aktivit pak nabízíme i specializované rozvojové programy pro vybrané skupiny zaměstnanců, ať už pro mladé talenty (program Younique), identifikované nástupce na manažerské pozice (nabídka Leader for the Future) či přizpůsobené potřebám jednotlivých divizí (program prodejních dovedností pro firemní bankéře, či program Direct to Impact pro všechny zaměstnance divize financí).

Banka respektuje lidská a sociální práva a dbá na potřeby svých zaměstnanců. Dlouhodobě klade důraz na otevřenou komunikaci se svými zaměstnanci, která je základem pro stabilní a motivující pracovní prostředí.

Transparentní a konstruktivní sociální dialog mezi managementem banky a zástupci odborových organizací v České i Slovenské republice je veden s prioritou jednat v zájmu všech zaměstnanců a zachovat dlouhodobou udržitelnost obchodního modelu.

Klíčovým tématem v oblasti odměňování v roce 2024 bylo navyšování mezd pro rok 2025. Sociální dialog je v této oblasti nedílnou součástí rozhodovacího procesu. Dalším důležitým tématem je rovnost odměňování, kde banka kontinuálně monitoruje a udržuje rovnost v odměňování mužů a žen na srovnatelných pozicích a vyvíjí procesy zajišťující dodržování zásady rovného odměňování ve smyslu regulace EU.

Jedním z významných milníků v této oblasti bylo uzavření nové kolektivní smlouvy mezi bankou a slovenskou odborovou organizací. Nová kolektivní smlouva reflektuje nejen aktuální potřeby zaměstnanců, ale rovněž dynamický vývoj trhu i organizace. Smlouva je výsledkem intenzivních a produktivních jednání mezi vedením banky a zástupci odborové organizace, přičemž hlavním cílem bylo nalezení rovnováhy mezi požadavky zástupců zaměstnanců a strategickými cíli banky. Prokazujeme tak, že dokážeme naslouchat potřebám zaměstnanců a reagovat na nové trendy s cílem posílit vzájemnou důvěru a vytvářet pozitivní firemní kulturu.

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

Prohlášení osob odpovědných za výroční zprávu

Dle našeho nejlepšího vědomí tato výroční zpráva podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření banky a jejího konsolidačního celku za rok 2024 a o výhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření banky a jejího konsolidačního celku.

25. března 2025

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
předseda představenstva

Maria-Georgia Sălăgean
členka představenstva

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada dohlížela na provádění obchodní politiky banky a výkonu pravomoci představenstva v souladu s českými zákony, předpisy ČNB a stanovami banky. Dozorčí rada měla v roce 2024 pět zasedání a vždy si vyžádala informace ze všech oblastí činnosti banky, které měly významný dopad na finanční situaci a finanční řízení banky.

Dozorčí rada přezkoumala individuální a konsolidovanou účetní závěrku a účetní závěrku pro slovenskou pobočku banky sestavenou k 31. prosinci 2024 a návrh na rozdělení zisku a nevnesla k nim žádné připomínky.

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

Dozorčí rada dále na základě účetní závěrky a ostatních dokumentů, které jí byly poskytnuty v průběhu roku 2024, nezjistila žádné podstatné nedostatky nebo chyby, které by mohly vést k závěru, že účetnictví banky nebylo vedeno v souladu s příslušnými předpisy nebo že neodpovídá situaci UniCredit Bank.

25. března 2025

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu

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

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

K 31. prosinci 2024 byl základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu 1 025 015 736,13 Kč. Příspěvek do Garančního fondu činí 2 % z této částky, tedy 20 500 314,71 Kč.

Konsolidovaná účetní závěrka

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2024

	Bod	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Úrokové výnosy, z toho:		36 186	36 676
Úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby		41 473	43 943
Úrokové náklady		(20 554)	(21 252)
Čisté úrokové výnosy	(1)	15 632	15 424
Výnosy z poplatků a provizí		6 515	5 682
Náklady na poplatky a provize		(2 220)	(2 020)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	(2)	4 295	3 662
Výnosy z dividend	(3)	5	7
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování	(4)	2 802	2 702
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(5)	(1)	2
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(6)	36	200
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		66	160
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(35)	39
Finanční závazky		5	1
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(7)	38	102
Povinně v reálné hodnotě		38	102
Ostatní provozní výnosy	(10)	1 653	1 201
Provozní výnosy		24 460	23 300
Ztráty ze snížení hodnoty:	(8)	(802)	(290)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		(803)	(294)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		1	4
Správní náklady	(9)	(7 984)	(7 909)
Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy:	(27)	257	(143)
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky		525	(107)
Ostatní rezervy		(268)	(36)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(18)	(1 000)	(934)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(19)	(749)	(915)
Ostatní provozní náklady	(10)	(647)	(574)
Provozní náklady		(10 123)	(10 475)
Čistý zisk/(ztráta) z majetku oceňovaného reálnou hodnotou	(18)	3	(8)
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí		37	50
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv		(3)	(1)
Výsledek hospodaření před zdaněním		13 572	12 576
Daň z příjmů	(28)	(2 872)	(2 121)
Výsledek hospodaření po zdanění		10 700	10 455
Čistý zisk připadající vlastníkovi skupiny		10 700	10 455

Příloha na stranách 40 až 121 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2024

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	(1)	–
Změna reálné hodnoty	(1)	–
Fond z přecenění majetku užívaného při podnikání oceněného reálnou hodnotou, z toho:	14	(28)
Změna reálné hodnoty	32	(27)
Převody do ostatních čistých položek vlastního kapitálu	(7)	(7)
Odložená daň	(11)	6
Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho:	1 013	3 390
Změna reálné hodnoty	2 590	5 715
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	(1 420)	(1 643)
Odložená daň	(157)	(682)
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	14	(129)
Změna reálné hodnoty	13	(176)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	5	8
Odložená daň	(4)	39
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky	211	317
Ostatní úplný výsledek po zdanění	1 251	3 550
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkově skupiny	1 251	3 550
Celkový úplný výsledek po zdanění	11 951	14 005
Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkově skupiny	11 951	14 005

Příloha na stranách 40 až 121 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2024

	Bod	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Aktiva			
Peníze a peněžní prostředky	(11)	10 113	8 818
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(12)	25 530	34 156
Určená k obchodování		25 427	33 985
Povinně v reálné hodnotě		103	171
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	(13)	55 369	51 953
Poskytnuté jako zajištění		3 543	5 945
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		860 003	759 650
Úvěry a zápůjčky bankám	(14)	230 665	158 548
Úvěry a zápůjčky klientům, z toho:	(15)	629 338	601 102
Poskytnuté jako zajištění		799	1 763
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(16)	10 836	14 312
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(35ii)	1 879	1 122
Majetkové účasti	(17)	341	349
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	(18)	7 426	7 084
Nehmotný majetek	(19)	2 402	2 553
Daňové pohledávky, z toho:	(28)	2 119	2 285
Splatná daň		4	94
Odložená daň		2 115	2 191
Ostatní aktiva	(20)	3 270	1 628
Aktiva celkem		979 288	883 910
Cizí zdroje			
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		23 840	33 373
Určené k obchodování	(21)	23 840	33 373
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		843 090	729 271
Závazky vůči bankám	(22)	26 847	33 361
Závazky vůči klientům a závazky z leasingu	(23)	702 475	617 386
Vydané dluhové cenné papíry	(24)	113 768	78 524
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(25)	23 695	29 887
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(35ii)	(4 632)	(6 540)
Daňové závazky, z toho:	(28)	689	851
Splatná daň		111	221
Odložená daň		578	630
Ostatní pasiva	(26)	8 151	9 105
Rezervy na rizika a poplatky	(27)	1 173	1 418
Závazky celkem		896 006	797 365
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	(29)	8 755	8 755
Emisní ážio	(29)	3 495	3 495
Fondy z přecenění		(4 166)	(5 411)
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	(31)	64 498	69 251
Zisk za účetní období		10 700	10 455
Vlastní kapitál celkem		83 282	86 545
Závazky a vlastní kapitál celkem		979 288	883 910

Příloha na stranách 40 až 121 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2024

	Bod	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Zisk po zdanění		10 700	10 455
Úpravy o nepeněžní operace:			
Ztráty ze snížení hodnoty:	(8)	840	290
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		841	294
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(1)	(4)
Přecenění finančních instrumentů		(1 985)	(1 308)
Čisté rezervy na rizika a poplatky:	(27)	(260)	143
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky		(528)	107
Ostatní čisté rezervy		268	36
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(18)	997	934
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(19)	749	915
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(6)	35	(39)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		35	(39)
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí		8	6
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv		3	8
Daně	(28)	2 872	2 121
Nerealizované kurzové zisky/(ztráty)		169	337
Čisté úrokové výnosy	(1)	(15 632)	(15 424)
Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní)		(4 752)	(6 391)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		(6 256)	(7 953)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(12)	10 540	20 494
Určená k obchodování		10 540	20 056
Povinně v reálné hodnotě		–	438
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		(99 572)	(111 835)
Úvěry a zápůjčky bankám	(14)	(72 357)	(50 553)
Úvěry a zápůjčky klientům	(15)	(27 215)	(61 282)
Ostatní finanční instrumenty		(74)	3 589
Ostatní aktiva		(1 647)	(145)
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		(9 690)	(19 847)
Určené k obchodování	(21)	(9 690)	(19 847)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		78 851	89 295
Závazky vůči bankám	(22)	(6 346)	(24 620)
Závazky vůči klientům	(23)	85 197	113 915
Ostatní pasiva		(836)	657
Přijaté úroky		36 226	35 274
Placené úroky		(20 466)	(18 878)
Placená daň z příjmů		(3 052)	(2 490)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		(15 976)	(11 839)
(Nákup) finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(13)	(9 294)	(27 746)
Prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(13)	8 093	8 469
Peněžní příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku		744	609
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(1 878)	(2 092)
Přijaté dividendy		5	7
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		(2 330)	(20 753)
Vyplacené dividendy		(15 256)	(8 923)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – emise dluhových cenných papírů	(24)	35 788	43 084
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – splacení emitovaných dluhových cenných papírů	(24)	(539)	(140)
(Platba) závazků z leasingu	(23)	(392)	(365)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti		19 601	33 656
Peníze a peněžní prostředky na počátku období	(11)	8 818	7 754
Peníze a peněžní prostředky na konci období	(11)	10 113	8 818

Příloha na stranách 40 až 121 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2024

	Základní kapitál	Emisní ažio	Emisní zajišťovacích instrumentů	Fond z přecenění finančních aktiv	oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	oceňovaného majetku reálnou hodnotou pobočky	kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky	Kurzové rozdíly z konsolidace	Nerozdělený zisk a rezervní fondy	Neroz- dělný zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
mil. Kč												
Stav k 1. lednu 2023	8 755	3 495	(8 005)	(146)	201	(875)	(204)	5 243	11 609	52 221	9 128	81 422
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům												
Rozdělení zisku za předchozí období												
Výplata dividendy										9 128 (8 923)	(9 128)	- (8 923)
Dopad konsolidace							20	48		(27)		41
Celkový úplný výsledek za období												
Čistý zisk za období											10 455	10 455
Ostatní celkem			3 390	(129)	(28)	317						3 550
Stav k 31. prosinci 2023	8 755	3 495	(4 615)	(275)	173	(538)	(156)	5 243	11 609	52 399	10 455	86 545
Stav k 1. lednu 2024	8 755	3 495	(4 615)	(275)	173	(538)	(156)	5 243	11 609	52 399	10 455	86 545
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům												
Rozdělení zisku za předchozí období										10 455 (15 256)	(10 455)	- (15 256)
Výplata dividendy							(42)	36		48		42
Dopad konsolidace												
Celkový úplný výsledek za období												
Čistý zisk za období			1 013	13	14	211					10 700	10 700
Ostatní celkem												1 251
Stav k 31. prosinci 2024	8 755	3 495	(3 602)	(262)	187	(369)	(120)	5 243	11 609	47 646	10 700	83 282

Příloha na stranách 40 až 121 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Příloha konsolidované účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2024

I. Úvod

Základní informace

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

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

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

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

Předmět podnikání

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

Mezi hlavní aktivity banky patří:

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

- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management);
- uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot;
- výkon funkce depozitáře;
- směnářská činnost (nákup devizových prostředků);
- poskytování bankovních informací;
- pronájem bezpečnostních schránek;
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

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

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

II. Východiska pro sestavení účetní závěrky

1. Prohlášení o shodě

Tato konsolidovaná účetní závěrka skupiny (dále také „účetní závěrka“) za rok 2024 se srovnávacími údaji za rok 2023 byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií dle nařízení Komise (ES) č. 1126/2008, ve znění pozdějších předpisů, včetně platných interpretací Výboru pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví („IFRIC“), dále jen „IFRS“.

Účel sestavení

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

Východiska pro sestavení účetní závěrky

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

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

Individuální a konsolidovaná účetní závěrka za rok 2023 a rozdělení zisku za rok 2023 byly schváleny jediným akcionářem banky dne 8. dubna 2024.

Jedinému akcionáři banky byla vyplacena dividendy ve výši 10,3 mld. Kč v červnu 2024 a mimořádná dividendy ve výši 5,0 mld. Kč v listopadu 2024.

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

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

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

jsou uvedeny v oddíle III. Významné účetní metody, bod 3 Principy ocenění reálnou hodnotu. Vykázaná aktiva a závazky, které jsou zajištěny proti riziku změn reálné hodnoty a za jiných okolností by nebyly oceňovány reálnou hodnotou, se přeceňují na reálnou hodnotu v rozsahu zajišťovaného rizika.

Regulatorní požadavky

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

2. Konsolidace

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

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

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

Konsolidační skupinu k 31. prosinci 2024 tvoří mateřská společnost a následující společnosti (dále jen „konsolidované společnosti“)

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

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

Změny ve skupině v roce 2024

V roce 2024 nedošlo ve skupině k žádným změnám.

Principy konsolidace

K ovládání dochází, pokud je skupina vystavena variabilním výnosům ze své angažovanosti v dceřiné společnosti nebo na ně má právo a má možnost tyto výnosy ovlivnit prostřednictvím své moci tyto výnosy ovlivňovat. Příslušné činnosti dceřiné společnosti jsou ty, které mají největší vliv na její variabilní návratnost.

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

Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou společnosti, které jsou ovládané skupinou. Účetní závěrky dceřiných společností jsou zahrnuty v konsolidované účetní závěrce od data vzniku rozhodujícího vlivu do data zániku tohoto vlivu. Účetní závěrky dceřiných společností banky jsou

sestavěny za stejné účetní období jako účetní závěrka banky a používají konzistentní účetní postupy. Veškeré vnitroskupinové zůstatky, transakce, výnosy a náklady i nerealizované zisky a ztráty a dividendy jsou při konsolidaci vyloučeny.

Přidružené společnosti

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

Transakce pod společnou kontrolou

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

Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách

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

3. Cizí měna a přepočtení cizí měny

Funkční měnou banky a subjektů se sídlem v České republice je česká koruna. Funkční měnou pobočky ve Slovenské republice a subjektů se sídlem ve Slovenské republice (dále jen „zahraniční jednotky“) je euro. Prezentační měnou této účetní závěrky je česká koruna. Aktiva a závazky zahraničních jednotek jsou převedeny do prezentační měny kurzem platným v den účetní závěrky. Výsledek hospodaření zahraničních jednotek je převeden za použití průměrného kurzu. Výsledný rozdíl z titulu použití různých kurzů je vykázán v rámci vlastního kapitálu v položce „Kurzové rozdíly ze zahraničních poboček“ a „Kurzové rozdíly z konsolidace“. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

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

III. Významné účetní metody

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

1. Finanční nástroje

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

Skupina klasifikuje finanční nástroje do následujících kategorií:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) Posouzení obchodních modelů

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

Při posuzování vhodného obchodního modelu se zohledňují následující aspekty:

- jak se výkonost obchodního modelu (a finančních aktiv určených v rámci tohoto modelu) hodnotí a vykazuje klíčovým členům vedení účetní jednotky,
- jaká jsou rizika ovlivňující výkonost obchodního modelu (a finančních aktiv určených v rámci tohoto modelu) a jak se tato rizika řídí,
- jak jsou odměňováni členové vedení skupiny (tj. zda je odměna založena na reálné hodnotě spravovaných aktiv, nebo inkasovaných smluvních peněžních toků),
- frekvence, hodnota a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání ohledně budoucích prodejů,
- zda jsou prodeje a inkasování smluvních peněžních toků hlavní, nebo vedlejší součástí obchodního modelu.

Obchodní model je určován na úrovni, která odráží způsob, jakým jsou skupiny finančních aktiv společně řízeny za účelem dosažení

konkrétního obchodního cíle. Obchodní model skupiny nezávisí na záměrech vedení s jednotlivými nástroji, ale je určován na vyšší úrovni agregace.

Z posouzení obchodních modelů vzešly následující obchodní modely skupiny:

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

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

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

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

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

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

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

- obchodování:
 - realizovat peněžní toky prodejem aktiv nebo
 - aktivně řídit nástroje na základě reálné hodnoty za účelem realizování změn reálné hodnoty vyplývajících ze změn tržních faktorů, jako jsou výnosové křivky, úvěrová rozpětí atd.,
- řídit rizikově vážená aktiva nebo
- řízení likvidity a úrokové míry do jednoho roku.

b) Analýza charakteristik smluvních peněžních toků

Analýzu obchodního modelu v oblasti klasifikace finančních aktiv do nových kategorií podle IFRS 9 „Finanční nástroje“ doplňuje analýza

smluvních peněžních toků – posouzení, zda ze smluvních podmínek finančního aktiva vyplývají finanční toky v konkrétních datech, které jsou výhradně platbami jistiny a úroků (tzv. „SPPI test“). Tato analýza je provedena pouze při prvotním zachycení nástroje v účetnictví.

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

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

Modifikovaná časová hodnota peněz

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

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

c) Vykazování a oceňování finančních aktiv

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

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

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

Efektivní úroková míra (EIR) je míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní příjmy za očekávanou dobu životnosti finančního aktiva nebo závazku na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva nebo zůstatkovou hodnotu závazku. EIR (a tedy i naběhlá hodnota finančního aktiva) zohledňuje transakční náklady, případné slevy nebo přírázky při pořízení finančního aktiva a další poplatky

a náklady, které jsou nedílnou součástí EIR. Skupina účtuje úrokový výnos pomocí efektivní úrokové míry po očekávanou dobu životnosti finančního aktiva v zůstatkové hodnotě. U finančních nástrojů s pohyblivou úrokovou sazbou se efektivní úroková míra mění periodicky v závislosti na změnách tržních úrokových sazeb.

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

„Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva“ (tzv. POCI) jsou finanční aktiva, která jsou znehodnocená již při prvotním vykázání. Skupina vykazuje POCI, pokud jsou úvěrově znehodnocenému dlužníkovi poskytnuty další významné peněžní prostředky po zohlednění hodnoty dodatečných zajištění. V roce 2024 ani 2023 skupina neidentifikovala žádná taková aktiva.

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

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

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

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

„Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ se vykazují v účetnictví skupiny od okamžiku vypořádání obchodu. Zisky a ztráty ze změn reálné hodnoty aktiv jsou účtovány do ostatního úplného výsledku k datu sjednání obchodu; ztráty ze snížení hodnoty jsou vykázány k datu sjednání obchodu.

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

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

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

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

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

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

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

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

Finanční aktiva oceňovaná jako FVTPL zahrnují následující finanční aktiva:

- určená k obchodování (dluhové nástroje nebo deriváty),

- povinně v reálné hodnotě,
- označené jako FVTPL při prvotním zachycení.

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

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

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

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

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

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát (tzv. vložený derivát), který ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje. Vložený derivát se odděluje od hostitelského nástroje a účtuje se o něm samostatně, jestliže jsou splněny současně tyto podmínky:

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

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

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

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

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

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

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

„Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: označená jako FVTPL“ – skupina má při prvotním zachycení

možnost nederivátové aktivum nezvratně označit jako FVTPL, pokud tím eliminuje nebo výrazně snižuje oceňovací nebo účtovací nesoulad, tj. účetní nesoulad, který by jinak vznikl při oceňování aktiv nebo závazků nebo vykazování zisků a ztrát z nich plynoucích na jiné bázi. V roce 2024 ani 2023 skupina žádná taková aktiva neevidovala.

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

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

d) Modifikace a odúčtování finančních aktiv

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

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

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

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

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

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

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

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

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

e) Odpisy

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

Pohledávka je odepsána, pokud:

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

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

f) Účtování, oceňování a odúčtování finančních závazků

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V roce 2024 ani 2023 skupina takové závazky neevidovala.

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

g) Reklasifikace finančních nástrojů

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

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

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

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

Následující změny se nepovažují za změny obchodního modelu:

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

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

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

h) Zisk/ztráta prvního dne

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

2. Snížení hodnoty finančních nástrojů

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- odstranit konzervatismus vyžadovaný pouze pro regulační účely,
- zavést úpravu kalibrace rizikových parametrů na aktuální („point in time“) odhady místo kalibrace na celý hospodářský cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačních parametrech,
- zahrnout informace o budoucím očekávaném vývoji (forward looking adjustments),

- odhadnout parametry v několikaletém horizontu (pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání).

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

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

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

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

- relativní srovnání mezi pravděpodobností selhání při pořízení a ke každému datu účetní závěrky vypočítaných pomocí interních modelů na úrovni jednotlivé transakce, kde jsou limitní hodnoty přiřazeny pro každou zemi, segment, ratingovou třídu při prvotním zaúčtování a dle zbývajících splatností. Tímto postupem se posuzuje, zda došlo k významnému snížení úvěrové kvality od prvotního zaúčtování v porovnání s pravděpodobností selhání v rámci celého trvání úvěrového vztahu (tzv. přístup AP7/9),
- dodatečný relativní faktor zavedený v květnu 2022, který přiřazuje expozice do stupně 2, pokud aktuální pravděpodobnost selhání je vyšší než trojnásobek pravděpodobnosti selhání při vzniku expozice.

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

Absolutní faktory pro přiřazení do stupně 2 jsou následující:

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

Navíc k výše uvedeným absolutním faktorům pro přiřazení do stupně 2 se používá pravidlo minimálního 3měsíčního trvání („Minimum Time Permanence (MTP)“), které zajišťuje přiřazení do stupně 2 na minimálně 3 po sobě jdoucí měsíce. Takové vynucené přiřazení stupně 2 se provádí v případě, že žádný z faktorů pro přiřazení

do stupně 2 již není aktivní a expozice byla zařazena do stupně 2 po dobu kratší než 3 po sobě jdoucích měsíce. Toto pravidlo neplatí pro pohledávky s úlevou, kdy přiřazení stupně 2 je plně v souladu s klasifikací jako pohledávky s úlevou.

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

Selhání dlužníka především zahrnuje situace, kdy:

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

Obvyklé případy, kdy dlužník nebude schopen uhradit své závazky:

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

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

Při stanovení rozsahu znehodnocených aktiv byla použita současná definice selhání uplatňovaná ve skupině UniCredit, která zahrnuje některé klíčové principy zakotvené v pokynech pro definici selhání vydaných orgánem EBA, např. posouzení snížení hodnoty nebo selhání posouzením celkové expozice daného dlužníka (tzv. debtor approach).

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

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

Individuální ztráty ze snížení hodnoty snižují účetní hodnotu individuálně posuzovaných finančních aktiv v naběhlé hodnotě na jejich zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota finančních aktiv v naběhlé hodnotě se stanoví jako současná hodnota

odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou finančního nástroje.

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

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

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

Pohledávky z obchodního styku

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

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

Úvěrové přísliby a finanční záruky

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

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

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

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

3. Principy ocenění reálnou hodnotou

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

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

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

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

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

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

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro ocenění není dostupná nebo počet aktuálních kontribucí není dostatečný, skupina nadále vychází z bezrizikové sazby úrokového swapu rozšířeného o kreditní spread, který je platný k datu vykazání. Takto postupuje do té doby, než:

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

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

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

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

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

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

Úpravy reálných hodnot (fair value adjustments = FVA)

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

Níže je uveden seznam úprav:

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

Credit/Debt valuation adjustment (CVA/DVA)

Úpravy CVA/DVA jsou zohledněny v ocenění derivátů tak, aby se

reflektoval dopad úvěrového rizika protistrany na reálnou hodnotu (v případě CVA) a vlastního úvěrového rizika skupiny (v případě DVA).

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

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

Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (FCA/FBA)

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

FVA metodologie banky vychází z následujících vstupních veličin:

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

Riziko modelů

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

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

Skupina oceňuje implicitní náklady na uzavření (agregované)

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

Ostatní úpravy

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

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

4. Zajišťovací deriváty

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

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

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

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

V případě, že derivát zajišťuje expozici vůči změnám reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo právně vynutitelných pevných závazků, je zajišťovaná položka přeceněna na reálnou hodnotu v důsledku zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto přecenění úročené zajišťované položky i zajišťovacího derivátu jsou uvedeny ve výkazu o úplném v položce „Čistý zisk ze zajištění rizika změny

reálných hodnot“. Realizované úrokové výnosy a náklady jsou vykázány na netto bázi v položce „Úrokové výnosy“ nebo položce „Úrokové náklady“.

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

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

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

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

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

5. Repo operace a reverzní repo operace

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

oceňují v souladu s příslušnou účetní metodou vztahující se na dané finanční aktivum.

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

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

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

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

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

6. Půjčky a výpůjčky cenných papírů

Finanční aktiva půjčená na základě smlouvy o půjčce cenných papírů se i nadále vykazují ve výkazu o finanční pozici, pokud je skupina vystavena rizikům a užítkům vyplývajícím z vlastnictví, a jsou oceňována v souladu s vhodnými účetními zásadami pro daný typ finančních aktiv.

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

V případě prodeje cenného papíru získaného na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů skupina odúčtuje z podrozvahové evidence

nabyté cenné papíry a ve výkazu o finanční pozici zachycuje závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán v položce „*Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování*“, přičemž veškeré zisky a ztráty jsou zachyceny v položce „*Čistý zisk/(ztráta) z obchodování*“.

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

7. Kompenzace (netting)

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

8. Peníze a peněžní prostředky

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

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

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

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

9. Hmotný majetek

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

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

Poté, co se majetek vykáže jako aktivum:

- budovy a pozemky užívané pro obchodní účely (které se řídí

standardem IAS 16 „Pozemky, budovy a zařízení“) se ocení podle modelu oceňování reálnou hodnotou, který má dopad pouze na následné ocenění,

- hmotný majetek užívaný pro obchodní účely kromě budov a pozemků se ocení podle modelu oceňování pořizovacími náklady.

Budovy a pozemky užívané pro obchodní účely

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Hmotný majetek užívaný pro obchodní účely

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

Odpisy, snížení hodnoty a zisky a ztráty z prodeje

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

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

U hmotného majetku (včetně aktiv z práva k užívání) se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty nebo zkrácení doby použitelnosti. Pokud nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být zpětně ziskatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně ziskatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně ziskatelná hodnota. Zpětně ziskatelná hodnota je reálná hodnota snížená o náklady spojené s prodejem nebo hodnota z užívání podle toho, která z těchto hodnot je vyšší. Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jejich účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do položky „Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv“. Nevýznamné náklady na opravy, udržování a technické zhodnocení jsou zahrnuty do nákladů v okamžiku, kdy nastanou. Naopak velké opravy a technické zhodnocení jsou aktivovány.

Dlouhodobý majetek, který skupina plánuje prodat do 12 měsíců, je klasifikován jako „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“. Takový majetek je reklasifikován v účetní hodnotě nebo prodejní ceně snížené o náklady související s prodejem podle toho, která z těchto

hodnot je nižší. Zisk nebo ztráta z prodeje se vykazuje v položce „Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv“.

10. Nehmotný majetek

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

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

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

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

11. Leasing

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

a) Poskytovaný finanční leasing

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

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

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

Významné smluvní podmínky pro finanční leasing jsou následující:

- předmět leasingu je uvedený v textu leasingové smlouvy anebo v potvrzení o přijetí (součást leasingové smlouvy),

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

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

b) Poskytování operativní leasing

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

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

c) Přijatý leasing

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

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

Po prvotním zaúčtování se právo k užívání oceňuje na základě rezerv stanovených pro hmotný majetek s použitím modelu oceňování

pořizovacími náklady snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Doba odpisování se rovná stanovené době leasingu.

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

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

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

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

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

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

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

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

Přehled částek souvisejících s leasingy dle IFRS 16 k 31. prosinci 2024 a 2023 je uveden v následujících tabulkách:

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku	Bod v oddíle V. Doplňující informace	2024	2023
Odpisy aktiv z práva k užívání	18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	(351)	(333)
Úrokové náklady	1. Čisté úrokové výnosy	(66)	(58)
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici	Bod v oddíle V. Doplňující informace	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Aktiva z práva k užívání	18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	1 935	2 113
Leasingové závazky	23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům a závazky z leasingu	2 111	2 123

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

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

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

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

12. Faktoring

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

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

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

13. Rezervy na rizika a poplatky

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

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

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

Rezerva na restrukturalizace se tvoří v případě splnění následujících kritérií:

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

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

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

14. Odložené pobídky

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

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

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

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

15. Podmíněná aktiva a závazky

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

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

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

16. Úrokové výnosy a úrokové náklady

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

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

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

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

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

17. Výnosy a náklady z poplatků a provizí

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

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

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

Konkrétně:

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

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

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

Poplatky související s poskytnutými úvěry s výjimkou poplatků přímo souvisejících s poskytnutím úvěru, které jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry, se vykazují buď jednorázově, když dojde

k poskytnutí služby, nebo se vykazují průběžně po dobu trvání smlouvy na základě druhu smlouvy.

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

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

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

V rámci praktického zjednodušení dle IFRS 15 „Výnosy ze smluv se zákazníky“ se skupina rozhodla, že nezveřejní cenu transakce alokovanou k nesplněným závazkům k plnění souvisejícím s poplatky a provizemi z finančních služeb, protože skupina zpravidla nesjednává příslušné služby na období delší než 12 měsíců. Jediná významná smlouva s časově rozlišenými výnosy po více než 12 měsících (smlouva s nevratnými počátečními poplatky, jež nesouvisí s konkrétními službami převedenými na zákazníka, a tudíž se rovnoměrně odesílají v rámci položky „Výnosy z poplatků a provizí“ po dobu trvání smlouvy, tj. po dobu 5, resp. 15 let) se vykazuje v položce „Ostatní závazky“ v částce 461 mil. Kč k 31. prosinci 2024 (410 mil. Kč k 31. prosinci 2023).

18. Výnosy z dividend

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

19. Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů v České republice se propočte z výsledku hospodaření za účetní období podle českých účetních standardů připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty. Závazek (položka „Daňové závazky: splatná daň“) či pohledávka (položka „Daňové pohledávky: splatná daň“) ze splatné daně je spočtena za použití daňové sazby platné

k ultimu roku a vykázána v očekávané částce vyrovnání s příslušným daňovým úřadem.

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

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

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

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

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

20. Vykazování podle segmentů

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

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

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

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

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

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

21. Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

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

22. Nové a upravené standardy IFRS vydané radou IASB, které zatím nejsou účinné

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

• Změny IAS 21 Dopady změn měnových kurzů: Nesměnitelnost

– Podle IAS 21 Dopady změn měnových kurzů používá společnost při přepočtu transakce v cizí měně spotový měnový kurz. V některých jurisdikcích není spotový kurz k dispozici, protože měnu nelze směnít za jinou měnu. IAS 21 byl novelizován za účelem vyjasnění:

- kdy je měna směnitelná za jinou měnu; a
- jak společnost odhaduje spotový kurz, když měna není směnitelná.

Změny rovněž zahrnují dodatečné požadavky na zveřejňované informace, které mají uživateli pomoci posoudit dopad použití odhadovaného měnového kurzu na účetní závěrku. (Účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2025 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

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

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

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

• Změny IFRS 9 a IFRS 7 Změny klasifikace a oceňování finančních nástrojů

Vypořádání závazků prostřednictvím elektronických platebních systémů

V praxi se objevily rozdíly v načasování zaúčtování a odúčtování finančních aktiv a finančních závazků, zejména pokud jsou vypořádány pomocí elektronického platebního systému. Změny IFRS 9 objasňují, kdy se finanční aktivum nebo finanční závazek zaúčtuje a odúčtuje.

Podle těchto změn společnost obecně odúčtuje svůj obchodní závazek k datu vypořádání. Obvykle se jedná o datum, kdy je dokončena platba.

Změny rovněž stanoví nepovinnou výjimku, která společnosti umožňuje odúčtovat obchodní závazky dříve než k datu vypořádání, a to případně k datu, kdy je platba zahájena a nemůže být zrušena. Výjimka je k dispozici, pokud společnost používá elektronický platební systém, který splňuje všechna následující kritéria:

- neexistuje faktická možnost stáhnout, zastavit nebo zrušit platební příkaz,
- neexistuje faktická možnost získat přístup k hotovosti, která má být použita k vypořádání v důsledku platebního příkazu, a
- riziko vypořádání spojené s elektronickým platebním systémem je zanedbatelné.

Společnosti se mohou rozhodnout uplatnit výjimku pro elektronické platby v závislosti na konkrétním systému.

Klasifikace finančních aktiv s vlastnostmi vázanými na ESG

Podle IFRS 9 nebylo jasné, zda smluvní peněžní toky některých finančních aktiv s vlastnostmi vázanými na ESG představují výhradně splátky jistiny a úroků (tzv. SPPI), což je podmínkou pro ocenění v naběhlé hodnotě. To mohlo vést k tomu, že finanční aktiva s vlastnostmi vázanými na ESG byla oceněna reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Změny zavádějí dodatečný test SPPI pro finanční aktiva s podmíněnými vlastnostmi, které nejsou přímo spojeny se změnou základních úvěrových rizik nebo nákladů – např. pokud se peněžní toky mění v závislosti na tom, zda dlužník splní cíl ESG uvedený v úvěrové smlouvě.

Podle změn by nyní mohla určitá finanční aktiva, včetně těch s vlastnostmi vázanými na ESG, splňovat kritérium SPPI za předpokladu, že se jejich peněžní toky významně neliší od identického finančního aktiva bez podobných vlastností. Změny rovněž zahrnují dodatečné zveřejnění informací o všech finančních aktivech a finančních závazcích, které mají určité podmíněné vlastnosti, které:

- nesouvisí přímo se změnou základních úvěrových rizik nebo nákladů, a
- nejsou oceňovány reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Smluvně propojené nástroje a bezregresní vlastnosti

Změny objasňují klíčové charakteristiky smluvně propojených nástrojů a to, jak se liší od finančních aktiv s bezregresními vlastnostmi. Změny také zahrnují faktory, které musí společnost zvážit při posuzování peněžních toků, které jsou podkladem finančního aktiva s bezregresními vlastnostmi (tzv. „look through“ test).

Zveřejňované informace o investicích do kapitálových nástrojů

Změny vyžadují dodatečné zveřejnění informací o investicích do kapitálových nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou, pokud se zisky nebo ztráty vykazují v ostatním úplném výsledku (FVOCI). (Účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

- **Změny IFRS 9 a IFRS 7 Smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích**

Změny umožňují lépe zobrazit v účetní závěrce smlouvy o dodávkách elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích, které se někdy označují jako smlouvy o nákupu elektřiny z obnovitelných zdrojů (PPA). Změny:

- Objasňují použití výjimky pro vlastní použití v rámci těchto smluv.
- Upravují požadavky na zajišťovací účetnictví tak, aby smlouvy na elektřinu z obnovitelných zdrojů energie mohly být použity jako zajišťovací nástroj, pokud jsou splněny určité podmínky.
- Zavádějí dodatečné požadavky na zveřejnění, které by investorům umožnily pochopit dopad těchto smluv na finanční výkonnost společnosti a budoucí peněžní toky.

(Účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

- **IFRS 18 Prezentace a zveřejňování v účetní závěrce** – IFRS 18 nahrazuje IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky. Hlavní změny v požadavcích jsou shrnuty níže.

Strukturovanější výkaz zisku a ztráty

IFRS 18 zavádí nově definované mezisoučty „provozní zisk“ a „zisk či ztráta před finanční činností a zdaněním“ a požadavek, aby všechny výnosy a náklady byly rozděleny do tří nových samostatných kategorií na základě hlavních předmětů činnosti společnosti: provozní, investiční a finanční.

Podle IFRS 18 již společnosti nesmějí zveřejňovat provozní náklady pouze v příloze. Společnost prezentuje provozní náklady způsobem, který poskytuje „nejužitečnější strukturovaný přehled“ o jejich nákladech, a to buď:

- podle druhu,
- podle účelu, nebo
- pomocí smíšené prezentace.

Pokud jsou provozní náklady prezentovány podle účelu, použije se nová struktura zveřejňovaných informací.

Ukazatele výkonnosti definované vedením (MPM) – zveřejňované a podléhající auditu

IFRS 18 rovněž vyžaduje, aby se v účetní závěrce uváděly některé jiné ukazatele než podle všeobecně uznávaných účetních principů (GAAP). Zavádí úzkou definici ukazatelů výkonnosti definovaných vedením (MPM), které musí být:

- mezisoučtem výnosů a nákladů,
- používané ve veřejné komunikaci mimo účetní závěrku a
- odrazem pohledu vedení na finanční výkonnost.

Pro každé prezentované MPM musí společnost v samostatném bodě přílohy k účetní závěrce vysvětlit, proč daný ukazatel poskytuje užitečné informace, jak je vypočítán a sesouhlasit ho na částku stanovenou podle standardů IFRS.

Větší členění informací

Nový standard obsahuje rozšířený návod, jak má společnost strukturovat informace v účetní závěrce. To zahrnuje návod, zda jsou informace zahrnuty ve finančních výkazech, nebo jsou dále popsány v příloze.

Společnostem se nedoporučuje označovat položky jako „ostatní“, a pokud tak nadále činí, jsou povinny zveřejňovat k nim další informace.

Ostatní změny vztahující se k finančním výkazům

IFRS 18 stanovuje provozní zisk jako výchozí bod pro nepřímou metodu prezentace peněžních toků z provozní činnosti a ruší možnost klasifikovat ve výkazu peněžních toků peněžní toky z úroků a dividend jako provozní činnost (to se může lišit u jednotlivých společností dle hlavní podnikatelské činnosti). Rovněž vyžaduje, aby byl goodwill prezentován jako nová pozice v rozvaze.

Přechod

V roční účetní závěrce sestavené za období, ve kterém se nový standard poprvé použije, musí účetní jednotka zveřejnit za srovnatelné období bezprostředně předcházející tomuto období, sesouhlasení každé pozice výkazu zisku a ztráty mezi:

- částkami upravenými a prezentovanými podle IFRS 18 a
- částkami dříve prezentovaných podle IAS 1.

(Účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

- **IFRS 19 Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti:**

Zveřejňování – IFRS 19 umožňuje vybraným dceřiným společnostem používat účetní standardy IFRS se sníženými požadavky na zveřejňování dle IFRS 19.

Dceřiná společnost se může rozhodnout, že nový standard použije ve své konsolidované, samostatné nebo individuální účetní závěrce za předpokladu, že k datu účetní závěrky:

- není veřejně odpovědná;
- její mateřská společnost sestavuje konsolidovanou účetní závěrku podle účetních standardů IFRS.

Dceřiná společnost, která používá IFRS 19, musí ve svém výslovném a bezvýhradném prohlášení o souladu s účetními standardy IFRS jasně uvést, že IFRS 19 přijala.

(Účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

- **Roční zdokonalení standardů IFRS – 11. díl** – V tomto díle zdokonalení IASB provádí drobné změny IFRS 9 Finanční nástroje a dalších čtyř účetních standardů (IFRS 1 První přijetí

Mezinárodních standardů účetního výkaznictví; IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování; IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 7 Výkaz peněžních toků). Změny IFRS 9 se týkají:

- rozporu mezi IFRS 9 a IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky v rámci prvotního ocenění pohledávek z obchodního styku a
- způsobu, jakým nájemce účtuje o odúčtování leasingového závazku podle odstavce 23 IFRS 9.

Změny IFRS 9 vyžadují, aby společnosti prvotně ocenily pohledávku z obchodního styku bez významné finanční složky částkou určenou dle IFRS 15. Rovněž objasňují, že při odúčtování leasingových závazků podle IFRS 9 se rozdíl mezi účetní hodnotou a zaplacenou úhradou vykáže ve výsledku hospodaření.

(Účinné pro roční účetní období od 1. ledna 2026. Dřívější použití je povoleno. Změna týkající se odúčtování leasingových závazků se vztahuje pouze na leasingové závazky zaniklé na začátku nebo po začátku ročního účetního období, ve kterém je změna poprvé použita).

- **Úpravy standardů IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků** – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem a další úpravy (datum účinnosti bylo odloženo na neurčito) Dle odhadů skupiny nebude mít dodržování těchto standardů a úprav stávajících standardů v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku banky. V případě IFRS 18 Skupina v současné době posuzuje potenciální dopady na svou účetní závěrku vyplývající z aplikace IFRS 18. Pro oblast zajišťovacího účetnictví uplatňovaného u portfolia finančních aktiv a závazků, jehož zásady Evropská unie dosud neschválila, nejsou zatím schválena žádná nařízení. Skupina odhaduje, že aplikace zajišťovacího účetnictví na portfolio finančních aktiv nebo závazků v souladu se standardem IAS 39 „Finanční nástroje – účtování a oceňování“ by v případě použití k datu účetní závěrky neměla na účetní závěrku žádný významný dopad.

IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

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

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

Dopad klimatických změn

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

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

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

Posouzení obchodního modelu

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

Posouzení, zda peněžní toky jsou výlučně splátkami jistiny a úroků

Vyžaduje se posouzení, zda peněžní toky finančního aktiva jsou výlučně splátkami jistiny a úroků a zda jsou v souladu s SPPI testem. Je třeba posoudit, zda rizika a volatilita smluvních peněžních toků souvisí se základní smlouvou o půjčce. Mezi prvky, které vyžadují posouzení, patří například změna časové hodnoty peněz, posouzení, zda lze poplatky za předčasné splacení vztahující se na úvěry považovat za přiměřenou náhradu za předčasné ukončení nebo zálohy.

Snížení hodnoty finančních aktiv

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

Tvorba opravných položek na očekávané úvěrové ztráty, identifikované smlouvy o finančních zárukách a úvěrových příslibech zahrnuje mnoho nejistot ohledně výsledků výše uvedených rizik a vyžaduje, aby vedení skupiny při odhadu výše ztrát provedlo mnoho subjektivních posouzení. Ocenění opravných položek na očekávané úvěrové ztráty u finančních aktiv v naběhlé hodnotě a oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku vyžaduje použití modelů a významných posouzení týkajících se budoucích ekonomických podmínek a úvěrového chování. S ohledem na současné ekonomické podmínky se může výsledek odhadů lišit od opravných položek vykázaných k 31. prosinci 2024, které jsou vykázané v položkách „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“, „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ a „Čisté rezervy na rizika a poplatky: úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky“.

Zahrnutí informací o výhledu (dále „FI“)

1. „Macroeconomic Multiscenario Overlay Factor“

Očekávaná ztráta z úvěrů musí vycházet z minulých, aktuálních a výhledových informací. V tomto ohledu skupina obvykle aktualizuje makroekonomické scénáře pololetně a vykazuje související vlivy v pololetních výkazech a v účetní závěrce sestavované ke konci účetního období. V souladu s touto obvyklou praxí došlo před koncem 2024 k pravidelné aktualizaci.

Skupina vytváří různé příznivé scénáře budoucího vývoje a jednotlivým scénářům přiřazuje pravděpodobnostní váhy. Výsledkem je Multiscenario Overlay Factor, který do výpočtu zahrnuje citlivost vývoje očekávané ztráty z úvěrů v různých scénářích. Skupina konkrétně vybrala tři makroekonomické scénáře, aby stanovila výhledovou složku: základní scénář, pozitivní a negativní scénář. Základní scénář je referenčním scénářem a jeho realizace je tedy nejpravděpodobnější. Negativní scénář představuje potenciální alternativní, horší možnost vývoje v porovnání se základním scénářem z hlediska vývoje hospodářství. Pozitivní scénář je opakem toho negativního. S ohledem na přetrvávající nejistotu je váha základního scénáře nastavena na 60 %, pozitivního na 5 % a váha negativního scénáře byla lehce snížena zůstává na 35 %.

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

a) IFRS9 Základní scénář

Základní scénář odráží mírný růst HDP v eurozóně v roce 2024, který je ovlivněn slabým výrobním sektorem. Největším motorem růstu zůstane soukromá spotřeba, zatímco investice budou k růstu v roce 2025 přispívat více, zejména pokud se s pomocí většího objemu prostředků z fondů EU zvýší veřejné investice. Trhy práce zůstávají napjaté, podporovány silnou domácí poptávkou. Vlády zemí střední a východní Evropy mají v tomto případě omezený fiskální prostor pro stimulaci růstu, neboť se očekává, že budou snižovat své rozpočtové deficity. V zemích střední a východní Evropy se obecně očekává od roku 2025 další zlepšení růstu. S výjimkou Česka, které by mohlo být

jednou z nejzranitelnějších ekonomik střední a východní Evropy, neboť jeho podíl vývozu do Německa je nejvyšší (více než 30 %) a německá ekonomika dosahuje slabších výsledků kvůli svému rozsáhlému výrobnímu sektoru a značné expozici vůči Číně.

Dezinfpace ve střední a východní Evropě se celkově může ve 4. čtvrtletí 2024 zastavit, ale v příštím roce se obnoví, což spolu s klesajícími základními tržními sazbami vytváří prostor pro centrální banky v regionu ke snižování sazeb. Dezinfpace se ve většině ekonomik střední a východní Evropy během léta zastavila, když začal klesat podpůrný vliv cen potravin. Fiskální rizika a rozdíl mezi inflací zboží a služeb ospravedlňují opatrný přístup.

Inflace bude v roce 2025 oproti roku 2024 v některých zemích vyšší, především na Slovensku (ovlivněné přerušením dodávek surovin z Ruska přes Ukrajinu).

Pokud jde o měnové sazby, centrální banky v regionu se nacházejí v různých fázích uvolňování měnové politiky. Zatímco u ČNB očekáváme, že již v 1. pololetí roku 25 dosáhne své konečné sazby (snížení na 4 % v roce 2024; na 3,5 % v roce 2025). Sazba Evropské centrální banky („ECB“) Deposit Facility Rate („DFR“) je na úrovni 3 % k 31. prosinci 2024, s předpokládaným dalším snížením v průběhu 2025 a dosažením konečné úrovně 2 % v září 2025. Hodnota 3M EURIBOR je předpokládána v průměrné výši 2,27 % v roce 2025.

Několik rizik výhledu: Vliv voleb v USA, ceny komodit a vývoj na Blízkém východě a narušení obchodních toků. Scénář předpokládá, že bude realizována pouze část programu nově zvoleného amerického prezidenta Donalda Trumpa, čerstvá cla pravděpodobně zatíží globální výrobu, protože utlumí obchod, ovlivní sentiment a zamlží výhled kapitálových výdajů.

b) IFRS9 Negativní scénář – „Recese dle interního procesu hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP = Internal Capital Adequacy Assessment Process)“

V tomto scénáři předpokládáme, že zesílení geopolitického napětí na Blízkém východě a na Ukrajině zvýší cenu ropy a zemního plynu a zároveň způsobí nedostatek a zpoždění dodávek, protože tlak na dodavatelské řetězce se zvýší. Negativní nabídkový šok zasáhne západní ekonomiky v době, kdy je aktivita již slabá (v eurozóně) nebo se chystá zpomalit (USA) v důsledku restriktivní měnové politiky. Tento šok uvrhne eurozónu do recese vzhledem k její otevřenosti a geografické blízkosti, zatímco USA jsou zasázeny méně. V eurozóně způsobuje pokles HDP výrazný nárůst nezaměstnanosti, protože firmy čelí klesajícím maržím a nemohou si již dovolit hromadit pracovní sílu. Rozdíl mezi skutečným a potenciálním výstupem ekonomiky se stává hluboce záporným a základní cenové tlaky rychle slábnou, což více než kompenzuje impuls z nabídkových šoků. Slabší poptávka naopak zmírňuje tlak na ceny energií a dodavatelské řetězce. Předpokládáme, že celkově převládnou deflační síly, což vede centrální banky k agresivnějšímu snižování úrokových sazeb než v základním scénáři.

Z hlediska načasování předpokládáme, že šok začíná v roce 2025, v eurozóně se aktivita začne snižovat v roce 2025 (−0,6 %) a recese se prohloubí v roce 2026 (−1,3 %). Poté následuje nejisté oživení v roce 2027 (+0,5 %), kdy se projeví snížení sazeb a zároveň odezní šoky na straně nabídky. Kumulativní dopad na růst HDP činí 4,8 %.

Inflace v eurozóně klesá pod 2 % cíl ECB v celém období, neboť převažují dopady slabé poptávky a rozšiřování rozdílu mezi skutečným a potenciálním výstupem ekonomiky nad šoky na straně nabídky. Celkově se inflace ustálí kumulativně jeden procentní bod pod základním scénářem. Inflační očekávání se posouvají níže, což zvyšuje tlak na ECB, aby rychle snížila sazby.

ECB snižuje sazby agresivně a do konce roku 2025 snižuje depozitní sazby na 1,25 % a do konce roku 2026 na 1,0 %, čímž stlačuje sazby pod úroveň, kterou považujeme za neutrální. Měnová politika by pak v roce 2027 zůstala beze změny. Sazba FED do konce roku 2025 klesne na 2,75 % a v letech 2026–2027 se zastaví na úrovni 2,50 %. Vzhledem k negativnímu šoku pro růst, který vede ECB k většímu uvolnění než v základním scénáři, očekáváme, že výnosy na klíčových křivkách budou ve srovnání se základním scénářem nižší. Očekáváme, že odchylka oproti základnímu scénáři bude v prvním roce poněkud vyšší.

Očekává se, že nárůst nejistoty ohledně hospodářského výhledu spolu s výrazným zhoršením ochoty riskovat udrží silnou poptávku po bezpečných aktivech, což povede k vyšším spreadům (tlak na rozšiřování).

Očekává se, že akciové trhy zaznamenají výrazné ztráty ve výši přibližně 15–30 %, což odráží recesní prostředí. V tomto scénáři předpokládáme, že výnosy z akcií by mohly být až o 30 % nižší než v základním scénáři. V závěrečné části období počítáme s mírným oživením akcií, protože růstový šok odezní.

V oblasti měnových kurzů očekáváme, že se euro dostane pod tlak vzhledem k tomu, že růstový šok je pro eurozónu závažnější než pro USA a v podmínkách všeobecného nárůstu averze k riziku. V roce 2025 počítáme s 15% oslabením vůči USD a v roce 2026 se 13% oslabením.

V tomto scénáři se očekává, že cena ropy v roce 2025 vzroste oproti základnímu scénáři o cca 15 %, přičemž tento šok by měl odeznít během následujících dvou let, kdy cena v prostředí slabé hospodářské aktivity klesne pod úroveň základního scénáře. Očekává se také mírný nárůst zlata a drahých kovů v důsledku averze k riziku a poptávky po bezpečném přístavu. Očekává se, že odchylka oproti základnímu scénáři bude mírná.

Z makroekonomického hlediska zasáhne růstový šok také země střední a východní Evropy. V průměru polovina kumulativních růstových šoků bude pocházet z přelévání z eurozóny, zatímco zbytek je způsoben faktory specifickými pro jednotlivé země. Předpokládáme vyšší míru nezaměstnanosti zejména v letech 2026 a 2027 ve srovnání se

základním scénářem. Podobně jako v eurozóně předpokládáme, že šok bude mít deflační charakter.

Z hlediska úrokových sazeb ve střední a východní Evropě předpokládáme, že krátkodobé sazby budou ve srovnání se základním scénářem ve všech letech nižší, protože centrální banky snižují úrokové sazby, aby působily proti dopadu šoku na ekonomiku, a inflace se vrací k cíli. Klesající inflace a oživení růstu by mohly přispět k poklesu výnosů zejména v roce 2027, i když pravděpodobně zůstanou vyšší ve srovnání s úrovní v základním scénáři. V tomto scénáři tedy očekáváme, že výnosové křivky zemí střední a východní Evropy budou strmější než v základním scénáři.

Měny s flexibilním směnným kurzem jsou ve všech letech v důsledku rizikového prostředí na více oslabené úrovni ve srovnání se základním scénářem. Tlak na oslabení koruny by mohl být výraznější než u ostatních měn v důsledku vyšší obchodní expozice vůči eurozóně a volně plovoucím měnám.

c) IFRS9 Pozitivní scénář

V USA se ukáže, že obchodní politika je méně agresivní, než se očekávalo, zatímco kombinace fiskálních stimulů a deregulace podpoří silný hospodářský růst. Deeskalace geopolitického napětí snižuje nejistotu, což podporuje příznivější globální ekonomické klima. Podniky znovu získávají důvěru v dlouhodobé plánování a spotřebitelé se cítí jistí ve svých finančních výhlídkách. Tato stabilita podporuje silnou hospodářskou aktivitu a posiluje globální obchodní síť.

Kombinace lepších spotřebitelských výdajů, silných investic a proaktivního přispívání měnové politiky vytváří vyvážené prostředí pro růst. Inflace je omezoována, aniž by zbytečně tlumila poptávku, a centrální banky úspěšně směřují ekonomiku k udržitelné expanzi. Souhra fiskální a měnové politiky zvyšuje odolnost, zatímco stabilita globálního obchodu podporuje synchronizované mezinárodní oživení.

V tomto scénáři dále předpokládáme, že hospodářský růst v eurozóně postupně zrychluje a v roce 2025 dosáhne 1,5 %, v roce 2026 2,2 % a v roce 2027 1,8 %. Tento růst je podporován silnými spotřebitelskými výdaji, lepšími podmínkami na trhu práce a zvýšenými podnikovými investicemi jako reakcí na nižší než očekávané obchodní bariéry a lepší globální poptávku.

Inflace zůstává omezená a v průměru se pohybuje kolem 2 % ročně, což je v souladu s cílem ECB. Stabilizace cen energií a posílení dodavatelských řetězců přispívají k tlumeným cenovým tlakům, zatímco rostoucí mzdy podporují spotřebu, aniž by docházelo k výraznému přehřívání ekonomiky.

ECB zaujímá rozvášňující postoj přispívání a postupně zvyšuje úrokové sazby, aby dosáhla rovnováhy mezi růstem a kontrolou inflace. Kumulativně zůstává 3M EURIBOR přibližně 100 bazických bodů nad hodnotami výchozího stavu, což zajišťuje, že úvěry zůstanou dostupné, a zároveň omezuje cenové tlaky vyvolané poptávkou.

Euro vůči americkému dolaru mírně posiluje, což je dáno silnějšími ekonomickými základy v eurozóně a snížením globálních rizik. Směnný kurz EUR/USD se stabilizuje mezi 1,10 a 1,15, což podporuje vývozce a zároveň zajišťuje zvládnutelné dovozní náklady.

Úvěrové podmínky zůstávají příznivé, přičemž spready podnikových dluhopisů se snižují v důsledku silnějších fundamentů v podnikání a lepší důvěry investorů. Míra selhání zůstává nízká, protože firmy těží z vyšších příjmů a stabilních úvěrových podmínek.

Akciové trhy v západních ekonomikách vykazují stabilní růst, přičemž indexy jako Euro Stoxx 50 dosahují průměrných ročních zisků 15–20 %. Sektory spojené s technologiemi, zelenou energií a investicemi do infrastruktury dosahují lepších výsledků, což odráží strategické priority v prostředí po nejistotě.

Region střední a východní Evropy zažívá v letech 2025–2027 silný růst HDP přesahující v průměru 3 % ročně (+2,6 p. b. nad základním scénářem), k čemuž přispívá silnější obchodní integrace se západní Evropou, zvýšené přímé zahraniční investice a rozšířené strukturální fondy EU zaměřené na infrastrukturu a inovace.

Inflace v zemích střední a východní Evropy se zmírňuje na 3–4 % ročně, což odráží lepší efektivitu dodavatelského řetězce a stabilní ceny energií. Vlády úspěšně zvládají lokální inflační tlaky prostřednictvím cílených fiskálních opatření a investic do domácí výroby energie.

Centrální banky v regionu přijímají postupnou normalizaci úrokových sazeb a udržují je o 50–100 bazických bodů nad základní úrovní po dobu tří let. Při zachování prorůstového postoje se tvůrci politik zaměřují na zajištění makroekonomické stability a pokračujícího přílivu zahraničních investic.

Měny v regionu střední a východní Evropy jsou vůči euru i dolaru stabilní, což odráží solidní ekonomickou výkonnost a důvěru investorů. Především Kč zůstává stabilní se sníženou volatilitou, což vytváří příznivé prostředí pro podnikání a obchod.

V případě stupně 1, stupně 2 a stupně 3 je souhrnná konečná očekávaná ztráta z úvěrů vypočítána pomocí váženého průměru očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss – ECL) pro výše uvedené scénáře.

Níže je uveden přehled uvedených scénářů a jejich kumulativní dopad.

K zahrnutí budoucí projekce FLI do parametrů pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD) a ztráty při selhání (Loss Given Default – LGD) jsou použity modely založené na makroekonomických faktorech z níže uvedené tabulky. V rámci modelu se používá reálný HDP, měsíční mzda, míra nezaměstnanosti, průměrná krátkodobá úroková sazba (3M Euribor pro Slovensko), devizové kurzy k EUR a k USD a roční změna indexu cen nemovitostí.

Země	Makroekonomický scénář	Základ (60 %)		
		2025	2026	2027
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	2,3	2,4	2,5
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	2,8	2,4	2,5
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	3	2,5	2,5
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 983	2 107	2 203
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	3,7	3,6	3,4
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	3,5	3,5	3,5
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	24,7	24,7	24,7
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	24,9	24,7	24,7
Česká rep.	Devizový kurz k USD, na konci období	22,1	21,8	21,5
Česká rep.	Devizový kurz k USD, průměr	22,4	22,0	21,7
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	3,6	3,6	3,6
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	3,8	3,6	3,6
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	4,1	4,1	4,1
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	5,0	4,0	4,0
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	1,6	2,1	1,7
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	5,0	2,3	2,2
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	5,1	2,7	2,2
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 616	1 703	1 791
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	5,2	4,9	4,7
Slovensko	Devizový kurz k USD, na konci období	1,12	1,13	1,15
Slovensko	Devizový kurz k USD, průměr	1,11	1,12	1,14
Slovensko	Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období	2,0	2,0	2,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr	2,3	2,0	2,0
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	3,6	3,6	3,6
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v eurozóně	2,4	2,4	2,5
Slovensko	Roční změna indexu cen nemovitostí	5,1	4,3	4,1

		Negativní (35 %)		
Země	Makroekonomický scénář	2025	2026	2027
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	0,5	(0,6)	1,5
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	2,7	2,1	2,5
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	2,9	2,3	2,3
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 796	1 788	1 849
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	3,7	4,8	4,5
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	3,0	2,8	2,8
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	25,9	25,8	25,7
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	25,5	25,9	25,8
Česká rep.	Devizový kurz k USD, na konci období	27,3	26,1	25,3
Česká rep.	Devizový kurz k USD, průměr	24,8	26,7	25,7
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	3,1	2,9	2,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	3,5	3,0	2,9
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	4,1	4,4	4,1
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	3,9	1,3	3,7
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	(0,2)	(0,9)	0,7
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	4,7	1,7	2,1
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	5,0	2,2	1,9
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 516	1 540	1 580
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	5,8	6,3	6,1
Slovensko	Devizový kurz k USD, na konci období	0,95	0,99	1,01
Slovensko	Devizový kurz k USD, průměr	1,03	0,97	1,00
Slovensko	Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období	1,3	1,0	1,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr	1,9	1,1	1,0
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	3,7	3,8	3,7
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v eurozóně	1,5	1,7	1,7
Slovensko	Roční změna indexu cen nemovitostí	4,0	1,6	3,9

		Positivní (5 %)		
Země	Makroekonomický scénář	2025	2026	2027
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,1	3,7	3,2
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	3,2	2,4	2,6
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	3,2	2,7	2,6
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	2 005	2 193	2 313
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	3,5	3,2	2,9
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	4,0	4,0	4,0
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	24,1	24,2	24,2
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	24,5	24,1	24,2
Česká rep.	Devizový kurz k USD, na konci období	21,5	21,4	21,1
Česká rep.	Devizový kurz k USD, průměr	22,1	21,4	21,2
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	3,6	3,6	3,6
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	3,8	3,6	3,6
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	4,6	4,6	4,6
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	5,3	4,5	4,5
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	2,3	3,4	2,4
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	5,6	2,3	2,3
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	5,4	3,0	2,3
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 645	1 755	1 837
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	5,1	4,4	4,2
Slovensko	Devizový kurz k USD, na konci období	1,12	1,13	1,15
Slovensko	Devizový kurz k USD, průměr	1,11	1,12	1,14
Slovensko	Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období	2,0	2,0	2,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr	2,3	2,0	2,0
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	4,1	4,3	4,2
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v eurozóně	2,9	3,1	3,1
Slovensko	Roční změna indexu cen nemovitostí	5,3	4,8	4,7

d) *Analýza citlivosti*

Vzhledem k tomu, že se předpokládá, že prognóza HDP uvedená ve výše uvedených scénářích není lineárně korelována s ECL, bylo rozhodnuto provést dvě analýzy citlivosti založené na opačných předpokladech o HDP:

- citlivost ECL zohledňující pozitivní scénář (tj. IFRS9 pozitivní scénář),
- citlivost ECL na základě negativního scénáře (tj. IFRS9 negativní scénář).

Citlivost je vypočítána jako poměr mezi:

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

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

$$((1 + \%HDP_{2025})(1 + \%HDP_{2026})(1 + \%HDP_{2027}) - 1).$$

Implikované předpoklady jsou:

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

Země	Tříletý kumulativní růst HDP		Rozdíl v HDP pro uvedené scénáře	Hodnota ECL v mil. Kč		Procentní rozdíl v ECL	Citlivost ECL v % vs. tříletý kumulativní růst HDP
	Základní scénář	Negativní scénář		Základní scénář	Negativní scénář		Růst ECL pro snížený HDP o 1 bazický bod
Česká rep.	7,37	1,44	(5,94)	2 569	2 676	4,2%	0,7%
Slovensko	5,46	(0,40)	(5,86)	1 387	1 498	8%	1,4%

Výsledky analýzy citlivosti pro srovnání základního a negativního scénáře ukazují, že každý pokles tříletého kumulativního růstu HDP o 1 bazický bod by způsobil nárůst ECL o 0,7 % v České republice, resp. 1,4% nárůst v případě Slovenska.

Země	Tříletý kumulativní růst HDP		Rozdíl v HDP pro uvedené scénáře	Hodnota ECL v mil. Kč		Procentní rozdíl v ECL	Citlivost ECL v % vs. tříletý kumulativní růst HDP
	Základní scénář	Pozitivní scénář		Základní scénář	Pozitivní scénář		Růst ECL pro snížený HDP o 1 bazický bod
Česká rep.	7,37	10,26	2,89	2 569	2 535	(1,3%)	(0,5%)
Slovensko	5,46	8,31	2,85	1 387	1 346	(2,9%)	(1,0%)

Výsledky analýzy citlivosti pro srovnání základního a pozitivního scénáře ukazují, že každý růst tříletého kumulativního růstu HDP o 1 bazický bod by způsobil pokles ECL o 0,5 % v České republice, resp. 1,0% pokles v případě Slovenska.

2. Zahrnutí specifických faktorů

S ohledem na aktuální a očekávané události s datem realizace v průběhu roku 2025 (resp. později) bylo rozhodnuto v rámci 2024 přehodnotit modely pro stanovení výše ztráty ze snížení hodnoty pohledávek. Tento dopad je nadále zohledněn také ve finančních výkazech pro zvláštní účely k 31. prosinci 2024, konkrétně:

- a) **Zahrnutí geopolitických nejistot**, které zohledňuje všechny ostatní makroekonomické faktory nejistoty (narušení dodavatelských řetězců, riziko vysokých úrokových sazeb), vede k zohlednění vysokého nárůstu nákladů na energie pro firemní klienty a vysokých úrokových sazeb pro retailové klienty do výpočtu ztrát ze snížení hodnoty pohledávek. Tento faktor geopolitických nejistot kvantifikuje ztrátu ze snížení hodnoty pohledávek z předchozího krizového kontextu spojeného s krizí dodavatelských řetězců do krizového kontextu založeného na energetické krizi a vyšší inflaci / úrokových sazbách jako dopad vypuknutí rusko-ukrajinského konfliktu. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 2 278 mil. Kč (2 026 mil. Kč pro firemní klienty a 252 mil. Kč pro retailové klienty).
- b) **Overdue faktor** – podle upravené metodiky pro zohlednění rizika plynoucího ze zpoždění úhrady splátek skupina pracuje na implementaci tzv. Overdue faktor parametru, jehož implementace je plánovaná na rok 2025. S ohledem na očekávaný negativní dopad ve výši 72 mil. Kč, který z této úpravy vyplývá, se skupina rozhodla zohlednit zvýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek za firemními klienty ve výši 54 mil. Kč a retailovými klienty ve výši 18 mil. Kč ve výkazu o úplném výsledku již za rok 2024.
- c) Pro zohlednění rizik vyplývajících z **oblasti klimatu a životního prostředí** implementuje skupina v průběhu roku 2025 další parametry do PD a LGD. Odhadovaný negativní dopad z tohoto druhu rizika, který se týká korporátního portfolia, činí 167 mil. Kč a byl zohledněn jako zvýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek ve výkazu o úplném výsledku již za rok 2024.

Stanovení reálných hodnot

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

Stanovení doby trvání pronájmu

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

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

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

Zajišťovací účetnictví

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

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

Rezervy na závazky

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

V. Doplnující informace

1. Čisté úrokové výnosy

	2024	2023
Úrokové výnosy		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě:	39 466	42 381
Úvěry a zápůjčky centrální bance	9 541	14 740
Úvěry a zápůjčky bankám	1 243	1 511
Úvěry a zápůjčky klientům	28 682	26 130
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	2 007	1 562
Úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby	41 473	43 943
Zajišťovací deriváty	(5 996)	(8 420)
Dopad zajišťovacích derivátů	(5 996)	(8 420)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – finanční leasing	669	619
Ostatní aktiva	40	534
Ostatní úrokové výnosy	709	1 153
Úrokové výnosy	36 186	36 676
Úrokové náklady		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě:	(24 429)	(27 463)
Závazky vůči centrální bance	(35)	(583)
Závazky vůči bankám	(1 683)	(1 904)
Závazky vůči klientům	(18 421)	(22 764)
Vydané dluhové cenné papíry	(4 290)	(2 212)
Zajišťovací deriváty	3 941	6 269
Závazky z leasingu	(66)	(58)
Úrokové náklady	(20 554)	(21 252)
Čisté úrokové výnosy	15 632	15 424

2. Čisté výnosy z poplatků a provizí

	2024	2023
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	24	13
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	1 130	880
Z úvěrových operací	1 666	1 472
Z platebního styku	897	605
Ze správy účtů	278	465
Z platebních karet	1 686	1 380
Ostatní	151	254
Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky	5 832	5 069
Úvěrové přísliby a finanční záruky	683	613
Výnosy z poplatků a provizí	6 515	5 682
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	(15)	(15)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(124)	(110)
Z úvěrových operací	(486)	(562)
Z platebního styku	(67)	(55)
Z platebních karet	(1 349)	(1 111)
Ostatní	(179)	(167)
Náklady na poplatky a provize	(2 220)	(2 020)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	4 295	3 662

3. Výnosy z dividend

	2024	2023
Výnosy z dividend		
Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jiných než k obchodování povinně v reálné hodnotě	2	4
Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	3	3
Celkem	5	7

4. Čistý zisk/(ztráta) z obchodování

	2024	2023
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z dluhových nástrojů určených k obchodování	(7)	4
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	1 187	209
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu pohledávek a závazků v cizí měně	1 622	2 489
Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování	2 802	2 702

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

	2024	2023
Zajišťovací nástroje	73	(1 439)
Zajišťované nástroje	(74)	1 441
Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(1)	2

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

6. Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu

	2024	2023
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům	66	160
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(35)	39
Finanční závazky: vydané dluhové cenné papíry	5	1
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje či repo operace	36	200

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

	2024	2023
Akcie	38	102
Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	38	102

8. Ztráty ze snížení hodnoty

	2024	2023
Peníze a peněžní prostředky	(1)	96
Stupeň 1	(1)	96
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, ze kterých:	(801)	(390)
Úvěry a zápůjčky bankám	–	9
Stupeň 1	(4)	9
Stupeň 3	4	–
Úvěry a zápůjčky klientům	(801)	(399)
Firemní klienti	(838)	(235)
Stupeň 1	(712)	(591)
Stupeň 2	615	(836)
Stupeň 3	(741)	1 192
Retailoví klienti	37	(164)
Stupeň 1	(46)	(162)
Stupeň 2	97	15
Stupeň 3	(14)	(17)
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	–	4
Stupeň 1	(1)	4
Stupeň 2	1	–
Celkem	(802)	(290)

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

9. Správní náklady

	2024	2023
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(3 029)	(2 932)
Sociální náklady	(1 161)	(1 108)
Ostatní	(269)	(270)
	(4 459)	(4 310)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(323)	(349)
Informační technologie	(1 612)	(1 545)
Reklama a marketing	(255)	(218)
Spotřeba materiálu	(67)	(68)
Audit, právní a poradenské služby	(182)	(162)
Administrativní a logistické služby	(268)	(244)
Pojištění depozit a obchodů	(483)	(715)
Ostatní služby	(333)	(277)
Ostatní	(2)	(21)
	(3 525)	(3 599)
Celkem	(7 984)	(7 909)

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení:

	2024	2023
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	173	182
Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	32	43
Celkem	205	225

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

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující:

	2024		2023	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zaměstnanci	2 151	939	2 188	974
Členové představenstva	7	1	8	1
Členové dozorčí rady	2	1	2	1
Ostatní členové vedení přímo podřízeni představenstvu	38	2	38	2

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

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

	2024			2023		
	Banka	Konsolidované společnosti	Celkem	Banka	Konsolidované společnosti	Celkem
Audit	15	8	23	11	6	17
Ostatní auditorské služby	10	1	11	7	1	8
Celkem	25	9	34	18	7	25

10. Ostatní provozní výnosy a náklady

	2024	2023
Přijaté nájemné	728	634
Ostatní výnosy související se specifickou službou finančního leasingu	29	39
Ostatní výnosy	896	528
Celkem ostatní provozní výnosy	1 653	1 201
Ostatní daně	(26)	(32)
Pokuty a penále	(11)	(15)
Ostatní náklady související se specifickou službou leasingu	(40)	(48)
Ostatní náklady	(570)	(479)
Celkem ostatní provozní náklady	(647)	(574)
Celkem	1 006	627

„Přijaté nájemné“ představuje zejména příjem z operativního leasingu vlastního majetku.

Položky „Ostatní výnosy“ a „Ostatní náklady“ představují zejména dodatečné výnosy/náklady z operativního leasingu (např. prodej vlastního majetku po skončení operativního leasingu).

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

	Splatnost do 1 roku	Splatnost 1 rok – 5 let	Splatnost v následujících letech
2024			
Budoucí peněžní toky z operativních leasingů	618	903	12
2023			
Budoucí peněžní toky z operativních leasingů	526	812	4

11. Peníze a peněžní prostředky

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pokladní hotovost	3 646	3 712
Ostatní vklady na požádání	2 992	2 300
Minimální povinné rezervy	3 475	2 806
Celkem	10 113	8 818

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

Položka „Ostatní vklady na požádání“ obsahuje běžné účty a vklady na požádání u bank, z nichž naprostá většina (99,9 %) je k 31. prosinci 2024 klasifikována ve stupni 1 s celkovou opravnou položkou 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 2 mil. Kč).

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

(a) Určených k obchodování

(i) Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry	24	3
Deriváty	25 403	33 982
Celkem	25 427	33 985

Žádné z dluhových cenných papírů nejsou k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 poskytnuty jako zajištění.

(ii) Podle typu emitenta

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry		
Instituce veřejné správy	24	3
Celkem	24	3

(b) Povinně v reálné hodnotě

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie a ostatní dluhové cenné papíry	103	171
Celkem	103	171

(ii) Podle typu emitenta

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie a ostatní dluhové cenné papíry		
Ostatní finanční instituce	103	171
Celkem	103	171

13. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

(a) Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry	55 352	51 933
Akcie	17	20
Celkem	55 369	51 953

Z dluhových cenných papírů je částka 4 342 mil. Kč poskytnuta jako zajištění (k 31. prosinci 2023: 7 708 mil. Kč).

Dluhové cenné papíry jsou vykázány v rámci položky „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ dle odst. 4.1.2.a) standardu IFRS 9 – klasifikováno na základě obchodního modelu a při splnění SPPI testu. Akcie jsou vykázány v rámci položky „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ v ostatním úplném výsledku dle odst. 5.7.5. standardu IFRS 9 – možnost FVTOCI.

(b) Podle typu emitenta

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry		
Vládní instituce	51 934	49 360
Ostatní	3 418	2 573
Akcie		
Ostatní	17	20
Celkem	55 369	51 953

Všechny dluhové cenné papíry v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou k 31. prosinci 2024 dle úvěrové kvality zařazeny do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 2 mil. Kč).

Z celkového objemu dluhových cenných papírů bylo k 31. prosinci 2024 99,91 % zahrnuto do Interního ratingu 1 a 0,09 % do Interního ratingu 2 a 3 (k 31. prosinci 2023 98 % v Interním ratingu 1 a 2 % do Interního ratingu 2 a 3).

(c) Majetkové účasti

Jméno společnosti	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Zůstatková hodnota v roce 2024	Zůstatková hodnota v roce 2023	Podíl skupiny k 31. 12. 2024	Podíl skupiny k 31. 12. 2023
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10. října 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24		

14. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Termínové vklady	50 062	23 952
Reverzní repo operace (viz oddíl V, bod 32)	180 603	134 596
Celkem	230 665	158 548

Převážná většina (99,9 %) finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám je k 31. prosinci 2024 dle úvěrové kvality zařazena do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 7 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 3 mil. Kč).

Z celkového množství finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám bylo k 31. prosinci 2024 88 % zahrnuto do Interního ratingu 1, 12 % do Interního ratingu 2 a žádné do interního ratingu 3 (k 31. prosinci 2023 83 % do Interního ratingu 1, 17 % do Interního ratingu 2 a 11 % do Interního ratingu 3).

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

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Česká republika	177 167	128 841
Slovenská republika	26 623	2 226
Ostatní členské státy Evropské unie	26 803	27 145
Ostatní	72	336
Celkem	230 665	158 548

15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům

(a) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle typu pohledávek

Firemní klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2024												
Běžné účty (kontokorenty)	30 011	(219)	29 792	4 552	(396)	4 156	2 532	(2 211)	321	37 095	(2 826)	34 269
Hypoteční úvěry	136 772	(330)	136 442	17 799	(1 194)	16 605	1 778	(982)	796	156 349	(2 506)	153 843
Kreditní karty	12	–	12	3	–	3	1	–	1	16	–	16
Leasingy	9 723	(47)	9 676	1 495	(129)	1 366	517	(308)	209	11 735	(484)	11 251
Faktoring	4 659	(13)	4 646	211	(6)	205	100	(9)	91	4 970	(28)	4 942
Ostatní úvěry	162 391	(514)	161 877	14 929	(979)	13 950	4 254	(2 586)	1 668	181 574	(4 079)	177 495
Dluhové cenné papíry	36 461	–	36 461	–	–	–	–	–	–	36 461	–	36 461
Celkem	380 029	(1 123)	378 906	38 989	(2 704)	36 285	9 182	(6 096)	3 086	428 200	(9 923)	418 277

Firemní klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2023												
Běžné účty (kontokorenty)	28 683	(176)	28 507	6 431	(541)	5 890	1 777	(1 510)	267	36 891	(2 227)	34 664
Hypoteční úvěry	130 807	(355)	130 452	18 049	(1 118)	16 931	1 390	(913)	477	150 246	(2 386)	147 860
Kreditní karty	10	–	10	4	–	4	1	(1)	–	15	(1)	14
Leasingy	9 665	(51)	9 614	2 700	(136)	2 564	486	(318)	168	12 851	(505)	12 346
Faktoring	6 076	(17)	6 059	624	(8)	616	92	(9)	83	6 792	(34)	6 758
Ostatní úvěry	161 667	(495)	161 172	16 184	(1 160)	15 024	4 153	(2 658)	1 495	182 004	(4 313)	177 691
Dluhové cenné papíry	30 871	–	30 871	–	–	–	–	–	–	30 871	–	30 871
Celkem	367 779	(1 094)	366 685	43 992	(2 963)	41 029	7 899	(5 409)	2 490	419 670	(9 466)	410 204
Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2024												
Běžné účty (kontokorenty)	652	(9)	643	443	(36)	407	37	(30)	7	1 132	(75)	1 057
Hypoteční úvěry	176 978	(188)	176 790	8 775	(273)	8 502	436	(162)	274	186 189	(623)	185 566
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	12 493	(113)	12 380	1 897	(247)	1 650	368	(237)	131	14 758	(597)	14 161
Leasingy	1 276	(3)	1 273	39	(4)	35	50	(28)	22	1 365	(35)	1 330
Ostatní úvěry	8 465	(23)	8 442	481	(68)	413	184	(92)	92	9 130	(183)	8 947
Celkem	199 864	(336)	199 528	11 635	(628)	11 007	1 075	(549)	526	212 574	(1 513)	211 061
Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2023												
Běžné účty (kontokorenty)	539	(6)	533	685	(57)	628	38	(29)	9	1 262	(92)	1 170
Hypoteční úvěry	130 327	(191)	130 136	37 392	(539)	36 853	434	(161)	273	168 153	(891)	167 262
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	8 271	(99)	8 172	4 502	(315)	4 187	286	(191)	95	13 059	(605)	12 454
Leasingy	674	(3)	671	590	(12)	578	45	(25)	20	1 309	(40)	1 269
Ostatní úvěry	7 884	(51)	7 833	903	(68)	835	171	(96)	75	8 958	(215)	8 743
Celkem	147 695	(350)	147 345	44 072	(991)	43 081	974	(502)	472	192 741	(1 843)	190 898

Z celkové částky finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům je 140 114 mil. Kč poskytnuto jako zajištění (k 31. prosinci 2023: 152 925 mil. Kč).

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

Brutto pohledávky			Pravděpodobnost selhání
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024 a 31. 12. 2023
Firemní klienti			
Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2			
Interní rating 1	54 738	33 766	0,02 % – 0,04 %
Interní rating 2	27 634	44 781	0,06 % – 0,10 %
Interní rating 3	67 820	63 236	0,14 % – 0,26 %
Interní rating 4	94 120	86 069	0,36 % – 0,66 %
Interní rating 5	93 777	93 232	0,90 % – 1,68 %
Interní rating 6	57 035	58 151	2,29 % – 4,25 %
Jiný interní rating	23 438	31 066	5,80 % – 20,00 %
Pohledávky bez interního ratingu	457	1 470	37,15 %
Celkem	419 019	411 771	
Pohledávky se selháním – stupeň 3	9 181	7 899	100 %
Celkem	428 200	419 670	

	Brutto pohledávky		Pravděpodobnost selhání
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024 a 31. 12. 2023
Retailoví klienti			
Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2			
Interní rating 1	3 192	2 683	0,02 % – 0,04 %
Interní rating 2	9 105	6 127	0,06 % – 0,10 %
Interní rating 3	51 582	45 447	0,14 % – 0,26 %
Interní rating 4	98 712	90 249	0,36 % – 0,66 %
Interní rating 5	34 958	32 002	0,90 % – 1,68 %
Interní rating 6	9 679	10 009	2,29 % – 4,25 %
Jiný interní rating	4 093	4 882	5,80 % – 20,00 %
Pohledávky bez interního ratingu	178	368	37,15 %
Celkem	211 499	191 767	
Pohledávky se selháním – stupeň 3	1 075	974	100 %
Celkem	212 574	192 741	

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

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Finanční instituce	51 809	54 286
Nefinanční instituce	319 935	313 903
Vládní sektor	46 533	42 015
Fyzické osoby a ostatní	211 061	190 898
Celkem	629 338	601 102

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

	Účetní hodnota	Bankovní a podobné záruky	Hypoteční úvěry	Firemní záruka	Jiné zajištění	Movitý majetek	Celkem zajištění	Čistá expozice
31. 12. 2024								
Stupeň 1	578 434	1 037	191 978	13 336	5 100	41 069	252 520	325 914
Stupeň 2	47 292	627	14 190	2 802	1 751	–	19 370	27 922
Stupeň 3	3 612	49	1 127	756	107	886	2 925	687
Celkem	629 338	1 713	207 295	16 894	6 958	41 955	274 815	354 523
31. 12. 2023								
Stupeň 1	514 030	2 466	161 483	17 231	3 399	42 430	227 009	287 021
Stupeň 2	84 110	226	31 216	3 857	2 522	–	37 821	46 289
Stupeň 3	2 962	75	1 017	935	100	542	2 669	293
Celkem	601 102	2 767	193 716	22 023	6 021	42 972	267 499	333 603

Hodnota uvedeného zajištění splňující příslušné interní podmínky pro zajištění je omezena maximální expozicí jednotlivých expozic.

Položka „Čistá expozice“ obsahuje mimo jiné pohledávky z projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 19 014 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 30 212 mil. Kč). U projektového financování komerčních nemovitostí (IPRE) je kvalita zajištění zohledněna při stanovení ratingu transakce; hodnota zajištění v těchto případech silně koreluje s bonitou dlužníka.

Ve specifických segmentech je opravná položka nastavena na velmi nízkou úroveň ($\leq 1\%$) díky aplikaci zajišťovacího konceptu LGD pro část expozice se signifikantním zajištěním. U ostatních segmentů je hodnota zajištění zahrnuta do výpočtu parametru LGD.

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

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Česká republika	398 189	381 706
Slovensko	208 843	194 907
Ostatní členské státy Evropské unie	14 155	20 411
Ostatní	8 151	4 078
Celkem	629 338	601 102

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

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Služby v oblasti nemovitostí	98 731	93 408
Finanční služby	27 836	32 957
Velkoobchod	36 235	37 639
Domácnosti (fyzické osoby)	207 021	186 756
Maloobchod (podnikatelé)	9 542	9 871
Leasing a pronájem	28 973	24 072
Automobilový průmysl	5 960	5 917
Energetický průmysl	19 496	28 246
Ostatní, z toho:	195 944	182 236
Státní dluhopisy	36 460	30 871
Celkem pohledávky za klienty	629 338	601 102

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

(g) Analýza pohledávek s úlevou (forbearance)

Přístup skupiny k evidenci pohledávek s úlevou je popsán v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik.

Přehled pohledávek s úlevou podle sektorů:

	Hrubá hodnota pohledávek bez selhání	Hrubá hodnota pohledávek se selháním	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou celkem	Snížení hodnoty pohledávek bez selhání	Snížení hodnoty pohledávek se selháním	Snížení hodnoty pohledávek s úlevou celkem	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. 12. 2024							
Nefinanční instituce	4 967	3 813	8 780	(565)	(2 590)	(3 155)	5 625
Fyzické osoby a ostatní	267	97	364	(25)	(50)	(75)	289
Celkem	5 234	3 910	9 144	(590)	(2 640)	(3 230)	5 914

Všechny pohledávky s úlevou bez selhání jsou zařazeny do stupně 2, všechny pohledávky s úlevou se selháním jsou zařazeny do stupně 3.

	Hrubá hodnota pohledávek bez selhání	Hrubá hodnota pohledávek se selháním	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou celkem	Snížení hodnoty pohledávek bez selhání	Snížení hodnoty pohledávek se selháním	Snížení hodnoty pohledávek s úlevou celkem	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. 12. 2023							
Nefinanční instituce	6 852	2 148	9 000	(722)	(1 741)	(2 463)	6 537
Fyzické osoby a ostatní	400	122	522	(15)	(54)	(69)	453
Celkem	7 252	2 270	9 522	(737)	(1 795)	(2 532)	6 990

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových čistých pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2024 činil 0,94 % (k 31. prosinci 2023: 1,16 %).

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek s úlevou podle počtu dní po splatnosti:

	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou	Snížení hodnoty pohledávek s úlevou	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. 12. 2024			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	4 846	(522)	4 324
Po splatnosti	388	(68)	320
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	5 234	(590)	4 644
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	2 865	(1 828)	1 037
91–180 dní po splatnosti	51	(21)	30
181 dní – 1 rok po splatnosti	342	(172)	170
Více než 1 rok po splatnosti	652	(619)	33
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	3 910	(2 640)	1 270
Celkem	9 144	(3 230)	5 914
31. 12. 2023			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	6 554	(694)	5 860
Po splatnosti	698	(43)	655
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	7 252	(737)	6 515
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	1 327	(964)	363
91–180 dní po splatnosti	175	(140)	35
181 dní – 1 rok po splatnosti	292	(242)	50
Více než 1 rok po splatnosti	476	(449)	27
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	2 270	(1 795)	475
Celkem	9 522	(2 532)	6 990

Následující tabulka shrnuje změny pohledávek s úlevou:

Zůstatek k 1. lednu 2023	19 784
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	2 295
Přírůstky	503
Odpisy	(12)
Splacené	(1 818)
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	(11 241)
Ostatní	11
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2023	9 522
Zůstatek k 1. lednu 2024	9 522
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	3 259
Přírůstky	1 124
Odpisy	(3)
Splacené	(1 616)
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	(3 147)
Ostatní	5
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2024	9 144

Následující tabulka shrnuje změny snížení hodnoty pohledávek s úlevou:

Zůstatek k 1. lednu 2023	(2 581)
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	(776)
Tvorba v průběhu roku	(377)
Rozpuštění v průběhu roku	236
Odepsané pohledávky – použití	12
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	957
Ostatní	(3)
Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2023	(2 532)
Zůstatek k 1. lednu 2024	(2 532)
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	(1 071)
Tvorba v průběhu roku	(447)
Rozpuštění v průběhu roku	588
Odepsané pohledávky – použití	3
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	278
Ostatní	(49)
Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2024	(3 230)

(h) Analýza pohledávek za klienty

Změny v brutto hodnotě pohledávek za klienty

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	314 850	49 185	9 222	373 257
Poskytnuté v průběhu roku	148 677	12 437	1 316	162 430
Splacené v průběhu roku	(94 510)	(17 173)	(3 986)	(115 669)
z toho prodané	–	(27)	(280)	(307)
Odepsané pohledávky	–	(3)	(346)	(349)
Přesun mezi stupni	(1 240)	(453)	1 693	–
Kurzové rozdíly	2	(1)	–	1
Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023	367 779	43 992	7 899	419 670
Zůstatek k 1. lednu 2024	367 779	43 992	7 899	419 670
Poskytnuté v průběhu roku	138 540	6 064	945	145 549
Splacené v průběhu roku	(121 326)	(12 084)	(3 049)	(136 459)
z toho prodané	–	(5)	(161)	(166)
Odepsané pohledávky	–	(8)	(551)	(559)
Přesun mezi stupni	(4 963)	1 025	3 938	–
Kurzové rozdíly	(1)	–	–	(1)
Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024	380 029	38 989	9 182	428 200

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	137 576	36 538	1 024	175 138
Poskytnuté v průběhu roku	24 149	12 079	124	36 352
Splacené v průběhu roku	(14 452)	(3 865)	(298)	(18 615)
<i>z toho prodané</i>	(1)	–	(209)	(210)
Odepsané pohledávky	–	(11)	(123)	(134)
Přesun mezi stupni	424	(671)	247	–
Kurzové rozdíly	(2)	2	–	–
Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023	147 695	44 072	974	192 741
Zůstatek k 1. lednu 2024	147 695	44 072	974	192 741
Poskytnuté v průběhu roku	37 338	3 442	70	40 850
Splacené v průběhu roku	(15 887)	(4 742)	(241)	(20 870)
<i>z toho prodané</i>	(4)	(8)	(305)	(317)
Odepsané pohledávky	–	(28)	(119)	(147)
Přesun mezi stupni	30 718	(31 109)	391	–
Kurzové rozdíly	–	–	–	–
Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024	199 864	11 635	1 075	212 574

Změny snížení hodnoty pohledávek za klienty

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	(1 936)	(1 611)	(6 062)	(9 609)
Tvorba v průběhu roku	(1 772)	(3 112)	(2 386)	(7 270)
<i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i>	(387)	(804)	(689)	(1 880)
Rozpuštění v průběhu roku	2 372	1 737	2 989	7 098
<i>z toho splacené v příslušném roce</i>	181	144	1 067	1 392
Odepsané pohledávky – použití	–	3	336	339
Přesun mezi stupni	245	25	(270)	–
Kurzové rozdíly	(3)	(5)	(16)	(24)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023	(1 094)	(2 963)	(5 409)	(9 466)
Zůstatek k 1. lednu 2024	(1 094)	(2 963)	(5 409)	(9 466)
Tvorba v průběhu roku	(3 031)	(2 121)	(2 935)	(8 087)
<i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i>	(426)	(503)	(322)	(1 251)
Rozpuštění v průběhu roku	1 946	3 581	1 583	7 110
<i>z toho splacené v příslušném roce</i>	261	176	689	1 126
Odepsané pohledávky – použití	–	8	532	540
Přesun mezi stupni	1 060	(1 204)	144	–
Kurzové rozdíly	(4)	(5)	(11)	(20)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024	(1 123)	(2 704)	(6 096)	(9 923)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	(289)	(935)	(482)	(1 706)
Tvorba v průběhu roku	(876)	(831)	(327)	(2 034)
z toho poskytnutých v příslušném roce	(92)	(231)	(65)	(388)
Rozpuštění v průběhu roku	510	1 070	183	1 763
z toho splacené v příslušném roce	49	43	103	195
Odepsané pohledávky – použití	–	11	122	133
Přesun mezi stupni	306	(305)	(1)	–
Kurzové rozdíly	(1)	(1)	3	1
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023	(350)	(991)	(502)	(1 843)
Zůstatek k 1. lednu 2024	(350)	(991)	(502)	(1 843)
Tvorba v průběhu roku	(1 344)	(514)	(398)	(2 256)
z toho poskytnutých v příslušném roce	(103)	(102)	31	(174)
Rozpuštění v průběhu roku	771	1 453	213	2 437
z toho splacené v příslušném roce	72	39	71	182
Odepsané pohledávky – použití	–	28	124	152
Přesun mezi stupni	588	(604)	16	–
Kurzové rozdíly	(1)	–	(2)	(3)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024	(336)	(628)	(549)	(1 513)

i) Odepsané a vymáhané pohledávky

Částka odepsaných pohledávek za klienty, které jsou dosud vymáhány, k 31. prosinci 2024 činila 2 477 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 1 908 mil. Kč).

Výnosy z odepsaných pohledávek, které byly doposud předmětem vymáhání, byly za roky 2024 a 2023 nevýznamné.

j) Pohledávky z finančního leasingu

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	Budoucí peněžní toky (pohledávky z finančního leasingu v hrubé výši)	
Pohledávky z finančních leasingů:		
Do jednoho roku	5 370	5 264
Od jednoho roku do dvou let	3 570	3 917
Od dvou do tří let	2 396	2 817
Od tří do čtyř let	1 506	1 696
Od čtyř do pěti let	855	883
Nad pět let	598	909
Celkové budoucí peněžní toky z finančního leasingu	14 295	15 486
Nerealizovaný finanční výnos	(1 195)	(1 326)
Pohledávky z leasingu	13 100	14 160

16. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zajištění reálných hodnot	5 006	5 345
Zajištění peněžních toků	5 830	8 967
Celkem	10 836	14 312

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

17. Majetkové účasti

	Aktiva	Závazky	Vlastní kapitál	Provozní výnosy	Výsledek hospodaření	Zůstatková hodnota
31. 12. 2024						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	3 024	2 440	584	165	73	341
Celkem						341
31. 12. 2023						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	2 799	2 198	602	175	100	349
Celkem						349

	2024	2023
Zůstatek k 1. lednu	349	355
Změny ve výkazu o úplném výsledku	36	50
Dividendy	(44)	(56)
Celkem k 31. prosinci	341	349

18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Provozní hmotný majetek		
Budovy a pozemky	1 056	941
Technické zhodnocení u pronajímaných budov	239	237
Inventář	40	37
IT vybavení	66	60
Aktiva poskytnutá prostřednictvím operativního leasingu – dopravní prostředky	3 637	3 219
Ostatní	453	477
Aktiva z práva k užívání		
Budovy a pozemky	1 935	2 113
Celkem	7 426	7 084

(a) Změny provozního hmotného majetku

	Budovy a pozemky	Technické zhodnocení u pronajímáných budov	Inventář	IT vybavení	Operativní leasing – dopravní prostředky	Ostatní	Celkem
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2023	2 617	1 080	135	621	4 006	586	9 045
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2023	(1 749)	(847)	(102)	(564)	(1 159)	(215)	(4 636)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	868	233	33	57	2 847	371	4 409
Zvýšení reálné hodnoty	5	–	–	–	–	–	5
Snížení reálné hodnoty	(44)	–	–	–	–	–	(44)
Přírůstky	118	44	15	27	1 338	111	1 653
Úbytky	–	–	–	–	(156)	(8)	(164)
Odpisy	(24)	(40)	(7)	(28)	(490)	(12)	(601)
Ostatní a kurzové rozdíly	18	–	(4)	4	(320)	15	(287)
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	941	237	37	60	3 219	477	4 971
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2023	2 678	1 122	131	574	4 436	713	9 654
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2023	(1 737)	(885)	(94)	(514)	(1 217)	(236)	(4 683)
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2024	2 678	1 122	131	574	4 436	713	9 654
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2024	(1 737)	(885)	(94)	(514)	(1 217)	(236)	(4 683)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2024	941	237	37	60	3 219	477	4 971
Zvýšení reálné hodnoty	44	–	–	–	–	–	44
Snížení reálné hodnoty	(14)	–	–	–	–	–	(14)
Přírůstky	96	45	14	29	1 425	37	1 646
Úbytky	–	–	–	–	(220)	7	(213)
Odpisy	(26)	(46)	(7)	(27)	(509)	(34)	(649)
Ostatní a kurzové rozdíly	15	3	(4)	4	(278)	(34)	(294)
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2024	1 056	239	40	66	3 637	453	5 491
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2024	2 877	1 174	136	606	4 870	699	10 362
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2024	(1 821)	(935)	(96)	(540)	(1 233)	(246)	(4 871)

Účetní hodnota budov a pozemků, pokud by aktiva byla vedena v pořizovacích nákladech (tj. nepřeceněna na tržní hodnotu), by byla 813 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 721 mil. Kč).

(b) Změny aktiv z práva k užívání

	Budovy a pozemky	Celkem
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	2 034	2 034
Přírůstky	424	424
Úbytky	(12)	(12)
Odpisy	(333)	(333)
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	2 113	2 113
Pořizovací cena k 31. prosinci 2023	3 858	3 858
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2023	(1 745)	(1 745)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2024	2 113	2 113
Přírůstky	295	295
Úbytky	(122)	(122)
Odpisy	(351)	(351)
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2024	1 935	1 935
Pořizovací cena k 31. prosinci 2024	4 021	4 021
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2024	(2 086)	(2 086)

19. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

	Software	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2023	6 043	6 043
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2023	(3 331)	(3 331)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	2 712	2 712
Přírůstky	678	678
Odpisy	(915)	(915)
Ostatní	78	78
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	2 553	2 553
Pořizovací cena k 31. prosinci 2023	6 551	6 551
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2023	(3 998)	(3 998)
Pořizovací cena k 1. lednu 2024	6 551	6 551
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2024	(3 998)	(3 998)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2024	2 553	2 553
Přírůstky	531	531
Odpisy	(749)	(749)
Ostatní	67	67
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2024	2 402	2 402
Pořizovací cena k 31. prosinci 2024	7 145	7 145
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2024	(4 743)	(4 743)

20. Ostatní aktiva

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Náklady a příjmy příštích období	744	530
Pohledávky z obchodního styku	274	238
Pohledávky z cenných papírů	15	13
Uspořádací účty	2 034	679
Ostatní	217	182
Celkem	3 284	1 642
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(14)	(14)
Čistá ostatní aktiva	3 270	1 628

21. Finanční závazky určené k obchodování

Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Deriváty	23 840	33 373
Celkem	23 840	33 373

22. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči centrální bance	–	3 667
Běžné účty	5 753	5 002
Úvěry	3 445	4 951
Termínové vklady	4 479	4 491
Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32)	13 131	15 209
Ostatní	39	41
Celkem	26 847	33 361

Řádek „Závazky vůči centrální bance“ zahrnuje k 31. prosinci 2023 měnový nástroj „Targeted Long-Term Refinancing Operation“ (dále jen „TLTRO“) ve výši 3 667 mil. Kč, konkrétně TLTRO III.7, který byl čerpaný v březnu 2021. Tento měnový nástroj byl splacen dne 27. března 2024.

Finanční závazky plynoucí z TLTRO byly nástrojem financování v rámci bankovní knihy, které se oceňovali v naběhlé hodnotě dle IFRS 9, 4.2.1. Finanční podmínky TLTRO odráželi iniciativy měnové politiky Evropské centrální banky („ECB“), jejichž cílem bylo snížit tržní náklady na financování bankovních institucí pomocí nekonvenčních nástrojů a promítnout je do operací na peněžním trhu.

V roce 2024 byl zaúčtován úrokový náklad z výše uvedených operací v souvislosti s TLTRO 35 mil. Kč (2023: úrokový náklad ve výši 583 mil. Kč).

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

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Běžné účty	458 254	432 412
Termínové vklady	178 666	130 902
Závazky z leasingu	2 111	2 123
Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32)	60 976	50 060
Ostatní	2 468	1 889
Celkem	702 475	617 386

	2024	2023
K 1. lednu	2 123	1 995
Přírůstky	173	412
Naběhlý úrok	66	58
Leasingové splátky	(393)	(365)
Ostatní a kurzové rozdíly	142	23
Celkem k 31. prosinci	2 111	2 123

V roce 2024 měla skupina celkové peněžní výdaje související s leasingem ve výši 446 mil. Kč, včetně leasingů, které nespadají do působnosti standardu IFRS 16 (2023: 427 mil. Kč).

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

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Hypoteční zástavní listy	80 190	47 916
Strukturované dluhopisy	4 184	1 753
Jiné vydané dluhové cenné papíry	29 394	28 855
Celkem	113 768	78 524

Pohyby v emitovaných dluhových cenných papírech

	2024	2023
K 1. lednu	78 524	34 412
Přírůstky	35 788	43 084
Splátky jistiny	(539)	(140)
Naběhlý úrok	4 290	2 212
Splátky úroku	(4 295)	(1 044)
Celkem k 31. prosinci	113 768	78 524

Strukturované dluhopisy (v řádku „*Strukturované dluhopisy*“ a částečně v řádku „*Hypoteční zástavní listy*“) obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové, v celkové nominální hodnotě 1 577 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 1 857 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 15 mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční aktiva určená k obchodování*“ (k 31. prosinci 2023: 4 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši (386) mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční závazky určené k obchodování*“ (k 31. prosinci 2023: (238) mil. Kč).

Řádek „*Jiné vydané dluhové cenné papíry*“ zahrnuje také nástroj Minimálního požadavku na vlastní zdroje a uznatelné závazky („The Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities“; dále jen „MREL“) ve formě „Senior Non-Preferred“ dluhopisu v měně EUR vydaného za účelem splnění kapitálových požadavků EU (směrnice BRRD2) a České republiky (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu) jako součást modelu Single Point of Entry („SPE“) uplatňovaného v rámci skupiny UniCredit. MREL byl vydán k 23. listopadu 2021 v celkové jmenovité hodnotě 16 408 mil. Kč a splatností 23. listopadu 2027 a k 27. září 2023 v celkové jmenovité hodnotě 10 632 mil. Kč a se splatností 27. září 2029. V obou případech s možností splacení po 5 letech. Jediným investorem je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. prosinci 2024 je 27 527 mil. Kč. (k 31. prosinci 2023: 27 045 mil. Kč.)

Jiné vydané dluhové cenné papíry zahrnují také úvěrový dluhový cenný papír (Credit Linked Note – „CLN“) vydaný 27. listopadu 2024 s nominální hodnotou 100 milionu EUR a smluvní splatností stanovenou na 22. srpna 2053. Očekávaná splatnost je zhruba 5 let. Tento CLN je součástí nově vytvořeného programu syntetické sekuritizace, který představuje pokračující strategii optimalizace kapitálu a rizikově vážených aktiv. Celková hodnota CLN k 31. prosinci 2024 je 2 536 mil. Kč.

Syntetická sekuritizace pokrývá podkladové úvěrové portfolio v celkové výši 1 670 milionu EUR. Podkladové úvěrové portfolio je tvořeno českými a slovenskými korporátními úvěry, které Banka poskytla v rámci své běžné činnosti. Poměr českých a slovenských úvěrů je přibližně 60:40. Syntetická sekuritizace je rozdělena na juniorní (12 milionu EUR), mezaninovou (100 milionu EUR) a seniorní tranši (1 558 milionu EUR). Riziko ztráty plynoucí z juniorní a seniorní tranše zůstává v držení Banky. Riziko ztráty plynoucí z mezaninové tranše je kryté vydaným CLN,

tedy v držení investora do CLN. K 31. prosinci 2024 nebyla mezaninová tranše dosažena a riziko ztráty plynoucí z podkladového úvěrového portfolia nebylo nijak předáno investorovi skrz vydané CLN. Níže je uvedena přehledová tabulka syntetické sekuritizace.

Typ sekuritizace:	Syntetická	
Původce:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	
Vydavatel:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	
Aranžér:	UniCredit Bank GMBH	
Cíl transakce:	optimalizace kapitálu	
Typ aktiv:	MID corporate a SME úvěry	
Kvalita aktiv:	výkonné	
Datum uzavření transakce:	27. 11. 2024	
Nominální hodnota podkladového portfolia (v mil. EUR):	1 670	
Ratingové agentury:	Žádná ratingová agentura, použití dohledového přístupu SEC-IRBA*	
Výše a stav tranší:		
ISIN	–	XS2940446557
Typ zabezpečení	Senior	Mezzanine
Třída	A	B
Datum vydání	27. 11. 2024	27. 11. 2024
Právní splatnost	22. 8. 2053	22. 8. 2053
Kupní opce	Ano	Ano
Předpokládaná doba trvání (v letech)	4,8	4,8
Sazba	–	9,75 %
Podřízená úroveň	–	sub A
Referenční pozice (v mil. EUR)	1 558	100
Držitel rizika	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	Investor do syntetické sekuritizace
ISIN	–	
Typ zabezpečení	Junior	
Třída	C	
Datum vydání	27. 11. 2024	
Právní splatnost	22. 8. 2053	
Kupní opce	Ano	
Předpokládaná doba trvání (v letech)	4,8	
Hodnotit	–	
Podřízená úroveň	sub A, B	
Referenční pozice (v mil. EUR)	12	
Držitel rizika	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	

* Syntetická sekuritizace prováděná s využitím přístupu SEC-IRBA podle požadavků čl. 258–259 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky.

25. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zajištění reálných hodnot	13 573	14 886
Zajištění peněžních toků	10 122	15 001
Celkem	23 695	29 887

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

26. Ostatní pasiva

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Výnosy a výdaje příštích období	1 580	1 345
Závazky z obchodního styku	503	385
Závazky vůči zaměstnancům	734	728
Nevypořádané obchody s cennými papíry	858	396
Uspořádací účty	4 056	5 688
Ostatní	420	563
Celkem	8 151	9 105

27. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky tvoří následující položky:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	756	1 269
Stupeň 1	221	214
Stupeň 2	131	323
Stupeň 3	404	732
Soudní spory	66	41
Rezerva na restrukturalizaci	231	1
Ostatní	120	107
Celkem	1 173	1 418

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	324	244	582	1 150
Tvorba v průběhu roku	141	307	562	1 010
Rozpuštění v průběhu roku	(333)	(198)	(372)	(903)
Přesun mezi stupni	80	(33)	(47)	–
Ostatní – kurzové rozdíly	2	3	7	12
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2023	214	323	732	1 269
Zůstatek k 1. lednu 2024	214	323	732	1 269
Tvorba v průběhu roku	116	100	177	393
Rozpuštění v průběhu roku	(203)	(216)	(499)	(918)
Přesun mezi stupni	82	(76)	(6)	–
Ostatní – kurzové rozdíly	12	–	–	12
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2024	221	131	404	756

(b) Ostatní rezervy

	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	89	1	24	114
Tvorba v průběhu roku	12	–	113	125
Použití v průběhu roku	(54)	–	53	(1)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(6)	–	(83)	(89)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2023	41	1	107	149
Zůstatek k 1. lednu 2024	41	1	107	149
Tvorba v průběhu roku	24	231	(17)	238
Použití v průběhu roku	–	(1)	1	–
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	1	–	29	(30)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2024	66	231	120	417

28. Daň z příjmů

(a) Daň ve výkazu o úplném výsledku

	2024	2023
Daňový náklad běžného roku	(2 920)	(2 091)
Změny v dohadu daňových nákladů předchozího roku	(90)	160
Odložená daň	138	(190)
Celkem náklad z daně z příjmů	(2 872)	(2 121)

Daň z příjmů skupiny se liší od teoretické výše daně, která by vznikla, pokud by byla použita daňová sazba platná v České republice, následujícím způsobem:

	2024	2023
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	13 572	12 576
Daň vypočtená při použití sazby 21 % (2023: 19 %)	(2 851)	(2 389)
Změny v dohadě týkající se předchozích let	(89)	160
Nezdanitelné příjmy	728	505
Daňově neodčitatelné náklady	(151)	(151)
Dopad minulých let na odloženou daň	4	(174)
Dopad vyšší sazby slovenské daně	6	(16)
Vykázání v minulosti nevykázané odložené daně	–	(2)
Ostatní	(519)	(54)
Celkem daň z příjmů	(2 872)	(2 121)

Efektivní daňová sazba skupiny je 21,16 % (za rok 2023: 16,87 %).

Položka „Ostatní“ obsahuje mj. adjustment odložené daně z titulu změny zákonné nominální sazby daně z příjmu na Slovensku z 21% na 24% ve výši 73 mil. Kč v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., dále obsahuje osobitný bankový odvod ve výši 626 mil. Kč.

(b) Odložená daňová pohledávka / daňový závazek

Odložená daň z příjmů je počítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby.

Při výpočtu čistých odložených daňových pohledávek a závazků provádí skupina kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmů placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii.

Vedení skupiny se domnívá, že skupina bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2024 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(i) Odložená daňová pohledávka

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Daňově neodčitatelné rezervy	235	163
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	748	807
Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot hmotného majetku	497	496
Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů *	1 074	1 239
Fond z přecenění finančních aktiv reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku *	106	86
Ostatní	237	212
Započtení vůči odloženému daňovému závazku	(782)	(812)
Čistá odložená daňová pohledávka	2 115	2 191

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

(ii) *Odložený daňový závazek*

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahové položky	504	567
Rozdíly z titulu zůstatkových cen hmotného majetku	619	626
Rozdíly z titulu zůstatkových cen nehmotného majetku	137	175
Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů *	4	13
Fond z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku *	36	13
Fond z přecenění nemovitostí oceňovaných reálnou hodnotou *	57	46
Ostatní	3	2
Započtení vůči odložené daňové pohledávce	(782)	(812)
Čistý odložený daňový závazek	578	630

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

Skupina dále eviduje následující odložené daňové pohledávky, které z důvodu opatrnosti nevykazuje: z titulu daňově neuznatelných opravných položek vytvořených UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. ve výši 11 mil. Kč (2023: 11 mil. Kč) a společností UniCredit Leasing Slovakia, a.s. ve výši 29 mil. Kč (2023: 29 mil. Kč); z titulu dlouhodobého hmotného majetku evidovaného UniCredit Leasing CZ, a.s. ve výši 21 mil. Kč (2023: 23 mil. Kč).

Skupina je poplatníkem dorovnávací daně v souladu se zákonem 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny („zákon o dorovnávacích daních“). Společnost předpokládá, že dopad na celkovou daňovou povinnost bude nevýznamný. Dorovnávací daň nebyla zohledněna při výpočtu odložené daně.

29. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál skupiny k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 činil 8 755 mil. Kč.

(a) Složení akcionářů banky

Název	Sídlo	Jmenovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisní ážio v mil. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
K 31. 12. 2024				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100
Celkem		8 755	3 495	100
K 31. 12. 2023				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100
Celkem		8 755	3 495	100

(b) Analýza základního kapitálu

	31. 12. 2024 Počet akcií	31. 12. 2024 mil. Kč	31. 12. 2023 Počet akcií	31. 12. 2023 mil. Kč
Kmenové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmenové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmenové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmenové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmenové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Celkem základní kapitál		8 755		8 755

Akcie jsou volně převoditelné. S kmenovými akciemi je spojeno právo podílet se na řízení skupiny a právo na podíl na zisku.

Skupina nedržela k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 žádné vlastní akcie.

30. Odměny vázané na vlastní kapitál

Skupina nemá zaveden žádný zaměstnanecký motivační nebo stabilizační program na nákup vlastních akcií ani na odměňování formou opcí na vlastní akcie.

31. Nerozdělený zisk a rezervní fondy

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervní fondy	5 243	5 243
Účelový rezervní fond	11 609	11 609
Nerozdělený zisk	47 646	52 399
Celkem	64 498	69 251

V rámci přeshraniční fúze byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 056 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 382 mil. Kč převeden do Účelového rezervního fondu v měně EUR. Tato část Účelového rezervního fondu v celkové výši 11 609 mil. Kč vzniklá z přeshraniční fúze může být použita pouze k úhradě ztráty banky.

32. Repo operace a reverzní repo operace

(a) Reverzní repo operace

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Úvěry a zápůjčky bankám	180 603	134 596
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	180 288	132 295

K 31. prosinci 2024 byly cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací ve výši 3 071 mil. Kč dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací (k 31. prosinci 2023: 0 mil Kč).

(b) Repo operace

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči bankám	13 131	15 209
Závazky vůči klientům	60 976	50 060
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	73 695	66 893

33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty

V rámci obvyklých obchodních transakcí skupina vstupuje do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci výkazu o finanční pozici a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje.

Pokud není uvedeno jinak, představují níže uváděné údaje nominální částky podrozvahových operací.

(a) Podmíněné závazky

Soudní spory

K 31. prosinci 2024 skupina posoudila možné dopady soudních sporů, ve kterých je v pozici žalovaného. K těmto soudním sporům skupina vytvořila rezervy (viz oddíl V, bod 27 přílohy). Kromě těchto sporů byla skupina žalována v záležitostech, které vyplývají z běžné

obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici skupiny.

Zdanění

Česká a slovenská daňová legislativa se v posledních letech významně změnila. Mnoho problematických částí v rámci legislativy zůstalo nevyjasněno a nemusí být vždy možné určit, který výklad může finanční úřad v konkrétních případech zvolit. Důsledky této nejistoty nejsou kvantifikovatelné a řešeny mohou být pouze za předpokladu, že příslušná legislativa bude uvedena do praxe nebo pokud bude k dispozici oficiální výklad.

Úvěrové přísliby, finanční záruky a další poskytnuté přísliby

Úvěrové přísliby vydané skupinou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů a kontokorentních rámců. Úvěrové přísliby odvolatelné představují nečerpané úvěry, které skupina může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu

neodvolatelné úvěrové přísliby představují závazek skupiny k poskytnutí úvěru nebo vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli skupiny.

Finanční záruky představují neodvolatelné přísliby skupiny zaplatit oprávněnému ze záruky závazky za dlužníka v případě, že dlužník neplní své závazky v souladu s podmínkami definovanými v jednotlivých smlouvách. Tyto přísliby nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim skupina vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k rezervám (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek skupiny, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Skupina k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného postupu jako k úvěrům (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).

Skupina vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí očekávaných úvěrových ztrát, které plynou ze ztrát ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2023 činila celková částka těchto rezerv 756 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 1 269 mil. Kč), viz oddíl V. Doplňující informace, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
31. 12. 2024			
Akreditivy a finanční záruky	47 843	(391)	47 452
– Stupeň 1	44 053	(145)	43 908
– Stupeň 2	3 568	(95)	3 473
– Stupeň 3	222	(151)	71
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	188 397	(365)	188 032
– Stupeň 1	179 712	(76)	179 636
– Stupeň 2	7 314	(36)	7 278
– Stupeň 3	1 371	(253)	1 118
Celkem	236 240	(756)	235 484
31. 12. 2023			
Akreditivy a finanční záruky	49 947	(570)	49 377
– Stupeň 1	46 136	(127)	46 009
– Stupeň 2	3 424	(141)	3 283
– Stupeň 3	387	(302)	85
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	173 231	(699)	172 532
– Stupeň 1	160 285	(87)	160 198
– Stupeň 2	12 108	(182)	11 926
– Stupeň 3	838	(430)	408
Celkem	223 178	(1 269)	221 909

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

	Brutto podrozvahové položky		Pravděpodobnost selhání
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024 a 31. 12. 2023
Podrozvahové položky – stupeň 1 a 2			
Interní rating 1	25 752	24 032	0,02 % – 0,04 %
Interní rating 2	63 627	45 433	0,06 % – 0,10 %
Interní rating 3	42 446	33 594	0,14 % – 0,26 %
Interní rating 4	48 747	65 494	0,36 % – 0,66 %
Interní rating 5	34 186	30 839	0,90 % – 1,68 %
Interní rating 6	16 078	18 518	2,29 % – 4,25 %
Ostatní rating	3 765	4 040	5,80 % – 20,00 %
Podrozvahové položky bez interního ratingu	46	3	37,15 %
Celkem	234 647	221 953	
Podrozvahové položky – stupeň 3	1 593	1 225	100 %
Celkem	236 240	223 178	

(b) Podmíněná aktiva

Banka má možnost čerpat úvěrový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 606 mil. Kč (25 mil. USD) s maximální splatností 5 let od data načerpání.

(c) Finanční deriváty**(i) Nominální a reálné hodnoty finančních derivátů**

	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. 12. 2024			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce (převážně měnové)	190 543	2 076	2 071
Úrokové swapy	774 527	20 309	19 185
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Cross currency swapy	223 102	2 303	1 591
Forwardy a swapy v cizích měnách	35 310	594	882
Ostatní nástroje	6 447	121	111
Celkem nástroje určené k obchodování	1 229 929	25 403	23 840
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	804 731	10 282	23 669
Cross currency swapy	68 855	554	26
Celkem zajišťovací nástroje	873 586	10 836	23 695
31. 12. 2023			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce (převážně měnové)	145 229	1 817	1 810
Úrokové swapy	862 970	28 067	26 982
Úrokové forwardy (FRA)	8 220	8	1
Cross currency swapy	177 469	3 252	2 615
Forwardy a swapy v cizích měnách	35 829	445	1 588
Ostatní nástroje	3 298	393	377
Celkem nástroje určené k obchodování	1 233 015	33 982	33 373
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	763 090	13 921	29 342
Cross currency swapy	83 274	391	545
Celkem zajišťovací nástroje	846 364	14 312	29 887

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. 12. 2024				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	145 111	482 618	191 606	819 335
Akciové	1 081	2 378	–	3 459
Měnové	300 173	100 897	3 395	404 465
Ostatní	1 763	907	–	2 670
Celkem	448 128	586 800	195 001	1 229 929
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	158 985	461 852	183 894	804 731
Měnové	3 915	36 868	28 072	68 855
Celkem	162 900	498 720	211 966	873 586

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

34. Informace o segmentech

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

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví, leasingy	Ostatní	Celkem
31. 12. 2024				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	4 479	11 338	(180)	15 637
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 078	3 276	(59)	4 295
Služby obhospodařování	404	3	–	407
Správa, uložení a úschova hodnot a operace s cennými papíry	88	258	(61)	285
Finanční služby (úvěry, záruky, faktoring atd.)	133	1 458	2	1 593
Transakční a bankovní služby (běžné účty, platby atd.)	453	1 557	–	2 010
Ostatní čisté výnosy	338	3 302	281	3 921
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	–	(164)	(1 585)	(1 749)
Ztráta ze snížení hodnoty	(69)	(942)	209	(802)
Náklady segmentu	(4 129)	(4 489)	888	(7 730)
Zisk před zdaněním	1 711	12 359	(498)	13 572
Daň z příjmů	–	–	(2 872)	(2 872)
Výsledek segmentu	1 697	12 321	(3 318)	10 700
Aktiva podle segmentů	234 265	724 302	20 721	979 288
Cizí zdroje podle segmentů	299 805	479 955	116 246	896 006

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

Daň z příjmu za všechny segmenty je vykázána v segmentu „Ostatní“.

Skupina nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by generovali více než 10 % výnosů skupiny.

(b) Informace o zeměpisných oblastech

	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
31. 12. 2024			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	10 141	5 496	15 637
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 056	1 239	4 295
Ostatní čisté výnosy	3 067	854	3 921
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(1 160)	(589)	(1 749)
Ztráta ze snížení hodnoty	(700)	(102)	(802)
Náklady segmentu	(5 613)	(2 117)	(7 730)
Zisk před zdaněním	8 791	4 781	13 572
Daň z příjmů	(1 762)	(1 110)	(2 872)
Výsledek segmentu	7 029	3 671	10 700
Aktiva podle segmentů	791 938	187 350	979 288
Cizí zdroje podle segmentů	760 928	135 078	896 006

	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
31. 12. 2023			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	10 615	4 816	15 431
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 551	1 111	3 662
Ostatní čisté výnosy	2 190	1 492	3 682
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(1 304)	(545)	(1 849)
Ztráta ze snížení hodnoty	(22)	(268)	(290)
Náklady segmentu	(6 026)	(2 034)	(8 060)
Zisk před zdaněním	8 004	4 572	12 576
Daň z příjmů	(1 510)	(611)	(2 121)
Výsledek segmentu	6 494	3 961	10 455
Aktiva podle segmentů	725 651	158 259	883 910
Cizí zdroje podle segmentů	681 698	115 667	797 365

35. Řízení finančních rizik

(a) Úvod

Skupina je vystavena následujícím typům rizik:

- úvěrové riziko,
- tržní riziko,
- operační riziko.

Představenstvo banky je odpovědné za celkovou strategii řízení rizik, kterou schvaluje a pravidelně vyhodnocuje. Představenstvo vytvořilo Výbor pro řízení finančních rizik, Úvěrový výbor a Výbor pro nefinanční rizika a kontrolu, které jsou odpovědné za sledování a řízení jednotlivých typů rizik. Tyto výbory reportují na pravidelné bázi představenstvu banky.

Hlavní součástí skupiny je banka, proto níže uvedený popis se týká primárně řízení rizik v bance. Řízení rizik v dceřiných společnostech je popsáno v oddíle V. Doplňující informace, bod 35 b (vi).

(b) Úvěrové riziko

Skupina je vystavena úvěrovému riziku z titulu obchodování na finančních trzích, poskytování úvěrů, zajišťovacích aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni jednotlivého klienta (transakce), tak na úrovni portfolia.

Na řízení úvěrových rizik se bezprostředně podílejí úseky Úvěrových operací a Strategického řízení úvěrových a integrovaných rizik včetně jím podřízeným úsekům. Tyto úseky jsou organizačně nezávislé na obchodních divizích a podléhají přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik (Chief Risk Officer).

Skupina ve své politice řízení úvěrového rizika definuje obecné zásady, metody a nástroje používané k identifikaci, měření a řízení úvěrových rizik. Za stanovení politiky skupiny řízení úvěrového rizika odpovídá úsek Strategického řízení úvěrových a integrovaných rizik, který ji v pravidelných intervalech, nejméně však jednou ročně, přehodnocuje.

Ve svých interních předpisech skupina rovněž definuje schvalovací kompetence, včetně vymezení odpovědností a pravomocí Úvěrového výboru banky.

Následující tabulka uvádí maximální expozici vůči úvěrovému riziku souvisejícímu s rozvahovými aktivy. Maximální expozice vůči úvěrovému riziku nezahrnuje dopad získaného kolaterálu:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Peníze a peněžní prostředky	10 113	8 818
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	25 530	34 156
<i>Určená k obchodování</i>	25 427	33 985
<i>Povinně v reálné hodnotě</i>	103	171
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	55 369	51 953
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	860 003	759 650
<i>Úvěry a zápůjčky bankám</i>	230 665	158 548
<i>Úvěry a zápůjčky klientům</i>	629 338	601 102
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 836	14 312
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	1 879	1 122
Ostatní aktiva	3 270	1 628
Celkem	967 000	871 639

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

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akreditivy a finanční záruky	47 452	49 377
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	188 032	172 532
Celkem	235 484	221 909

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

Interní ratingový systém je tvořen 26 ratingovými třídami (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ u některých ratingových tříd, jako např. 1+; 1-; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také finanční ukazatele klienta (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek výkazu o finanční pozici, výkazu o úplném výsledku, výkazu o peněžních tocích), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu předkládaných výkazů klienta, kvalitu výrobních postupů, chování klienta na účtech apod. Klientům v selhání je přiřazena ratingová třída 8–, 9 či 10.

Korporátní klienti

Úvěrové riziko je na úrovni klienta řízeno prostřednictvím analýzy bonity klienta a stanovení limitů maximální expozice vůči úvěrovému riziku klienta (úvěrový limit). Analýza se zaměřuje na analýzu konkurenční pozice klienta na relevantním trhu, vyhodnocení finanční situace podle finančních výkazů, predikci jeho schopnosti dostát svým závazkům atd. Výsledkem analýzy je mimo jiné interní rating, který odráží pravděpodobnost selhání (defaultu) klienta a zohledňuje kvantitativní, kvalitativní i behaviorální faktory. Analýza bonity, stanovení limitů úvěrové angažovanosti a interního ratingu se provádí před poskytnutím úvěru. Následně se interní rating, jakož i bonita klienta alespoň jednou ročně přehodnocují.

Retailoví klienti

U pohledávek za fyzickými osobami banka posuzuje schopnost klienta dostát svým závazkům na základě standardizovaného

bodového ohodnocení rizikově relevantních charakteristik („credit application scoring“). Banka zároveň stanovuje a pravidelně aktualizuje pravděpodobnost selhání klienta prostřednictvím metody behaviorálního ratingu. Finální rating klienta kombinuje aplikační a behaviorální složku.

Registry úvěrů

Jako dodatečný zdroj informací pro posouzení bonity korporátních i retailových klientů banka aktivně využívá dotazů do úvěrových registrů.

Zajištění (kolaterál)

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik může před poskytnutím úvěru vyžadovat, aby klienti zřídili zajištění svých úvěrových pohledávek. Výše a druh zajištění závisí na bonitě klienta a typu úvěru. Banka akceptuje následující typy zajištění: hotovost, investiční cenné papíry, záruky jiné bonitní osoby (včetně bankovních záruk) a zajištění ve formě zástavy nemovitou věcí. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele zajištění u osobního zajištění (např. ručení) a nominální hodnoty zajištění (v případě neosobního zajištění jako zástava nemovitostí). Zajištění je oceněno na základě znaleckých posudků vypracovaných zvláštním útvarem banky či externím subjektem. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

Banka pravidelně analyzuje a monitoruje trendy v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích.

Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tj. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice a pravidelně kvantifikuje očekávanou ztrátu ze své úvěrové expozice. Očekávaná ztráta je stanovena na základě interních odhadů rizikových parametrů, tedy pravděpodobnosti selhání (PD), expozice v selhání (EaD) a ztráty ze selhání (LGD).

Banka pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

Banka pravidelně měří riziko koncentrace úvěrového portfolia a případně stanovuje limity koncentrace rizika ve vztahu k jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

(iii) Kategorizace pohledávek, účtování ztráty ze snížení hodnoty a tvorba rezerv

Banka průběžně provádí kategorizaci svých pohledávek z finančních činností v souladu se standardem IFRS 9 „Finanční nástroje“, zejména člení své pohledávky na pohledávky se selháním (stupeň 3) a pohledávky bez selhání (stupeň 1 a 2).

Pohledávky ze stupně 2 zahrnují pohledávky, u nichž došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika mezi prvotním uznáním a datem účetní závěrky. Všechny pohledávky se pravidelně monitorují s ohledem na selhání a významné zvýšení úvěrového rizika.

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek se selháním

Ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek se selháním (tj. stupeň 3 dle IFRS 9 „Finanční nástroje“) banka vykazuje v případě, že účetní hodnota jednotlivé pohledávky je nižší než realizovatelná hodnota, a banka takovou pohledávku, zcela nebo zčásti, neodepíše. Banka posuzuje realizovatelnou hodnotu u všech pohledávek za dlužníky se selháním: (i) na základě jejich individuálního posouzení, přesahuje-li výše pohledávky ekvivalent 1 mil. EUR, (ii) souhrnně s použitím míry návratnosti (recovery rate) odvozené od relevantního modelu zohledňujícího historickou návratnost příslušné pohledávky. Banka pohledávky odepisuje tehdy, pokud již neočekává žádný výnos z pohledávky ani ze zajištění k této pohledávce přijatého.

Ztráta ze snížení hodnoty (i) je u individuálně posuzovaných pohledávek rovna rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou pohledávky; (ii) u pohledávek posuzovaných souhrnně je rovna částce očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání stanovené na základě portfolia.

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek bez selhání

Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (tj. stupeň 1), banka

stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty jako část očekávaných úvěrových ztrát (ECL) za dobu trvání, které představují očekávané úvěrové ztráty vyplývající ze selhání u finančního nástroje, které jsou možné po dobu následujících 12 měsíců po datu účetní závěrky (1-year expected credit loss). Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, avšak jde stále o pohledávku bez selhání (tj. stupeň 2), banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty pohledávek jako očekávanou úvěrovou ztrátu do konečné doby splatnosti pohledávky (lifetime expected credit loss).

Úvěrové expozice zahrnuté do stupně 1 z důvodu nízkého úvěrového rizika činí k 31. prosinci 2024 5 312 mil. Kč (31. prosince 2023: 1 293 mil. Kč).

Rezervy k podrozvahovým položkám

Banka vytváří tyto rezervy pomocí stejných metod jako u určení ztrát ze snížení hodnoty u portfolií pohledávek s ohledem na další konverzní faktory související s konkrétním typem podrozvahové expozice.

Dopad témat ESG na ztráty ze snížení pohledávek

V koordinaci s aktivitami skupiny UniCredit probíhal sběr a dodávka dat pro stresové testování a regulační reporting (např. týkajících se environmentálních rizik nebo souvisejících s energetickou náročností budov). K 31. prosinci 2024 skupina identifikovala dopad plynoucí z fyzických i přechodných rizik ve výši 167 mil. Kč (z toho 95 mil. Kč na korporátních úvěrech v Česku, 46 mil. Kč na korporátních úvěrech na Slovensku a 26 mil. Kč na leasingovou dceřinou společností) a považovala tuto částku za zvýšení ECL prostřednictvím následné úpravy výpočetního modelu. Na rok 2025 se předpokládá podrobné zavedení každé expozice související s těmito druhy rizik.

Skupina si je vědoma důležitosti tématu ESG do budoucna a podniká kroky, aby byla připravena na pokrytí nadcházejících požadavků. V souladu s tím se UniCredit Group přihlásila do Net-Zero Banking Alliance. Kromě toho byla vyvinuta metodika pro odhad potenciálního skutečného ročního zhoršení reálné hodnoty (FV) zajištění za hypotečním portfoliem. Skupina aktivně propaguje téma ESG v komunikaci s klienty a také je podporuje při poskytování potřebných informací pomocí implementovaných dotazníků. Sběr a vyhodnocení dat z dotazníkového procesu ESG je povinnou součástí schvalovacího procesu pro významné expozice v úvěrovém portfoliu s budoucím rozšířením procesu na jiné skupiny klientů. Skupina je členem řádného výboru ESG České bankovní asociace, který podporuje a spolupracuje na aktivitách směřujících k budoucímu hladkému sběru a zpracování dat, které klientům pomohou snížit zátěž sběrem dat. Součástí této činnosti je vytvoření a implementace harmonizovaného dotazníku, který bude sloužit všem větším bankám na českém a slovenském trhu ke sběru dat souvisejících s ESG. Probíhá interní implementační projekt týkající se ukládání a zpracování dat.

(iv) Pohledávky s úlevou (Forbearance)

V kategorii Pohledávky s úlevou banka eviduje úvěrové pohledávky, u kterých došlo po poskytnutí ke změně původně dohodnutého splátkového kalendáře z důvodu finančních potíží klienta (zejména posunutí splátek, dočasné snížení splátek, prodloužení konečné lhůty splatnosti atd.). Tyto případy jsou zachyceny ve výkazu o finanční pozici v kategorii úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka a v kategorii úvěrových pohledávek se selháním dlužníka.

Úvěrové pohledávky, při nichž dochází ke změně původně dohodnutého splátkového kalendáře, banka standardně označuje jako pohledávky se selháním dlužníka. Banka po zodpovědném uvážení může kategorizovat jednotlivé pohledávky i navzdory změně platebního kalendáře jako pohledávky bez selhání. Banka takto postupuje v případech, kdy důvody vedoucí ke změně splátkových podmínek podle důsledného uvážení banky nejsou závažného charakteru, a banka neočekává v souvislosti s budoucím splácením takovýchto úvěrových pohledávek ztrátu.

V kategorii pohledávek bez selhání dlužníka banka eviduje rovněž pohledávky, které byly v době změny splátkových podmínek označeny jako pohledávky se selháním dlužníka a následně byly vzhledem k plnění nově dohodnutých splátkových podmínek v souladu s interními pravidly banky přefazeny do kategorie úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka. Tato skupina zahrnuje většinu úvěrových pohledávek vykázaných jako Pohledávky s úlevou – pohledávky bez selhání dlužníka.

Úvěrové pohledávky, u kterých dochází ke změně splátkových podmínek, jsou v bance spravovány odborem Credit Restructuring & Workout a jsou na ně uplatňovány standardní postupy restrukturalizace a vymáhání úvěrů, taktéž stejný monitoring těchto pohledávek. Výjimkou jsou případy, které v době změny splátkových podmínek nejsou posouzeny jako se selháním dlužníka. Takovéto pohledávky spravuje odbor Credit Restructuring & Workout, a to po důkladném zvážení potřeby využít know-how tohoto specializovaného odboru. Taktéž vyřazení pohledávek ze správy odboru je pečlivě posuzováno vzhledem k vývoji jednotlivých případů a k potřebě využívání know-how zaměstnanců Credit Restructuring & Workout.

Doba, po kterou je klient označován jako „forborne“, se označuje jako zkušební období („probation period“) a trvá minimálně 2 roky, od ukončení selhání klienta, resp. od provedení úlevy, pokud šlo o úlevu bez selhání klienta. Dále toto období může být ukončeno pouze v případě, že klient plní sjednané podmínky řádně a včas a není v prodlení více než 30 dnů. V případě odepisovaných půjček musí během této doby dojít ke snížení dluhu o minimálně 10 %.

Vzhledem k objemu pohledávek ve Forbearance portfoliu a k uvedeným postupům a standardům neidentifikujeme závažné

hrozby pro banku vyplývající z tohoto portfolia. Toto podporuje i fakt, že část pohledávek, u kterých došlo ke změně splátkových podmínek s cílem překlenout zhoršenou ekonomickou situaci dlužníka, se vrací zpět do klasifikace pohledávek s úlevou se selháním dlužníka (evidované ve výkazu o finanční pozici banky jako pohledávky s úlevou se selháním dlužníka – viz popis výše).

(v) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka má zřízen zvláštní Odbor vymáhání a restrukturalizace úvěrů, který spravuje pohledávky (se selháním i bez selhání dlužníka), jejichž návratnost je ohrožena. Cílem činnosti tohoto odboru je u ohrožených úvěrových pohledávek dosáhnout jednoho nebo několika z následujících cílů:

- (a) „revitalizace“ úvěrového vztahu, jeho restrukturalizace a následný návrat případu mezi standardní úvěrové případy,
- (b) plné splacení úvěru,
- (c) minimalizace ztráty z úvěru (realizací zajištění, prodejem pohledávky s diskontem apod.), případně
- (d) zabránění vzniku dalších ztrát z úvěru (tzn. posouzení budoucích nákladů v porovnání s možnými výnosy).

(vi) Řízení rizik v dceřiných společnostech

Řízení rizik v dceřiných společnostech je řízeno podle obdobných principů jako řízení rizik v bance s přihlédnutím ke specifickým produktům poskytovaným dceřinými společnostmi a jejich portfolia.

Těmito specifiky jsou zejména:

- stanovování tržní hodnoty financovaných předmětů při rozhodování o poskytnutí financování,
- řízení rizika změny reálné hodnoty financovaných předmětů v průběhu financování,
- oceňovací a prodejní aktivity po mimořádném ukončení smlouvy (případně po řádném ukončení smlouvy v případě operativního leasingu) a řízení rizika dopadů těchto operací,
- kontrolní aktivity k prokázání vazby účelu financování s existencí předmětu financování před uzavřením smlouvy a v průběhu jejího trvání (vč. opatření prevence proti podvodnému jednání),
- řízení rizika koncentrace ve vazbě na druhy financovaných předmětů (tzv. třídy předmětů).

Specifikům produktů a rizik dceřiných společností je přizpůsobena organizační struktura oblasti řízení rizika, rizikové rozhodovací výbory a systém přidělování kompetencí, kdy je zajištěna nejen nezávislost řízení rizik na obchodních aktivitách, ale také nezávislost osob podílejících se na oceňování aktiv a jejich zpeněžování na osobách s rozhodovací kompetencí pro poskytování financování.

(c) Tržní riziko

(i) Obchodování

Skupina zaujímá pozice v různých finančních nástrojích včetně

finančních derivátů. Většina aktivit skupiny v oblasti tradingu je řízena požadavky klientů skupiny. Podle prognózy poptávky klientů drží skupina zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Pozice jsou také drženy za účelem realizace krátkodobého zisku z budoucího očekávaného vývoje finančních trhů, přičemž nástroje se klasifikují v souladu s IFRS 9 „Finanční nástroje“ jako Finanční nástroje určené k obchodování. Obchodní strategie skupiny je tak ovlivněna krátkodobým ziskem z obchodování a tvorby trhu (market making) a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování na finančních trzích.

Skupina řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení tržního rizika jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), tzv. „stop loss“ limity a Value at Risk (VaR) limity. V následující kapitole je uveden popis kvantitativních metod, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu, a to z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(ii) Řízení tržních rizik

Níže jsou popsány vybrané typy rizik, jimž je banka vystavena z důvodu svých tradingových aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy skupiny k řízení těchto rizik. V bankovní knize je rovněž uvedena angažovanost skupiny vůči tržnímu riziku, která koresponduje s portfoliem finančních nástrojů, které nejsou určeny k obchodování. Rizika jsou měřena u obchodního a bankovního portfolia, a to jednotlivě i společně. Detailnější postupy, které skupina používá k měření a řízení těchto rizik, jsou podrobně popsány v následujících odstavcích.

Skupina je vystavena tržnímu riziku, které vyplývá z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Řízení rizik ve skupině se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vůči úrokovému riziku vyplývající ze struktury aktiv a závazků skupiny. Skupina tedy monitoruje úrokové riziko měřením citlivosti jednotlivých aktiv nebo závazků, které jsou splatné nebo jsou přeceněny v konkrétním časovém intervalu. Tato citlivost je vyjádřena změnou hodnoty těchto aktiv a závazků při nárůstu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely zajišťovacího účetnictví pak skupina identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Value at Risk

Value at Risk představuje hlavní metodu řízení tržních rizik plynoucích z otevřených pozic skupiny. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Banka počítá Value at Risk pomocí historické simulace s jednodenním horizontem a hladinou spolehlivosti 99 %. Předpoklady, na nichž je výpočet dle modelu Value at Risk („VaR“) postaven, mají určitá omezení:

- jednodenní horizont držby předpokládá, že veškeré pozice mohou být během jednoho dne zlikvidovány. Tento předpoklad nemusí být na méně likvidních trzích zcela naplněn,
- 99% hladina spolehlivosti nereflexuje případné ztráty, které mohou za touto úrovní spolehlivosti nastat,
- VaR je počítán z pozic ke konci obchodního dne a nereflexuje pozice, které mohou být otevřeny „intra-day“,
- použití historických dat jako základu pro stanovení možného budoucího vývoje nemusí vždy pokrýt všechny možné scénáře budoucího vývoje, zejména ty krizové.

Pomocí VaR skupina měří úrokové, měnové, akciové riziko a další typy rizik spojených s negativními pohyby cen tržních faktorů (riziko změny kreditního spreadu, opční riziko atd.). Celková struktura VaR limitů je schvalována Výborem pro řízení finančních rizik a minimálně jedenkrát ročně je struktura a výše limitů revidována s ohledem na potřeby skupiny a vývoj na finančních trzích. Výsledky výpočtu VaR jsou denně publikovány pro vybrané uživatele (představenstvo, vybraní pracovníci divize finančních trhů, divize tržních rizik, vybraní pracovníci odboru řízení aktiv a pasiv a vybraní pracovníci skupiny UniCredit).

Výpočet VaR rozděluje rizikovou expozici na úrokovou a kreditní část. Kreditní část VaR je počítána z volatility kreditního spreadu mezi daným cenným papírem a bezrizikovou úrokovou sazbou. Pro tento účel je do systému pro řízení tržních rizik nahrávána skupina výnosových křivek jednotlivých emitentů, odvětví či skupin emitentů se shodným ratingem. Na tyto křivky jsou konkrétní cenné papíry mapovány a je počítána volatilita kreditního spreadu. Skupina pravidelně přehodnocuje mapování dluhopisů na příslušné výnosové křivky a v případě potřeby jsou dluhopisy průběžně přemapovány na křivky, které věrohodněji zobrazují kreditní riziko daného dluhopisu.

Výsledky výpočtu VaR jsou denně zpětně testovány a porovnávány s výsledky odpovídajícími změně úrokových sazeb na finančních trzích. V případě zjištěných nepřesností je model upraven tak, aby odpovídal aktuálnímu vývoji na finančních trzích.

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk:

	K 31. prosinci 2024	Průměr za rok 2024	K 31. prosinci 2023	Průměr za rok 2023
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	19,48	16,80	13,79	12,74
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	119,69	161,07	177,67	240,60

Value at Risk

V roce 2024 došlo v české ekonomice k mírnému oživení. Hrubý domácí produkt (HDP) vzrostl o 1,1 %, přičemž hlavním tahounem byla obnovená spotřeba domácností. Inflace se stabilizovala a pohybovala se kolem 2 %, což přispělo k růstu reálných mezd.

V oblasti finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování zůstala pozice UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v roce 2024 stabilní, bez výrazných výkyvů.

V souladu se strategií banky došlo v roce 2024 k dalšímu navýšení pozice ve státních dluhopisech mezi finančními aktivy oceňovanými reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Tento krok byl podpořen stabilizací inflace a mírným ekonomickým růstem, což vytvořilo příznivé podmínky pro investice do státních dluhopisů.

Celkově byla expozice banky vůči tržním rizikům v roce 2024 pečlivě řízena, což vedlo k udržení hodnoty Value at Risk (VaR) na stabilní úrovni.

Úrokové riziko

Skupina je vystavena úrokovému riziku, protože úročená aktiva a pasiva mají různé doby splatnosti, dochází u nich k resetu sazeb v různých obdobích anebo se liší objem aktiv či pasiv s expozicí vůči úrokovému riziku v daném období (mismatch risk). V případě změny úrokových sazeb je skupina vystavena úrokovému riziku, které je dáno rozdílným mechanismem nebo načasováním resetu jednotlivých typů úrokových sazeb, jako např. PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů atd. (basis risk a yield curve risk). Řízení úrokového rizika má za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos skupiny v souladu se strategiemi skupiny schválenými představenstvem.

Celková úroková pozice skupiny je měřena především výpočtem citlivosti změny reálné hodnoty portfolia na posun úrokových sazeb o jeden bazický bod (BP01). Citlivost úrokové sazby se měří v členění podle časového období a individuálně podle měny. Různá úroková rizika související s jednotlivými měnami jsou kompenzována v rámci jednotlivých časových pásem a agregovaných krátkých a dlouhých pozic. Hlavní pozice jsou zastoupeny CZK a EUR.

Využití hodnoty bazického bodu (BP01) zůstalo během posuzovaného období obecně stabilní.

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu s interními Pravidly řízení likvidity a interními Pravidly pro převodní ceny fondů a Strategií řízení úrokového rizika v bankovním portfoliu schválenými představenstvem banky. Část výnosů skupiny je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky.

Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá skupina metodu „Basis Point Value“ (BPV). BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vstupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (0,01 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Skupina nastavila limity na úrokové riziko se záměrem omezit oscilaci čistého úrokového výnosu z titulu změny úrokových sazeb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testování úrokového rizika

Skupina provádí měsíčně následující stresové scénáře:

- výpočet simulovaného dopadu na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu („EVE“) v rámci stresových scénářů významných pohybů na finančních trzích, interně definovaných scénářů s nízkou pravděpodobností a makro scénářů skupiny UniCredit,
- výpočet dopadu na čistý úrokový příjem („NII“) při stresových scénářích významných pohybů na finančních trzích.

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

Zátěžový test pro EVE

EVE, tj. ekonomická hodnota vlastního kapitálu, se vypočítá jako současná hodnota všech peněžních toků aktiv, od kterých se odečte současná hodnota všech peněžních toků pasiv (závazků). Jinými slovy, je to čistá současná hodnota („NPV“) všech budoucích peněžních toků banky.

Zátěžový test má za cíl vyjádřit nárůst/pokles této čisté NPV v závislosti na šokové změně tržních faktorů a pokles NPV porovnat s nastavenými limity (interními i regulačními).

„Supervisory outlier test – SOT“, tj. paralelní zvýšení/snížení křivek, zploštění, zakřivení, zvýšení/snížení krátkodobých sazeb.

Následující tabulka ukazuje dopad zátěžových scénářů na výsledky EVE UniCredit Bank Czech Republic a SlovakiaBank. Banka používá jako základní měnu pro výsledky zátěžového testování EUR.

	Paralelní zvýšení	Paralelní snížení	Zploštění	Zakřivení	Zvýšení sazeb	Snížení sazeb
SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2024						
Maximální dopad stress testu	-5,44 %	4,48 %	-4,01 %	4,65 %	-5,18 %	2,71 %
Minimální dopad stress testu	-8,72 %	2,78 %	-6,62 %	3,27 %	-8,03 %	2,14 %
Průměrný dopad stress testu	-6,85 %	3,66 %	-5,37 %	3,71 %	-6,66 %	2,41 %
RAF Trigger (31. 12. 2024)	-15,00 %	-15,00 %	-15,00 %	-15,00 %	-15,00 %	-15,00 %
SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2023						
Maximální dopad stress testu	-8,00 %	5,96 %	-5,78 %	3,92 %	-7,40 %	2,89 %
Minimální dopad stress testu	-10,94 %	2,69 %	-6,71 %	3,04 %	-8,33 %	2,12 %
Průměrný dopad stress testu	-9,24 %	3,86 %	-6,25 %	3,45 %	-8,01 %	2,42 %
RAF Trigger (31. 12. 2023)	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %

Zátěžový test pro NII

Dva hlavní stresové scénáře odpovídají paralelnímu zvýšení/snížení výnosové křivky o ± 200 bazických bodů.

Následující tabulka ukazuje dopad těchto dvou hlavních scénářů na NII banky jako procentuální podíl vůči Tier 1.

	RAF paralelní zvýšení	RAF paralelní snížení
Čistý úrokový výnos (% dopad rozpočtu NII) 2024		
Maximální dopad stress testu	0,87 %	-0,23 %
Minimální dopad stress testu	-2,18 %	-1,51 %
Průměrný dopad stress testu	-0,87 %	-0,68 %
RAF Trigger	-13,00 %	-13,00 %
Čistý úrokový výnos (% dopad rozpočtu NII) 2023		
Maximální dopad stress testu	3,75 %	0,70 %
Minimální dopad stress testu	-0,70 %	-3,77 %
Průměrný dopad stress testu	1,94 %	-1,96 %
RAF Trigger	-13,00 %	-13,00 %

Zajišťovací účetnictví

Skupina se v rámci svých metod řízení tržních rizik cíleně zajišťuje proti úrokovému riziku. V rámci své zajišťovací strategie skupina používá jak zajištění reálných hodnot, tak zajištění peněžních toků.

Zajištění reálných hodnot slouží ke snížení úrokového rizika vydaných dluhopisů, koupených cenných papírů, úvěrů a vkladů. Zajištění peněžních toků se využívá k odstranění nejistoty u budoucích peněžních toků za účelem stabilizace čistých úrokových výnosů, tj. k řízení reinvestičního rizika.

Zajištění reálných hodnot

Zajišťovanými instrumenty mohou být odděleně finanční aktiva a pasiva vykazovaná v naběhlé hodnotě a finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zajištění reálných hodnot skupina provádí v okamžiku vzniku zajišťovacího vztahu na základě budoucích změn reálných hodnot zajištěného i zajišťovacího instrumentu a očekávaného scénáře budoucího pohybu úrokových sazeb – prospektivní test. Dále se test efektivity provádí každý měsíc na základě skutečného vývoje úrokových sazeb. Měsíční testování efektivity skupina provádí z důvodu včasného odhalení případné neefektivity zajišťovacího vztahu.

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací transakce (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash flow) pro období od počátku zajišťovacího vztahu do splatnosti instrumentu. S využitím diskontních faktorů

pro příslušné měny jsou stanoveny současné hodnoty jednotlivých cash flow pro příslušné datum (datum měření efektivity). Součtem diskontovaných cash flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/odečtením.

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

V následující tabulce skupina stanovuje kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty ze souvisejícího pokračujícího zajišťovacího vztahu, bez ohledu na to, zda v průběhu roku došlo, či nedošlo ke změně označení zajištění.

	Účetní hodnota zajišťovaných položek (s výjimkou kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty)		Kumulovaná částka úprav zajištění reálné hodnoty u zajišťovaných položek	
	Aktiva	Pasiva	Aktiva	Pasiva
31. prosince 2024				
Zajištění reálné hodnoty				
<i>Mikro zajištění reálné hodnoty</i>				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	95 443	51 056	307	670
<i>Zajištění reálné hodnoty portfolia</i>				
Úrokové riziko – viz „B“ níže	252 911	143 001	1 879	(4 632)
31. prosince 2023				
Zajištění reálné hodnoty				
<i>Mikro zajištění reálné hodnoty</i>				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	80 013	44 635	591	416
<i>Zajištění reálné hodnoty portfolia</i>				
Úrokové riziko – viz „B“ níže	168 448	131 483	1 122	(6 540)

Související položky z řádku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici, ve kterém jsou vykázány zajišťovaná položka a změny kumulativní reálné hodnoty, obsahují:

„A“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům“,
- zakoupených dluhopisů uvedených na řádku „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“,
- obchodů na peněžním trhu uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky vůči bankám“,
- vydaných dluhopisů uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: vydané dluhové cenné papíry“.

„B“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům“,
- běžných účtů uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za klienty“.

Zajišťovací nástroje představují zajišťovací deriváty uvedené v položce „Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“ nebo „Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“.

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

	Zisky/(ztráty) připadající na zajišťované riziko		Neefektivita zajištění
	Zajišťované položky	Zajišťovací nástroje	
31. prosince 2024			
Zajištění reálné hodnoty			
Mikro zajištění reálné hodnoty			
Úrokové riziko	(665)	666	1
Zajištění reálné hodnoty portfolia			
Úrokové riziko	(1 176)	1 175	(1)
31. prosince 2023			
Zajištění reálné hodnoty			
Mikro zajištění reálné hodnoty			
Úrokové riziko	3 333	(3 332)	1
Zajištění reálné hodnoty portfolia			
Úrokové riziko	(1 869)	1 870	1

Zajištění peněžních toků

V souladu s IAS 39 se zajištění peněžních toků používá k zajištění nejistých (variabilních) budoucích peněžních toků (úrokových plateb), které mohou negativně ovlivnit budoucí výsledek hospodaření. Za tímto účelem jsou do budoucna projektovány úrokové toky zajištěných nástrojů a souvisejících zajišťovacích nástrojů (derivátů). Zajištění se vztahuje na riziko variability úrokových toků vyplývajících ze stanovených aktiv, závazků, plánovaných nebo očekávaných transakcí (nebo jejich částí) v závislosti na změně úrokových sazeb. Zajištění se považuje za správné při splnění základního předpokladu, že čistý peněžní tok související se zajišťovacím nástrojem v každém časovém segmentu je nižší nebo roven peněžnímu toku ze zajišťovaných nástrojů. Projektovaný peněžní tok z zajišťovacího nástroje je porovnán s projektovaným peněžním tokem zajišťované položky rozvahy (tj. zajišťovaného nástroje) – musí platit, že peněžní tok zajišťované položky je vyšší než zajišťujícího nástroje (tzv. Test peněžních toků). Vedle splnění tohoto testu je třeba pro prokázání efektivity provést další prospektivní a retrospektivní testy:

Prospektivní test:

- Test peněžních toků
- Test reálné hodnoty – Citlivost na budoucí pohyby úrokových sazeb se vypočítá pro zajišťovanou položku i zajišťovací nástroj a porovná se, aby se prokázal zajišťovací vztah jako efektivní, tj. celková delta je v rozmezí 80–125 %.

Retrospektivní test:

- Historické změny v reálné hodnotě zajišťované položky i zajišťovacího nástroje jsou porovnávány, aby se prokázalo, že zajišťovací vztah je efektivní, tj. v rozmezí uvedeném výše, a
- historické měsíční změny reálné hodnoty zajišťované položky i zajišťovacího nástroje jsou porovnávány, aby se zajišťovací vztah prokázal jako efektivní.

Následující tabulka uvádí finanční aktiva a finanční závazky skupiny označené jako zajišťované položky v pokračujících zajišťovacích vztazích, které zajišťují peněžní toky, a výsledek zajišťovací strategie skupiny:

	Rezerva na zajištění peněžních toků		Netto změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů užívaných k měření neefektivnosti zajištění		
	Pokračující zajištění	Ukončená zajištění	Celkem	Efektivní část	Neefektivnost zajištění
				Účtováno do ostatního úplného výsledku	Účtováno do výkazu o úplném výsledku na řádku Čistý zisk z obchodování
31. prosince 2024					
Zajištění peněžního toku					
Zajištění peněžních toků portfolia					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	(4 683)	12	1 170	1 170	–
31. prosince 2023					
Zajištění peněžního toku					
Zajištění peněžních toků portfolia					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	(5 859)	17	4 072	4 072	–

Související položky z řádku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici, ve kterém jsou vykázány zajišťovaná položka a změny kumulativní reálné hodnoty, obsahují:

„A“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům“ a na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky bankám“,
- zakoupených dluhopisů s pohyblivým kuponem uvedených v řádku „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“,
- vkladů uvedených v řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za klienty“ a řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za bankami“,
- vydaných dluhopisů uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: vydané dluhové cenné papíry“.

Zajišťovací nástroje představují zajišťovací deriváty uvedené v položce „Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“ nebo „Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“.

Profil splatnosti zajišťovacích nástrojů je uveden v oddíle V. Doplňující informace, bod 33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty.

Následující tabulka uvádí sesouhlasení složek vlastního kapitálu podle kategorií rizika a analýzu ostatních položek úplného výkazu zisku a ztráty ze zajišťovacího účetnictví:

	2024	2023
Zajištění peněžních toků vykázané ve vlastním kapitálu		
Úrokové riziko		
Stav k 1. lednu	(4 615)	(8 005)
Změna reálné hodnoty vykázaná ve vlastním kapitálu	2 590	5 715
Přecenění vykázané do výkazu zisku a ztrát	(1 420)	(1 643)
Odložená daň	(157)	(682)
Celkem k 31. prosinci	(3 602)	(4 615)

Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici skupiny vůči měnovému riziku. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku.

Skupina nastavila systém limitů na měnové riziko na bázi čisté měnové expozice v jednotlivých měnách.

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn (nezahrnuje případný vliv podrozvahové expozice):

	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2024						
Peníze a peněžní prostředky	4 560	4 676	512	56	309	10 113
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	25 426	1	103	–	–	25 530
určená k obchodování	25 426	1	–	–	–	25 427
povinně v reálné hodnotě	–	–	103	–	–	103
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	44 812	10 557	–	–	–	55 369
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	460 604	397 677	1 097	143	482	860 003
z toho:						
Úvěry a zápůjčky bankám	187 280	43 373	12	–	–	230 665
Úvěry a zápůjčky klientům	273 324	354 304	1 085	143	482	629 338
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 836	–	–	–	–	10 836
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	976	903	–	–	–	1 879
Majetkové účasti	341	–	–	–	–	341
Ostatní aktiva	1 998	1 254	13	1	4	3 270
Celková expozice – aktiva	549 553	415 068	1 725	200	795	967 341
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	23 840	–	–	–	–	23 840
určená k obchodování	23 840	–	–	–	–	23 840
Finanční závazky v naběhlé hodnotě,	471 314	349 928	17 284	818	3 746	843 090
z toho:						
Závazky vůči bankám	6 110	20 710	24	–	3	26 847
Závazky vůči klientům	457 323	223 331	17 260	818	3 743	702 475
Vydané dluhové cenné papíry	7 881	105 887	–	–	–	113 768
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	23 719	(24)	–	–	–	23 695
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(4 350)	(282)	–	–	–	(4 632)
Ostatní pasiva	3 738	3 880	409	34	90	8 151
Rezervy na rizika a poplatky	636	485	35	10	7	1 173
Celková expozice – závazky	518 897	353 987	17 728	862	3 843	895 317
Gap	30 656	61 081	(16 003)	(662)	(3 048)	72 024

	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2023						
Peníze a peněžní prostředky	4 028	4 066	460	26	238	8 818
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:						
určená k obchodování	33 982	3	171	–	–	34 156
povinně v reálné hodnotě	–	–	171	–	–	171
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	41 025	10 928	–	–	–	51 953
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	386 970	368 684	3 372	181	443	759 650
z toho:						
Úvěry a zápůjčky bankám	133 650	22 642	2 256	–	–	158 548
Úvěry a zápůjčky klientům	253 320	346 042	1 116	181	443	601 102
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	14 312	–	–	–	–	14 312
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	610	512	–	–	–	1 122
Majetkové účasti	349	–	–	–	–	349
Ostatní aktiva	893	716	13	–	6	1 628
Celková expozice – aktiva	482 169	384 909	4 016	207	687	871 988
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:						
určená k obchodování	33 372	1	–	–	–	33 373
Finanční závazky v naběhlé hodnotě,	33 372	1	–	–	–	33 373
z toho:						
Závazky vůči bankám	443 646	270 101	11 492	939	3 093	729 271
Závazky vůči klientům	6 304	27 052	4	–	1	33 361
Vydané dluhové cenné papíry	429 481	172 386	11 488	939	3 092	617 386
Zápomá reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 861	70 663	–	–	–	78 524
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	29 959	(72)	–	–	–	29 887
Ostatní pasiva	(5 759)	(781)	–	–	–	(6 540)
Rezervy na rizika a poplatky	3 169	5 471	395	5	65	9 105
Celková expozice – závazky	505 113	275 320	11 958	955	3 168	796 514
Gap	(22 944)	109 589	(7 942)	(748)	(2 481)	75 474

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk pro měnové riziko představující příspěvek měnového rizika k celkovému VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování a celkové měnové riziko vzhledem k tomu, že všechny otevřené měnové pozice jsou zavírány v rámci Finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování:

	K 31. prosinci 2024	Průměr za rok 2024	K 31. prosinci 2023	Průměr za rok 2023
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	17,25	15,34	10,67	7,17

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu skupiny a finančních derivátů, u kterých jsou akcie podkladovým nástrojem. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji, i když část akciového rizika vzniká také z důvodu neobchodních aktivit skupiny. Rizika spojená s držetím akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny výše.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká ze způsobu financování aktivit skupiny a řízení pozic ve finančních nástrojích. Zahrnuje riziko neschopnosti financovat aktiva skupiny nástroji s vhodnou splatností i riziko neschopnosti skupiny prodat v případě potřeby aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Skupina má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování se sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu skupiny. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo skupiny. Jako součást své strategie řízení rizika likvidity skupina dále drží část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity prostřednictvím analýzy rozdílu reziduálních splatností aktiv a pasiv ve stanoveném časovém období. Uplatňuje při tom dva pohledy: krátkodobý a dlouhodobý (strukturální). V krátkodobém pohledu skupina každodenně sleduje rozdíl přílivů a odlivů likvidity. Má stanovené limity pro kumulativní rozdíl přílivů a odlivů s výhledem na několik týdnů. Při překročení limitů skupina přijme opatření pro snížení likvidního rizika. V dlouhodobém (strukturálním) pohledu skupina sleduje rozdíl splatností aktiv a pasiv v obdobích nad jeden rok. I v tomto pohledu má skupina nastaveny ukazatele a při jejich překročení přijímá adekvátní opatření, např. opatření k získání dlouhodobých refinančních zdrojů.

Pro případ likvidní krize má skupina připraven kontingenční plán. Tento plán definuje role, odpovědnosti a proces řízení krize a zároveň definuje možná opatření, která budou posuzována při řízení krizové situace.

Skupina provádí stresové testování krátkodobé likvidity na měsíční, resp. týdenní bázi (na základě vývoje ukazatelů likvidity nebo v případě aktivace „liquidity attention phase“). Stresové testy prověřují schopnost skupiny překonat extrémní situace, jako jsou systémové přerušení aktivit mezibankovního peněžního trhu, snížení ratingu skupiny, výpadky v IT systémech a reputační riziko skupiny. Výsledky stresových scénářů jsou prezentovány na Výboru pro řízení finančních rizik.

Následující tabulka ukazuje nediskontované cash flow finančních aktiv a finančních závazků, vydaných garancí a úvěrových linek:

	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs. – 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2024							
Peníze a peněžní prostředky	10 113	10 113	10 106	–	–	3	4
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	25 530	53 260	4 014	9 080	27 835	12 331	–
určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje	24	30	–	1	14	15	–
určená k obchodování – deriváty	25 403	53 127	4 014	9 079	27 821	12 213	–
povinně v reálné hodnotě	103	103	–	–	–	103	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	55 369	66 292	545	3 223	29 631	32 893	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	860 003	973 435	275 069	92 376	304 386	298 400	3 204
úvěry a zápůjčky bankám	230 665	234 596	224 372	10 223	–	–	1
úvěry a zápůjčky klientům	629 338	738 839	50 697	82 153	304 386	298 400	3 203
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 836	25 507	1 259	3 429	16 045	4 774	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	1 879	1 879	–	–	–	1 879	–
Majetkové účasti	341	341	–	–	–	341	–
Ostatní aktiva	3 270	3 270	2 955	315	–	–	–
Celková expozice – aktiva	967 341	1 134 097	293 948	108 423	377 897	350 621	3 208
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	23 840	23 846	11 266	10 229	600	1 751	–
určené k obchodování – deriváty	23 840	23 846	11 266	10 229	600	1 751	–
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	843 090	867 108	692 631	41 105	118 730	14 642	–
závazky vůči bankám	26 847	26 863	11 702	10 978	2 416	1 767	–
závazky vůči klientům	702 475	704 973	679 810	21 805	1 404	1 954	–
z toho:							
Závazky z leasingu	2 111	2 243	92	271	1 131	749	–
Jiné závazky	700 364	701 536	679 718	21 534	273	11	–
Vydané dluhové cenné papíry	113 768	135 272	1 119	8 322	114 910	10 921	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	23 695	91 801	4 184	12 094	51 672	23 851	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(4 632)	(4 632)	(4 632)	–	–	–	–
Ostatní pasiva	8 151	8 151	6 368	1 783	–	–	–
Rezervy na rizika a poplatky	1 173	1 173	379	120	177	461	36
Celková expozice – závazky	895 317	987 447	710 196	65 331	171 179	40 705	36
Gap	72 024	146 650	(416 248)	43 092	206 718	309 916	3 172
Nečerpané úvěrové rámce	47 843	47 843	47 843	–	–	–	–
Bankovní záruky	188 397	188 397	188 397	–	–	–	–

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

	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs. – 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2023							
Peníze a peněžní prostředky	8 818	8 818	8 755	–	–	60	3
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou							
proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	34 156	98 093	5 505	15 187	50 649	26 752	–
určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje	3	3	–	–	–	3	–
určená k obchodování – deriváty	33 982	97 919	5 505	15 187	50 649	26 578	–
povinně v reálné hodnotě	171	171	–	–	–	171	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou							
do ostatního úplného výsledku	51 953	62 717	495	3 382	24 635	34 205	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	759 650	814 402	196 472	76 747	270 196	267 250	3 737
úvěry a zápůjčky bankám	158 548	158 770	155 027	3 732	11	–	–
úvěry a zápůjčky klientům	601 102	655 632	41 445	73 015	270 185	267 250	3 737
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	14 312	73 551	4 036	11 166	44 697	13 652	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	1 122	1 122	–	–	–	1 122	–
Majetkové účasti	349	349	–	–	–	349	–
Ostatní aktiva	1 628	1 628	1 357	271	–	–	–
Celková expozice – aktiva	871 988	1 060 680	216 620	106 753	390 177	343 390	3 740
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou							
proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	33 373	96 310	5 852	14 827	50 445	25 186	–
určené k obchodování – deriváty	33 373	96 310	5 852	14 827	50 445	25 186	–
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	729 271	744 833	620 496	30 050	80 824	13 340	123
závazky vůči bankám	33 361	33 513	23 823	5 935	2 874	758	123
závazky vůči klientům	617 386	619 109	595 819	20 861	1 516	913	–
z toho:							
Závazky z leasingu	2 123	2 389	82	276	1 122	909	–
Jiné závazky	615 263	616 720	595 737	20 585	394	4	–
Vydané dluhové cenné papíry	78 524	92 211	854	3 254	76 434	11 669	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	29 887	91 623	4 184	12 094	51 494	23 851	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(6 540)	(6 540)	(6 540)	–	–	–	–
Ostatní pasiva	9 105	9 105	7 288	1 817	–	–	–
Rezervy na rizika a poplatky	1 418	1 418	239	132	330	620	97
Celková expozice – závazky	796 514	936 749	631 519	58 920	183 093	62 997	220
Gap	75 474	123 931	(414 899)	47 833	207 084	280 393	3 520
Nečerpané úvěrové rámce	49 947	49 947	49 947	–	–	–	–
Bankovní záruky	173 231	173 231	173 231	–	–	–	–

(d) Operační riziko

Operační riziko je riziko vzniku ztráty v důsledku nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidí a systémů nebo vlivem vnějších událostí. Tato definice zahrnuje právní riziko, nikoli však riziko strategické ani reputační. Právní riziko zahrnuje mj. riziko pokut, sankcí nebo exemplární náhrady škody vyplývající z opatření dohledu a ze soukromoprávního vyrovnání.

Organizační struktura banky a její interní předpisy jsou nastaveny tak, aby bylo plně respektováno oddělení neslučitelných funkcí a zabráněno se střetu zájmů. Interní předpisy jednoznačně stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců, včetně řídicích pracovníků, a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je Výbor pro nefinanční

rizika a kontrolu, jehož stálými členy jsou také všichni členové představenstva. Útvar Nefinanční rizika, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva odpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulatorními předpisy a standardy mateřské společnosti.

Sledování a řízení operačních rizik je prováděno jmenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarů. Interní audit je orgánem identifikujícím výjimečné trendy v oblasti operačního rizika, porušení nebo nedodržení předpisů a vyhodnocujícím funkčnost řídicího a kontrolního systému.

Skupina pokračovala v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. V souladu se Strategii pro řízení operačního rizika na rok 2023 skupina stanovila své priority na zmírnění expozice vůči operačnímu riziku, které jsou konzistentní s rizikovým profilem a rizikovým apetitem skupiny a banky. Appetit operačního rizika jako úroveň rizika, kterou jsou skupina a banka připraveny akceptovat, byl měřen ukazatelem ELOR (Expected loss on revenue), který je definován jako podíl očekávaných ztrát z operačního rizika (odhad z historických dat) a výnosů (rozpočtované výnosy podle čtvrtletních období). Stanovení limitu tohoto ukazatele a jeho monitorování probíhalo v souladu se směrnicemi skupiny.

Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (při přípravě procesních mitigačních opatření nebo strategického pojistného plánu skupiny). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezení operačního rizika. Sběr dat o operačním riziku je prováděn kontinuálně ve spolupráci jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě). Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších incidentech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informovány jednou týdně nebo v případě nutnosti okamžitě. Data o operačním riziku jsou pravidelně podrobována reconciliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit kompletnost a správnost sbíraných dat.

Skupina se v roce 2023 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů a nastavování a sledování rizikových indikátorů. Důležitou součástí systému řízení operačního rizika je i řízení kontinuity provozu (pohotovostní plánování, krizové řízení). Plány obnovy (pro krizové situace) byly aktualizovány a testovány s cílem zajistit jejich plnou

využitelnost a účinnost v aktuálních podmínkách. Útvar Nefinančních rizik také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku ve skupině a školí zaměstnance skupiny prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

Na základě regulatorního povolení je ve skupině uplatňován pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku. K tomu je využíván model skupiny UniCredit, jenž se opírá o interní i externí data, výsledky analýz scénářů a data rizikových indikátorů.

(e) Řízení kapitálu

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

Regulatorní kapitál skupiny se skládá z následujících položek:

- kmenový Tier 1 kapitál (CET 1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kumulovaný ostatní úplný výsledek z přecenění realizovatelných cenných papírů, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykazání auditovaný; odečítá se nehmotný majetek a nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při použití přístupu založeného na interním ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), který tvoří CET 1,
- Tier 2 kapitál (T2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu.

Skupina plní definované minimální požadavky pravidel Basel III na kapitálovou přiměřenost včetně kapitálových polštářů.

V roce 2021 skupina obdržela od České národní banky rozhodnutí o průběžných a cílových úrovních MREL implementované zákonem č. 374/2015 Sb.

- Úrovně MREL jsou vyjádřeny na základě rizikově vážených aktiv a pákového poměru (vyšší úrovně vypočítané pomocí dvou přístupů budou představovat limitující faktor).

Skupina úspěšně vydala první MREL nástroj v roce 2021, aby byla v souladu s průběžným cílem od 1. ledna 2022 stanoveným Českou národní bankou. Cílová úroveň MREL je platná od 1. ledna 2024.

Další podrobnosti jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 24.

Výkaz kapitálu pro výpočet kapitálové přiměřenosti skupiny na konsolidované bázi, jak je předkládán regulátorovi v souladu s platnými pravidly k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023, je uveden ve Výroční zprávě, část „Nejdůležitější konsolidované hospodářské výsledky“.

36. Transakce se spřízněnými osobami

Subjekty jsou považovány za spřízněné osoby v případě, že jeden subjekt je schopen řídit činnost druhého subjektu nebo uplatňuje

podstatný vliv na finanční nebo provozní politiky tohoto subjektu.

V rámci běžných obchodních vztahů skupina uzavírá transakce se spřízněnými osobami. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny tak, aby žádné ze smluvních stran nevznikla újma.

Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřská společnost banky a její sesterské společnosti v rámci skupiny UniCredit nebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vliv, dceřiné a přidružené společnosti banky, dále členové představenstva a ostatní vedoucí pracovníci banky.

(a) Transakce s mateřskou společností

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	1 514	1 132
Úvěry a zápůjčky bankám	26 049	13 968
Finanční aktiva k obchodování	16 844	18 891
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 245	5 672
Celkem	54 652	39 663

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky		
Závazky vůči bankám	17 884	4 423
Dluhové cenné papíry	46 497	27 045
Finanční závazky určené k obchodování	15 702	18 307
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	22 556	15 683
Celkem	102 639	65 458

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	181	1 184
Neodvolatelné úvěrové rámce	1 490	1 245
Celkem	1 671	2 429

	2024	2023
Úrokové výnosy	817	618
Úrokové náklady	(4 940)	(4 230)
Výnosy z poplatků a provizí	1	19
Náklady na poplatky a provize	(46)	(30)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	1 727	249
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	550	(138)
Správní náklady	(1 040)	(1 017)
Celkem	(2 932)	(4 529)

(b) Transakce se členy klíčového vedení

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	157	153
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	38	30
Ostatní členové vedení	119	123
Celkem	157	153

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči klientům	147	161
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	13	42
Ostatní členové vedení	134	119
Celkem	147	161

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	16	2
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	8	1
Ostatní členové vedení	8	1
Celkem	16	2

(c) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	854	389
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	104	245
UniCredit Bank GmbH	728	20
AO UniCredit Bank	3	86
Finanční aktiva určená k obchodování	1 488	6 410
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	1 487	6 410
Úvěry a zápůjčky bankám	586	2 591
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	576	2 578
AO UniCredit Bank	10	13
Úvěry a zápůjčky klientům	1 235	1 105
<i>z toho:</i>		
RCI Financial Services, s.r.o.	1 235	1 105
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	–	7 339
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	–	7 339
Celkem	4 163	17 834

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky		
Závazky vůči bankám	2 035	2 668
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	1 377	879
UniCredit Bank GmbH	572	1 762
UniCredit Bank Hungary Zrt.	13	6
Závazky vůči klientům	25	40
Finanční závazky určené k obchodování	1 874	5 074
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	1 874	5 074
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	–	11 650
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	–	11 650
Celkem	3 934	19 432

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	819	2 903
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	145	2 240
UniCredit Bank Austria AG	251	161
UniCredit Bank Hungary Zrt.	112	7
AO UniCredit Bank	7	14
Neodvolatelné úvěrové rámce	8 911	7 352
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	4 336	4 144
UniCredit Bank Austria AG	1 510	1 515
RCI Financial Services, s.r.o.	415	500
Celkem	9 730	10 255

	2024	2023
Úrokové výnosy	1 008	3 316
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	557	2 620
UniCredit Bank Austria AG	6	10
RCI Financial Services, s.r.o.	73	68
Úrokové náklady	(348)	(195)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(54)	(66)
UniCredit Bank GmbH	(35)	(54)
Výnosy z poplatků a provizí	158	68
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	9	7
UniCredit Bank Hungary Zrt.	3	1
UniCredit Bank GmbH	145	59
Náklady na poplatky a provize	(7)	(6)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(4)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	2 515	(2 943)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	2 514	(2 943)
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(127)	(72)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	(136)	(72)
Správní náklady	(34)	(15)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(1)	2
Celkem	3 165	453

37. Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků

Podle kvality vstupních údajů použitých k ocenění reálnou hodnotou

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

Určená k obchodování

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2024				
Dluhové cenné papíry	24	–	–	24
Deriváty	–	24 873	530	25 403
Celkem	24	24 873	530	25 427
31. 12. 2023				
Dluhové cenné papíry	3	–	–	3
Deriváty	–	33 625	357	33 982
Celkem	3	33 625	357	33 985

Povinně oceňovaná reálnou hodnotou

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2024				
Akcie a ostatní dluhové cenné papíry	–	–	103	103
Celkem				
31. 12. 2023				
Akcie a ostatní dluhové cenné papíry	–	–	171	171
Celkem				

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2024				
Dluhové cenné papíry	54 606	746	–	55 352
Akcie	–	–	17	17
Celkem	54 606	746	17	55 369
31. 12. 2023				
Dluhové cenné papíry	49 697	2 232	4	51 933
Akcie	–	–	20	20
Celkem	49 697	2 232	24	51 953

Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2024				
Zajištění reálné hodnoty	–	5 006	–	5 006
Zajištění peněžních toků	–	5 830	–	5 830
Celkem	–	10 836	–	10 836
31. 12. 2023				
Zajištění reálné hodnoty	–	5 345	–	5 345
Zajištění peněžních toků	–	8 967	–	8 967
Celkem	–	14 312	–	14 312

Finanční závazky určené k obchodování

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2024				
Deriváty	–	23 291	549	23 840
Celkem	–	23 291	549	23 840
31. 12. 2023				
Deriváty	–	33 014	359	33 373
Celkem	–	33 014	359	33 373

Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2024				
Zajištění reálné hodnoty	–	13 573	–	13 573
Zajištění peněžních toků	–	10 122	–	10 122
Celkem	–	23 695	–	23 695
31. 12. 2023				
Zajištění reálné hodnoty	–	14 886	–	14 886
Zajištění peněžních toků	–	15 000	1	15 001
Celkem	–	29 886	1	29 887

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

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

	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2024					
Finanční aktiva					
Úvěry a zápůjčky bankám	230 665	234 085	–	194 565	39 520
Úvěry a zápůjčky klientům	629 338	602 522	36 224	224 609	341 689
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	26 847	26 797	–	7 446	19 351
Závazky vůči klientům	702 475	702 690	–	70 523	632 167
Vydané dluhové cenné papíry	113 768	112 543	75 065	37 478	–
31. 12. 2023					
Finanční aktiva					
Úvěry a zápůjčky bankám	158 548	161 218	–	155 997	5 221
Úvěry a zápůjčky klientům	601 102	566 576	30 627	219 051	316 898
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	33 361	33 467	–	27 905	5 562
Závazky vůči klientům	617 386	617 325	–	50 786	566 539
Vydané dluhové cenné papíry	78 524	77 339	42 584	34 755	–

Převody finančních aktiv a závazků oceňovaných na reálnou hodnotu mezi úrovněmi

V roce 2024 a 2023 skupina neevidovala ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Skupina v roce 2024 a 2023 neevidovala ve finančních závazcích oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Následující tabulka uvádí převody aktiv vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů		Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou	Celkem
	Určená k obchodování	Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2023	153	135	264	868	1 420
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výkazu o úplném výsledku	–	36	–	(8)	28
V ostatním úplném výsledku	–	–	(1)	(31)	(32)
Nákupy	216	–	3	135	354
Prodeje/splatnost	(17)	–	(242)	–	(259)
Převody z/do ostatních úrovní	15	–	–	–	15
Odpisy	–	–	–	(23)	(23)
Ostatní	(10)	–	–	–	(10)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2023	357	171	24	941	1 493
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:					28
z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období					28

	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů		Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou	Celkem
	Určená k obchodování	Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2024	357	171	24	941	1 493
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výkazu o úplném výsledku	–	(78)	–	3	(75)
V ostatním úplném výsledku	–	–	2	27	29
Nákupy	312	–	–	111	423
Prodeje/splatnost	(35)	–	–	–	(35)
Převody z/do ostatních úrovní	(95)	–	–	–	(95)
Odpisy	–	–	–	(26)	(26)
Ostatní	(9)	10	(9)	–	(8)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2024	530	103	17	1 056	1 706
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:					(75)
z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období					(75)

Následující tabulka uvádí převody finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

	Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování	Zajišťovací deriváty	Celkem
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2023	157	–	157
Zisky a ztráty z přecenění			
Ve výkazu o úplném výsledku	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–
Vydání	216	–	216
Prodeje/splatnost	(17)	–	(17)
Převody z/do ostatních úrovní	15	–	15
Ostatní	(11)	1	(10)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2023	360	1	361
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:			–
Z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období			–

	Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování	Zajišťovací deriváty	Celkem
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2024	360	1	361
Zisky a ztráty z přecenění			
Ve výkazu o úplném výsledku	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–
Vydání	303	9	312
Prodeje/splatnost	(13)	–	(13)
Převody z/do ostatních úrovní	(95)	(10)	(105)
Ostatní	(5)	–	(5)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2024	550	–	550
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:			–
Z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období			–

38. Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

Skupina neprovádí zápočet finančních aktiv a finančních závazků.

Níže uvedené tabulky uvádějí aktiva, která jsou součástí dohod o zápočtech podle ujednání o řízení úvěrového rizika, jež jsou součástí dohod o derivátových rámcích, jako je ISDA apod. Tato aktiva jsou předmětem zápočtu (performance netting) a jsou součástí uzavření/vystoupení z pozice (close-out).

	Hrubá výše vykázaných finančních aktiv	Hrubá výše započtených finančních závazků	Čistá výše vykázaných finančních aktiv	Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje	Získaný peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2024						
Deriváty	34 626	–	34 626	32 693	1 072	862
31. prosince 2023						
Deriváty	47 442	–	47 442	46 608	834	–

Finanční závazky, které jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednání:

	Hrubá výše vykázaných finančních závazků	Hrubá výše započtených finančních aktiv	Čistá výše vykázaných finančních závazků	Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje	Poskytnutý peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2024						
Deriváty	46 566	–	46 566	20 999	13 627	11 940
31. prosince 2023						
Deriváty	62 897	–	62 897	47 442	14 907	548

39. Následné události

Vedení skupiny nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky skupiny.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem banky a schválena k vydání dne 25. března 2025.

Jménem představenstva byla účetní závěrka podepsána:

Mgr. Jakub Dušílek, MBA
předseda představenstva

Maria-Georgia Sălăgean
členka představenstva

Osoba zodpovědná
za účetnictví

Lea Branecká

Osoba zodpovědná
za účetní závěrku

Alena Večerníková

Individuální účetní závěrka

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2024

	Bod	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Úrokové výnosy, z toho:		34 927	35 493
úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby		40 881	43 379
Úrokové náklady		(20 524)	(21 298)
Čisté úrokové výnosy	(1)	14 403	14 195
Výnosy z poplatků a provizí		6 010	5 209
Náklady na poplatky a provize		(2 109)	(1 912)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	(2)	3 901	3 297
Výnosy z dividend	(3)	705	707
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování	(4)	2 797	2 694
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(5)	(1)	2
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(6)	36	200
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		66	160
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(35)	39
Finanční závazky		5	1
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(7)	38	102
Povinně v reálné hodnotě		38	102
Ostatní provozní výnosy	(10)	419	105
Provozní výnosy		22 298	21 302
Ztráty ze snížení hodnoty:	(8)	(840)	(278)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		(841)	(282)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		1	4
Správní náklady	(9)	(7 394)	(7 340)
Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy:	(27)	285	(161)
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky		528	(104)
Ostatní rezervy		(243)	(57)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(18)	(483)	(442)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(19)	(685)	(850)
Ostatní provozní náklady	(10)	(134)	(145)
Provozní náklady		(8 411)	(8 938)
Čistý zisk/(ztráta) z majetku oceňovaného reálnou hodnotou	(18)	3	(8)
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv		(1)	(1)
Výsledek hospodaření před zdaněním		13 049	12 077
Daň z příjmů	(28)	(2 540)	(1 821)
Výsledek hospodaření po zdanění		10 509	10 256

Příloha na stranách 128 až 207 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2024

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	(1)	–
Změna reálné hodnoty	(1)	–
Fond z přecenění majetku užívaného při podnikání oceněného reálnou hodnotou, z toho:	14	(28)
Změna reálné hodnoty	32	(27)
Převody do ostatních čistých položek vlastního kapitálu	(7)	(7)
Odložená daň	(11)	6
Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho:	1 080	3 640
Změna reálné hodnoty	2 675	6 027
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	(1 420)	(1 643)
Odložená daň	(175)	(744)
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	14	(129)
Změna reálné hodnoty	13	(176)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	5	8
Odložená daň	(4)	39
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky	211	317
Ostatní úplný výsledek po zdanění	1 318	3 800
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkovi skupiny	1 318	3 800
Celkový úplný výsledek po zdanění	11 827	14 056

Příloha na stranách 128 až 207 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2024

	Bod	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Aktiva			
Peníze a peněžní prostředky	(11)	10 085	8 814
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(12)	25 543	34 170
Určená k obchodování		25 440	33 999
Povinně v reálné hodnotě		103	171
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	(13)	55 369	51 953
Poskytnuté jako zajištění		3 543	5 945
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		852 188	750 474
Úvěry a zápůjčky bankám	(14)	230 665	158 548
Úvěry a zápůjčky klientům, z toho:	(15)	621 523	591 926
Poskytnuté jako zajištění		799	1 763
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(16)	10 937	14 480
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(35ii)	1 879	1 122
Majetkové účasti	(17)	3 979	3 979
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	(18)	3 410	3 467
Nehmotný majetek	(19)	2 240	2 353
Daňové pohledávky, z toho:	(28)	1 996	2 077
Odložená daň		1 996	2 077
Ostatní aktiva	(20)	2 822	1 190
Aktiva celkem		970 448	874 079
Cizí zdroje			
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		23 846	33 373
Určené k obchodování	(21)	23 846	33 373
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		839 729	724 554
Závazky vůči bankám	(22)	23 846	28 972
Závazky vůči klientům a závazky z leasingu	(23)	702 115	617 058
Vydané dluhové cenné papíry	(24)	113 768	78 524
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(25)	23 771	30 141
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(35ii)	(4 632)	(6 540)
Daňové závazky, z toho:	(28)	57	199
Splatná daň		57	199
Ostatní pasiva	(26)	7 651	8 638
Rezervy na rizika a poplatky	(27)	1 137	1 404
Závazky celkem		891 559	791 769
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	(29)	8 755	8 755
Emisní ážio	(29)	3 495	3 495
Fondy z přecenění		(4 008)	(5 284)
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	(31)	60 138	65 088
Zisk za účetní období		10 509	10 256
Vlastní kapitál celkem		78 889	82 310
Závazky a vlastní kapitál celkem		970 448	874 079

Příloha na stranách 128 až 207 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz o peněžních tocích za rok 2024

	Bod	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Zisk po zdanění		10 509	10 256
Úpravy o nepeněžní operace:			
Ztráty ze snížení hodnoty:	(8)	840	278
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		841	282
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(1)	(4)
Přecenění finančních instrumentů		(1 986)	(1 308)
Čisté rezervy na rizika a poplatky:	(27)	(471)	161
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky		(528)	104
Ostatní čisté rezervy		57	57
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(18)	480	442
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(19)	685	850
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(6)	35	(39)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		35	(39)
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv		1	1
Daně	(28)	2 540	1 821
Nerealizované kurzové zisky/(ztráty)		169	337
Čisté úrokové výnosy	(1)	(14 404)	(14 196)
Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní)		(3 806)	(6 393)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		(5 408)	(7 790)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(12)	10 545	20 481
Určená k obchodování		10 545	20 043
Povinně v reálné hodnotě		–	438
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		(100 945)	(112 893)
Úvěry a zápůjčky bankám	(14)	(72 357)	(50 552)
Úvěry a zápůjčky klientům	(15)	(28 588)	(62 341)
Ostatní finanční instrumenty		(412)	3 123
Ostatní aktiva		(2 337)	(857)
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		(9 684)	(19 847)
Určené k obchodování	(21)	(9 684)	(19 847)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		80 207	89 961
Závazky vůči bankám	(22)	(4 958)	(24 031)
Závazky vůči klientům	(23)	85 165	113 992
Ostatní pasiva		(1 145)	1 433
Přijaté úroky		34 967	34 091
Placené úroky		(20 436)	(18 924)
Placená daň z příjmů		(2 784)	(2 160)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		(17 432)	(13 382)
(Nákup) finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(13)	(9 297)	(27 751)
Prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(13)	8 093	8 469
Peněžní příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku		–	2
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(397)	(623)
Přijaté dividendy		705	707
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		(896)	(19 196)
Vyplacené dividendy		(15 256)	(8 923)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – emise dluhových cenných papírů	(24)	35 789	43 084
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – splacení emitovaných dluhových cenných papírů	(24)	(542)	(140)
(Platba) závazků z leasingu	(23)	(392)	(363)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti		19 599	33 658
Peníze a peněžní prostředky na počátku období	(11)	8 814	7 734
Peníze a peněžní prostředky na konci období	(11)	10 085	8 814

Příloha na stranách 128 až 207 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2024

	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění finančních aktiv	majetku oceňovaného reálnou hodnotou	kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	Účelový rezervní fond	Neroz- dělený zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
mil. Kč										
Stav k 1. lednu 2023	8 755	3 495	(8 284)	(146)	201	(875)	11 609	50 121	8 923	77 171
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům										
Rozdělení zisku za předchozí období								8 923	(8 923)	–
Výplata dividendy								(8 923)		(8 923)
Dopad konsolidace						20		(14)	–	6
Celkový úplný výsledek za období										
Čistý zisk za období									10 256	10 256
Ostatní celkem		3 640		(129)	(28)	317				3 800
Stav k 31. prosinci 2023	8 755	3 495	(4 644)	(275)	173	(538)	11 609	50 107	10 256	82 310
Stav k 1. lednu 2024										
Stav k 1. lednu 2024	8 755	3 495	(4 644)	(275)	173	(538)	11 609	50 107	10 256	82 310
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům										
Rozdělení zisku za předchozí období								10 256	(10 256)	–
Výplata dividendy								(15 256)		(15 256)
Dopad konsolidace						(42)		50	–	8
Celkový úplný výsledek za období										
Čistý zisk za období									10 509	10 509
Ostatní celkem		1 080		13	14	211				1 318
Stav k 31. prosinci 2024	8 755	3 495	(3 564)	(262)	187	(369)	11 609	45 157	10 509	78 889

Příloha na stranách 128 až 207 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Příloha individuální účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2024

I. Úvod

Základní informace

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

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

Sídlo společnosti:

Želetavská 1525/1

140 92, Praha 4 – Michle

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

Předmět podnikání

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

Mezi hlavní aktivity banky patří:

- příjem vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platební styk a zúčtování;
- vydávání a správa platebních prostředků;
- poskytování záruk;
- otvírání akreditivů;
- obstarávání inkasa;
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta:
 - s devizovými hodnotami,
 - v oblasti termínovaných obchodů (forwards) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových obchodů,
 - s převoditelnými cennými papíry;
- účast na vydávání akcií a poskytování služeb s nimi souvisejících;
- vydávání hypotečních zástavních listů;
- finanční makléřství;
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management);

- uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot;
- výkon funkce depozitáře;
- směnářská činnost (nákup devizových prostředků);
- poskytování bankovních informací;
- pronájem bezpečnostních schránek;
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

II. Východiska pro sestavení individuální účetní závěrky

Prohlášení o shodě

Tato individuální účetní závěrka banky (dále také „účetní závěrka“) za rok 2024 se srovnávacími údaji za rok 2023 byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií dle Nařízení Komise (ES) č. 1126/2008, ve znění pozdějších předpisů, včetně platných interpretací Výboru pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví („IFRIC“), dále jen „IFRS“.

Účel sestavení

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

Východiska pro sestavení účetní závěrky

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

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

Individuální a konsolidovaná účetní závěrka za rok 2023 a rozdělení zisku za rok 2023 byly schváleny jediným akcionářem Banky dne 8. dubna 2024.

Jedinému akcionáři banky byla vyplacena dividendy ve výši 10,3 mld. Kč v červnu 2024 a mimořádná dividendy ve výši 5,0 mld. Kč v listopadu 2024.

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

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

Finanční výkazy jsou sestaveny na základě historických cen, s výjimkou finančních aktiv vykázaných do ostatního úplného výsledku, derivátů, dalších finančních aktiv a závazků určených k obchodování a finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou

hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a nemovitostí využívaných k podnikání, které se všechny oceňují reálnou hodnotou. Způsoby stanovení reálné hodnoty jsou uvedeny v oddíle III. Významné účetní metody, bod 3 Principy ocenění reálnou hodnotou. Vykázaná aktiva a závazky, které jsou zajištěny proti riziku změn reálné hodnoty a za jiných okolností by nebyly oceňovány reálnou hodnotou, se přeceňují na reálnou hodnotu v rozsahu zajišťovaného rizika.

Regulatorní požadavky

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

Cizí měna a přepočtení cizí měny

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

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

III. Významné účetní metody

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

1. Finanční nástroje

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

Banka klasifikuje finanční nástroje do následujících kategorií:

- finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou („AC“),

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) Posouzení obchodních modelů

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

Při posuzování vhodného obchodního modelu se zohledňují následující aspekty:

- jak se výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv určených v rámci tohoto modelu) hodnotí a vykazuje klíčovými členům vedení účetní jednotky,
- jaká jsou rizika ovlivňující výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv určených v rámci tohoto modelu) a jak se tato rizika řídí,
- jak jsou odměňováni členové vedení banky (tj. zda je odměna založena na reálné hodnotě spravovaných aktiv, nebo inkasovaných smluvních peněžních toků),
- frekvence, hodnota a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání ohledně budoucích prodejů,
- zda jsou prodeje a inkasování smluvních peněžních toků hlavní nebo vedlejší součástí obchodního modelu.

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

Z posouzení obchodních modelů vzešly následující obchodní modely banky:

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

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

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

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

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

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

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

- obchodování:
 - realizovat peněžní toky prodejem aktiv nebo
 - aktivně řídit nástroje na základě reálné hodnoty za účelem realizování změn reálné hodnoty vyplývajících ze změn tržních faktorů, jako jsou výnosové křivky, úvěrová rozpětí atd.,
- řídit rizikově vážená aktiva nebo
- řízení likvidity a úrokové míry do jednoho roku.

b) Analýza charakteristik smluvních peněžních toků

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

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

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

Modifikovaná časová hodnota peněz

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

V některých případech může být časová hodnota peněz modifikovaná (nedokonalá). K tomu dochází například v případech, kdy se úroková míra finančního aktiva periodicky mění v závislosti na tržních podmínkách, ale frekvence těchto změn neodpovídá splatnosti naběhlého úroku. V takovém případě musí banka posoudit modifikaci a určit, zda smluvní toky nadále představují pouze platby jistiny a úroků, tj. že modifikační podmínky významně nemění smluvní

peněžní toky ve srovnání s dokonalým srovnatelným nástrojem. Banka pro toto zhodnocení využívá srovnávací nástroj vyvinutý na úrovni skupiny UniCredit.

c) Vykazování a oceňování finančních aktiv

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

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

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

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

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

„Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva“ (tzv. POCI) jsou finanční aktiva, která jsou znehodnocená již při prvotním vykazání. Banka vykazuje POCI, pokud jsou úvěrově znehodnocenému dlužníkovi poskytnuty další významné peněžní prostředky po zohlednění hodnoty dodatečných zajištění. V roce 2024 ani 2023 banka neidentifikovala žádná taková aktiva.

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

položka ke ztrátě jsou však zaúčtovány pouze kumulativní změny v očekávaných úvěrových ztrátách po dobu trvání od prvotního vykazání, ne celková výše očekávaných úvěrových ztrát.

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

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

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

„Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ se vykazují v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu. Zisky a ztráty ze změn reálné hodnoty aktiv jsou účtovány do ostatního úplného výsledku k datu sjednání obchodu; ztráty ze snížení hodnoty jsou vykázány k datu sjednání obchodu.

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

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

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

„Kapitálové nástroje označené jako FVTOCI při prvotním zachycení“ – při prvotním zachycení kapitálového nástroje, který není určen k obchodování, se banka může neodvolatelně rozhodnout vykazovat následné změny v reálné hodnotě v ostatním úplném výsledku. K tomuto rozhodnutí dochází na základě individuálního posouzení jednotlivých investic a zahrnuje strategické zájmy. Následné změny

reálné hodnoty z přecenění jsou po dobu životnosti kapitálového nástroje vykazovány v položce „*Fondy z přecenění*“. Při odúčtování tohoto nástroje se následné změny nevykazují ve výkazu o úplném výsledku. Po odúčtování investice jsou finální kumulativní změny reálné hodnoty převedeny do nerozděleného zisku.

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

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

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

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

Finanční aktiva oceňovaná jako FVTPL zahrnují následující finanční aktiva:

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

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

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

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

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

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

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát (tzv. vložený derivát), který ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje. Vložený derivát se odděluje od hostitelského nástroje a účtuje se o něm samostatně, jestliže jsou splněny současně tyto podmínky:

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

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

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

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

Finanční aktiva jsou klasifikována jako „*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: povinně v reálné hodnotě*“, pokud nesplňují podmínky obchodního modelu nebo vlastnosti peněžních toků pro ocenění naběhlou hodnotou nebo

reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Do tohoto portfolia patří následující aktiva:

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

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

„*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: označená jako FVTPL*“ – banka má při prvotním zachycení možnost nederivátové aktivum nezvratně označit jako FVTPL, pokud tím eliminuje nebo výrazně snižuje oceňovací nebo účtovací nesoulad, tj. účetní nesoulad, který by jinak vznikl při oceňování aktiv nebo závazků nebo vykazování zisků a ztrát z nich plynoucích na jiné bázi. V roce 2024 ani 2023 banka žádná taková aktiva neevidovala.

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

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

d) Modifikace a odúčtování finančních aktiv

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

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

Banka odúčtuje finanční aktivum, tzv. „derecognition accounting“, pokud jeho smluvní podmínky byly upraveny do takové míry,

že související peněžní toky byly významně změněny. Nové finanční aktivum je klasifikováno na stupni 1 pro účely výpočtu ECL, pokud není úvěrově znehodnoceno – v takovém případě je klasifikováno jako POCl.

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

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

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

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

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

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

e) Odpisy

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

Pohledávka je odepsána, pokud:

- očekávané náklady na její vymáhání překračují očekávanou vymoženou částku;
- veškeré zajištění bylo realizováno a nedá se očekávat další plnění;
- jde o nesplacenou nezajištěnou pohledávku, u které nedošlo k plnění v posledních 36 měsících a během toho období nedošlo k zahájení právních kroků;
- došlo k ukončení úpadku proti dlužníkovi vzhledem k nedostatku aktiv nebo po splnění rozhodnutí o harmonogramu;

- došlo k rozpuštění právního subjektu bez právního nástupce (např. likvidace) nebo úmrtí fyzické osoby, kde již došlo k částečnému uspokojení pohledávky nebo k uspokojení nemůže vůbec dojít.

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

f) Účtování, oceňování a odúčtování finančních závazků

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

Tyto finanční závazky se vykazují k datu vypořádání prvotně v reálné hodnotě, kterou je obvykle obdržená protihodnota snižená o transakční náklady přímo související s finančním závazkem. Následně jsou tyto nástroje oceňovány naběhlou hodnotou pomocí metody efektivní úrokové míry. Tyto úroky jsou vykázány v položce „Úrokové náklady“.

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

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

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

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

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

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

- toto rozhodnutí poskytne více relevantních informací, protože:
 - vylučuje nebo významně omezuje oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout při oceňování aktiv nebo závazků nebo zaúčtování příslušných zisků a ztrát na jiném základě, nebo
 - skupina finančních závazků nebo finančních aktiv a finančních závazků je řízena a její výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty a v souladu se zdokumentovanou strategií řízení rizik nebo investiční strategií a informace o této skupině jsou na tomto základě interně předávány klíčovým řídicím zaměstnancům banky.
- smlouva obsahuje jeden nebo více vložených derivátů a hostitelská smlouva není aktivem, který spadá do rozsahu působnosti IFRS 9 „Finanční nástroje“, banka může zařadit celou hybridní smlouvu do této kategorie kromě případů, kdy:
 - vložený derivát nemění významně peněžní toky, které by jinak byly smlouvou požadovány, nebo
 - při prvním posouzení podobného hybridního nástroje je na první pohled patrné, že vyčlenění vloženého derivátu není povoleno.
- finanční závazek, který vzniká, když převod finančního aktiva nesplňuje podmínky pro odúčtování, nebo pokud se na něj vztahuje metoda přetrvávající angažovanosti.

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

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

V roce 2024 ani 2023 banka takové závazky neevidovala.

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

g) Reklasifikace finančních nástrojů

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

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

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

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

Následující změny se nepovažují za změny obchodního modelu:

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

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

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

h) Zisk/ztráta prvního dne

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

2. Snížení hodnoty finančních nástrojů

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

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

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

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

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

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

Banka provedla úpravy výpočtů parametrů pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD), ztráty při selhání (Loss Given Default – LGD) a expozice v případě selhání (Exposure At Default – EAD), které se využívají pro regulační reportingové účely (regulace Basel III) ke stanovení očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss – ECL),

a byl vyvinut nový model, pomocí něhož se hodnotí přiřazení aktiv bez snížení hodnoty do stupně 1 a stupně 2 na úrovni jednotlivých úvěrů.

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

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

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

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

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

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

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

- relativní srovnání mezi pravděpodobností selhání při pořízení a ke každému datu účetní závěrky vypočítaných pomocí interních modelů na úrovni jednotlivé transakce, kde jsou limitní hodnoty přiřazeny pro každou zemi, segment, ratingovou třídu při prvotním zaúčtování a dle zbývajících splatností. Tímto postupem se posuzuje, zda došlo k významnému snížení úvěrové kvality od prvotního zaúčtování v porovnání s pravděpodobností selhání v rámci celého trvání úvěrového vztahu (tzv. přístup AP7/9);
- dodatečný relativní faktor zavedený v květnu 2022, který přiřazuje expozice do stupně 2, pokud aktuální pravděpodobnost selhání je vyšší než trojnásobek pravděpodobnosti selhání při vzniku expozice.

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

Absolutní faktory pro přiřazení do stupně 2 jsou následující:

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

Navíc k výše uvedeným absolutním faktorům pro přiřazení do stupně 2 se používá pravidlo minimálního 3měsíčního trvání („Minimum Time Permanence (MTP)“), které zajišťuje přiřazení do stupně 2 na minimálně 3 po sobě jdoucí měsíce. Takové vynucené přiřazení do stupně 2 se provádí v případě, že žádný z faktorů pro přiřazení do stupně 2 již není aktivní a expozice byla zařazena do stupně 2 po dobu kratší než 3 po sobě jdoucí měsíce. Toto pravidlo neplatí pro pohledávky s úlevou, kdy přiřazení do stupně 2 je plně v souladu s klasifikací jako pohledávky s úlevou.

Banka uplatňuje definici „selhání klienta/dlužníka“ podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a v souladu s Závěrečnými pokyny pro použití definice selhání (EBA/GL/2016/07). Selhání dlužníka především zahrnuje situace, kdy:

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

Obvyklé případy, kdy dlužník nebude schopen uhradit své závazky:

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

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

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

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

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

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

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

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

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

Pohledávky z obchodního styku

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

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

Úvěrové přísliby a finanční záruky

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

Při odhadu očekávané úvěrové ztráty po dobu životnosti v případě nevyčerpaných úvěrových příslibů banka odhadne očekávanou část úvěrového příslibu, která bude vyčerpana po dobu očekávané životnosti úvěru. Očekávaná úvěrová ztráta pak závisí na současné

hodnotě očekávaných deficitů v peněžních tocích, pokud je úvěr vyčerpan, a to na základě pravděpodobnostně vážených scénářů.

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

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

3. Principy ocenění reálnou hodnotou

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

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

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

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

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

V případě, že je k danému dluhopisu dostatek aktuálních tržních kontribucí, je ocenění vypočteno jako jejich průměrná hodnota.

Zároveň je prováděno porovnání mezidenních změn tak, aby se vyloučily případné chyby v jednotlivých kontribucích.

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro ocenění není dostupná nebo počet aktuálních kontribucí není dostatečný, banka nadále vychází z bezrizikové sazby úrokového swapu rozšířeného o kreditní spread, který je platný k datu vykazání. Takto postupuje do té doby, než:

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

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

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

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

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

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

Úpravy reálných hodnot (fair value adjustments = FVA)

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

Níže je uveden seznam úprav:

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

Credit/Debt valuation adjustment (CVA/DVA)

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

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

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

Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (FCA/FBA)

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

FVA metodologie banky vychází z následujících vstupních veličin:

- profily kladných a záporných expozic odvozené z rizikově neutrální (risk neutral) varianty interního modelu úvěrového rizika protistrany,
- struktura pravděpodobnosti selhání (PD) implikovaná současnými sazbami selhání na trhu získaná ze swapů úvěrového selhání (CDS),

- křivka rozpětí financování (funding spread curve), která představuje průměrnou přírážku nad tržní úrokovou sazbu, za kterou si na trhu půjčují u obdobných finančních skupin, jako je Unicredit.

Riziko modelů

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

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

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

Ostatní úpravy

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

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

4. Zajišťovací deriváty

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

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

- zajištění je v souladu se strategií banky v oblasti řízení rizik,
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován,
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho životnosti vysoce efektivní,
- efektivita zajišťovacího vztahu je spolehlivě měřitelná,

- zajišťovací vztah je vysoce efektivní v průběhu účetního období,
- v případě zajištění předpovídaných transakcí se výskyt této transakce očekává s vysokou pravděpodobností.

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

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

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

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

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

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

Banka aplikuje makro zajištění na některá finanční aktiva a některé finanční závazky. Čisté změny (zisky nebo ztráty) reálné hodnoty

makro zajištěných aktiv nebo závazků přiřaditelných k zajišťovanému riziku se vykazují v aktivech, resp. závazcích v položce „*Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů*“ a ve výkazu o úplném výsledku kompenzují položku „*Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změn reálné hodnot*“.

5. Repo operace a reverzní repo operace

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

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

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

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

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

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

6. Půjčky a výpůjčky cenných papírů

Finanční aktiva půjčená na základě smlouvy o půjčce cenných papírů se i nadále vykazují ve výkazu o finanční pozici, pokud je banka vystavena rizikům a užítkům vyplývajícím z vlastnictví, a jsou oceňována v souladu s vhodnými účetními zásadami pro daný typ finančních aktiv.

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

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

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

7. Kompenzace (netting)

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

8. Peníze a peněžní prostředky

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

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

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

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

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

9. Majetkové účasti

Majetkové účasti jsou kapitálové nástroje, které jsou podle IAS 32 „Finanční nástroje: vykazování“ následně definovány jako finanční nástroje. Vykazují se v položce „Majetkové účasti“ a oceňují se pořizovacími náklady.

Existují-li důkazy o tom, že mohlo dojít ke snížení hodnoty majetkové účasti, účetní hodnota této majetkové účasti se porovná s její zpětně ziskatelnou hodnotou. Pokud je zpětně ziskatelná hodnota nižší než účetní hodnota, rozdíl se vykáže ve výkazu o úplném výsledku v položce „Zisk/(ztráta) z majetkových účastí“. Pokud důvody pro snížení hodnoty pominou v důsledku následné události, k níž došlo po datu vykazání snížení hodnoty, prostřednictvím stejné položky se provedou ztráty ze snížení hodnoty.

Majetkové účasti považované za strategické investice, na něž se nevztahují výše stanovené definice a které se nevykazují v položce „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“, se klasifikují jako aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo finanční aktiva povinně oceněná reálnou hodnotou a jsou odpovídajícím způsobem zachycena.

10. Hmotný majetek

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

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

Poté, co se majetek vykáže jako aktivum:

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

Budovy a pozemky užívané pro obchodní účely

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Hmotný majetek užívaný pro obchodní účely

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

Odpisy, snížení hodnoty a zisky a ztráty z prodeje

Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Doby odepisování (po odhadovanou dobu životnosti) pro jednotlivé kategorie hmotného majetku jsou následující:

• Budovy a stavby	20–50 let
• Technické zhodnocení budov – kulturních památek	15 let
• Technické zhodnocení pronajatých budov	10 let
	nebo dle smlouvy
• Klimatizační a vzduchotechnická zařízení	5 let
• Stroje a zařízení	4–6 let
• Trezory	20 let
• Inventář	5–6 let
• Motorová vozidla	4 roky
• IT vybavení	4 roky
• Drobný hmotný majetek	2–3 roky

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

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

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

11. Nehmotný majetek

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

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

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

U nehmotného majetku se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty nebo zkrácení doby životnosti. Pokud nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být

zpětně ziskatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně ziskatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně ziskatelná hodnota. Zpětně ziskatelná hodnota je reálná hodnota snížená o náklady spojené s prodejem nebo hodnota z užívání podle toho, která z těchto hodnot je vyšší.

12. Leasing

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

a) Poskytovaný finanční leasing

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

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

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

Významné smluvní podmínky pro finanční leasing jsou následující:

- Předmět leasingu je uvedený v textu leasingové smlouvy anebo v potvrzení o přijetí (součást leasingové smlouvy),
- Doba nájmu začíná dnem převzetí předmětu nájmu ze strany nájemce a končí uplynutím dohodnuté doby trvání leasingu,
- Nájemce je oprávněn odkoupit předmět nájmu od pronajímatele,
- Předmět leasingu zůstává ve výhradním vlastnictví pronajímatele po celou dobu trvání leasingu. Vlastnictví přechází na nájemce / kupujícího v den, kdy je kupní cena podle kupní smlouvy připsána na účet pronajímatele,
- Kupní cena a všechny částky v leasingové smlouvě jsou bez daně z přidané hodnoty, sazba DPH je stanovena zákonem a na fakturách je vyznačená odděleně,
- Úplata za pronájem zahrnuje mimořádnou leasingovou platbu, smluvní paušální poplatek (např. za zpracování a administraci leasingové smlouvy) a počet leasingových plateb podle smlouvy a počítá se z pořizovací ceny (v Kč nebo cizí měně),
- Předmět leasingu musí být pojištěn po celou dobu trvání leasingové smlouvy,

- Pronajímatel může kdykoliv předčasně ukončit leasingovou smlouvu bez výpovědní doby odstoupením od smlouvy anebo výpovědí s okamžitou platností v případě, že nájemce významně porušuje anebo neplní povinnosti a závazky vyplývající z leasingové smlouvy. V tom případě je nájemce povinen uhradit všechny zbývající leasingové platby pronajímateli v souladu se splátkovým kalendářem. Platby jsou splatné k předčasnému ukončení leasingové smlouvy.

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

b) Poskytování operativní leasing

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

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

c) Přijatý leasing

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

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

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

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

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

V souladu se standardem se banka rozhodla nepoužít standard IFRS 16 na leasing nehmotných aktiv, krátkodobé leasingy kratší než 12

měsíců a leasing s podkladovým aktivem v nízké hodnotě. Související náklady jsou prezentovány časově rozlišené v položce „*Správní náklady*“.

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

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

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

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

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

Přehled částek souvisejících s leasingy dle IFRS 16 k 31. prosinci 2024 a 2023 je uveden v následujících tabulkách:

Výkaz o úplném výsledku	Bod v oddíle V. Doplnující informace	2024	2023
Odpisy aktiv z práva k užívání	18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	(357)	(333)
Úrokové náklady	1. Čisté úrokové výnosy	(65)	(57)
Výkaz o finanční pozici	Bod v oddíle V. Doplnující informace	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Aktiva z práva k užívání	18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	1 861	2 027
Leasingové závazky	23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům a závazky z leasingu	2 039	2 042

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

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

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

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

13. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky se vytváří v případě, že Banka bude muset poskytnout třetí straně pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezervy na rizika a poplatky se vykazují v případě, jestliže jsou splněna následující kritéria:

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

Rezerva na restrukturalizace se tvoří v případě splnění následujících kritérií:

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

Při tvorbě rezerv k podrozvahovým položkám banka postupuje analogicky jako u ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé

hodnotě nebo finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku dle požadavků IFRS 9.

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

14. Odložené pobídky

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

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

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

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

15. Podmíněná aktiva a závazky

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

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

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

16. Úrokové výnosy a úrokové náklady

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

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

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

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

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

17. Výnosy a náklady z poplatků a provizí

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

Poplatky a provize za finanční služby zahrnují především služby platebního styku, zprostředkovatelské služby, služby obchodníka

s cennými papíry, investiční poradenství a finanční plánování, služby investičního bankovníctví a správu aktiv.

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

Konkrétně:

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

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

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

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

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

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

Tato situace, jejíž finanční dopad není významný, může nastat v souvislosti se zákaznickými věrnostními programy a s programy na získání nových zákazníků. Věrnostní programy mohou umožňovat bezúplatné poskytnutí zboží či služeb nebo poskytnutí zboží či služeb za cenu, jež nebyla stanovena v souladu s tržními podmínkami,

pokud klient dosáhne stanoveného objemu poplatků. V rámci programu na získání nových zákazníků, cílový subjekt získá určitý bonus (formou produktu nebo služby), pokud se stane novým klientem. Samostatné prodejní ceny bezúplatných plnění se stanoví pomocí upravené metody tržního ocenění. Smluvní závazek z bezúplatných plnění není významný.

V rámci praktického zjednodušení dle IFRS 15 „Výnosy ze smluv se zákazníky“ se banka rozhodla, že nezveřejní cenu transakce alokovanou k nesplněným závazkům k plnění souvisejícím s poplatky a provizemi z finančních služeb, protože banka zpravidla nesjednává příslušné služby na období delší než 12 měsíců. Jediná významná smlouva s časově rozlišenými výnosy po více než 12 měsících (smlouva s nevratnými počátečními poplatky, jež nesouvisejí s konkrétními službami převedenými na zákazníka, a tudíž se rovnoměrně odepisují v rámci položky „Výnosy z poplatků a provizí“ po dobu trvání smlouvy, tj. po dobu 5, resp. 15 let) se vykazuje v položce „Ostatní závazky“ v částce 461 mil. Kč k 31. prosinci 2024 (410 mil. Kč k 31. prosinci 2023).

18. Výnosy z dividend

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

19. Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů v České republice se propočte z výsledku hospodaření za účetní období podle českých účetních standardů připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty. Závazek (položka „Daňové závazky: splatná daň“) či pohledávka (položka „Daňové pohledávky: splatná daň“) ze splatné daně je spočtena za použití daňové sazby platné k ultimu roku a vykázána v očekávané částce vyrovnání s příslušným daňovým úřadem.

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

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

Splatná a odložená daň se vykazuje jako daňová pohledávka nebo závazek ve výkazu o úplném výsledku s výjimkou daní souvisejících s přeceněním na reálnou hodnotu dluhových nástrojů oceňovaných

reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, kurzových rozdílů a čistého pohybu zajištění peněžních toků, které se účtují na vrub nebo ve prospěch ostatního úplného výsledku.

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

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

20. Vykazování podle segmentů

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

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

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

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

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

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

21. Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

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

22. Nové a upravené standardy IFRS vydané radou IASB, které zatím nejsou účinné

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

- **Změny IAS 21 Dopady změn měnových kurzů: Nesměnitelnost**

– Podle IAS 21 Dopady změn měnových kurzů používá společnost při přepočtu transakce v cizí měně spotový měnový kurz. V některých jurisdikcích není spotový kurz k dispozici, protože měnu nelze směniti za jinou měnu. IAS 21 byl novelizován za účelem vyjasnění:

- kdy je měna směnitelná za jinou měnu; a
- jak společnost odhaduje spotový kurz, když měna není směnitelná.

Změny rovněž zahrnují dodatečné požadavky na zveřejňované informace, které mají uživateli pomoci posoudit dopad použití odhadovaného měnového kurzu na účetní závěrku. (Účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2025 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

Přijetí těchto úprav stávajících standardů nepovede k žádným významným změnám v účetní závěrce banky.

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

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

- **Změny IFRS 9 a IFRS 7 Změny klasifikace a oceňování finančních nástrojů**

Vypořádání závazků prostřednictvím elektronických platebních systémů

V praxi se objevily rozdíly v načasování zaúčtování a odúčtování finančních aktiv a finančních závazků, zejména pokud jsou vypořádány pomocí elektronického platebního systému. Změny IFRS 9 objasňují, kdy se finanční aktivum nebo finanční závazek zaúčtuje a odúčtuje.

Podle těchto změn společnost obecně odúčtuje svůj obchodní závazek k datu vypořádání. Obvykle se jedná o datum, kdy je dokončena platba.

Změny rovněž stanoví nepovinnou výjimku, která společnosti umožňuje odúčtovat obchodní závazky dříve než k datu vypořádání, a to případně k datu, kdy je platba zahájena a nemůže být zrušena. Výjimka je k dispozici, pokud společnost používá elektronický platební systém, který splňuje všechna následující kritéria:

- neexistuje faktická možnost stáhnout, zastavit nebo zrušit platební příkaz,
- neexistuje faktická možnost získat přístup k hotovosti, která má být použita k vypořádání v důsledku platebního příkazu, a

- riziko vypořádání spojené s elektronickým platebním systémem je zanedbatelné.

Společnosti se mohou rozhodnout uplatnit výjimku pro elektronické platby v závislosti na konkrétním systému.

Klasifikace finančních aktiv s vlastnostmi vázanými na ESG

Podle IFRS 9 nebylo jasné, zda smluvní peněžní toky některých finančních aktiv s vlastnostmi vázanými na ESG představují výhradně splátky jistiny a úroků (tzv. SPPI), což je podmínkou pro ocenění v naběhlé hodnotě. To mohlo vést k tomu, že finanční aktiva s vlastnostmi vázanými na ESG byla oceněna reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Změny zavádějí dodatečný test SPPI pro finanční aktiva s podmíněnými vlastnostmi, které nejsou přímo spojeny se změnou základních úvěrových rizik nebo nákladů – např. pokud se peněžní toky mění v závislosti na tom, zda dlužník splní cíl ESG uvedený v úvěrové smlouvě.

Podle změn by nyní mohla určitá finanční aktiva, včetně těch s vlastnostmi vázanými na ESG, splňovat kritérium SPPI za předpokladu, že se jejich peněžní toky významně neliší od identického finančního aktiva bez podobných vlastností.

Změny rovněž zahrnují dodatečné zveřejnění informací o všech finančních aktivech a finančních závazcích, které mají určité podmíněné vlastnosti, které:

- nesouvisí přímo se změnou základních úvěrových rizik nebo nákladů, a
- nejsou oceňovány reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Smluvně propojené nástroje a bezregresní vlastnosti

Změny objasňují klíčové charakteristiky smluvně propojených nástrojů a to, jak se liší od finančních aktiv s bezregresními vlastnostmi.

Změny také zahrnují faktory, které musí společnost zvážit při posuzování peněžních toků, které jsou podkladem finančního aktiva s bezregresními vlastnostmi (tzv. „look through“ test).

Zveřejňované informace o investicích do kapitálových nástrojů

Změny vyžadují dodatečné zveřejnění informací o investicích do kapitálových nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou, pokud se zisky nebo ztráty vykazují v ostatním úplném výsledku (FVOCI).

(Účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

- **Změny IFRS 9 a IFRS 7 Smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích**

Změny umožňují lépe zobrazit v účetní závěrce smlouvy o dodávkách elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích, které se někdy označují jako smlouvy o nákupu elektřiny z obnovitelných zdrojů (PPA). Změny:

- Objasňují použití výjimky pro vlastní použití v rámci těchto smluv.
- Upravují požadavky na zajišťovací účetnictví tak, aby smlouvy na elektřinu z obnovitelných zdrojů energie mohly být použity jako zajišťovací nástroj, pokud jsou splněny určité podmínky.
- Zavádějí dodatečné požadavky na zveřejnění, které by

investorům umožnily pochopit dopad těchto smluv na finanční výkonnost společnosti a budoucí peněžní toky.
(Účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

- **IFRS 18 Prezentace a zveřejňování v účetní závěrce** – IFRS 18 nahrazuje IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky. Hlavní změny v požadavcích jsou shrnuty níže.

Strukturovanější výkaz zisku a ztráty

IFRS 18 zavádí nově definované mezisoučty „provozní zisk“ a „zisk či ztráta před finanční činností a zdaněním“ a požadavek, aby všechny výnosy a náklady byly rozděleny do tří nových samostatných kategorií na základě hlavních předmětů činnosti společnosti: provozní, investiční a finanční.

Podle IFRS 18 již společnosti nesmějí zveřejňovat provozní náklady pouze v příloze. Společnost prezentuje provozní náklady způsobem, který poskytuje „nejužitečnější strukturovaný přehled“ o jejich nákladech, a to buď:

- podle druhu,
- podle účelu, nebo
- pomocí smíšené prezentace.

Pokud jsou provozní náklady prezentovány podle účelu, použije se nová struktura zveřejňovaných informací.

Ukazatele výkonnosti definované vedením (MPM) – zveřejňované a podléhající auditu

IFRS 18 rovněž vyžaduje, aby se v účetní závěrce uváděly některé jiné ukazatele než podle všeobecně uznávaných účetních principů (GAAP). Zavádí úzkou definici ukazatelů výkonnosti definovaných vedením (MPM), které musí být:

- mezisoučtem výnosů a nákladů,
- používané ve veřejné komunikaci mimo účetní závěrku a
- odrazem pohledu vedení na finanční výkonnost.

Pro každé prezentované MPM musí společnost v samostatném bodě přílohy k účetní závěrce vysvětlit, proč daný ukazatel poskytuje užitečné informace, jak je vypočítán a sesouhlasit ho na částku stanovenou podle standardů IFRS.

Větší členění informací

Nový standard obsahuje rozšířený návod, jak má společnost strukturovat informace v účetní závěrce. To zahrnuje návod, zda jsou informace zahrnuty ve finančních výkazech, nebo jsou dále popsány v příloze.

Společnostem se nedoporučuje označovat položky jako „ostatní“, a pokud tak nadále činí, jsou povinny zveřejňovat k nim další informace.

Ostatní změny vztahující se k finančním výkazům

IFRS 18 stanovuje provozní zisk jako výchozí bod pro nepřímou metodu prezentace peněžních toků z provozní činnosti a ruší možnost

klasifikovat ve výkazu peněžních toků peněžní toky z úroků a dividend jako provozní činnost (to se může lišit u jednotlivých společností dle hlavní podnikatelské činnosti). Rovněž vyžaduje, aby byl goodwill prezentován jako nová pozice v rozvaze.

Přechod

V roční účetní závěrce sestavené za období, ve kterém se nový standard poprvé použije, musí účetní jednotka zveřejnit za srovnatelné období bezprostředně předcházející tomuto období, sesouhlasení každé pozice výkazu zisku a ztráty mezi:

- částkami upravenými a prezentovanými podle IFRS 18 a
- částkami dříve prezentovaných podle IAS 1.

(Účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

- **IFRS 19 Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti:**

Zveřejňování – IFRS 19 umožňuje vybraným dceřiným společnostem používat účetní standardy IFRS se sníženými požadavky na zveřejňování dle IFRS 19.

Dceřiná společnost se může rozhodnout, že nový standard použije ve své konsolidované, samostatné nebo individuální účetní závěrce za předpokladu, že k datu účetní závěrky:

- není veřejně odpovědná;
- její mateřská společnost sestavuje konsolidovanou účetní závěrku podle účetních standardů IFRS.

Dceřiná společnost, která používá IFRS 19, musí ve svém výslovném a bezvýhradném prohlášení o souladu s účetními standardy IFRS jasně uvést, že IFRS 19 přijala.

(Účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)

- **Roční zdokonalení standardů IFRS – 11. díl** – V tomto

díle zdokonalení IASB provádí drobné změny IFRS 9 Finanční nástroje a dalších čtyř účetních standardů (IFRS 1 První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví; IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování; IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 7 Výkaz peněžních toků). Změny IFRS 9 se týkají:

- rozporu mezi IFRS 9 a IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky v rámci prvotního ocenění pohledávek z obchodního styku a
- způsobu, jakým nájemce účtuje o odúčtování leasingového závazku podle odstavce 23 IFRS 9.

Změny IFRS 9 vyžadují, aby společnosti prvotně ocenily pohledávku z obchodního styku bez významné finanční složky částkou určenou dle IFRS 15. Rovněž objasňují, že při odúčtování leasingových závazků podle IFRS 9 se rozdíl mezi účetní hodnotou a zaplacenou úhradou vykáže ve výsledku hospodaření.

(Účinné pro roční účetní období od 1. ledna 2026. Dřívější použití je povoleno. Změna týkající se odúčtování leasingových závazků se vztahuje pouze na leasingové závazky zaniklé na začátku nebo po začátku ročního účetního období, ve kterém je změna poprvé použita).

- **Úpravy standardů IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků** – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem a další úpravy (datum účinnosti bylo odloženo na neurčito) Dle odhadů banky nebude mít dodržování těchto standardů a úprav stávajících standardů v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku banky. V případě IFRS 18 Banka v současné době posuzuje potenciální dopady na svou účetní závěrku vyplývající z aplikace IFRS 18. Pro oblast zajišťovacího účetnictví uplatňovaného u portfolia finančních aktiv a závazků, jehož zásady Evropská unie dosud neschválila, nejsou zatím schválena žádná nařízení. Banka odhaduje, že aplikace zajišťovacího účetnictví na portfolio finančních aktiv nebo závazků v souladu se standardem IAS 39 „Finanční nástroje – účtování a oceňování“ by v případě použití k datu účetní závěrky neměla na účetní závěrku žádný významný dopad.

IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

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

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

Dopad klimatických změn

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

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

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

Posouzení obchodního modelu

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

Posouzení, zda peněžní toky jsou výlučně splátkami jistiny a úroků

Vyžaduje se posouzení, zda peněžní toky finančního aktiva jsou výlučně splátkami jistiny a úroků a zda jsou v souladu s SPPI testem. Je třeba posoudit, zda rizika a volatilita smluvních peněžních toků souvisí se základní smlouvou o půjčce. Mezi prvky, které vyžadují posouzení, patří například změna časové hodnoty peněz, posouzení, zda lze poplatky za předčasné splacení vztahující se na úvěry považovat za přiměřenou náhradu za předčasné ukončení nebo zálohy.

Snížení hodnoty finančních aktiv

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

Tvorba opravných položek na očekávané úvěrové ztráty, identifikované smlouvou o finančních zárukách a úvěrových příslibech zahrnuje mnoho nejistot ohledně výsledků výše uvedených rizik a vyžaduje, aby vedení banky při odhadu výše ztrát provedlo mnoho subjektivních posouzení. Ocenění opravných položek na očekávané úvěrové ztráty u finančních aktiv v naběhlé hodnotě a oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku vyžaduje použití modelů a významných posouzení týkajících se budoucích ekonomických podmínek a úvěrového chování. S ohledem na současné ekonomické podmínky se může výsledek odhadů lišit od opravných položek vykázaných k 31. prosinci 2024, které jsou vykázané v položkách „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“, „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného

výsledku“ a „Čisté rezervy na rizika a poplatky: úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky“.

Zhrnutí informací o výhledu (dále „FI“)

1. „Macroeconomic Multiscenario Overlay Factor“

Očekávaná ztráta z úvěrů musí vycházet z minulých, aktuálních a výhledových informací. V tomto ohledu skupina obvykle aktualizuje makroekonomické scénáře pololetně a vykazuje související vlivy v pololetních výkazech a v účetní závěrce sestavované ke konci účetního období. V souladu s touto obvyklou praxí došlo před koncem 2024 k pravidelné aktualizaci.

Banka vytváří různé příznivé scénáře budoucího vývoje a jednotlivým scénářům přiřazuje pravděpodobnostní váhy. Výsledkem je Multiscenario Overlay Factor, který do výpočtu zahrnuje citlivost vývoje očekávané ztráty z úvěrů v různých scénářích. Banka konkrétně vybrala tři makroekonomické scénáře, aby stanovila výhledovou složku: základní scénář, pozitivní a negativní scénář. Základní scénář je referenčním scénářem a jeho realizace je tedy nejpravděpodobnější. Negativní scénář představuje potenciální alternativní, horší možnost vývoje v porovnání se základním scénářem z hlediska vývoje hospodářství. Pozitivní scénář je opakem toho negativního. S ohledem na přetrvávající nejistotu je váha základního scénáře nastavena na 60 %, pozitivního na 5 % a váha negativního scénáře byla lehce snížena zůstává na 35 %.

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

a) IFRS9 Základní scénář

Základní scénář odráží mírný růst HDP v eurozóně v roce 2024, který je ovlivněn slabým výrobním sektorem. Největším motorem růstu zůstane soukromá spotřeba, zatímco investice budou k růstu v roce 2025 přispívat více, zejména pokud se s pomocí většího objemu prostředků z fondů EU zvýší veřejné investice. Trhy práce zůstávají napjaté, podporovány silnou domácí poptávkou. Vlády zemí střední a východní Evropy mají v tomto případě omezený fiskální prostor pro stimulaci růstu, neboť se očekává, že budou snižovat své rozpočtové deficity. V zemích střední a východní Evropy se obecně očekává od roku 2025 další zlepšení růstu. S výjimkou Česka, které by mohlo být jednou z nejzranitelnějších ekonomik střední a východní Evropy, neboť jeho podíl vývozu do Německa je nejvyšší (více než 30 %) a německá ekonomika dosahuje slabších výsledků kvůli svému rozsáhlému výrobnímu sektoru a značné expozici vůči Číně.

Dezinflace ve střední a východní Evropě se celkově může ve 4. čtvrtletí 2024 zastavit, ale v příštím roce se obnoví, což spolu s klesajícími základními tržními sazbami vytváří prostor pro centrální banky v regionu ke snižování sazeb. Dezinflace se ve většině ekonomik střední a východní Evropy během léta zastavila, když začal

klesat podpůrný vliv cen potravin. Fiskální rizika a rozdíl mezi inflací zboží a služeb ospravedlňují opatrný přístup.

Inflace bude v roce 2025 oproti roku 2024 v některých zemích vyšší, především na Slovensku (ovlivněné přerušením dodávek surovin z Ruska přes Ukrajinu).

Pokud jde o měnové sazby, centrální banky v regionu se nacházejí v různých fázích uvolňování měnové politiky. Zatímco u ČNB očekáváme, že již v 1. pololetí roku 25 dosáhne své konečné sazby (snížení na 4 % v roce 2024; na 3,5 % v roce 2025). Sazba Evropské centrální banky („ECB“) Deposit Facility Rate („DFR“) je na úrovni 3 % k 31. prosinci 2024, s předpokládaným dalším snížením v průběhu 2025 a dosažením konečné úrovně 2 % v září 2025. Hodnota 3M EURIBOR je předpokládána v průměrné výši 2,27 % v roce 2025.

Několik rizik výhledu: Vliv voleb v USA, ceny komodit a vývoj na Blízkém východě a narušení obchodních toků. Scénář předpokládá, že bude realizována pouze část programu nově zvoleného amerického prezidenta Donalda Trumpa, čerstvá cla pravděpodobně zatíží globální výrobu, protože utlumí obchod, ovlivní sentiment a zamlží výhled kapitálových výdajů.

b) IFRS9 Negativní scénář – „Recese dle interního procesu hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP = Internal Capital Adequacy Assessment Process)“

V tomto scénáři předpokládáme, že zesílení geopolitického napětí na Blízkém východě a na Ukrajině zvýší cenu ropy a zemního plynu a zároveň způsobí nedostatek a zpoždění dodávek, protože tlak na dodavatelské řetězce se zvýší. Negativní nabídkový šok zasáhne západní ekonomiky v době, kdy je aktivita již slabá (v Eurozóně) nebo se chystá zpomalit (USA) v důsledku restriktivní měnové politiky. Tento šok uvrhne eurozónu do recese vzhledem k její otevřenosti a geografické blízkosti, zatímco USA jsou zasaženy méně. V eurozóně způsobuje pokles HDP výrazný nárůst nezaměstnanosti, protože firmy čelí klesajícím maržím a nemohou si již dovolit hromadit pracovní sílu. Rozdíl mezi skutečným a potenciálním výstupem ekonomiky se stává hluboce záporným a základní cenové tlaky rychle slábnou, což více než kompenzuje impuls z nabídkových šoků. Slabší poptávka naopak zmírňuje tlak na ceny energií a dodavatelské řetězce. Předpokládáme, že celkově převládnou dezinflační síly, což vede centrální banky k agresivnějšímu snižování úrokových sazeb než v základním scénáři. Z hlediska načasování předpokládáme, že šok začíná v roce 2025, v eurozóně se aktivita začne snižovat v roce 2025 (–0,6 %) a recese se prohloubí v roce 2026 (–1,3 %). Poté následuje nejisté oživení v roce 2027 (+0,5 %), kdy se projeví snížení sazeb a zároveň odezní šoky na straně nabídky. Kumulativní dopad na růst HDP činí 4,8 %.

Inflace v eurozóně klesá pod 2 % cíl ECB v celém období, neboť převažují dopady slabé poptávky a rozšiřování rozdílu mezi skutečným

a potenciálním výstupem ekonomiky nad šoky na straně nabídky. Celkově se inflace ustálí kumulativně jeden procentní bod pod základním scénářem. Inflační očekávání se posouvají níže, což zvyšuje tlak na ECB, aby rychle snížila sazby.

ECB snižuje sazby agresivně a do konce roku 2025 snižuje depozitní sazby na 1,25 % a do konce roku 2026 na 1,0 %, čímž stlačuje sazby pod úroveň, kterou považujeme za neutrální. Měnová politika by pak v roce 2027 zůstala beze změny. Sazba FED do konce roku 2025 klesne na 2,75 % a v letech 2026–27 se zastaví na úrovni 2,50 %. Vzhledem k negativnímu šoku pro růst, který vede ECB k většímu uvolnění než v základním scénáři, očekáváme, že výnosy na klíčových křivkách budou ve srovnání se základním scénářem nižší. Očekáváme, že odchylka oproti základnímu scénáři bude v prvním roce poněkud vyšší.

Očekává se, že nárůst nejistoty ohledně hospodářského výhledu spolu s výrazným zhoršením ochoty riskovat udrží silnou poptávku po bezpečných aktivech, což povede k vyšším spreadům (tlak na rozšiřování).

Očekává se, že akciové trhy zaznamenají výrazné ztráty ve výši přibližně 15–30 %, což odráží recesní prostředí. V tomto scénáři předpokládáme, že výnosy z akcií by mohly být až o 30 % nižší než v základním scénáři. V závěrečné části období počítáme s mírným oživením akcií, protože růstový šok odezní.

V oblasti měnových kurzů očekáváme, že se euro dostane pod tlak vzhledem k tomu, že růstový šok je pro eurozónu závažnější než pro USA, a v podmínkách všeobecného nárůstu averze k riziku. V roce 2025 počítáme s 15% oslabením vůči USD a v roce 2026 s 13% oslabením.

V tomto scénáři se očekává, že cena ropy v roce 2025 vzroste oproti základnímu scénáři o cca 15 %, přičemž tento šok by měl odeznít během následujících dvou let, kdy cena v prostředí slabé hospodářské aktivity klesne pod úroveň základního scénáře. Očekává se také mírný nárůst zlata a drahých kovů v důsledku averze k riziku a poptávky po bezpečném přístavu. Očekává se, že odchylka oproti základnímu scénáři bude mírná.

Z makroekonomického hlediska zasáhne růstový šok také země střední a východní Evropy. V průměru polovina kumulativních růstových šoků bude pocházet z přelévání z eurozóny, zatímco zbytek je způsoben faktory specifickými pro jednotlivé země. Předpokládáme vyšší míru nezaměstnanosti zejména v letech 2026 a 2027 ve srovnání se základním scénářem. Podobně jako v eurozóně předpokládáme, že šok bude mít deflační charakter.

Z hlediska úrokových sazeb ve střední a východní Evropě předpokládáme, že krátkodobé sazby budou ve srovnání se základním

scénářem ve všech letech nižší, protože centrální banky snižují úrokové sazby, aby působily proti dopadu šoku na ekonomiku, a inflace se vrací k cíli. Klesající inflace a oživení růstu by mohly přispět k poklesu výnosů zejména v roce 2027, i když pravděpodobně zůstanou vyšší ve srovnání s úrovní v základním scénáři. V tomto scénáři tedy očekáváme, že výnosové křivky zemí střední a východní Evropy budou strmější než v základním scénáři.

Měny s flexibilním směnným kurzem jsou ve všech letech v důsledku rizikového prostředí na více oslabené úrovni ve srovnání se základním scénářem. Tlak na oslabení koruny by mohl být výraznější než u ostatních měn v důsledku vyšší obchodní expozice vůči eurozóně a volně plovoucím měnám.

c) IFRS9 Positivní scénář

V USA se ukáže, že obchodní politika je méně agresivní, než se očekávalo, zatímco kombinace fiskálních stimulů a deregulace podpoří silný hospodářský růst. Deeskalace geopolitického napětí snižuje nejistotu, což podporuje příznivější globální ekonomické klima. Podniky znovu získávají důvěru v dlouhodobé plánování a spotřebitelé se cítí jistí ve svých finančních výhlídkách. Tato stabilita podporuje silnou hospodářskou aktivitu a posiluje globální obchodní síť.

Kombinace lepších spotřebitelských výdajů, silných investic a proaktivního zpřísňování měnové politiky vytváří vyvážené prostředí pro růst. Inflace je omezována, aniž by zbytečně tlumila poptávku, a centrální banky úspěšně směřují ekonomiku k udržitelné expanzi. Souhra fiskální a měnové politiky zvyšuje odolnost, zatímco stabilita globálního obchodu podporuje synchronizované mezinárodní oživení.

V tomto scénáři dále předpokládáme, že hospodářský růst v eurozóně postupně zrychluje a v roce 2025 dosáhne 1,5 %, v roce 2026 2,2 % a v roce 2027 1,8 %. Tento růst je podporován silnými spotřebitelskými výdaji, lepšími podmínkami na trhu práce a zvýšenými podnikovými investicemi jako reakcí na nižší než očekávané obchodní bariéry a lepší globální poptávku.

Inflace zůstává omezená a v průměru se pohybuje kolem 2 % ročně, což je v souladu s cílem ECB. Stabilizace cen energií a posílení dodavatelských řetězců přispívají k tlumeným cenovým tlakům, zatímco rostoucí mzdy podporují spotřebu, aniž by docházelo k výraznému přehřívání ekonomiky.

ECB zaujímá rozvázný postoj zpřísňování a postupně zvyšuje úrokové sazby, aby dosáhla rovnováhy mezi růstem a kontrolou inflace. Kumulativně zůstává 3M EURIBOR přibližně 100 bazických bodů nad hodnotami výchozího stavu, což zajišťuje, že úvěry zůstanou dostupné, a zároveň omezuje cenové tlaky vyvolané poptávkou.

Euro vůči americkému dolaru mírně posiluje, což je dáno silnějšími ekonomickými základy v eurozóně a snížením globálních rizik.

Směnný kurz EUR/USD se stabilizuje mezi 1,10 a 1,15, což podporuje vývozce a zároveň zajišťuje zvládnutelné dovozní náklady.

Úvěrové podmínky zůstávají příznivé, přičemž spready podnikových dluhopisů se snižují v důsledku silnějších fundamentů v podnikání a lepší důvěry investorů. Míra selhání zůstává nízká, protože firmy těží z vyšších příjmů a stabilních úvěrových podmínek.

Akciové trhy v západních ekonomikách vykazují stabilní růst, přičemž indexy jako Euro Stoxx 50 dosahují průměrných ročních zisků 15–20 %. Sektory spojené s technologiemi, zelenou energií a investicemi do infrastruktury dosahují lepších výsledků, což odráží strategické priority v prostředí po nejistotě.

Region střední a východní Evropy zažívá v letech 2025–2027 silný růst HDP přesahující v průměru 3 % ročně (+2,6 p.b. nad základním scénářem), k čemuž přispívá silnější obchodní integrace se západní Evropou, zvýšené přímé zahraniční investice a rozšířené strukturální fondy EU zaměřené na infrastrukturu a inovace.

Inflace v zemích střední a východní Evropy se zmírní na 3–4 % ročně, což odráží lepší efektivitu dodavatelského řetězce a stabilní ceny energií. Vlády úspěšně zvládají lokální inflační tlaky prostřednictvím cílených fiskálních opatření a investic do domácí výroby energie.

Centrální banky v regionu přijímají postupnou normalizaci úrokových sazeb a udržují je o 50–100 bazických bodů nad základní úroveň po dobu tří let. Při zachování prorůstového postoje se tvůrci politik zaměřují na zajištění makroekonomické stability a pokračujícího přílivu zahraničních investic.

Měny v regionu střední a východní Evropy jsou vůči euru i dolaru stabilní, což odráží solidní ekonomickou výkonnost a důvěru investorů. Především Kč zůstává stabilní se sníženou volatilitou, což vytváří příznivé prostředí pro podnikání a obchod.

V případě stupně 1, stupně 2 a stupně 3 je souhrnná konečná očekávaná ztráta z úvěrů vypočítána pomocí váženého průměru očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss – ECL) pro výše uvedené scénáře.

Níže je uveden přehled uvedených scénářů a jejich kumulativní dopad.

K zahrnutí budoucí projekce FLI do parametrů pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD) a ztráty při selhání (Loss Given Default – LGD) jsou použity modely založené na makroekonomických faktorech z níže uvedené tabulky. V rámci modelu se používá reálný HDP, měsíční mzda, míra nezaměstnanosti, průměrná krátkodobá úroková sazba (3M Euribor pro Slovensko), devizové kurzy k EUR a k USD a roční změna indexu cen nemovitostí.

Země	Makroekonomický scénář	Základ (60 %)		
		2025	2026	2027
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	2,3	2,4	2,5
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	2,8	2,4	2,5
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	3	2,5	2,5
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 983	2 107	2 203
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	3,7	3,6	3,4
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	3,5	3,5	3,5
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	24,7	24,7	24,7
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	24,9	24,7	24,7
Česká rep.	Devizový kurz k USD, na konci období	22,1	21,8	21,5
Česká rep.	Devizový kurz k USD, průměr	22,4	22,0	21,7
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	3,6	3,6	3,6
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	3,8	3,6	3,6
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	4,1	4,1	4,1
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	5,0	4,0	4,0
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	1,6	2,1	1,7
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	5,0	2,3	2,2
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	5,1	2,7	2,2
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 616	1 703	1 791
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	5,2	4,9	4,7
Slovensko	Devizový kurz k USD, na konci období	1,12	1,13	1,15
Slovensko	Devizový kurz k USD, průměr	1,11	1,12	1,14
Slovensko	Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období	2,0	2,0	2,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr	2,3	2,0	2,0
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	3,6	3,6	3,6
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v Eurozóně	2,4	2,4	2,5
Slovensko	Roční změna indexu cen nemovitostí	5,1	4,3	4,1

Země	Makroekonomický scénář	Negativní (35 %)		
		2025	2026	2027
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	0,5	(0,6)	1,5
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	2,7	2,1	2,5
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	2,9	2,3	2,3
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 796	1 788	1 849
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	3,7	4,8	4,5
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	3,0	2,8	2,8
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	25,9	25,8	25,7
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	25,5	25,9	25,8
Česká rep.	Devizový kurz k USD, na konci období	27,3	26,1	25,3
Česká rep.	Devizový kurz k USD, průměr	24,8	26,7	25,7
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	3,1	2,9	2,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	3,5	3,0	2,9
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	4,1	4,4	4,1
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	3,9	1,3	3,7
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	(0,2)	(0,9)	0,7
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	4,7	1,7	2,1
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	5,0	2,2	1,9
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 516	1 540	1 580
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	5,8	6,3	6,1
Slovensko	Devizový kurz k USD, na konci období	0,95	0,99	1,01
Slovensko	Devizový kurz k USD, průměr	1,03	0,97	1,00
Slovensko	Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období	1,3	1,0	1,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr	1,9	1,1	1,0
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	3,7	3,8	3,7
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v Eurozóně	1,5	1,7	1,7
Slovensko	Roční změna indexu cen nemovitostí	4,0	1,6	3,9

Země	Makroekonomický scénář	Positivní (5 %)		
		2025	2026	2027
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,1	3,7	3,2
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	3,2	2,4	2,6
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	3,2	2,7	2,6
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	2 005	2 193	2 313
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	3,5	3,2	2,9
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	4,0	4,0	4,0
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	24,1	24,2	24,2
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	24,5	24,1	24,2
Česká rep.	Devizový kurz k USD, na konci období	21,5	21,4	21,1
Česká rep.	Devizový kurz k USD, průměr	22,1	21,4	21,2
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	3,6	3,6	3,6
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	3,8	3,6	3,6
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	4,6	4,6	4,6
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	5,3	4,5	4,5
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	2,3	3,4	2,4
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	5,6	2,3	2,3
Slovensko	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	5,4	3,0	2,3
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 645	1 755	1 837
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	5,1	4,4	4,2
Slovensko	Devizový kurz k USD, na konci období	1,12	1,13	1,15
Slovensko	Devizový kurz k USD, průměr	1,11	1,12	1,14
Slovensko	Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období	2,0	2,0	2,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr	2,3	2,0	2,0
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	4,1	4,3	4,2
Slovensko	Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v Eurozóně	2,9	3,1	3,1
Slovensko	Roční změna indexu cen nemovitostí	5,3	4,8	4,7

d) Analýza citlivosti

Vzhledem k tomu, že se předpokládá, že prognóza HDP uvedená ve výše uvedených scénářích není lineárně korelována s ECL, bylo rozhodnuto provést dvě analýzy citlivosti založené na opačných předpokladech o HDP:

- citlivost ECL zohledňující pozitivní scénář (tj. IFRS9 pozitivní scénář),
- citlivost ECL na základě negativního scénáře (tj. IFRS9 negativní scénář).

Citlivost je vypočítána jako poměr mezi:

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

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

$$((1 + \%HDP_{2025})(1 + \%HDP_{2026})(1 + \%HDP_{2027}) - 1).$$

Implikované předpoklady jsou:

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

Země	Tříletý kumulativní růst HDP			Hodnota ECL v mil. Kč		Procentní rozdíl v ECL	Citlivost ECL v % vs. tříletý kumulativní růst HDP
	Základní scénář	Negativní scénář	Rozdíl v HDP pro uvedené scénáře	Základní scénář	Negativní scénář		Růst ECL pro snížený HDP o 1 bazický bod
Česká rep.	7,37	1,44	(5,94)	2 012	2 110	4,9 %	0,8 %
Slovensko	5,46	(0,40)	(5,86)	888	987	11,2 %	1,9 %

Výsledky analýzy citlivosti pro srovnání základního a negativního scénáře ukazují, že každý pokles tříletého kumulativního růstu HDP o 1 bazický bod by způsobil nárůst ECL o 0,8 % v České republice, resp. 1,9% nárůst v případě Slovenska.

Země	Tříletý kumulativní růst HDP			Hodnota ECL v mil. Kč		Procentní rozdíl v ECL	Citlivost ECL v % vs. tříletý kumulativní růst HDP
	Základní scénář	Positivní scénář	Rozdíl v HDP pro uvedené scénáře	Základní scénář	Positivní scénář		Růst ECL pro snížený HDP o 1 bazický bod
Česká rep.	7,37	10,26	2,89	2 012	1 979	(1,6 %)	(0,6 %)
Slovensko	5,46	8,31	2,85	888	848	(4,4 %)	(1,5 %)

Výsledky analýzy citlivosti pro srovnání základního a pozitivního scénáře ukazují, že každý růst tříletého kumulativního růstu HDP o 1 bazický bod by způsobil pokles ECL o 0,6 % v České republice, resp. 1,5% pokles v případě Slovenska.

2. Zahrnutí specifických faktorů

S ohledem na aktuální a očekávané události s datem realizace v průběhu roku 2025 (resp. později) bylo rozhodnuto v rámci 2024 přehodnotit modely pro stanovení výše ztráty ze snížení hodnoty pohledávek. Tento dopad je nadále zohledněn také ve finančních výkazech pro zvláštní účely k 31. prosinci 2024, konkrétně:

- a) **Zahrnutí geopolitických nejistot**, které zohledňuje všechny ostatní makroekonomické faktory nejistoty (narušení dodavatelských řetězců, riziko vysokých úrokových sazeb), vede k zohlednění vysokého nárůstu nákladů na energie pro firemní klienty a vysokých úrokových sazeb pro retailové klienty do výpočtu ztrát ze snížení hodnoty pohledávek. Tento faktor geopolitických nejistot kvantifikuje ztráty ze snížení hodnoty pohledávek z předchozího krizového kontextu spojeného s krizí dodavatelských řetězců, do krizového kontextu založeného na energetické krizi a vyšší inflaci/úrokových sazbách jako dopad vypuknutí rusko-ukrajinského konfliktu. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 1 863 mil. Kč (1 612 mil. Kč pro firemní klienty a 251 mil. Kč pro retailové klienty).
- b) **Overdue faktor** – podle upravené metodiky pro zohlednění rizika plynoucího ze zpoždění úhrady splátek skupina pracuje na implementaci tzv. Overdue faktor parametru, jehož implementace je plánovaná na rok 2025. S ohledem na očekávaný negativní dopad ve výši 72 mil. Kč, který z této úpravy vyplývá, se skupina rozhodla zohlednit zvýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek za firemními klienty ve výši 54 mil. Kč a retailovými klienty ve výši 18 mil. Kč ve výkazu o úplném výsledku již za rok 2024.
- c) Pro zohlednění rizik vyplývajících z **oblasti klimatu a životního prostředí** implementuje skupina v průběhu roku 2025 další parametry do PD a LGD. Odhadovaný negativní dopad z tohoto druhu rizika, který se týká korporátního portfolia, činí 141 mil. Kč a byl zohledněn jako zvýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek ve výkazu o úplném výsledku již za rok 2024.

Stanovení reálných hodnot

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

Stanovení doby trvání pronájmu

Pro stanovení doby trvání pronájmu je třeba vzít v úvahu nevypověditelné období stanovené ve smlouvě, ve kterém je nájemce

oprávněn užívat podkladové aktivum, přičemž se rovněž zohlední možnosti prodloužení, pokud existuje přiměřená jistota, že nájemce opci na prodloužení využije.

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

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

Zajišťovací účetnictví

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

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

Rezervy na závazky

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

V. Doplnující informace

1. Čisté úrokové výnosy

	2024	2023
Úrokové výnosy		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě:	38 874	41 817
Úvěry a zápůjčky centrální bance	9 541	14 740
Úvěry a zápůjčky bankám	1 243	1 503
Úvěry a zápůjčky klientům	28 090	25 574
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	2 007	1 562
Úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby	40 881	43 379
Zajišťovací deriváty	(5 996)	(8 420)
Dopad zajišťovacích derivátů	(5 996)	(8 420)
Ostatní aktiva	42	534
Ostatní úrokové výnosy	42	534
Úrokové výnosy	34 927	35 493
Úrokové náklady		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě:	(24 264)	(27 281)
Závazky vůči centrální bance	(35)	(583)
Závazky vůči bankám	(1 544)	(1 733)
Závazky vůči klientům	(18 395)	(22 753)
Vydané dluhové cenné papíry	(4 290)	(2 212)
Zajišťovací deriváty	3 806	6 040
Závazky z leasingu	(66)	(57)
Úrokové náklady	(20 524)	(21 298)
Čisté úrokové výnosy	14 403	14 195

2. Čisté výnosy z poplatků a provizí

	2024	2023
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	24	13
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	1 147	900
Z úvěrových operací	1 162	993
Z platebního styku	904	614
Ze správy účtů	278	465
Z platebních karet	1 686	1 380
Ostatní	126	230
Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky	5 327	4 595
Úvěrové přísliby a finanční záruky	683	614
Výnosy z poplatků a provizí	6 010	5 209
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	(15)	(15)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(124)	(110)
Z úvěrových operací	(486)	(562)
Z platebního styku	(55)	(43)
Z platebních karet	(1 349)	(1 111)
Ostatní	(80)	(71)
Náklady na poplatky a provize	(2 109)	(1 912)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 901	3 297

3. Výnosy z dividend

	2024	2023
Výnosy z dividend		
Majetkové účasti	700	700
Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jiných než k obchodování povinně v reálné hodnotě	2	4
Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	3	3
Celkem	705	707

Výnosy z dividend – majetkové účasti jsou představovány dividendou od dceřiné společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., kterou banka plně vlastní.

4. Čistý zisk/(ztráta) z obchodování

	2024	2023
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z dluhových nástrojů určených k obchodování	–	1
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	1 187	209
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu pohledávek a závazků v cizí měně	1 610	2 484
Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování	2 797	2 694

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

	2024	2023
Zajišťovací nástroje	73	(1 439)
Zajišťované nástroje	(74)	1 441
Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(1)	2

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

6. Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu

	2024	2023
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům	66	160
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(35)	39
Finanční závazky: vydané dluhové cenné papíry	5	1
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje či repo operace	36	200

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

	2024	2023
Akcie	38	102
Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	38	102

8. Ztráty ze snížení hodnoty

	2024	2023
Peníze a peněžní prostředky	(1)	96
Stupeň 1	(1)	96
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, ze kterých:	(839)	(378)
Úvěry a zápůjčky bankám	–	9
Stupeň 1	(4)	9
Stupeň 3	4	–
Úvěry a zápůjčky klientům	(839)	(387)
Firemní klienti	(887)	(165)
Stupeň 1	(1 158)	(781)
Stupeň 2	874	(629)
Stupeň 3	(603)	1 245
Retailoví klienti	48	(222)
Stupeň 1	(79)	(215)
Stupeň 2	138	11
Stupeň 3	(11)	(18)
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	–	4
Stupeň 1	(1)	4
Stupeň 2	1	–
Celkem	(840)	(278)

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

9. Správní náklady

	2024	2023
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(2 755)	(2 679)
Sociální náklady	(1 063)	(1 017)
Ostatní	(243)	(241)
	(4 061)	(3 937)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(305)	(327)
Informační technologie	(1 540)	(1 475)
Reklama a marketing	(239)	(203)
Spotřeba materiálu	(63)	(65)
Audit, právní a poradenské služby	(162)	(144)
Administrativní a logistické služby	(227)	(202)
Pojištění depozit a obchodů	(483)	(714)
Ostatní služby	(311)	(252)
Ostatní	(3)	(21)
	(3 333)	(3 403)
Celkem	(7 394)	(7 340)

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení:

	2024	2023
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	173	182
Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	32	43
Celkem	205	225

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

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2024		2023	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zaměstnanci	1 976	808	2 004	844
Členové představenstva	7	1	8	1
Členové dozorčí rady	2	1	2	1
Ostatní členové vedení přímo podřízeni představenstvu	38	2	38	2

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

Informace o odměnách auditorům účtovaných za účetní období jsou uvedeny v příloze konsolidované účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2024.

10. Ostatní provozní výnosy a náklady

	2024	2023
Přijaté nájemné	50	45
Ostatní výnosy	369	60
Celkem ostatní provozní výnosy	419	105
Ostatní daně	–	(10)
Pokuty a penále	(7)	(13)
Ostatní náklady	(127)	(122)
Celkem ostatní provozní náklady	(134)	(145)
Celkem	285	(40)

11. Peníze a peněžní prostředky

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pokladní hotovost	3 645	3 712
Ostatní vklady na požádání	2 965	2 296
Povinné minimální rezervy	3 475	2 806
Celkem	10 085	8 814

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

Položka „Ostatní vklady na požádání“ obsahuje běžné účty a vklady na požádání u bank, z nichž naprostá většina je k 31. prosinci 2024 (99,9 %) je klasifikována ve stupni 1 s celkovou opravnou položkou 3 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 2 mil. Kč).

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

(a) Určená k obchodování

(i) Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry	24	3
Deriváty	25 416	33 996
Celkem	25 440	33 999

Žádné z dluhových cenných papírů nejsou k 31. prosinci 2024 a 2023 poskytnuty jako zajištění.

(ii) Podle typu emitenta

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Instituce veřejné správy	24	3
Celkem	24	3

(b) Povinné v reálné hodnotě

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie a ostatní dluhové cenné papíry	103	171
Celkem	103	171

(ii) Podle typu emitenta

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry		
Ostatní finanční instituce	103	171
Celkem	103	171

13. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

(a) Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry	55 352	51 933
Akcie	17	20
Celkem	55 369	51 953

Z dluhových cenných papírů je částka 4 342 mil. Kč poskytnuta jako zajištění (k 31. prosinci 2023: 7 708 mil. Kč).

Dluhové cenné papíry jsou vykázány v rámci položky „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ dle odst. 4.1.2.a) standardu IFRS 9 – klasifikováno na základě obchodního modelu a při splnění SPPI testu. Akcie jsou vykázány v rámci položky „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ v ostatním úplném výsledku dle odst. 5.7.5. standardu IFRS 9 – možnost FVTOCI.

(b) Podle typu emitenta

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry		
Vládní instituce	51 934	49 360
Ostatní	3 418	2 573
Akcie		
Ostatní	17	20
Celkem	55 369	51 953

Všechny dluhové cenné papíry v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou k 31. prosinci 2024 dle úvěrové kvality zařazeny do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 2 mil. Kč).

Z celkového objemu dluhových cenných papírů bylo k 31. prosinci 2024 99,91 % zahrnuto do Interního ratingu 1 a 0,09 % do Interního ratingu 2 nebo 3 (k 31. prosinci 2023 98 % v Interním ratingu 1 a 2 % do Interního ratingu 2 nebo 3).

(c) Majetkové účasti

Jméno společnosti	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Zůstatková hodnota v roce 2024	Zůstatková hodnota v roce 2023	Podíl banky k 31. 12. 2024	Podíl banky k 31. 12. 2023
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10. října 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24		

14. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Termínové vklady	50 062	23 952
Reverzní repo operace (viz oddíl V, bod 32)	180 603	134 596
Celkem	230 665	158 548

Převážná většina (99,9 %) finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám je k 31. prosinci 2024 dle úvěrové kvality zařazena do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 7 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 3 mil. Kč).

Z celkového množství finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám bylo k 31. prosinci 2024 88 % zahrnuto do Interního ratingu 1, 12 % do Interního ratingu 2 a žádné do interního ratingu 3 (k 31. prosinci 2023 83 % do Interního ratingu 1, 17 % do Interního ratingu 2 a žádný Interního ratingu 3).

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

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Česká republika	177 167	128 841
Slovenská republika	26 623	2 226
Ostatní členské státy Evropské unie	26 803	27 145
Ostatní	72	336
Celkem	230 665	158 548

15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům

(a) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle typu pohledávek

Firemní klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2024												
Běžné účty (kontokorenty)	31 177	(219)	30 958	4 552	(396)	4 156	2 532	(2 212)	320	38 261	(2 827)	35 434
Hypoteční úvěry	136 774	(330)	136 444	17 799	(1 194)	16 605	1 778	(982)	796	156 351	(2 506)	153 845
Kreditní karty	12	–	12	3	–	3	1	–	1	16	–	16
Faktoring	1 279	(2)	1 277	43	(6)	37	3	(3)	–	1 325	(11)	1 314
Ostatní úvěry	157 266	(370)	156 896	12 524	(700)	11 824	3 004	(2 027)	977	172 794	(3 097)	169 697
Dluhové cenné papíry	58 100	(5)	58 095	–	–	–	–	–	–	58 100	(5)	58 095
Celkem	384 608	(926)	383 682	34 921	(2 296)	32 625	7 318	(5 224)	2 094	426 847	(8 446)	418 401
Firemní klienti												
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2023												
Běžné účty (kontokorenty)	29 899	(179)	29 720	6 431	(541)	5 890	1 781	(1 514)	267	38 111	(2 234)	35 877
Hypoteční úvěry	130 808	(355)	130 453	18 049	(1 118)	16 931	1 390	(913)	477	150 247	(2 386)	147 861
Kreditní karty	10	–	10	4	–	4	1	(1)	–	15	(1)	14
Faktoring	1 250	(1)	1 249	568	(5)	563	3	(3)	–	1 821	(9)	1 812
Ostatní úvěry	160 375	(311)	160 064	11 374	(793)	10 581	3 280	(2 212)	1 068	175 029	(3 316)	171 713
Dluhové cenné papíry	51 326	(9)	51 317	–	–	–	–	–	–	51 326	(9)	51 317
Celkem	373 668	(855)	372 813	36 426	(2 457)	33 969	6 455	(4 643)	1 812	416 549	(7 955)	408 594

Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2024												
Běžné účty (kontokorenty)	652	(9)	643	443	(36)	407	37	(30)	7	1 132	(75)	1 057
Hypoteční úvěry	176 980	(188)	176 792	8 775	(273)	8 502	436	(162)	274	186 191	(623)	185 568
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	12 493	(113)	12 380	1 897	(247)	1 650	368	(237)	131	14 758	(597)	14 161
Ostatní úvěry	2 098	(4)	2 094	257	(17)	240	8	(6)	2	2 363	(27)	2 336
Celkem	192 223	(314)	191 909	11 372	(573)	10 799	849	(435)	414	204 444	(1 322)	203 122
Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2023												
Běžné účty (kontokorenty)	539	(6)	533	685	(57)	628	38	(29)	9	1 262	(92)	1 170
Hypoteční úvěry	130 328	(191)	130 137	37 392	(539)	36 853	434	(161)	273	168 154	(891)	167 263
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	8 271	(99)	8 172	4 502	(315)	4 187	286	(191)	95	13 059	(605)	12 454
Ostatní úvěry	2 123	(5)	2 118	343	(21)	322	13	(8)	5	2 479	(34)	2 445
Celkem	141 261	(301)	140 960	42 922	(932)	41 990	771	(389)	382	184 954	(1 622)	183 332

Z celkové částky finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům je 140 114 mil. Kč poskytnuto jako zajištění (k 31. prosinci 2023: 152 925 mil. Kč).

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

	Brutto pohledávky		Pravděpodobnost selhání
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024 a 31. 12. 2023
Firemní klienti			
Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2			
Interní rating 1	54 239	33 674	0,02 % – 0,04 %
Interní rating 2	76 425	43 670	0,06 % – 0,10 %
Interní rating 3	63 591	60 926	0,14 % – 0,26 %
Interní rating 4	82 946	129 837	0,36 % – 0,66 %
Interní rating 5	80 686	80 769	0,90 % – 1,68 %
Interní rating 6	42 065	39 405	2,29 % – 4,25 %
Jiný interní rating	19 418	21 783	5,80 % – 20,00 %
Pohledávky bez interního ratingu	159	30	37,15 %
Celkem	419 529	410 094	
Pohledávky se selháním – stupeň 3	7 318	6 455	100 %
Celkem	426 847	416 549	
Retailoví klienti			
Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2			
Interní rating 1	3 105	2 670	0,02 % – 0,04 %
Interní rating 2	8 781	6 071	0,06 % – 0,10 %
Interní rating 3	50 856	45 157	0,14 % – 0,26 %
Interní rating 4	97 173	88 489	0,36 % – 0,66 %
Interní rating 5	32 872	30 432	0,90 % – 1,68 %
Interní rating 6	7 207	7 547	2,29 % – 4,25 %
Jiný interní rating	3 475	3 645	5,80 % – 20,00 %
Pohledávky bez interního ratingu	126	172	37,15 %
Celkem	203 595	184 183	
Pohledávky se selháním – stupeň 3	849	771	100 %
Celkem	204 444	184 954	

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

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Finanční instituce	100 945	103 048
Nefinanční instituce	270 974	263 576
Vládní sektor	46 482	41 970
Fyzické osoby a ostatní	203 122	183 332
Celkem	621 523	591 926

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

	Účetní hodnota	Bankovní a podobné záruky	Hypoteční úvěry	Firemní záruka	Jiné zajištění	Celkem zajištění	Čistá expozice
31. 12. 2024							
Stupeň 1	575 591	1 037	191 320	13 336	5 100	210 793	364 798
Stupeň 2	43 424	627	14 190	2 802	1 751	19 370	24 054
Stupeň 3	2 508	49	1 127	756	107	2 039	469
Celkem	621 523	1 713	206 637	16 894	6 958	232 202	389 321
31. 12. 2023							
Stupeň 1	513 773	2 466	153 674	17 231	3 399	176 770	337 003
Stupeň 2	75 959	226	31 216	3 857	2 522	37 821	38 138
Stupeň 3	2 194	75	927	935	100	2 037	157
Celkem	591 926	2 767	185 817	22 023	6 021	216 628	375 298

Hodnota uvedeného zajištění splňující příslušné interní podmínky pro zajištění je omezena maximální expozicí jednotlivých expozic.

Položka „Čistá expozice“ obsahuje mimo jiné pohledávky z projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 19 014 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 30 212 mil. Kč). U projektového financování komerčních nemovitostí (IPRE) je kvalita zajištění zohledněna při stanovení ratingu transakce; hodnota zajištění v těchto případech silně koreluje s bonitou dlužníka.

Ve specifických segmentech je opravná položka nastavena na velmi nízkou úroveň ($\leq 1\%$) díky aplikaci zajišťovacího konceptu LGD pro část expozice se signifikantním zajištěním. U ostatních segmentů je hodnota zajištění zahrnuta do výpočtu parametru LGD.

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

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Česká republika	390 925	373 488
Slovensko	208 340	193 950
Ostatní členské státy Evropské unie	14 155	20 411
Ostatní	8 103	4 077
Celkem	621 523	591 926

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

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Služby v oblasti nemovitostí	97 240	92 194
Finanční služby	79 311	82 602
Velkoobchod	25 393	25 704
Domácnosti (fyzické osoby)	199 081	179 189
Maloobchod (podnikatelé)	9 542	9 871
Leasing a pronájem	28 973	24 072
Automobilový průmysl	5 960	5 917
Energetický průmysl	19 496	28 246
Ostatní, z toho:	156 527	144 131
Vládní dluhopisy	36 460	30 871
Celkem pohledávky za klienty	621 523	591 926

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

(g) Analýza pohledávek s úlevou (forbearance)

Přístup banky k evidenci pohledávek s úlevou je popsán v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik.

Přehled pohledávek s úlevou podle sektorů:

	Hrubá hodnota pohledávek bez selhání	Hrubá hodnota pohledávek se selháním	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou celkem	Snížení hodnoty pohledávek bez selhání	Snížení hodnoty pohledávek se selháním	Snížení hodnoty pohledávek s úlevou celkem	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. 12. 2024							
Nefinanční instituce	4 676	3 499	8 175	(529)	(2 421)	(2 950)	5 225
Fyzické osoby a ostatní	203	44	247	(12)	(19)	(31)	216
Celkem	4 879	3 543	8 422	(541)	(2 440)	(2 981)	5 441
31. 12. 2023							
Nefinanční instituce	6 629	1 863	8 492	(706)	(1 557)	(2 263)	6 229
Fyzické osoby a ostatní	348	68	416	(10)	(23)	(33)	383
Celkem	6 977	1 931	8 908	(716)	(1 580)	(2 296)	6 612

Všechny pohledávky s úlevou bez selhání jsou zařazeny do stupně 2, všechny pohledávky s úlevou se selháním jsou zařazeny do stupně 3.

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových čistých pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2024 činil 0,88% (k 31. prosinci 2023: 1,12 %).

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek s úlevou podle počtu dní po splatnosti:

	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou	Snížení hodnoty pohledávek s úlevou	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. 12. 2024			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	4 552	(487)	4 065
Po splatnosti	327	(54)	273
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	4 879	(541)	4 338
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	2 649	(1 743)	906
91–180 dní po splatnosti	31	(11)	20
181–1 rok po splatnosti	223	(72)	151
Více než 1 rok po splatnosti	640	(614)	26
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	3 543	(2 440)	1 103
Celkem	8 422	(2 981)	5 441
31. 12. 2023			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	6 324	(676)	5 648
Po splatnosti	653	(40)	613
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	6 977	(716)	6 261
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	1 096	(837)	259
91–180 dní po splatnosti	151	(128)	23
181–1 rok po splatnosti	288	(238)	50
Více než 1 rok po splatnosti	396	(377)	19
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	1 931	(1 580)	351
Celkem	8 908	(2 296)	6 612

Následující tabulka shrnuje změny pohledávek s úlevou:

Zůstatek k 1. lednu 2023	18 981
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	2 295
Přírůstky	347
Splacené	(1 475)
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	(11 241)
Ostatní	1
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2023	8 908
Zůstatek k 1. lednu 2024	8 908
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	3 259
Přírůstky	610
Splacené	(1 208)
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	(3 147)
Ostatní	–
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2024	8 422

Následující tabulka shrnuje změny snížení hodnoty pohledávek s úlevou:

Zůstatek k 1. lednu 2023	(2 312)
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	(776)
Tvorba v průběhu roku	(306)
Rozpuštění v průběhu roku	141
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	957
Ostatní	–
Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2023	(2 296)
Zůstatek k 1. lednu 2024	(2 296)
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	(1 071)
Tvorba v průběhu roku	(395)
Rozpuštění v průběhu roku	505
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	278
Ostatní	(2)
Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2024	(2 981)

(h) Analýza pohledávek za klienty

Změny v brutto hodnotě pohledávek za klienty

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	319 135	42 275	7 701	369 111
Poskytnuté v průběhu roku	127 130	9 218	1 296	137 644
Splacené v průběhu roku	(71 825)	(14 677)	(3 465)	(89 967)
z toho prodané	–	(27)	(280)	(307)
Odepsané pohledávky	–	(3)	(237)	(240)
Přesun mezi stupni	(774)	(386)	1 160	–
Kurzové rozdíly	2	(1)	–	1
Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023	373 668	36 426	6 455	416 549
Zůstatek k 1. lednu 2024	373 668	36 426	6 455	416 549
Poskytnuté v průběhu roku	113 983	4 677	796	119 456
Splacené v průběhu roku	(95 747)	(10 626)	(2 278)	(108 651)
z toho prodané	–	(5)	(161)	(166)
Odepsané pohledávky	–	(8)	(494)	(502)
Přesun mezi stupni	(7 293)	4 451	2 842	–
Kurzové rozdíly	(3)	1	(3)	(5)
Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024	384 608	34 921	7 318	426 847

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	131 140	35 301	794	167 235
Poskytnuté v průběhu roku	21 329	11 642	106	33 077
Splacené v průběhu roku	(11 691)	(3 352)	(196)	(15 239)
<i>z toho prodané</i>	(1)	–	(209)	(210)
Odepsané pohledávky	–	(11)	(108)	(119)
Přesun mezi stupni	485	(660)	175	–
Kurzové rozdíly	(2)	2	–	–
Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023	141 261	42 922	771	184 954
Zůstatek k 1. lednu 2024	141 261	42 922	771	184 954
Poskytnuté v průběhu roku	37 077	3 427	68	40 572
Splacené v průběhu roku	(16 806)	(3 877)	(251)	(20 933)
<i>z toho prodané</i>	(4)	(8)	(305)	(317)
Odepsané pohledávky	–	(28)	(118)	(145)
Přesun mezi stupni	30 693	(31 073)	380	–
Kurzové rozdíly	(2)	–	(1)	(3)
Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024	192 223	11 372	849	204 444

Změny snížení hodnoty pohledávek za klienty

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	(1 643)	(1 203)	(5 201)	(8 047)
Tvorba v průběhu roku	(1 449)	(2 675)	(2 043)	(6 167)
<i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i>	(220)	(604)	(664)	(1 488)
Rozpuštění v průběhu roku	1 992	1 393	2 635	6 020
<i>z toho splacené v příslušném roce</i>	134	117	937	1 188
Odepsané pohledávky – použití	–	3	237	240
Přesun mezi stupni	245	24	(270)	(1)
Kurzové rozdíly	–	1	(1)	–
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023	(855)	(2 457)	(4 643)	(7 955)
Zůstatek k 1. lednu 2024	(855)	(2 457)	(4 643)	(7 955)
Tvorba v průběhu roku	(2 113)	(1 815)	(2 413)	(6 341)
<i>z toho poskytnutých v příslušném roce</i>	(256)	(319)	(294)	(869)
Rozpuštění v průběhu roku	1 344	2 815	1 182	5 341
<i>z toho splacené v příslušném roce</i>	211	151	554	916
Odepsané pohledávky – použití	–	8	494	502
Přesun mezi stupni	696	(846)	150	–
Kurzové rozdíly	2	(1)	6	7
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024	(926)	(2 296)	(5 224)	(8 446)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	(228)	(877)	(356)	(1 461)
Tvorba v průběhu roku	(821)	(791)	(273)	(1 885)
z toho poskytnutých v příslušném roce	(77)	(229)	(56)	(362)
Rozpuštění v průběhu roku	441	1 031	131	1 603
z toho splacené v příslušném roce	47	44	78	169
Odepsané pohledávky – použití	–	11	108	119
Přesun mezi stupni	306	(305)	(1)	–
Kurzové rozdíly	1	(1)	2	2
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023	(301)	(932)	(389)	(1 622)
Zůstatek k 1. lednu 2024	(301)	(932)	(389)	(1 622)
Tvorba v průběhu roku	(1 208)	(471)	(323)	(2 002)
z toho poskytnutých v příslušném roce	(87)	(80)	(24)	(191)
Rozpuštění v průběhu roku	665	1 357	134	2 156
z toho splacené v příslušném roce	72	38	46	156
Odepsané pohledávky – použití	–	28	118	146
Přesun mezi stupni	529	(556)	26	(1)
Kurzové rozdíly	1	1	(1)	1
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024	(314)	(573)	(435)	(1 322)

i) Odepsané a vymáhané pohledávky

Částka odepsaných pohledávek za klienty, které jsou dosud vymáhány, k 31. prosinci 2024 činila 2 477 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 1 908 mil. Kč).

Výnosy z odepsaných pohledávek, které byly doposud předmětem vymáhání, byly za roky 2024 a 2023 nevýznamné.

16. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zajištění reálných hodnot	5 006	5 344
Zajištění peněžních toků	5 931	9 136
Celkem	10 937	14 480

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

17. Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Zůstatková hodnota 2024	Zůstatková hodnota 2023	Podíl banky k 31. 12. 2024	31. 12. 2023
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Praha	14. 2. 2014	3 211	3 781	3 781	100 %	100 %
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Praha	20. 1. 2015	198	198	198	100 %	100 %
Celkem			3 409	3 979	3 979		

Majetkové účasti jsou vykázány v pořizovacích nákladech v souladu se standardem IAS 27, odst. 10a.

18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Provozní hmotný majetek		
Budovy a pozemky	1 056	941
Technické zhodnocení u pronajímaných budov	240	238
Inventář	39	36
IT vybavení	60	52
Ostatní	154	173
Aktiva z práva k užívání		
Budovy a pozemky	1 791	1 962
Ostatní	70	65
Celkem	3 410	3 467

(a) Změny provozního hmotného majetku

	Budovy a pozemky	Technické zhodnocení u pronajímaných budov	Inventář	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2023	2 617	1 078	129	524	346	4 694
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2023	(1 749)	(844)	(97)	(474)	(163)	(3 327)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	868	234	32	50	183	1 367
Zvýšení reálné hodnoty	5	–	–	–	–	5
Snížení reálné hodnoty	(44)	–	–	–	–	(44)
Přírůstky	118	44	15	22	5	204
Odpisy	(24)	(38)	(6)	(24)	(17)	(109)
Ostatní a kurzové rozdíly	18	(2)	(5)	4	2	17
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	941	238	36	52	173	1 440
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2023	2 678	1 118	127	518	346	4 787
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2023	(1 737)	(880)	(91)	(466)	(173)	(3 347)
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2024	2 678	1 118	127	518	346	4 787
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2024	(1 737)	(880)	(91)	(466)	(173)	(3 347)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2024	941	238	36	52	173	1 440
Zvýšení reálné hodnoty	44	–	–	–	–	44
Snížení reálné hodnoty	(14)	–	–	–	–	(14)
Přírůstky	96	45	14	29	6	190
Odpisy	(26)	(44)	(7)	(24)	(25)	(126)
Ostatní a kurzové rozdíly	15	1	(4)	3	–	15
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2024	1 056	240	39	60	154	1 549
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2024	2 877	1 167	133	549	343	5 069
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2024	(1 821)	(927)	(94)	(489)	(189)	(3 520)

Účetní hodnota budov a pozemků, pokud by aktiva byla vedena v pořizovacích nákladech (tj. nepřeceněna na tržní hodnotu), by byla 813 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 721 mil. Kč).

(b) Změny aktiv z práva k užívání

	Budovy a pozemky	Ostatní – vozidla, stroje	Celkem
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	1 872	42	1 914
Přírůstky	408	47	455
Úbytky	(9)	–	(9)
Odpisy	(309)	(24)	(333)
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	1 962	65	2 027
Pořizovací cena k 31. prosinci 2023	3 566	128	3 694
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2023	(1 604)	(63)	(1 667)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2024	1 962	65	2 027
Přírůstky	276	30	306
Úbytky	(115)	–	(115)
Odpisy	(332)	(25)	(357)
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2024	1 791	70	1 861
Pořizovací cena k 31. prosinci 2024	3 716	129	3 845
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2024	(1 925)	(59)	(1 984)

19. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

	Software	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2023	5 347	5 347
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2023	(2 852)	(2 852)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2023	2 495	2 495
Přírůstky	588	588
Odpisy	(850)	(850)
Ostatní	120	120
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	2 353	2 353
Pořizovací cena k 31. prosinci 2023	5 883	5 883
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2023	3 530	3 530
Pořizovací cena k 1. lednu 2024	5 883	5 883
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2024	3 530	3 530
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2024	2 353	2 353
Přírůstky	506	506
Odpisy	(685)	(685)
Ostatní	66	66
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2024	2 240	2 240
Pořizovací cena k 31. prosinci 2024	6 452	6 452
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2024	4 212	4 212

20. Ostatní aktiva

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Náklady a příjmy příštích období	510	270
Pohledávky z obchodního styku	274	239
Pohledávky z cenných papírů	15	13
Uspořádací účty	2 034	680
Ostatní	3	2
Celkem	2 836	1 204
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(14)	(14)
Čistá ostatní aktiva	2 822	1 190

21. Finanční závazky určené k obchodování

Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Deriváty	23 846	33 373
Celkem	23 846	33 373

22. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči centrální bance	–	3 667
Běžné účty	5 753	5 002
Úvěry	444	562
Termínové vklady	4 479	4 491
Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32)	13 131	15 209
Ostatní	39	41
Celkem	23 846	28 972

Řádek „Závazky vůči centrální bance“ zahrnuje k 31. prosinci 2023 měnový nástroj „Targeted Long-Term Refinancing Operation“ (dále jen „TLTRO“) ve výši 3 667 mil. Kč, konkrétně TLTRO III.7, který byl čerpaný v březnu 2021. Tento měnový nástroj byl splacen dne 27. března 2024.

Finanční závazky plynoucí z TLTRO byly nástrojem financování v rámci bankovní knihy, které se oceňovali v naběhlé hodnotě dle IFRS 9, 4.2.1. Finanční podmínky TLTRO odráželi iniciativy měnové politiky Evropské centrální banky („ECB“), jejichž cílem bylo snížit tržní náklady na financování bankovních institucí pomocí nekonvenčních nástrojů a promítnout je do operací na peněžním trhu.

V roce 2024 byl zaúčtován úrokový náklad z výše uvedených operací v souvislosti s TLTRO 35 mil. Kč (2023: úrokový náklad ve výši 583 mil. Kč).

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

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Běžné účty	458 312	432 488
Termínové vklady	178 666	130 902
Prodejní transakce a repo operace	60 976	50 060
Závazky z leasingu	2 039	2 042
Ostatní	2 122	1 566
Celkem	702 115	617 058

Změny v leasingovém závazku

	2024	2023
K 1. lednu	2 042	1 882
Přírůstky	306	446
Naběhlý úrok	66	57
Leasingové splátky	(392)	(363)
Ostatní a kurzové rozdíly	17	20
Celkem k 31. prosinci	2 039	2 042

V roce 2024 měla banka celkové peněžní výdaje související s leasingem ve výši 423 mil. Kč, včetně leasingů, které nespádají do působnosti standardu IFRS 16 (2023: 391 mil. Kč).

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

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Hypoteční zástavní listy	80 190	47 916
Strukturované dluhopisy	4 184	1 753
Jiné vydané dluhové cenné papíry	29 394	28 855
Celkem	113 768	78 524
	2024	2023
K 1. lednu	78 524	34 412
Přírůstky	35 788	43 084
Splátky jistiny	(539)	(140)
Naběhlý úrok	4 290	2 212
Splátky úroku	(4 295)	(1 044)
Celkem k 31. prosinci	113 768	78 524

Strukturované dluhopisy (v řádku „*Strukturované dluhopisy*“ a částečně v řádku „*Hypoteční zástavní listy*“) obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové, v celkové nominální hodnotě 1 577 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 1 857 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 15 mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční aktiva určená k obchodování*“ (k 31. prosinci 2023: 4 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši (386) mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční závazky určené k obchodování*“ (k 31. prosinci 2023: (238) mil. Kč).

Řádek „*Jiné vydané dluhové cenné papíry*“ zahrnuje také nástroj Minimálního požadavku na vlastní zdroje a uznatelné závazky („The Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities“; dále jen „MREL“) ve formě „Senior Non-Preferred“ dluhopisu v měně EUR vydaného za účelem splnění kapitálových požadavků EU (směrnice BRRD2) a České republiky (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu) jako součást modelu Single Point of Entry („SPE“) uplatňovaného v rámci skupiny UniCredit. MREL byl vydán k 23. listopadu 2021 v celkové jmenovité hodnotě 16 408 mil. Kč a splatností 23. listopadu 2027 a k 27. září 2023 v celkové jmenovité hodnotě 10 632 mil. Kč a splatností 27. září 2029. V obou případech s možností splacení po 5 letech. Jediným investorem je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. prosinci 2024 je 27 527 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 27 045 mil. Kč).

Jiné vydané dluhové cenné papíry zahrnují také úvěrový dluhový cenný papír (Credit Linked Note – „CLN“) vydaný 27. listopadu 2024 s nominální hodnotou 100 milionu EUR a smluvní splatností stanovenou na 22. srpna 2053. Očekávaná splatnost je zhruba 5 let. Tento CLN je součástí nově vytvořeného programu syntetické sekuritizace, který představuje pokračující strategii optimalizace kapitálu a rizikově vážených aktiv. Celková hodnota CLN k 31. prosinci 2024 je 2 536 mil. Kč. Syntetická sekuritizace pokrývá podkladové úvěrové portfolio v celkové výši 1 670 milionu EUR. Podkladové úvěrové portfolio je tvořeno českými a slovenskými korporátními úvěry, které Banka poskytla v rámci své běžné činnosti. Poměr českých a slovenských úvěrů je přibližně 60:40.

Syntetická sekuritizace je rozdělena na juniorní (12 milionu EUR), mezaninovou (100 milionu EUR) a seniorní tranši (1 558 milionu EUR). Riziko ztráty plynoucí z juniorní a seniorní tranši zůstává v držení Banky. Riziko ztráty plynoucí z mezaninové tranše je kryté vydaným CLN, tedy

v držení investora do CLN. K 31. prosinci 2024 nebyla mezaninová tranše dosažena a riziko ztráty plynoucí z podkladového úvěrového portfolia nebylo nijak předáno investorovi skrz vydané CLN. Přehledová tabulka syntetické sekuritizace je uvedena v příloze konsolidované účetní závěrky, kap. 24

25. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zajištění reálných hodnot	13 573	14 887
Zajištění peněžních toků	10 198	15 254
Celkem	23 771	30 141

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

26. Ostatní pasiva

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Výnosy a výdaje příštích období	1 322	1 111
Závazky z obchodního styku	484	373
Závazky vůči zaměstnancům	715	705
Nevypořádané obchody s cennými papíry	858	396
Uspořádací účty	4 057	5 690
Ostatní	215	363
Celkem	7 651	8 638

27. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky tvoří následující položky:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	749	1 261
Stupeň 1	215	207
Stupeň 2	131	322
Stupeň 3	403	732
Soudní spory	58	37
Rezerva na restrukturalizaci	211	–
Ostatní	119	106
Celkem	1 137	1 404

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	317	243	582	1 142
Tvorba v průběhu roku	140	306	560	1 006
Rozpuštění v průběhu roku	(333)	(198)	(371)	(902)
Přesun mezi stupni	80	(33)	(47)	–
Ostatní – kurzové rozdíly	3	4	8	15
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2023	207	322	732	1 261
Zůstatek k 1. lednu 2024	207	322	732	1 261
Tvorba v průběhu roku	114	96	168	378
Rozpuštění v průběhu roku	(192)	(215)	(499)	(906)
Přesun mezi stupni	82	(76)	(6)	–
Ostatní – kurzové rozdíly	4	4	8	16
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2024	215	131	403	749

(b) Ostatní rezervy

	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	64	–	23	87
Tvorba v průběhu roku	10	–	113	123
Použití v průběhu roku	1	–	(2)	(1)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(38)	–	(28)	(66)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2023	37	–	106	143
Zůstatek k 1. lednu 2024	37	–	106	143
Tvorba v průběhu roku	24	211	(17)	218
Použití v průběhu roku	–	–	2	2
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(3)	–	28	25
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2024	58	211	119	388

28. Daň z příjmů

(a) Daň ve výkazu o úplném výsledku

	2024	2023
Daňový náklad běžného roku	(2 550)	(1 811)
Změny v dohadu daňových nákladů předchozího roku	(91)	143
Odložená daň	101	(153)
Celkem náklad z daně z příjmů	(2 540)	(1 821)

Daň z příjmů banky se liší od teoretické výše daně, která by vznikla, pokud by byla použita daňová sazba platná v České republice, následujícím způsobem:

	2024	2023
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	13 049	12 077
Daň vypočtená při použití sazby 21 % (2023: 19 %)	(2 740)	(2 295)
Změny v dohadech týkající se předchozích let	(91)	143
Nezdanitelné příjmy	848	634
Daňově neodčitatelné náklady	(45)	(108)
Dopad minulých let na odloženou daň	11	(175)
Dopad vyšší sazby slovenské daně	(3)	(24)
Ostatní	(520)	4
Celkem daň z příjmů	(2 540)	(1 821)

Efektivní daňová sazba banky je 19,5 % (za rok 2023: 15,1 %).

Položka „Ostatní“ obsahuje mj. adjustment odložené daně z titulu změny zákonné nominální sazby daně z příjmu na Slovensku z 21 % na 24 % ve výši 73 mil. Kč, dále obsahuje „osobitný bankový odvod“ týkající se Slovenské daně ve výši 620 mil. Kč.

(b) Daň ve výkazu o finanční pozici

Banka zaplatila na zálohách daně z příjmů (včetně zálohy na „osobitný bankový odvod“ týkající se Slovenské daně) 2 483 mil. Kč (za rok 2023: 1 605 mil. Kč), zaplatila daňový doplatek 301 mil. Kč (k 31. prosinci 2023 zaplatila doplatek 556 mil. Kč) a vykazuje závazek z daně z příjmu ve výši 33 mil. Kč vůči finančnímu úřadu v České republice (k 31. prosinci 2023 závazek 68 mil. Kč) a závazek 24 mil. Kč vůči finančnímu úřadu ve Slovenské republice (k 31. prosinci 2023 závazek 130 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohledávka/závazek

Odložená daň z příjmů je počítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby.

Při výpočtu čistých odložených daňových pohledávek a závazků provádí banka kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmů placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii.

Vedení banky se domnívá, že banka bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2024 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

Čistá odložená daňová pohledávka

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Daňově neodčitelné rezervy	217	–	150	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	588	–	648	–
Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot hmotného majetku	495	(393)	493	(440)
Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot nehmotného majetku	–	(137)	–	(175)
Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů *	1 060	–	1 235	–
Fond z přecenění finančních aktiv reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku *	106	(36)	86	(13)
Fond z přecenění nemovitostí v reálné hodnotě *	–	(57)	–	(46)
Ostatní	218	(65)	185	(46)
Odložený daňový závazek/pohledávka	2 684	(688)	2 797	(720)
Čistá odložená daňová pohledávka	1 996		2 077	

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

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

Banka je poplatníkem dorovnávací daně v souladu se zákonem 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny („zákon o dorovnávacích daních“). Společnost předpokládá, že dopad na celkovou daňovou povinnost bude nevýznamný. Dorovnávací daň nebyla zohledněna při výpočtu odložené daně.

29. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 činil 8 755 mil. Kč.

(a) Složení akcionářů banky

Název	Sídlo	Jmenovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisní ážio v mil. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
K 31. 12. 2024				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100
Celkem		8 755	3 495	100
K 31. 12. 2023				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100
Celkem		8 755	3 495	100

(b) Analýza základního kapitálu

	31. 12. 2024 Počet akcií	31. 12. 2024 mil. Kč	31. 12. 2023 Počet akcií	31. 12. 2023 mil. Kč
Kmenové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmenové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmenové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmenové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmenové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Celkem základní kapitál		8 755		8 755

Akcie jsou volně převoditelné. S kmenovými akciemi je spojeno právo podílet se na řízení banky a právo na podíl na zisku.

Banka nedržela k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 žádné vlastní akcie.

30. Odměny vázané na vlastní kapitál

Banka nemá zaveden žádný zaměstnanecký motivační nebo stabilizační program na nákup vlastních akcií ani na odměňování formou opcí na vlastní akcie.

31. Nerozdělený zisk a rezervní fondy

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervní fondy	3 372	3 372
Účelový rezervní fond	11 609	11 609
Nerozdělený zisk	45 157	50 107
Celkem	60 138	65 088

V rámci přeshraniční fúze byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 058 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 387 mil. Kč převeden do Účelového rezervního fondu v měně EUR. Tato část Účelového rezervního fondu v celkové výši 11 609 mil. Kč vzniklá z přeshraniční fúze může být použita pouze k úhradě ztráty banky.

32. Repo operace a reverzní repo operace

(a) Reverzní repo operace

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Úvěry a zápůjčky bankám	180 603	134 596
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	180 288	132 295

K 31. prosinci 2024 byly cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací ve výši 3 071 mil. Kč dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací (k 31. prosinci 2023: 0 mil Kč).

(b) Repo operace

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči bankám	13 131	15 209
Závazky vůči klientům	60 976	50 060
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	73 695	66 893

33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty

V rámci obvyklých obchodních transakcí banka vstupuje do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci výkazu o finanční pozici a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje.

Pokud není uvedeno jinak, představují níže uváděné údaje nominální částky podrozvahových operací.

(a) Podmíněné závazky

Soudní spory

K 31. prosinci 2024 banka posoudila možné dopady soudních sporů, ve kterých je v pozici žalovaného. K těmto soudním sporům banka vytvořila rezervy (viz oddíl V, bod 27 přílohy). Kromě těchto sporů byla banka žalována v záležitostech, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici banky.

Zdanění

Česká a slovenská daňová legislativa se v posledních letech významně změnila. Mnoho problematických částí v rámci legislativy zůstalo nevyjasněno a nemusí být vždy možné určit, který výklad může finanční úřad v konkrétních případech zvolit. Důsledky této nejistoty nejsou kvantifikovatelné a řešeny mohou být pouze za předpokladu, že příslušná legislativa bude uvedena do praxe nebo pokud bude k dispozici oficiální výklad.

Úvěrové přísliby, finanční záruky a další poskytnuté přísliby

Úvěrové přísliby vydané bankou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů a kontokorentních rámců. Úvěrové přísliby odvolatelné představují nečerpané úvěry, které banka může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu neodvolatelné úvěrové přísliby představují závazek banky k poskytnutí úvěru nebo vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli banky.

Finanční záruky představují neodvolatelné přísliby banky zaplatit oprávněnému ze záruky závazky za dlužníka v případě, že dlužník neplní své závazky v souladu s podmínkami definovanými v jednotlivých smlouvách. Tyto přísliby nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim banka vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k rezervám (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek banky, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Banka k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného postupu jako k úvěrům (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).

Banka vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí očekávaných úvěrových ztrát, které plynou ze ztrát ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2024 činila celková částka těchto rezerv 749 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 1 261 mil. Kč), viz oddíl V. Doplňující informace, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
31. 12. 2024			
Akreditivy a finanční záruky	50 973	(390)	50 583
– Stupeň 1	46 989	(145)	46 844
– Stupeň 2	3 622	(95)	3 527
– Stupeň 3	362	(150)	212
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	186 891	(359)	186 532
– Stupeň 1	178 950	(70)	178 880
– Stupeň 2	6 695	(36)	6 659
– Stupeň 3	1 246	(253)	993
Celkem	237 864	(749)	237 115
31. 12. 2023			
Akreditivy a finanční záruky	49 947	(571)	49 376
– Stupeň 1	46 136	(127)	46 009
– Stupeň 2	3 424	(141)	3 283
– Stupeň 3	387	(303)	84
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	170 079	(690)	169 389
– Stupeň 1	157 633	(80)	157 553
– Stupeň 2	11 708	(181)	11 527
– Stupeň 3	738	(429)	309
Celkem	220 026	(1 261)	218 765

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

	Brutto podrozvahové položky		Pravděpodobnost selhání
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024 a 31. 12. 2023
Podrozvahové položky – stupeň 1 a 2			
Interní rating 1	25 752	24 032	0,02 % – 0,04 %
Interní rating 2	65 236	45 433	0,06 % – 0,10 %
Interní rating 3	42 446	33 594	0,14 % – 0,26 %
Interní rating 4	48 747	62 442	0,36 % – 0,66 %
Interní rating 5	34 186	30 839	0,90 % – 1,68 %
Interní rating 6	16 078	18 518	2,29 % – 4,25 %
Ostatní rating	3 765	4 040	5,80 % – 20,00 %
Podrozvahové položky bez interního ratingu	46	3	37,15 %
Celkem	236 256	218 901	
Podrozvahové položky – stupeň 3	1 608	1 125	100 %
Celkem	237 864	220 026	

(b) Podmíněná aktiva

Banka má možnost čerpat úvěrový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 606 mil. Kč (25 mil. USD) s maximální splatností 5 let od data načerpání.

(c) Finanční deriváty

(i) Nominální a reálné hodnoty finančních derivátů

	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. 12. 2024			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce (převážně měnové)	190 543	2 076	2 071
Úrokové swapy	776 325	20 322	19 191
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Cross currency swapy	223 102	2 303	1 591
Forwardy a swapy v cizích měnách	35 310	594	882
Ostatní nástroje	6 447	121	111
Celkem nástroje určené k obchodování	1 231 727	25 416	23 846
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	813 940	10 383	23 745
Cross currency swapy	68 855	554	26
Celkem zajišťovací nástroje	882 795	10 937	23 771

	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. 12. 2023			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce (převážně měnové)	145 229	1 817	1 810
Úrokové swapy	863 650	28 082	26 982
Úrokové forwardy (FRA)	8 220	8	1
Cross currency swapy	177 469	3 252	2 615
Forwardy a swapy v cizích měnách	35 829	444	1 588
Ostatní nástroje	3 298	393	377
Celkem nástroje určené k obchodování	1 233 695	33 996	33 373
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	777 578	14 089	29 596
Cross currency swapy	83 274	391	545
Celkem zajišťovací nástroje	860 852	14 480	30 141

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. 12. 2024				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	145 111	484 167	191 856	821 134
Akciové	1 081	2 378	–	3 459
Měnové	300 173	100 897	3 395	404 465
Ostatní	1 762	907	–	2 669
Celkem	448 127	588 349	195 251	1 231 727
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	159 860	469 939	184 141	813 940
Měnové	3 915	36 868	28 072	68 855
Celkem	163 775	506 807	212 213	882 795
31. 12. 2023				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	170 261	476 446	262 430	909 137
Akciové	825	3 195	–	4 020
Měnové	218 387	90 928	7 925	317 240
Ostatní	2 497	801	–	3 298
Celkem	391 970	571 370	270 355	1 233 695
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	102 157	446 686	228 735	777 578
Měnové	16 118	16 852	50 304	83 274
Celkem	118 275	463 538	279 039	860 852

34. Informace o segmentech

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

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví, leasingy	Ostatní	Celkem
31. 12. 2024				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	4 487	10 114	507	15 108
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 054	2 905	(58)	3 901
Služby obhospodařování	395	3	–	398
Správa, uložení a úschova hodnot a operace s cennými papíry	86	252	(60)	278
Finanční služby (úvěry, záruky, faktoring atd.)	130	1 122	2	1 254
Transakční a bankovní služby (běžné účty, platby, atd.)	443	1 528	–	1 971
Ostatní čisté výnosy	311	2 514	333	3 158
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	–	–	(1 168)	(1 168)
Ztráta ze snížení hodnoty	(55)	(951)	166	(840)
Náklady segmentu	(4 435)	(4 186)	1 511	(7 110)
Zisk před zdaněním	1 362	10 396	1 291	13 049
Daň z příjmů	–	–	(2 540)	(2 540)
Výsledek segmentu	1 362	10 396	(1 249)	10 509
Aktiva podle segmentů	226 698	721 492	22 258	970 448
Cizí zdroje podle segmentů	299 653	476 828	115 078	891 559
31. 12. 2023				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 288	11 563	(1 949)	14 902
Čisté výnosy z poplatků a provizí	821	2 535	(59)	3 297
Služby obhospodařování	366	3	–	369
Správa, uložení a úschova hodnot a operace s cennými papíry	149	302	(60)	391
Finanční služby (úvěry, záruky, faktoring atd.)	158	1 195	3	1 356
Transakční a bankovní služby (běžné účty, platby, atd.)	148	1 035	(2)	1 181
Ostatní čisté výnosy	429	2 211	310	2 950
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	–	–	(1 292)	(1 292)
Ztráta ze snížení hodnoty	(460)	83	99	(278)
Náklady segmentu	(3 892)	(4 246)	636	(7 502)
Zisk před zdaněním	2 186	12 146	(2 255)	12 077
Daň z příjmů	–	–	(1 821)	(1 821)
Výsledek segmentu	2 186	12 146	(4 076)	10 256
Aktiva podle segmentů	204 813	649 698	19 568	874 079
Cizí zdroje podle segmentů	272 903	436 621	82 245	791 769

Daň z příjmu za všechny segmenty je vykázána v segmentu „Ostatní“.

Banka nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by generovali více než 10 % výnosů banky.

(b) Informace o zeměpisných oblastech

	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
31. 12. 2024			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	9 958	5 150	15 108
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 775	1 126	3 901
Ostatní čisté výnosy	2 683	475	3 158
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(893)	(275)	(1 168)
Ztráta ze snížení hodnoty	(683)	(157)	(840)
Náklady segmentu	(5 222)	(1 888)	(7 110)
Zisk před zdaněním	8 618	4 431	13 049
Daň z příjmů	(1 511)	(1 029)	(2 540)
Výsledek segmentu	7 107	3 402	10 509
Aktiva podle segmentů	785 584	184 864	970 448
Cizí zdroje podle segmentů	757 024	134 535	891 559
31. 12. 2023			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	10 376	4 526	14 902
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 291	1 006	3 297
Ostatní čisté výnosy	1 831	1 119	2 950
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(1 016)	(276)	(1 292)
Ztráta ze snížení hodnoty	(58)	(220)	(278)
Náklady segmentu	(5 656)	(1 846)	(7 502)
Zisk před zdaněním	7 769	4 308	12 077
Daň z příjmů	(1 271)	(550)	(1 821)
Výsledek segmentu	6 498	3 758	10 256
Aktiva podle segmentů	718 615	155 464	874 079
Cizí zdroje podle segmentů	677 034	114 735	791 769

35. Řízení finančních rizik

(a) Úvod

Banka je vystavena následujícím typům rizik:

- úvěrové riziko
- tržní riziko
- operační riziko

Představenstvo banky je odpovědné za celkovou strategii řízení rizik, kterou schvaluje a pravidelně vyhodnocuje. Představenstvo vytvořilo Výbor pro řízení finančních rizik, Úvěrový výbor a Výbor pro nefinanční rizika a kontrolu, které jsou odpovědné za sledování a řízení jednotlivých typů rizik. Tyto výbory reportují na pravidelné bázi představenstvu banky.

(b) Úvěrové riziko

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu obchodování na finančních trzích, poskytování úvěrů, zajišťovacích aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni jednotlivého klienta (transakce), tak na úrovni portfolia.

Na řízení úvěrových rizik se bezprostředně podílejí úseky Úvěrových operací a Strategického řízení úvěrových a integrovaných rizik včetně jim podřízeným úsekům. Tyto úseky jsou organizačně nezávislé na obchodních divizích a podléhají přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik (Chief Risk Officer).

Banka ve své politice řízení úvěrového rizika definuje obecné zásady, metody a nástroje používané k identifikaci, měření a řízení úvěrových rizik. Za stanovení politiky banky řízení úvěrového rizika odpovídá úsek Strategického řízení úvěrových a integrovaných rizik, který ji v pravidelných intervalech, nejméně však jednou ročně, přehodnocuje.

Ve svých interních předpisech banka rovněž definuje schvalovací kompetence, včetně vymezení odpovědností a pravomocí Úvěrového výboru banky.

Následující tabulka uvádí maximální expozici vůči úvěrovému riziku souvisejícímu s rozvahovými aktivy. Maximální expozice vůči úvěrovému riziku nezahrnuje dopad získaného kolaterálu:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Peníze a peněžní prostředky	10 085	8 814
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	25 543	34 170
<i>Určená k obchodování</i>	25 440	33 999
<i>Povinně v reálné hodnotě</i>	103	171
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	55 369	51 953
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	852 188	750 474
<i>Úvěry a zápůjčky bankám</i>	230 665	158 548
<i>Úvěry a zápůjčky klientům</i>	621 523	591 926
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 937	14 480
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	1 879	1 122
Ostatní aktiva	2 822	1 190
Celkem	958 823	862 203

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

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akreditivy a finanční záruky	50 583	49 376
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	186 532	169 389
Celkem	237 115	218 765

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

Interní ratingový systém je tvořen 26 ratingovými třídami (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ u některých ratingových tříd, jako např. 1+; 1-; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také finanční ukazatele klienta (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek výkazu o finanční pozici, výkazu o úplném výsledku, výkazu o peněžních tocích), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu předkládaných výkazů klienta, kvalitu výrobních postupů, chování klienta na účtech apod. Klientům v selhání je přiřazena ratingová třída 8-, 9 či 10.

Korporátní klienti

Úvěrové riziko je na úrovni klienta řízeno prostřednictvím analýzy bonity klienta a stanovení limitů maximální expozice vůči úvěrovému riziku klienta (úvěrový limit). Analýza se zaměřuje na analýzu konkurenční pozice klienta na relevantním trhu, vyhodnocení finanční situace podle finančních výkazů, predikci jeho schopnosti dostát svým závazkům atd. Výsledkem analýzy je mimo jiné interní rating, který odráží pravděpodobnost selhání (defaultu) klienta a zohledňuje kvantitativní, kvalitativní i behaviorální faktory. Analýza bonity,

stanovení limitů úvěrové angažovanosti a interního ratingu se provádí před poskytnutím úvěru. Následně se interní rating, jakož i bonita klienta alespoň jednou ročně přehodnocuje.

Retailoví klienti

U pohledávek za fyzickými osobami banka posuzuje schopnost klienta dostát svým závazkům na základě standardizovaného bodového ohodnocení rizikově relevantních charakteristik („credit application scoring“). Banka zároveň stanovuje a pravidelně aktualizuje pravděpodobnost selhání klienta prostřednictvím metody behaviorálního ratingu. Finální rating klienta kombinuje aplikační a behaviorální složku.

Registry úvěrů

Jako dodatečný zdroj informací pro posouzení bonity korporátních i retailových klientů banka aktivně využívá dotazů do úvěrových registrů.

Zajištění (kolaterál)

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik může před poskytnutím úvěru vyžadovat, aby klienti zřídili zajištění svých

úvěrových pohledávek. Výše a druh zajištění závisí na bonitě klienta a typu úvěru. Banka akceptuje následující typy zajištění: hotovost, investiční cenné papíry, záruky jiné bonitní osoby (včetně bankovních záruk) a zajištění ve formě zástavy nemovitou věcí. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele zajištění u osobního zajištění (např. ručení) a nominální hodnoty zajištění (v případě neosobního zajištění jako zástava nemovitostí). Zajištění je oceněno na základě znaleckých posudků vypracovaných zvláštním útvarem banky či externím subjektem. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

Banka pravidelně analyzuje a monitoruje trendy v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích.

Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tj. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice a pravidelně kvantifikuje očekávanou ztrátu ze své úvěrové expozice. Očekávaná ztráta je stanovena na základě interních odhadů rizikových parametrů, tedy pravděpodobnosti selhání (PD), expozice v selhání (EaD) a ztráty ze selhání (LGD).

Banka pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

Banka pravidelně měří riziko koncentrace úvěrového portfolia a případně stanovuje limity koncentrace rizika ve vztahu k jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

(iii) Kategorizace pohledávek, účtování ztráty ze snížení hodnoty a tvorba rezerv

Banka průběžně provádí kategorizaci svých pohledávek z finančních činností v souladu se standardem IFRS 9 „Finanční nástroje“, zejména člení své pohledávky na pohledávky se selháním (stupeň 3) a pohledávky bez selhání (stupeň 1 a 2).

Pohledávky ze stupně 2 zahrnují pohledávky, u nichž došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika mezi prvotním uznáním a datem účetní závěrky. Všechny pohledávky se pravidelně monitorují s ohledem na selhání a významné zvýšení úvěrového rizika.

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek se selháním

Ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek se selháním (tj. stupeň 3 dle IFRS 9 „Finanční nástroje“) banka vykazuje v případě, že účetní hodnota jednotlivé pohledávky je nižší než realizovatelná hodnota, a banka takovou pohledávku, zcela nebo z části, neodepíše. Banka posuzuje realizovatelnou hodnotu u všech pohledávek

za dlužníky se selháním: (i) na základě jejich individuálního posouzení, přesahuje-li výše pohledávky ekvivalent EUR 1 mil., (ii) souhrnně s použitím míry návratnosti (recovery rate) odvozené od relevantního modelu zohledňujícího historickou návratnost příslušné pohledávky. Banka pohledávky odepisuje tehdy, pokud již neočekává žádný výnos z pohledávky ani ze zajištění k této pohledávce přijatého.

Ztráta ze snížení hodnoty (i) je u individuálně posuzovaných pohledávek rovna rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou pohledávky; (ii) u pohledávek posuzovaných souhrnně je rovna částce očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání stanovené na základě portfolia.

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek bez selhání

Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (tj. stupeň 1), banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty jako část očekávaných úvěrových ztrát (ECL) za dobu trvání, které představují očekávané úvěrové ztráty vyplývající ze selhání u finančního nástroje, které jsou možné po dobu následujících 12 měsíců po datu účetní závěrky (1-year expected credit loss). Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, avšak jde stále o pohledávku bez selhání (tj. stupeň 2), banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty pohledávek jako očekávanou úvěrovou ztrátu do konečné doby splatnosti pohledávky (lifetime expected credit loss).

Úvěrové expozice zahrnuté do stupně 1 z důvodu nízkého úvěrového rizika činí k 31. prosinci 2024 5 312 mil. Kč (31. prosince 2023: 1 293 mil. Kč).

Rezervy k podrozvahovým položkám

Banka vytváří tyto rezervy pomocí stejných metod jako u určení ztrát ze snížení hodnoty u portfolií pohledávek s ohledem na další konverzní faktory související s konkrétním typem podrozvahové expozice.

Dopad témat ESG na ztráty ze snížení pohledávek

V koordinaci s aktivitami skupiny UniCredit probíhal sběr a dodávka dat pro stresové testování a regulační reporting (např. týkajících se environmentálních rizik nebo souvisejících s energetickou náročností budov). K 31. prosinci 2024 banka identifikovala dopad plynoucí z fyzických i přechodných rizik ve výši 141 mil. Kč (z toho 95 mil. Kč na korporátních úvěrech v Česku a 46 mil. Kč na korporátních úvěrech na Slovensku) a považovala tuto částku za zvýšení ECL prostřednictvím následné úpravy výpočetního modelu. Na rok 2025 se předpokládá podrobné zavedení každé expozice související s těmito druhy rizik.

Banka si je vědoma důležitosti tématu ESG do budoucna a podniká kroky, aby byla připravena na pokrytí nadcházejících požadavků.

V souladu s tím se UniCredit Group přihlásila do Net-Zero Banking Alliance. Kromě toho byla vyvinuta metodika pro odhad potenciálního skutečného ročního zhoršení reálné hodnoty (FV) zajištění za hypotečním portfoliem. Banka aktivně propaguje téma ESG v komunikaci s klienty a také je podporuje při poskytování potřebných informací pomocí implementovaných dotazníků. Sběr a vyhodnocení dat z dotazníkového procesu ESG je povinnou součástí schvalovacího procesu pro významné expozice v úvěrovém portfoliu s budoucím rozšířením procesu na jiné skupiny klientů. Banka je členem řádného výboru ESG České bankovní asociace, který podporuje a spolupracuje na aktivitách směřujících k budoucímu hladkému sběru a zpracování dat, které klientům pomohou snížit zátěž sběrem dat. Součástí této činnosti je vytvoření a implementace harmonizovaného dotazníku, který bude sloužit všem větším bankám na českém a slovenském trhu ke sběru dat souvisejících s ESG. Probíhá interní implementační projekt týkající se ukládání a zpracování dat.

(iv) Pohledávky s úlevou (Forbearance)

V kategorii Pohledávky s úlevou banka eviduje úvěrové pohledávky, u kterých došlo po poskytnutí ke změně původně dohodnutého splátkového kalendáře z důvodu finančních potíží klienta (zejména posunutí splátek, dočasné snížení splátek, prodloužení konečné lhůty splatnosti atd.). Tyto případy jsou zachyceny ve výkazu o finanční pozici v kategorii úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka a v kategorii úvěrových pohledávek se selháním dlužníka.

Úvěrové pohledávky, při nichž dochází ke změně původně dohodnutého splátkového kalendáře, banka standardně označuje jako pohledávky se selháním dlužníka. Banka po zodpovědném uvážení může kategorizovat jednotlivé pohledávky i navzdory změně platebního kalendáře jako pohledávky bez selhání. Banka takto postupuje v případech, kdy důvody vedoucí ke změně splátkových podmínek podle důsledného uvážení banky nejsou závažného charakteru, a banka neočekává v souvislosti s budoucím splácením takovýchto úvěrových pohledávek ztrátu.

V kategorii pohledávek bez selhání dlužníka banka eviduje rovněž pohledávky, které byly v době změny splátkových podmínek označeny jako pohledávky se selháním dlužníka a následně byly vzhledem k plnění nově dohodnutých splátkových podmínek v souladu s interními pravidly banky přeřazeny do kategorie úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka. Tato skupina zahrnuje většinu úvěrových pohledávek vykázaných jako Pohledávky s úlevou – pohledávky bez selhání dlužníka.

Úvěrové pohledávky, u kterých dochází ke změně splátkových podmínek, jsou v bance spravovány odborem Credit Restructuring & Workout a jsou na ně uplatňovány standardní postupy restrukturalizace a vymáhání úvěrů, taktéž stejný monitoring těchto pohledávek. Výjimkou jsou případy, které v době změny splátkových podmínek nejsou posouzené jako se selháním dlužníka.

Takovéto pohledávky spravuje odbor Credit Restructuring & Workout, a to po důkladném zvážení potřeby využít know-how tohoto specializovaného odboru. Taktéž vyřazení pohledávek ze správy odboru je pečlivě posuzováno vzhledem k vývoji jednotlivých případů a k potřebě využívání know-how zaměstnanců Credit Restructuring & Workout.

Doba, po kterou je klient označován jako „forborne“, se označuje jako zkušební období („probation period“) a trvá minimálně 2 roky, od ukončení selhání klienta, resp. od provedení úlevy, pokud šlo o úlevu bez selhání klienta. Dále toto období může být ukončeno pouze v případě, že klient plní sjednané podmínky řádně a včas a není v prodlení > 30 dnů. V případě odepisovaných půjček musí během této doby dojít ke snížení dluhu o minimálně 10 %.

Vzhledem k objemu pohledávek ve Forbearance portfoliu a k uvedeným postupům a standardům neidentifikujeme závažné hrozby pro banku vyplývající z tohoto portfolia. Toto podporuje i fakt, že část pohledávek, u kterých došlo ke změně splátkových podmínek s cílem překlenout zhoršenou ekonomickou situaci dlužníka, se vrací zpět do klasifikace pohledávek s úlevou se selháním dlužníka (evidované ve výkazu o finanční pozici banky jako pohledávky s úlevou se selháním dlužníka – viz popis výše).

(v) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka má zřízen zvláštní Odbor vymáhání a restrukturalizace úvěrů, který spravuje pohledávky (se selháním i bez selhání dlužníka), jejichž návratnost je ohrožena. Cílem činnosti tohoto odboru je u ohrožených úvěrových pohledávek dosáhnout jednoho nebo několika z následujících cílů:

- „revitalizace“ úvěrového vztahu, jeho restrukturalizace a následný návrat případu mezi standardní úvěrové případy,
- plné splacení úvěru,
- minimalizace ztráty z úvěru (realizací zajištění, prodejem pohledávky s diskontem apod.), případně
- zabránění vzniku dalších ztrát z úvěru (tzn. posouzení budoucích nákladů v porovnání s možnými výnosy).

(c) Tržní riziko

(i) Obchodování

Banka zaujímá pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina aktivit banky v oblasti tradingu je řízena požadavky klientů banky. Podle prognózy poptávky klientů drží banka zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Pozice jsou také drženy za účelem realizace krátkodobého zisku z budoucího očekávaného vývoje finančních trhů, přičemž nástroje se klasifikují v souladu s IFRS 9 „Finanční nástroje“ jako Finanční nástroje určené k obchodování. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna krátkodobým ziskem

z obchodování a tvorby trhu (market making) a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování na finančních trzích.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení tržního rizika jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), tzv. „stop loss“ limity a Value at Risk (VaR) limity. V následující kapitole je uveden popis kvantitativních metod, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu, a to z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(ii) Řízení tržních rizik

Níže jsou popsány vybrané typy rizik, jimž je banka vystavena z důvodu svých tradingových aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. V bankovní knize je rovněž uvedena angažovanost banky vůči tržnímu riziku, která koresponduje s portfolií finančních nástrojů, které nejsou určeny k obchodování. Rizika jsou měřena u obchodního a bankovního portfolia, a to jednotlivě i společně. Detailnější postupy, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou podrobně popsány v následujících odstavcích.

Banka je vystavena tržnímu riziku, které vyplývá z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vůči úrokovému riziku vyplývající ze struktury aktiv a závazků banky. Banka tedy monitoruje úrokové riziko měřením citlivosti jednotlivých aktiv nebo závazků, které jsou splatné nebo jsou přeceněny v konkrétním časovém intervalu. Tato citlivost je vyjádřena změnou hodnoty těchto aktiv a závazků při nárůstu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely zajišťovacího účetnictví pak banka identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Value at Risk

Value at Risk představuje hlavní metodu řízení tržních rizik plynoucích z otevřených pozic banky. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Banka počítá Value at Risk pomocí historické simulace s jednodenním horizontem a hladinou spolehlivosti 99 %. Předpoklady, na nichž je výpočet dle modelu Value at Risk postaven, mají určitá omezení:

- jednodenní horizont držby předpokládá, že veškeré pozice mohou být během jednoho dne zlikvidovány. Tento předpoklad nemusí být na méně likvidních trzích zcela naplněn,

- 99% hladina spolehlivosti nereflexuje případné ztráty, které mohou za touto úrovní spolehlivosti nastat,
- VaR je počítán z pozic ke konci obchodního dne a nereflexuje pozice, které mohou být otevřeny „intra-day“,
- použití historických dat jako základu pro stanovení možného budoucího vývoje nemusí vždy pokrýt všechny možné scénáře budoucího vývoje, zejména ty krizové.

Pomocí VaR banka měří úrokové, měnové, akciové riziko a další typy rizik spojených s negativními pohyby cen tržních faktorů (riziko změny kreditního spreadu, opční riziko atd.). Celková struktura VaR limitů je schvalována Výborem pro řízení finančních rizik a minimálně jedenkrát ročně je struktura a výše limitů revidována s ohledem na potřeby banky a vývoj na finančních trzích. Výsledky výpočtu VaR jsou denně publikovány pro vybrané uživatele (představenstvo, vybraní pracovníci divize finančních trhů, divize tržních rizik, vybraní pracovníci odboru řízení aktiv a pasiv a vybraní pracovníci skupiny UniCredit).

Výpočet VaR rozděluje rizikovou expozici na úrokovou a kreditní část. Kreditní část VaR je počítána z volatility kreditního spreadu mezi daným cenným papírem a bezrizikovou úrokovou sazbou. Pro tento účel je do systému pro řízení tržních rizik nahrávána skupina výnosových křivek jednotlivých emitentů, odvětví či skupin emitentů se shodným ratingem. Na tyto křivky jsou konkrétní cenné papíry mapovány a je počítána volatilita kreditního spreadu. Banka pravidelně přehodnocuje mapování dluhopisů na příslušné výnosové křivky a v případě potřeby jsou dluhopisy průběžně přemapovány na křivky, které věrohodněji zobrazují kreditní riziko daného dluhopisu.

Výsledky výpočtu VAR jsou denně zpětně testovány a porovnávány s výsledky odpovídajícími změně úrokových sazeb na finančních trzích. V případě zjištěných nepřesností je model upraven tak, aby odpovídal aktuálnímu vývoji na finančních trzích.

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk:

	K 31. prosinci 2024	Průměr za rok 2024	K 31. prosinci 2023	Průměr za rok 2023
Česká republika		Česká republika		
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	19,55	16,89	14,08	13,09
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	119,69	161,07	177,67	240,60
Slovensko		Slovensko		
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	0,98	1,49	2,09	2,39
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	–	–	–	–

Value at Risk („VaR“)

V roce 2024 došlo v české ekonomice k mírnému oživení. Hrubý domácí produkt (HDP) vzrostl o 1,1 %, přičemž hlavním tahounem byla obnovená spotřeba domácností. Inflace se stabilizovala a pohybovala se kolem 2 %, což přispělo k růstu reálných mezd.

V oblasti finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování zůstala pozice UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v roce 2024 stabilní, bez výrazných výkyvů.

V souladu se strategií banky došlo v roce 2024 k dalšímu navýšení pozice ve státních dluhopisech mezi finančními aktivy oceňovanými reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Tento krok byl podpořen stabilizací inflace a mírným ekonomickým růstem, což vytvořilo příznivé podmínky pro investice do státních dluhopisů.

Celkově byla expozice banky vůči tržním rizikům v roce 2024 pečlivě řízena, což vedlo k udržení hodnoty Value at Risk (VaR) na stabilní úrovni.

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku, protože úročená aktiva a pasiva mají různé doby splatnosti, dochází u nich k resetu sazeb v různých obdobích anebo se liší objem aktiv či pasiv s expozicí vůči úrokovému riziku v daném období (mismatch risk). V případě změny úrokových sazeb je banka vystavena úrokovému riziku, které je dáno rozdílným mechanismem nebo načasováním resetu jednotlivých typů úrokových sazeb, jako např. PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů atd. (basis risk a yield curve risk). Řízení úrokového rizika má za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategiemi Banky schválenými představenstvem.

Celková úroková pozice banky je měřena především výpočtem citlivosti změny reálné hodnoty portfolia na posun úrokových sazeb o jeden bazický bod (BP01). Citlivost úrokové sazby se měří v členění podle časového období a individuálně podle měny. Různá úroková rizika související s jednotlivými měnami jsou kompenzována v rámci

jednotlivých časových pásem a agregovaných krátkých a dlouhých pozic. Hlavní pozice jsou zastoupeny CZK a EUR.

Využití hodnoty bazického bodu (BP01) zůstalo během posuzovaného období obecně stabilní.

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu s interními Pravidly řízení likvidity a interními Pravidly pro převodní ceny fondů a Strategií řízení úrokového rizika v bankovním portfoliu schválenými představenstvem banky. Část výnosů Banky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky.

Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá banka metodu „Basis Point Value“ (BPV). BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (0,01 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Banka nastavila limity na úrokové riziko se záměrem omezit oscilaci čistého úrokového výnosu z titulu změny úrokových sazeb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testování úrokového rizika

Banka provádí měsíčně následující stresové scénáře:

- výpočet simulovaného dopadu na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu („EVE“) v rámci stresových scénářů významných pohybů na finančních trzích, interně definovaných scénářů s nízkou pravděpodobností a makro scénářů skupiny UniCredit,
- výpočet dopadu na čistý úrokový příjem („NII“) při stresových scénářích významných pohybů na finančních trzích.

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

Zátěžový test pro EVE

EVE, tj. ekonomická hodnota vlastního kapitálu, se vypočítá jako

současná hodnota všech peněžních toků aktiv, od kterých se odečte současná hodnota všech peněžních toků pasiv (závazků). Jinými slovy, je to čistá současná hodnota („NPV“) všech budoucích peněžních toků banky.

Zátěžový test má za cíl vyjádřit nárůst/pokles této čisté NPV v závislosti na šokové změně tržních faktorů a pokles NPV porovnat s nastavenými limity (interními i regulatorními).

„Supervisory outlier test – SOT“, tj. paralelní zvýšení/snížení křivek, zploštění, zakřivení, zvýšení/snížení krátkodobých sazeb.

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

	Paralelní zvýšení	Paralelní snížení	Zploštění	Zakřivení	Zvýšení sazeb	Snížení sazeb
SOT stress test (%dopad do Tier 1) 2024						
Maximální dopad stress testu	-5,44 %	5,15 %	-4,01 %	5,31 %	-5,18 %	2,71 %
Minimální dopad stress testu	-8,72 %	2,78 %	-6,62 %	3,27 %	-8,03 %	2,14 %
Průměrný dopad stress testu	-6,78 %	3,79 %	-5,26 %	3,84 %	-6,56 %	2,42 %
RAF Trigger (31. 12. 2024)	-12,00 %	-12,00 %	-12,00 %	-12,00 %	-12,00 %	-12,00 %
SOT stress test (%dopad do Tier 1) 2023						
Maximální dopad stress testu	-8,00 %	5,96 %	-5,78 %	3,92 %	-7,40 %	2,89 %
Minimální dopad stress testu	-10,94 %	2,69 %	-6,71 %	3,04 %	-8,33 %	2,12 %
Průměrný dopad stress testu	-9,24 %	3,86 %	-6,25 %	3,45 %	-8,01 %	2,42 %
RAF Trigger (31. 12. 2023)	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %

Zátěžový test pro NII

Dva hlavní stresové scénáře odpovídají paralelnímu zvýšení/snížení výnosové křivky o ± 200 bazických bodů.

Následující tabulka ukazuje dopad těchto dvou hlavních scénářů na NII banky jako procentuální podíl vůči Tier 1.

	RAF paralelní zvýšení	RAF paralelní snížení
Čistý úrokový výnos (%dopad rozpočtu NII) 2024		
Maximální dopad stress testu	0,87 %	-0,23 %
Minimální dopad stress testu	-2,18 %	-1,51 %
Průměrný dopad stress testu	-0,81 %	-0,70 %
RAF podmínky	-4,50 %	-4,50 %
Čistý úrokový výnos (%dopad rozpočtu NII) 2023		
Maximální dopad stress testu	3,75 %	0,70 %
Minimální dopad stress testu	-0,70 %	-3,77 %
Průměrný dopad stress testu	1,94 %	-1,96 %
RAF podmínky	-13,00 %	-13,00 %

Zajišťovací účetnictví

Banka se v rámci svých metod řízení tržních rizik cíleně zajišťuje proti úrokovému riziku. V rámci své zajišťovací strategie banka používá jak zajištění reálných hodnot, tak zajištění peněžních toků.

Zajištění reálných hodnot slouží ke snížení úrokového rizika vydaných dluhopisů, koupených cenných papírů, úvěrů a vkladů. Zajištění peněžních toků se využívá k odstranění nejistoty u budoucích peněžních toků za účelem stabilizace čistých úrokových výnosů, tj. k řízení reinvestičního rizika.

Zajištění reálných hodnot

Zajišťovanými instrumenty mohou být odděleně finanční aktiva a pasiva vykazované v naběhlé hodnotě a finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivit zajištění reálných hodnot banka provádí v okamžiku vzniku zajišťovacího vztahu na základě budoucích změn reálných hodnot

zajištěného i zajišťovacího instrumentu a očekávaného scénáře budoucího pohybu úrokových sazeb – prospektivní test. Dále se test efektivnosti provádí každý měsíc na základě skutečného vývoje úrokových sazeb. Měsíční testování efektivnosti banka provádí z důvodu včasného odhalení případné neefektivnosti zajišťovacího vztahu.

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací transakce (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash-flow) pro období od počátku zajišťovacího vztahu do splatnosti instrumentu. S využitím diskontních faktorů pro příslušné měny jsou stanoveny současné hodnoty jednotlivých cash-flow pro příslušné datum (datum měření efektivnosti). Součtem diskontovaných cash-flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/ odečtením.

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

V následující tabulce banka stanovuje kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty ze souvisejícího pokračujícího zajišťovacího vztahu, bez ohledu na to, zda v průběhu roku došlo či nedošlo ke změně označení zajištění.

	Účetní hodnota zajišťovaných položek (s výjimkou kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty)		Kumulovaná částka úprav zajištění reálné hodnoty u zajišťovaných položek	
	Aktiva	Pasiva	Aktiva	Pasiva
31. prosince 2024				
Zajištění reálné hodnoty				
Mikro zajištění reálné hodnoty				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	95 443	51 056	307	670
Zajištění reálné hodnoty portfolia				
Úrokové riziko – viz „B“ níže	252 911	143 001	1 879	(4 632)
31. prosince 2023				
Zajištění reálné hodnoty				
Mikro zajištění reálné hodnoty				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	80 013	44 635	591	416
Zajištění reálné hodnoty portfolia				
Úrokové riziko – viz „B“ níže	168 448	131 483	1 122	(6 540)

Související položky z řádku ve výkazu o finanční pozici, ve kterém jsou vykázány zajišťovaná položka a změny kumulativní reálné hodnoty, obsahují:

„A“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům“,
- zakoupených dluhopisů uvedených na řádku „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“,
- obchodů na peněžním trhu uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky vůči bankám“,
- vydaných dluhopisů uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: vydané dluhové cenné papíry“.

„B“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům“,
- běžných účtů uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za klienty“.

Zajišťovací nástroje představují zajišťovací deriváty uvedené v položce „Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“ nebo „Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“.

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

	Zisky/(ztráty) připadající na zajišťované riziko		Neefektivita zajištění
	Zajišťované položky	Zajišťovací nástroje	
31. prosince 2024			
Zajištění reálné hodnoty			
Mikro zajištění reálné hodnoty			
Úrokové riziko	(665)	666	1
Zajištění reálné hodnoty portfolia			
Úrokové riziko	(1 176)	1 175	(1)
31. prosince 2023			
Zajištění reálné hodnoty			
Mikro zajištění reálné hodnoty			
Úrokové riziko	3 333	(3 332)	1
Zajištění reálné hodnoty portfolia			
Úrokové riziko	(1 869)	1 870	1

Zajištění peněžních toků

V souladu s IAS 39 se zajištění peněžních toků používá k zajištění nejistých (variabilních) budoucích peněžních toků (úrokových plateb), které mohou negativně ovlivnit budoucí výsledek hospodaření. Za tímto účelem jsou do budoucna projektovány úrokové toky zajištěných nástrojů a souvisejících zajišťovacích nástrojů (derivátů). Zajištění se vztahuje na riziko variability úrokových toků vyplývajících ze stanovených aktiv, závazků, plánovaných nebo očekávaných transakcí (nebo jejich částí) v závislosti na změně úrokových sazeb. Zajištění se považuje za správné při splnění základního předpokladu, že čistý peněžní tok související se zajišťovacím nástrojem v každém časovém segmentu je nižší nebo roven peněžnímu toku ze zajišťovaných nástrojů. Projektovaný peněžní tok z derivátové zajišťovacího nástroje je porovnán s projektovaným peněžním tokem zajišťované položky rozvahy (tj. zajišťovaného nástroje) – musí platit, že peněžní tok zajišťované položky je vyšší než zajišťujícího nástroje (tzv. Test peněžních toků). Vedle splnění tohoto testu je třeba pro prokázání efektivity provést další prospektivní a retrospektivní testy:

Prospektivní test:

- Test peněžních toků
- Test reálné hodnoty – Citlivost na budoucí pohyby úrokových sazeb se vypočítá pro zajišťovanou položku i zajišťovacích nástroj a porovná se, aby se prokázal zajišťovací vztah jako efektivní, tj. celková delta je v rozmezí 80–125 %.

Retrospektivní test:

- Historické změny v reálné hodnotě zajišťované položky i zajišťovacího nástroje jsou porovnávány, aby se prokázalo, že zajišťovací vztah je efektivní, tj. v rozmezí uvedeném výše, a
- Historické měsíční změny reálné hodnoty zajišťované položky i zajišťovacího nástroje jsou porovnávány, aby se zajišťovací vztah prokázal jako efektivní.

Následující tabulka uvádí finanční aktiva a finanční závazky banky označené jako zajišťované položky v pokračujících zajišťovacích vztazích, které zajišťují peněžní toky, a výsledek zajišťovací strategie banky:

	Netto změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů užívaných k měření neefektivnosti zajištění				
	Rezerva na zajištění peněžních toků		Celkem	Efektivní část	Neefektivnost zajištění
	Pokračující zajištění	Ukončená zajištění			
				Účtováno do ostatního úplného výsledku	Účtováno do výkazu o úplném výsledku na řádku Čistý zisk z obchodování
31. prosince 2024					
Zajištění peněžního toku					
Zajištění peněžních toků portfolia					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	(4 638)	12	1 255	1 255	–
31. prosince 2023					
Zajištění peněžního toku					
Zajištění peněžních toků portfolia					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	(5 899)	17	4 384	4 384	–

Související položky z řádku ve výkazu o finanční pozici, ve kterém jsou vykázány zajišťovaná položka a změny kumulativní reálné hodnoty, obsahují:

„A“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům“ a na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky bankám“,
- zakoupených dluhopisů s pohyblivým kuponem uvedených v řádku „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“,
- vkladů uvedených v řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za klienty“ a řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za bankami“,
- vydaných dluhopisů uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: vydané dluhové cenné papíry“.

Zajišťovací nástroje představují zajišťovací deriváty uvedené v položce „Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“ nebo „Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“.

Profil splatnosti zajišťovacích nástrojů je uveden v oddíle V. Doplňující informace, bod 33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty.

Následující tabulka uvádí sesouhlasení složek vlastního kapitálu podle kategorií rizika a analýzu ostatních položek úplného výkazu zisku a ztráty ze zajišťovacího účetnictví:

	2024	2023
Zajištění peněžních toků vykázané ve vlastním kapitálu		
<i>Úrokové riziko</i>		
Stav k 1. lednu	(4 644)	(8 284)
Změna reálné hodnoty vykázaná ve vlastním kapitálu	2 675	6 027
Přecenění vykázané do výkazu zisku a ztrát	(1 420)	(1 643)
Odložená daň	(175)	(744)
Celkem k 31. prosinci	(3 564)	(4 644)

Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici banky vůči měnovému riziku. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku.

Banka nastavila systém limitů na měnové riziko na bázi čisté měnové expozice v jednotlivých měnách.

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn:

	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2024						
Peníze a peněžní prostředky	4 560	4 649	512	56	308	10 085
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	25 439	1	103	–	–	25 543
určená k obchodování	25 439	1	–	–	–	25 440
povinně v reálné hodnotě	–	–	103	–	–	103
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	44 812	10 557	–	–	–	55 369
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	455 476	394 989	1 097	143	483	852 188
<i>z toho:</i>						
Úvěry a zápůjčky bankám	187 280	43 373	12	–	–	230 665
Úvěry a zápůjčky klientům	268 196	351 616	1 085	143	483	621 523
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 937	–	–	–	–	10 937
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	976	903	–	–	–	1 879
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Ostatní aktiva	1 664	1 140	13	1	4	2 822
Celková expozice – aktiva	547 843	412 239	1 725	200	795	962 802
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	23 846	–	–	–	–	23 846
určená k obchodování	23 846	–	–	–	–	23 846
Finanční závazky v naběhlé hodnotě						
<i>z toho:</i>	468 385	349 496	17 284	818	3 746	839 729
Závazky vůči bankám	3 418	20 401	24	–	3	23 846
Závazky vůči klientům	457 086	223 208	17 260	818	3 743	702 115
Vydané dluhové cenné papíry	7 881	105 887	–	–	–	113 768
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	23 771	–	–	–	–	23 771
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(4 350)	(282)	–	–	–	(4 632)
Ostatní pasiva	3 380	3 738	409	34	90	7 651
Rezervy na rizika a poplatky	619	466	35	10	7	1 137
Celková expozice – závazky	515 651	353 418	17 728	862	3 843	891 502
Gap	32 192	58 821	(16 003)	(662)	(3 048)	71 300

	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2023						
Peníze a peněžní prostředky	4 026	4 064	460	26	238	8 814
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	33 996	3	171	–	–	34 170
určená k obchodování	33 996	3	–	–	–	33 999
povinně v reálné hodnotě	–	–	171	–	–	171
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	41 025	10 928	–	–	–	51 953
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	387 434	359 044	3 372	181	443	750 474
z toho:						
Úvěry a zápůjčky bankám	133 655	22 637	2 256	–	–	158 548
Úvěry a zápůjčky klientům	253 779	336 407	1 116	181	443	591 926
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	14 480	–	–	–	–	14 480
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	610	512	–	–	–	1 122
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Ostatní aktiva	626	545	13	–	6	1 190
Celková expozice – aktiva	486 176	375 096	4 016	207	687	866 182
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:						
určená k obchodování	33 373	–	–	–	–	33 373
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	33 373	–	–	–	–	33 373
z toho:						
Úvěry a zápůjčky bankám	439 891	269 139	11 492	939	3 093	724 554
Závazky vůči bankám	2 780	26 187	4	–	1	28 972
Závazky vůči klientům	429 250	172 289	11 488	939	3 092	617 058
Vydané dluhové cenné papíry	7 861	70 663	–	–	–	78 524
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	30 141	–	–	–	–	30 141
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(5 759)	(781)	–	–	–	(6 540)
Ostatní pasiva	2 916	5 257	395	5	65	8 638
Rezervy na rizika a poplatky	717	595	71	11	10	1 404
Celková expozice – závazky	501 279	274 210	11 958	955	3 168	791 570
Gap	(15 103)	100 886	(7 942)	(748)	(2 481)	74 612

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk pro měnové riziko představující příspěvek měnového rizika k celkovému VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování a celkové měnové riziko vzhledem k tomu, že všechny otevřené měnové pozice jsou zavírány v rámci Finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování:

	K 31. prosinci 2024	Průměr za rok 2024	K 31. prosinci 2023	Průměr za rok 2023
Česká republika		Česká republika		
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	17,24	15,31	10,60	7,18
Slovensko		Slovensko		
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	0,09	0,12	0,11	0,31

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu banky a finančních derivátů, u kterých jsou akcie podkladovým nástrojem. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji, i když část akciového rizika vzniká také z důvodu neobchodních aktivit banky. Rizika spojená s držetím akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny výše.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká ze způsobu financování aktivit banky a řízení pozic ve finančních nástrojích. Zahrnuje riziko neschopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností i riziko neschopnosti banky prodat v případě potřeby aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování se sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Jako součást své strategie řízení rizika likvidity banka dále drží část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity prostřednictvím analýzy rozdílu reziduálních splatností aktiv a pasiv ve stanoveném časovém období. Uplatňuje při tom dva pohledy: krátkodobý a dlouhodobý (strukturální). V krátkodobém pohledu banka každodenně sleduje rozdíl přílivů a odlivů likvidity. Má stanovené limity pro kumulativní rozdíl přílivů a odlivů s výhledem na několik týdnů. Při překročení limitů banka přijme opatření pro snížení likviditního rizika. V dlouhodobém (strukturálním) pohledu banka sleduje rozdíl splatností aktiv a pasiv v obdobích nad jeden rok. I v tomto pohledu má banka nastaveny ukazatele a při jejich překročení přijímá adekvátní opatření, např. opatření k získání dlouhodobých refinančních zdrojů.

Pro případ likviditní krize má banka připraven kontingenční plán. Tento plán definuje role, odpovědnosti a proces řízení krize a zároveň definuje možná opatření, která budou posuzována při řízení krizové situace.

Banka provádí stresové testování krátkodobé likvidity na měsíční, resp. týdenní bázi (na základě vývoje ukazatelů likvidity nebo v případě aktivace „liquidity attention phase“). Stresové testy prověřují schopnost banky překonat extrémní situace, jako je systémové přerušení aktivit mezibankovního peněžního trhu, snížení ratingu banky, výpadky v IT systémech a reputační riziko banky. Výsledky stresových scénářů jsou prezentovány na Výboru pro řízení finančních rizik.

Následující tabulka ukazuje nediskontované cash-flow finančních aktiv a finančních závazků, vydaných garancí a úvěrových linek:

	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs. – 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2024							
Peníze a peněžní prostředky	10 085	10 085	10 078	–	–	3	4
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	25 543	53 260	4 014	9 080	27 835	12 331	–
určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje	24	30	–	1	14	15	–
určená k obchodování – deriváty	25 416	53 127	4 014	9 079	27 821	12 213	–
povinné v reálné hodnotě	103	103	–	–	–	103	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	55 369	66 292	545	3 223	29 631	32 893	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	852 188	972 985	291 347	81 144	299 191	298 099	3 204
úvěry a zápůjčky bankám	230 665	234 596	224 372	10 223	–	–	1
úvěry a zápůjčky klientům	621 523	738 389	66 975	70 921	299 191	298 099	3 203
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 937	25 608	1 259	3 429	16 146	4 774	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	1 879	1 879	–	–	–	1 879	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	3 979	–
Ostatní aktiva	2 822	2 822	2 507	315	–	–	–
Celková expozice – aktiva	962 802	1 136 910	309 750	97 191	372 803	353 958	3 208
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	23 846	23 846	11 266	10 229	600	1 751	–
určené k obchodování – deriváty	23 846	23 846	11 266	10 229	600	1 751	–
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	839 729	776 901	694 691	40 261	26 371	15 578	–
závazky vůči bankám	23 846	23 874	11 294	10 229	600	1 751	–
závazky vůči klientům	702 115	703 595	679 777	21 625	999	1 194	–
z toho:							
Závazky z leasingu	2 039	2 321	290	99	749	1 183	–
Jiné závazky	700 076	701 274	679 487	21 526	250	11	–
Vydané dluhové cenné papíry	113 768	49 432	3 620	8 407	24 772	12 633	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	23 771	45 660	1 723	5 648	27 804	10 485	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(4 632)	(4 632)	(4 632)	–	–	–	–
Ostatní pasiva	7 651	7 651	5 868	1 783	–	–	–
Rezervy na rizika a poplatky	1 137	1 137	379	120	177	461	–
Celková expozice – závazky	891 502	850 563	709 295	58 041	54 952	28 275	–
Gap	71 300	286 347	(399 545)	39 150	317 851	325 683	3 208
Nečerpané úvěrové rámce	50 973	50 975	50 975	–	–	–	–
Bankovní záruky	186 891	186 891	186 891	–	–	–	–

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

	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs. – 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2023							
Peníze a peněžní prostředky	8 814	8 814	8 751	–	–	60	3
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	34 170	98 093	5 505	15 187	50 649	26 752	–
určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje	3	3	–	–	–	3	–
určená k obchodování – deriváty	33 996	97 919	5 505	15 187	50 649	26 578	–
povinně v reálné hodnotě	171	171	–	–	–	171	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	51 953	62 717	495	3 382	24 635	34 205	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	750 474	848 376	211 872	79 794	285 012	267 961	3 737
úvěry a zápůjčky bankám	158 548	158 770	155 027	3 732	11	–	–
úvěry a zápůjčky klientům	591 926	689 606	56 845	76 062	285 001	267 961	3 737
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	14 480	73 720	4 036	11 166	44 866	13 652	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	1 122	1 122	–	–	–	1 122	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	3 979	–
Ostatní aktiva	1 190	1 190	919	271	–	–	–
Celková expozice – aktiva	866 182	1 098 011	231 578	109 800	405 162	347 731	3 740
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	33 373	96 310	5 852	14 827	50 445	25 186	–
určené k obchodování – deriváty	33 373	96 310	5 852	14 827	50 445	25 186	–
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	724 554	740 229	619 829	28 527	78 234	13 516	123
závazky vůči bankám	28 972	29 156	22 941	4 797	572	723	123
závazky vůči klientům	617 058	618 862	596 034	20 476	1 228	1 124	–
<i>z toho:</i>							
<i>Závazky z leasingu</i>	<i>2 042</i>	<i>2 355</i>	<i>271</i>	<i>94</i>	<i>870</i>	<i>1 120</i>	<i>–</i>
<i>Jiné závazky</i>	<i>615 016</i>	<i>616 507</i>	<i>595 763</i>	<i>20 382</i>	<i>358</i>	<i>4</i>	<i>–</i>
Vydané dluhové cenné papíry	78 524	92 211	854	3 254	76 434	11 669	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	30 141	91 876	4 184	12 094	51 747	23 851	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(6 540)	(6 540)	(6 540)	–	–	–	–
Ostatní pasiva	8 638	8 638	6 821	1 817	–	–	–
Rezervy na rizika a poplatky	1 404	1 404	239	132	330	620	83
Celková expozice – závazky	791 570	931 917	630 385	57 397	180 756	63 173	206
Gap	74 612	166 094	(398 807)	52 403	224 406	284 558	3 534
Nečerpané úvěrové rámce	49 947	49 947	49 947	–	–	–	–
Bankovní záruky	170 079	170 079	170 079	–	–	–	–

(d) Operační riziko

Operační riziko je riziko vzniku ztráty v důsledku nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidí a systémů nebo vlivem vnějších událostí. Tato definice zahrnuje právní riziko, nikoli však riziko strategické ani reputační. Právní riziko zahrnuje mj. riziko pokut, sankcí nebo exemplární náhrady škody vyplývající z opatření dohledu a ze soukromoprávního vyrovnání.

Organizační struktura banky a její interní předpisy jsou nastaveny tak, aby bylo plně respektováno oddělení neslučitelných funkcí a zabránilo se střetu zájmů. Interní předpisy jednoznačně stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců, včetně řídicích pracovníků, a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je Výbor pro nefinanční

rizika a kontrolu, jehož stálými členy jsou také všichni členové představenstva. Útvar Nefinanční rizika, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva odpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulačními předpisy a standardy mateřské společnosti.

Sledování a řízení operačních rizik je prováděno jmenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarů. Interní audit je orgánem identifikujícím výjimečné trendy v oblasti operačního rizika, porušení nebo nedodržení předpisů a vyhodnocujícím funkčnost řídicího a kontrolního systému.

Banka pokračovala v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. V souladu se Strategií pro řízení operačního rizika na rok 2024 banka stanovila své priority na zmírnění expozice vůči operačnímu riziku, které jsou konzistentní s rizikovým profilem a rizikovým apetitem banky. Apetit operačního rizika jako úroveň rizika, kterou je banka připravena akceptovat, byl měřen ukazatelem ELOR (Expected loss on revenue), který je definován jako podíl očekávaných ztrát z operačního rizika (odhad z historických dat) a výnosů (rozpočtované výnosy podle čtvrtletních období). Stanovení limitu tohoto ukazatele a jeho monitorování probíhalo v souladu se směrnicemi banky.

Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (při přípravě procesních mitigačních opatření nebo strategického pojistného plánu banky). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezení operačního rizika. Sběr dat o operačním riziku je prováděn kontinuálně ve spolupráci jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě). Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších incidentech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informovány jednou týdně, nebo v případě nutnosti okamžitě. Data o operačním riziku jsou pravidelně podrobována rekongraci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit kompletnost a správnost sbíraných dat.

Banka se v roce 2024 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů a nastavování a sledování rizikových indikátorů. Důležitou součástí systému řízení operačního rizika je i řízení kontinuity provozu (pohotovostní plánování, krizové řízení). Plány obnovy (pro krizové situace) byly aktualizovány a testovány s cílem zajistit jejich plnou využitelnost a účinnost v aktuálních podmínkách. Útvar Non

Nefinančních rizik také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku v bance a školí zaměstnance banky prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

Na základě regulačního povolení je v bance uplatňován pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku. K tomu je využíván model skupiny UniCredit, jenž se opírá o interní i externí data, výsledky analýz scénářů a data rizikových indikátorů.

(e) Řízení kapitálu

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

Regulační kapitál banky se skládá z následujících položek:

- Kmenový tier 1 kapitál (CET 1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kumulovaný ostatní úplný výsledek z přecenění realizovatelných cenných papírů, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykazání auditovaný; odečítá se nehmotný majetek a nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při použití přístupu založeného na interním ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), který tvoří CET 1,
- Tier 2 kapitál (T2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu.

Banka plní definované minimální požadavky pravidel Basel III na kapitálovou přiměřenost včetně kapitálových polštářů.

V roce 2021 banka obdržela od České národní banky rozhodnutí o průběžných a cílových úrovních MREL implementované zákonem č. 374/2015 Sb.

- Úrovně MREL jsou vyjádřeny na základě rizikově vážených aktiv a pákového poměru (vyšší úrovně vypočítané pomocí dvou přístupů budou představovat limitující faktor).

Banka úspěšně vydala první MREL nástroj v roce 2021, aby byla v souladu s průběžným cílem od 1. ledna 2022 stanoveným Českou národní bankou. Cílová úroveň MREL je platná od 1. ledna 2024. Další podrobnosti jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 24.

Samostatný výkaz kapitálu pro výpočet kapitálové přiměřenosti banky, jak je předkládán regulátorovi v souladu s platnými pravidly k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023, je uveden ve Výroční zprávě, část „Nejdůležitější individuální hospodářské výsledky“.

36. Transakce se spřízněnými osobami

Subjekty jsou považovány za spřízněné osoby v případě, že jeden subjekt je schopen řídit činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní politiky tohoto subjektu. V rámci běžných obchodních vztahů banka uzavírá transakce se

spřízněnými osobami. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny tak, aby žádné ze smluvních stran nevznikla újma.

Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřská společnost banky a její sesterské společnosti v rámci skupiny UniCredit nebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vliv, dceřiné a přidružené společnosti banky, dále členové představenstva a ostatní vedoucí pracovníci banky.

(a) Transakce s mateřskou společností

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	1 514	1 132
Úvěry a zápůjčky bankám	26 049	13 968
Finanční aktiva k obchodování	16 844	18 891
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 245	5 672
Celkem	54 652	39 663

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky		
Závazky vůči bankám	17 884	4 423
Dluhové cenné papíry	46 497	27 045
Finanční závazky určené k obchodování	15 702	18 307
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	22 556	15 683
Celkem	102 639	65 458

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	181	1 184
Neodvolatelné úvěrové rámce	1 490	1 245
Celkem	1 671	2 429

	2024	2023
Úrokové výnosy	817	618
Úrokové náklady	(4 940)	(4 300)
Výnosy z poplatků a provizí	1	19
Náklady na poplatky a provize	(46)	(30)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	1 727	249
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	550	(138)
Správní náklady	(1 035)	(1 013)
Celkem	(846)	(4 319)

(b) Transakce s dceřinými společnostmi

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	51 854	50 060
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	30 697	29 874
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	15 350	15 528
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	1 338	49
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	3 039	4 364
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	101	169
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	101	168
Celkem	51 955	50 229

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky		
Závazky vůči klientům	131	143
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	2	4
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	23	19
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	75	254
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	52	182
Celkem	206	397

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	9 893	6 261
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	4 125	2 647
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	115	26
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	2 607	1 284
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	2 345	2 036
Celkem	12 065	6 261
Vydané úvěrové garance	2 172	–
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	314	–
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	1 858	–
Celkem	2 172	–

	2024	2023
Úrokové výnosy	1 137	911
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	649	520
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	246	176
Úrokové náklady	(137)	(234)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	(79)	(164)
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	(57)	(68)
Výnosy z poplatků a provizí	26	30
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	11	19
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	13	10
Všeobecné správní náklady	3	3
<i>z toho:</i>		
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	(2)	(1)
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK)	(1)	(1)
UniCredit Leasing CZ, a.s.	2	1
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	4	4
Celkem	1 029	710

(c) Transakce se členy klíčového vedení

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	157	153
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	38	30
Ostatní členové vedení	119	123
Celkem	157	153

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči klientům	147	161
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	13	42
Ostatní členové vedení	134	119
Celkem	147	161

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	16	2
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	8	1
Ostatní členové vedení	8	1
Celkem	16	2

(d) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	826	387
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	728	20
UniCredit Bank Austria AG	76	242
AO UniCredit Bank	3	86
Finanční aktiva určená k obchodování	1 501	6 424
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	1 487	6 410
Úvěry a zápůjčky bankám	587	2 591
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	576	2 578
AO UniCredit Bank	11	13
Úvěry a zápůjčky klientům	1 235	1 105
<i>z toho:</i>		
RCI Financial Services, s.r.o.	1 235	1 105
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	–	7 339
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	–	7 339
Celkem	4 163	17 846

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky		
Závazky vůči bankám	1 727	2 078
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	1 068	289
UniCredit Bank GmbH	572	1 762
UniCredit Bank Hungary Zrt.	13	6
Finanční závazky určené k obchodování	1 874	5 074
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	1 874	5 074
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	–	11 650
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	–	11 650
Celkem	3 601	18 802

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	819	2 903
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	251	161
UniCredit Bank GmbH	145	2 240
UniCredit Bank Hungary Zrt.	112	7
AO UniCredit Bank	7	14
Neodvolatelné úvěrové rámce	8 911	7 352
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	4 336	4 144
UniCredit Bank Austria AG	1 510	1 515
RCI Financial Services, s.r.o.	415	500
Celkem	9 730	10 255

	2024	2023
Úrokové výnosy	684	2 701
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	557	2 620
UniCredit Bank Austria AG	6	10
RCI Financial Services, s.r.o.	72	68
Úrokové náklady	(315)	(145)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	(35)	(54)
UniCredit Bank Austria AG	(24)	(16)
Výnosy z poplatků a provizí	158	68
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	145	59
UniCredit Bank Hungary Zrt.	3	1
UniCredit Bank Austria AG	9	7
Náklady na poplatky a provize	(7)	(6)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(4)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	2 515	(2 943)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	2 514	(2 943)
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(127)	(72)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	(136)	(72)
Správní náklady	(32)	(2)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(1)	11
UniCredit Bank Hungary Zrt.	4	4
Celkem	2 876	(399)

37. Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků

Podle kvality vstupních údajů použitých k ocenění reálnou hodnotou

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

Určená k obchodování

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2024				
Dluhové cenné papíry	24	–	–	24
Deriváty	–	24 886	530	25 416
Celkem	24	24 886	530	25 440
31. 12. 2023				
Dluhové cenné papíry	3	–	–	3
Deriváty	–	33 640	356	33 996
Celkem	3	33 640	356	33 999

Povinně oceňovaná reálnou hodnotou

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2024				
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry	–	–	103	103
Celkem	–	–	103	103
31. 12. 2023				
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry	–	–	171	171
Celkem	–	–	171	171

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2024				
Dluhové cenné papíry	54 606	746	–	55 352
Akcie	–	–	17	17
Celkem	54 606	746	17	55 369
31. 12. 2023				
Dluhové cenné papíry	49 697	2 232	4	51 933
Akcie	–	–	20	20
Celkem	49 697	2 232	24	51 953

Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2024				
Zajištění reálné hodnoty	–	5 006	–	5 006
Zajištění peněžních toků	–	5 931	–	5 931
Celkem	–	10 937	–	10 937
31. 12. 2023				
Zajištění reálné hodnoty	–	5 344	–	5 344
Zajištění peněžních toků	–	9 136	–	9 136
Celkem	–	14 480	–	14 480

Finanční závazky určené k obchodování

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2024				
Deriváty	–	23 297	549	23 846
Celkem	–	23 297	549	23 846
31. 12. 2023				
Deriváty	–	33 014	359	33 373
Celkem	–	33 014	359	33 373

Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2024				
Zajištění reálné hodnoty	–	13 573	–	13 573
Zajištění peněžních toků	–	10 198	–	10 198
Celkem	–	23 771	–	23 771
31. 12. 2023				
Zajištění reálné hodnoty	–	14 887	–	14 887
Zajištění peněžních toků	–	15 253	1	15 254
Celkem	–	30 140	1	30 141

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

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

	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2024					
Finanční aktiva					
Úvěry a zápůjčky bankám	230 665	234 085	–	194 565	39 520
Úvěry a zápůjčky klientům	621 523	594 975	36 224	266 489	292 262
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	23 846	23 845	–	4 494	19 351
Závazky vůči klientům	702 115	702 340	–	70 040	632 300
Vydané dluhové cenné papíry	113 768	112 543	75 065	37 478	–
31. 12. 2023					
Finanční aktiva					
Úvěry a zápůjčky bankám	158 548	161 218	–	155 997	5 221
Úvěry a zápůjčky klientům	591 926	557 444	30 627	252 513	274 304
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	28 972	29 222	–	23 660	5 562
Závazky vůči klientům	617 058	617 013	–	50 329	566 684
Vydané dluhové cenné papíry	78 524	77 339	42 584	34 755	–

Převody finančních aktiv a závazků oceňovaných na reálnou hodnotu mezi úrovněmi

Pro roky končící k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 banka neevidovala ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Pro roky končící k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 banka neevidovala ve finančních závazcích oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Následující tabulka uvádí převody aktiv vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů		Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou	Celkem
	Určená k obchodování	Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě			
Poáteční zůstatek k 1. 1. 2023	153	135	264	868	1 420
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výkazu o úplném výsledku	–	36	–	(8)	28
V ostatním úplném výsledku	–	–	(1)	(31)	(32)
Nákupy	216	–	3	135	354
Prodeje/splatnost	(17)	–	(242)	–	(259)
Převody z/do ostatních úrovní	(11)	–	–	–	(11)
Odpisy	–	–	–	(23)	(23)
Ostatní	15	–	–	–	15
Konečný zůstatek k 31. 12. 2023	356	171	24	941	1 492
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:					28
z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období					28

	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů		Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou	Celkem
	Určená k obchodování	Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě			
Poáteční zůstatek k 1. 1. 2024	356	171	24	941	1 492
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výkazu o úplném výsledku	–	(78)	–	3	(75)
V ostatním úplném výsledku	–	–	2	27	29
Nákupy	312	–	–	111	423
Prodeje/splatnost	(35)	–	(4)	–	(39)
Převody z/do ostatních úrovní	(8)	10	(5)	–	(3)
Odpisy	–	–	–	(26)	(26)
Ostatní	(95)	–	–	–	(95)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2024	530	103	17	1 056	1 706
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:					(75)
z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období					(75)

Následující tabulka uvádí převody finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

	Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování	Zajišťovací deriváty	Celkem
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2023	156	–	156
Zisky a ztráty z přecenění			
Ve výkazu o úplném výsledku	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–
Vydání	216	–	216
Prodeje/splatnost	(17)	–	(17)
Převody z/do ostatních úrovní	15	–	15
Ostatní	(11)	1	(10)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2023	359	1	360
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:			–
Z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období			–

	Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování	Zajišťovací deriváty	Celkem
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2024	359	1	360
Zisky a ztráty z přecenění			
Ve výkazu o úplném výsledku	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–
Vydání	303	9	312
Prodeje/splatnost	(13)	–	(13)
Převody z/do ostatních úrovní	(95)	(10)	(105)
Ostatní	(5)	–	(5)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2024	549	–	549
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:			–
Z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období			–

38. Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

Banka neprovádí zápočet finančních aktiv a finančních závazků.

Níže uvedené tabulky uvádějí aktiva, která jsou součástí dohod o zápočtech podle ujednání o řízení úvěrového rizika, jež jsou součástí dohod o derivátových rámcích, jako je ISDA apod. Tato aktiva jsou předmětem zápočtu (performance netting) a jsou součástí uzavření/vystoupení z pozice (close-out).

	Hrubá výše vykázaných finančních aktiv	Hrubá výše započtených finančních závazků	Čistá výše vykázaných finančních aktiv	Potenciální částky pro zápočet		Čistá výše
				Finanční nástroje	Získaný peněžní kolaterál	
31. prosince 2024						
Deriváty	34 626	–	34 626	32 693	1 072	862
31. prosince 2023						
Deriváty	47 442	–	47 442	46 608	834	–

Finanční závazky, které jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednání:

	Hrubá výše vykázaných finančních závazků	Hrubá výše započtených finančních aktiv	Čistá výše vykázaných finančních závazků	Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje	Poskytnutý peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2024						
Deriváty	46 566	–	46 566	20 999	13 627	11 940
31. prosince 2023						
Deriváty	62 897	–	62 897	47 442	14 907	548

39. Následné události

Vedení banky nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky banky.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem banky a schválena k vydání dne 25. března 2025.

Jménem představenstva byla účetní závěrka podepsána:



Mgr. Jakub Dusílek, MBA
předseda představenstva



Maria-Georgia Sălăgean
členka představenstva

Osoba zodpovědná
za účetnictví



Lea Branecká

Osoba zodpovědná
za účetní závěrku



Alena Večerníková



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Tento dokument představuje nepodepsanou kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 25. března 2025 vydali ke statutární individuální a konsolidované účetní závěrce obsažené ve výroční finanční zprávě společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. připravené v souladu s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetním závěrkám. Přiložená výroční finanční zpráva není vyhotovena v souladu s nařízením o ESEF, a proto nepředstavuje statutární výroční finanční zprávu a stejně jako tato kopie zprávy auditora tak není právně závazným dokumentem. Kontrolu souladu mezi přiloženou výroční finanční zprávou a statutární a právně závaznou výroční finanční zprávou vyhotovenou v souladu s nařízením o ESEF jsme neprováděli, a proto se k přiložené neoficiální výroční finanční zprávě nevyjadřujeme.

Zpráva nezávislého auditora

pro akcionáře společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („Banka“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2024 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách a dalších vysvětlujících informací. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2024 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2024 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Skupině nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.



Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu konsolidované účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu konsolidované účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto konsolidovanou závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Opravné položky ke snížení hodnoty úvěrů a zápůjček klientům

K 31. prosinci 2024 činila hrubá výše úvěrů a zápůjček klientům 640 774 mil. Kč a výše příslušné opravné položky ke snížení jejich hodnoty 11 436 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 612 411 mil. Kč a 11 309 mil. Kč).

Viz následující body přílohy konsolidované účetní závěrky:

III. Významné účetní metody (2. Snížení hodnoty finančních nástrojů)

IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

V. Doplňující informace (15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům, 35. Řízení finančních rizik)

Popis hlavní záležitosti auditu

Vedení Skupiny používá významné a komplexní předpoklady při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen "očekávané úvěrové ztráty") z úvěrů a zápůjček retailovým a korporátním klientům (dále jen "úvěry").

Pro účely stanovení odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát jsou úvěry zařazovány do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 Finanční nástroje. Stupeň 1 a stupeň 2 zahrnují výkonné expozice, přičemž ve stupni 2 jsou zahrnuty expozice, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“). Ve stupni 3 jsou zařazeny úvěry v selhání.

Očekávané úvěrové ztráty u úvěrů zařazených do stupně 3 s původní expozicí nižší než 1 mil. EUR a u všech úvěrů zařazených do stupně 1 a stupně 2 jsou vypočteny s použitím modelu, který využívá následující klíčové parametry a předpoklady:

- pravděpodobnost selhání (PD) a ztráta při selhání (LGD), zohledňující regulatorní parametry a úpravy budoucího centrálního makroekonomického výhledu (FLI),
- expozice při selhání (EAD) stanovená buď na základě platebního kalendáře nebo s použitím modelovaných faktorů konverze úvěru,
- hodnota zajištění u úvěrů a zápůjček poskytnutých korporátním klientům,
- „overlay“ faktory, odrážející alternativní makroekonomické scénáře, a záležitosti a okolnosti, které nepokrývá standardní proces modelování.

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

- míry pravděpodobnosti přiřazené ke scénářům peněžních toků,
- odhadovanou výši a načasování budoucích peněžních splátek včetně veškerých peněžních toků z realizace podkladového zajištění.

Vzhledem k výše uvedeným faktorům se domníváme, že tato oblast je spojena s významným rizikem významné nesrovnalosti a vysokou úrovní nejistoty odhadu. Toto riziko si při auditu vyžádalo naši zvýšenou pozornost a z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.



Jak byla záležitost při auditu řešena

Naše postupy v této oblasti prováděné dle potřeby s pomocí našich vlastních auditních specialistů na úvěrové riziko a informační technologie zahrnovaly mj. následující postupy:

- Prověřili jsme Skupinové postupy, metody a modely vztahující se ke snížení hodnoty úvěru a procesy vztahující se k určení odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát na základě požadavků rámce pro účetní výkaznictví. V rámci tohoto procesu jsme mimo jiné posoudili, zda postup použitý při stanovení interních ratingů, definic selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR) byl uplatněn konzistentně a vhodným způsobem.
- Testovali jsme design, implementaci a provozní účinnost vybraných kontrol fungujících na bázi IT a manuálních kontrol důležitých pro monitorování úvěrového rizika a procesy stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát. Mimo jiné jsme otestovali také kontroly výpočtu dnů po splatnosti, párování úvěrových splátek dlužníků, automatické stanovení ratingu dlužníka pro firemní a retailové úvěry a pravidelného sledování úvěrového rizika u firemních úvěrů.
- U vzorku firemních úvěrů ze stupně 1 a stupně 2 jsme prověřili posouzení jejich úvěrového rizika a existence veškerých možných známek pro jejich zařazení do stupně 2 nebo stupně 3 ze strany Skupiny na základě kontroly podkladových úvěrových složek a formou dotazování úvěrových specialistů a pracovníků zodpovědných za řízení úvěrového rizika.

U souhrnné počítaných opravných položek ke snížení hodnoty:

- Ověřili jsme vybrané klíčové parametry použité v rámci modelu očekávaných úvěrových ztrát, jako např. PD, LGD a EAD, na základě mj. naší vlastní analýzy údajů Skupiny o minulém výskytu selhání, realizovaných ztrátách z těchto selhání a kontrolách vývoje, dokumentace a platnosti včetně zpětného testování klíčových vstupů na úrovni modelu.
- Prověřili jsme informace Skupiny o výhledu do budoucnosti (FLI), overlay faktory a podkladové makroekonomické projekce a další podpůrné údaje použité při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát. Vyhodnotili jsme výše uvedené informace a faktory formou ověřovacího dotazování členů vrcholového vedení Skupiny a prošetření veřejně dostupných informací.
- Za pomoci prostředků datové analytiky jsme otestovali zařazování úvěrů do jednotlivých stupňů a provedli jsme nezávislý přepoččet výše kolektivních očekávaných úvěrových ztrát.

U individuálně počítaných opravných položek ke snížení hodnoty:

- V případě vzorku úvěrů z úrovně 3 založeném na výši rizika jsme ověřili projekce peněžních toků Skupiny a další klíčové předpoklady a údaje použité v této projekci za pomoci prostudování příslušných úvěrových složek a formou dotazování pracovníků Skupiny. Podle potřeby jsme také ověřili realizovatelnou hodnotu příslušného zajištění pomocí přezkoumání podkladových znaleckých posudků a smluv o zajištění, jejichž důležitost a spolehlivost jsme nezávisle posoudili.

U všech opravných položek ke snížení hodnoty:

- Jsme prověřili skutečnost, zda informace o snížení hodnoty úvěrů a informace týkající se úvěrového rizika, které Skupina zveřejnila v konsolidované příloze v účetní závěrce, adekvátně odrážejí a popisují příslušné kvantitativní a kvalitativní údaje, které vyžaduje příslušný rámec účetního výkaznictví



Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční zprávě (dále „výroční zpráva“) mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Banky.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace s výjimkou zprávy o udržitelnosti byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace s výjimkou zprávy o udržitelnosti splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou účetní závěrkou a
- ostatní informace s výjimkou zprávy o udržitelnosti byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Banky za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán Banky odpovídá za sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované účetní závěrky je statutární orgán Banky povinen posoudit, zda je Skupina schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Skupiny nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v konsolidované účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by



jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Banky uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Naplánovat a provést skupinový audit tak, abychom získali dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních nebo organizačních jednotek zahrnutých do Skupiny, které budou základem při utvoření si názoru na účetní závěrku skupiny. Zodpovídáme za řízení auditorských prací prováděných pro účely skupinového auditu, za dohled nad nimi a za jejich kontrolu. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Banky, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.



Zpráva o auditu individuální účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („Banka“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024, individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2024 a přílohy této individuální účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách a dalších vysvětlujících informací. Údaje o Bance jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Banky k 31. prosinci 2024 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2024 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Bance nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu individuální účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Opravné položky ke snížení hodnoty úvěrů a zápůjček klientům

K 31. prosinci 2024 činila hrubá výše úvěrů a zápůjček klientům 631 291 mil. Kč a výše příslušné opravné položky ke snížení jejich hodnoty 9 768 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 601 503 mil. Kč a 9 577 mil. Kč).

Viz následující body přílohy individuální účetní závěrky:

III. Významné účetní metody (2. Snížení hodnoty finančních nástrojů)

IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

V. Doplnující informace (15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům, 35. Řízení finančních rizik)



Popis hlavní záležitosti auditu

Vedení Banky používá významné a komplexní předpoklady při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen "očekávané úvěrové ztráty") z úvěrů a zápůjček retailovým a korporátním klientům (dále jen "úvěry").

Pro účely stanovení odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát jsou úvěry zařazovány do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 Finanční nástroje. Stupeň 1 a stupeň 2 zahrnují výkonné expozice, přičemž ve stupni 2 jsou zahrnuty expozice, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“). Ve stupni 3 jsou zařazeny úvěry v selhání.

Očekávané úvěrové ztráty u úvěrů zařazených do stupně 3 s původní expozicí nižší než 1 mil. EUR a u všech úvěrů zařazených do stupně 1 a stupně 2 jsou vypočteny s použitím modelu, který využívá následující klíčové parametry a předpoklady:

- pravděpodobnost selhání (PD) a ztráta při selhání (LGD), zohledňující regulační parametry a úpravy budoucího centrálního makroekonomického výhledu (FLI),
- expozice při selhání (EAD) stanovená buď na základě platebního kalendáře nebo s použitím modelovaných faktorů konverze úvěru,
- hodnota zajištění u úvěrů a zápůjček poskytnutých korporátním klientům,
- „overlay“ faktory, odrážející alternativní makroekonomické scénáře, a záležitosti a okolnosti, které nepokrývá standardní proces modelování.

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

- míry pravděpodobnosti přiřazené ke scénářům peněžních toků,
- odhadovanou výši a načasování budoucích peněžních splátek včetně veškerých peněžních toků z realizace podkladového zajištění.

Vzhledem k výše uvedeným faktorům se domníváme, že tato oblast je spojena s významným rizikem významné nesrovnalosti a vysokou úrovní nejistoty odhadu. Toto riziko si při auditu vyžádalo naši zvýšenou pozornost a z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.

Jak byla záležitost při auditu řešena

Naše postupy v této oblasti prováděné dle potřeby s pomocí našich vlastních auditních specialistů na úvěrové riziko a informační technologie zahrnovaly mj. následující postupy:

- Prověřili jsme postupy Banky, metody a modely vztahující se ke snížení hodnoty úvěru a procesy vztahující se k určení odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát na základě požadavků rámce pro účetní výkaznictví. V rámci tohoto procesu jsme mimo jiné posoudili, zda postup použitý při stanovení interních ratingů, definic selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR) byl uplatněn konzistentně a vhodným způsobem.
- Testovali jsme design, implementaci a provozní účinnost vybraných kontrol fungujících na bázi IT a manuálních kontrol důležitých pro monitorování úvěrového rizika a procesy stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát. Mimo jiné jsme otestovali také kontroly výpočtu dnů po splatnosti, párování úvěrových splátek dlužníků, automatické stanovení ratingu dlužníka pro firemní a retailové úvěry a pravidelného sledování úvěrového rizika u firemních úvěrů.
- U vzorku firemních úvěrů ze stupně 1 a stupně 2 jsme prověřili posouzení jejich úvěrového rizika a



existence veškerých možných známek pro jejich zařazení do stupně 2 nebo stupně 3 ze strany Banky na základě kontroly podkladových úvěrových složek a formou dotazování úvěrových specialistů a pracovníků zodpovědných za řízení úvěrového rizika.

U souhrnně počítaných opravných položek ke snížení hodnoty:

- Ověřili jsme vybrané klíčové parametry použité v rámci modelu očekávaných úvěrových ztrát, jako např. PD, LGD a EAD, na základě mj. naší vlastní analýzy údajů Banky o minulém výskytu selhání, realizovaných ztrátách z těchto selhání a kontrolách vývoje, dokumentace a platnosti včetně zpětného testování klíčových vstupů na úrovni modelu.
- Prověřili jsme informace Banky o výhledu do budoucnosti (FLI), overlay faktory a podkladové makroekonomické projekce a další podpůrné údaje použité při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát. Vyhodnotili jsme výše uvedené informace a faktory formou ověřovacího dotazování členů vrcholového vedení Banky a prošetření veřejně dostupných informací.
- Za pomoci prostředků datové analytiky jsme otestovali zařazování úvěrů do jednotlivých stupňů a provedli jsme nezávislý přepočtení výše kolektivních očekávaných úvěrových ztrát.

U individuálně počítaných opravných položek ke snížení hodnoty:

- V případě vzorku úvěrů z úrovně 3 založeném na výši rizika jsme ověřili projekce peněžních toků Banky a další klíčové předpoklady a údaje použité v této projekci za pomoci prostudování příslušných úvěrových složek a formou dotazování pracovníků Banky. Podle potřeby jsme také ověřili realizovatelnou hodnotu příslušného zajištění pomocí přezkoumání podkladových znaleckých posudků a smluv o zajištění, jejichž důležitost a spolehlivost jsme nezávisle posoudili.

U všech opravných položek ke snížení hodnoty:

- Jsme prověřili skutečnost, zda informace o snížení hodnoty úvěrů a informace týkající se úvěrového rizika, které Banka zveřejnila v individuální příloze v účetní závěrce, adekvátně odrážejí a popisují příslušné kvantitativní a kvalitativní údaje, které vyžaduje příslušný rámec účetního výkaznictví.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční zprávě (dále „výroční zpráva“) mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Banky.

Náš výrok k individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem individuální účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s individuální účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že



- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v individuální účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s individuální účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Banky za individuální účetní závěrku

Statutární orgán Banky odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Banky povinen posoudit, zda je Banka schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Banky nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví v Bance odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví v Bance odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit individuální účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Banky relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Banky uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná



(materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Banky nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Banky nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Banka ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Naplánovat a provést skupinový audit tak, abychom získali dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních nebo organizačních jednotek zahrnutých do skupiny, které budou základem při utvoření si názoru na účetní závěrku. Zodpovídáme za řízení auditorských prací prováděných pro účely skupinového auditu, za dohled nad nimi a za jejich kontrolu. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Banky, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit.

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny a Banky nás dne 24. listopadu 2021 určila valná hromada Banky. Auditorem Skupiny a Banky jsme nepřetržitě 3 roky.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k individuální a konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Banky, kterou jsme dne 25. března 2025 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

Bance a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze individuální a konsolidované účetní závěrky nebo finanční výroční zprávě.



Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu účetních závěrek obsažených ve výroční zprávě s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetním závěrkám.

Odpovědnost statutárního orgánu

Za vypracování účetních závěrek v souladu s nařízením o ESEF je odpovědný statutární orgán Banky. Statutární orgán Banky nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení veškerých účetních závěrek obsažených ve výroční zprávě v platném formátu XHTML a
- výběr a použití značek XBRL podle požadavků nařízení o ESEF.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací názor na to, zda účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli podle mezinárodního standardu pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) – „Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací“ (dále jen „ISAE 3000“).

Charakter, načasování a rozsah zvolených postupů závisí na úsudku auditora. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že ověření provedené v souladu s výše uvedeným standardem ve všech případech odhalí případný existující významný (materiální) nesoulad s požadavky nařízení o ESEF.

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

- seznámili jsme se s požadavky nařízení o ESEF,
- seznámili jsme se s vnitřními kontrolami Banky relevantními pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili jsme rizika významného (materiální) nesouladu s požadavky nařízení o ESEF způsobeného podvodem nebo chybou a
- na základě toho navrhli a provedli postupy s cílem reagovat na vyhodnocená rizika a získat přiměřenou jistotu pro účely vyjádření našeho závěru.

Cílem našich postupů bylo posoudit, zda

- účetní závěrky, které jsou obsaženy ve výroční zprávě, byly sestaveny v platném formátu XHTML,
- údaje obsažené v konsolidované účetní závěrce, u nichž to vyžaduje nařízení o ESEF, byly značkovány a veškerá značkování splňují tyto požadavky:
 - byl použit značkovací jazyk XBRL,
 - byly použity prvky základní taxonomie uvedené v nařízení o ESEF s nejbližším účetním významem, pokud nebyl vytvořen prvek rozšiřující taxonomie v souladu s nařízením o ESEF,
 - značkování je v souladu se společnými pravidly pro značkování dle nařízení o ESEF.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho závěru.



Závěr

Podle našeho názoru účetní závěrky Banky za rok končící 31. prosincem 2024 obsažené ve výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

Jiné skutečnosti

Vzhledem k možným technickým omezením nástrojů tvorby konsolidované účetní závěrky v souladu s požadavky nařízení o ESEF je možné, že obsah některých blokových značek (tagů) ve strojově čitelném formátu přílohy v této konsolidované účetní závěrce nebude možné reprodukovat ve stejné podobě jako v okem čitelné vrstvě auditované konsolidované účetní závěrky.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit individuální a konsolidované účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2024, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 25. března 2025

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

Nepodepsaná kopie

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Naše ESG strategie

V UniCredit Bank je udržitelnost součástí všeho, co děláme.

Chceme jít ostatním příkladem, a proto je ESG (Environmental, Social and Governance) jádrem našeho strategického přístupu i každodenních rozhodnutí. Naším posláním je **pomáhat komunitám růst** a řídíme se třemi principy:

- > Držíme se nejvyšších možných standardů, abychom jednali správně vůči našim klientům a komunitám.
- > Jsme odhodláni hrát pozitivní roli při podpoře transformace našich klientů.
- > Respektujeme a zvažujeme perspektivy a priority všech našich partnerů v rámci naší činnosti a rozhodovacích procesů.

Podpora povědomí
o ESG uvnitř banky
i mezi klienty

1

5

Posilování ESG
v našem obchodním
přístupu

Prosazování
sociálního přístupu
s hmatatelnými
výsledky

2

V posledních letech
**jsme vybudovali
silné pilíře ESG:**

3

Podpora spravedlivé
a férové transformace
prostřednictvím
konkrétních řešení

4

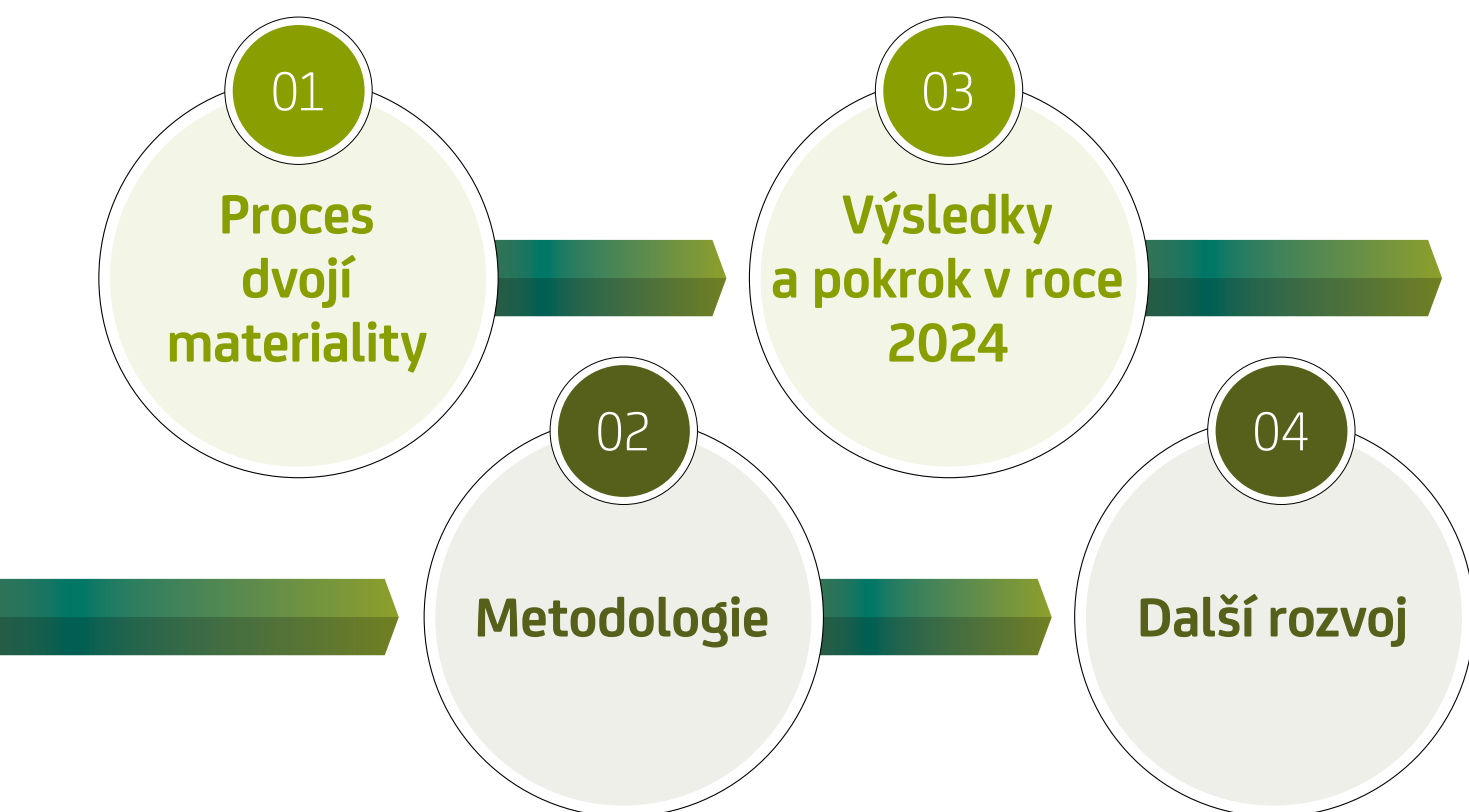
Zaručení odpovědnosti,
transparentnosti a pevného
rizikového rámce

Analýza dvojí materiality

Náš strategický přístup

Provádíme analýzu materiality k identifikaci klíčových otázek zainteresovaných stran, včetně dopadů na podnikání, rizika a příležitosti (IRO) v oblasti ESG.

V roce 2024 jsme provedli **analýzu dvojí materiality (DMA)**, která zohledňuje jak **dopadovou**, tak **finanční materialitu**, což nám umožňuje komplexní pohled na ESG.



01

Proces dvojí materiality

V rámci **evropské směrnice o podávání zpráv o udržitelnosti podniků (CSRD)** je náš **proces dvojí materiality** integrován do **systému due diligence skupiny UniCredit**.

- > **Dopadová materialita** hodnotí **potenciální nebo skutečné dopady podnikání na lidi a životní prostředí**, přičemž zohledňuje **závažnost a pravděpodobnost** těchto dopadů.
- > **Finanční materialita** posuzuje **rizika a příležitosti ovlivňující ekonomickou výkonnost**.

02

Metodologie

V rámci naší **analýzy dvojí materiality 2024** jsme na úrovni skupiny UniCredit:

- > Zapojili interní i externí partnery k identifikaci klíčových témat.
- > Posoudili materialitu prostřednictvím vrcholového managementu a skupinového řízení rizik.
- > Informovali představenstvo a finalizovali klíčové otázky.

03

Výsledky a pokrok v roce 2024

Naše **DMA identifikovala klíčové dopady, rizika a příležitosti**, čímž posílila finanční dohled. **Výkonný výbor skupiny** hraje v tomto procesu aktivní roli a zjištění budou sloužit k **zlepšení politik a stanovení cílů**.

04

Další rozvoj

Zdokonalujeme náš **rámec řízení**, abychom jej **sladili s požadavky CSRD**, a zajistili tak **plnou integraci udržitelnosti do strategického řízení**.

O našich výkazech udržitelnosti

Tento rok představujeme naše výkazy udržitelnosti, které jsme připravili v souladu s novou směrnicí o podávání zpráv o udržitelnosti firem CSRD.

CSRD zavádí **novou éru reportingu o udržitelnosti**, klade důraz na **transparentnost, standardizaci a odpovědnost** v tom, jak organizace **reportují o své ESG výkonnosti a dopadech**.

V předchozích letech jsme využívali na skupinové úrovni **standardy Global Reporting Initiative (GRI)** pro zveřejnění klíčových témat **v Integrované zprávě**. V roce 2024 jsme vynaložili významné úsilí k zajištění **souladu s požadavky CSRD**, zejména v oblasti **dvojí materiality**.

Provedli jsme rozsáhlé **hodnocení dvojí materiality**, abychom **identifikovali nejzásadnější otázky v oblasti ESG** relevantní pro naše podnikání a partnery.

V rámci tohoto procesu jsme se **sladili s Evropskými standardy pro reportování udržitelnosti (ESRS)**, které tvoří základní rámec CSRD.

Dále jsme začlenili **kvantitativní výkonnostní ukazatele, podrobné kvalitativní informace a závazky do budoucna**, což umožňuje **lépe porozumět našemu pokroku, výzvam i ambicím**.

V důsledku této změny také skupina **UniCredit přestává vydávat samostatnou Integrovanou zprávu**.

Zatímco plnění požadavků **CSRD** je **regulační povinností**, vnímáme je jako **příležitost k vytváření hodnoty pro všechny partnery**, budování důvěry, posílení naší reputace a upevnění naší pozice jako odpovědné a progresivní organizace.

Navíc nám **rámec CSRD poskytuje způsob**, jak hodnotit a **snižovat rizika související s klíčovými ESG výzvami**, a zajišťuje, že zůstaneme **odolní a konkurenceschopní** v měnícím se globálním prostředí.

ESG

v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Otázky životního prostředí, společenské odpovědnosti a správy jsou pevně zakotveny ve firemní kultuře UniCredit Bank i celkovém přístupu k podnikání. Udržitelnost je pro nás klíčovým principem, který ovlivňuje všechna naše rozhodnutí.

Jsme si vědomi, že naplnění našeho poslání – podpora komunit – by nebylo možné bez dodržování přísných ESG standardů. Ty nám pomáhají nejen dosahovat udržitelného růstu, ale také vytvářet dlouhodobou hodnotu pro naše klienty i společnost. Za naše úsilí a výsledky jsme získali například i ocenění od společnosti Mastercard za kartovou

propozici zaměřenou na podporu udržitelnosti, založenou na výsadbě stromů prostřednictvím transakcí platebními kartami Mastercard.

Proto jsou principy ESG nedílnou součástí naší skupinové strategie, která podporuje spravedlivý a udržitelný přechod našich klientů k lepší budoucnosti.

Naše ESG strategie kopíruje přístup skupiny UniCredit a je postavena na pevných základech a vzájemně propojených prvcích, které přinášejí hodnotu:

- **ESG principy:** Klíčové milníky, které jsou pevně začleněny do obchodní strategie banky.
- **Jdeme příkladem:** Usilujeme o stejné vysoké standardy, které požadujeme i od našich obchodních partnerů.
- **Stanovení ambiciózních ESG cílů:** Podpora spravedlivého a férového přechodu k udržitelnému podnikání pro naše klienty.
- **Vybavení potřebnými nástroji:** Pomáháme klientům a komunitám zvládnout environmentální a sociální transformaci prostřednictvím strategických udržitelných opatření.
- **Investice a využití potřebných zdrojů:** Zajištění dosažení ambiciózních cílů a dlouhodobých závazků díky silnému modelu řízení společnosti, podpoře naší kultury a kvalitnímu monitoringu, reportování a transparentnímu zveřejňování informací.

Veškeré klíčové otázky spojené s ESG jsou detailně popsány v této Zprávě o udržitelnosti, který poskytuje komplexní pohled na naše aktivity a závazky v této oblasti. Zpráva o udržitelnosti je vypracována v souladu s požadavky směrnice Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) a je součástí výroční zprávy banky.



V roce 2024 jsme pokračovali v podpoře našich klientů v oblasti ESG. Prostřednictvím tematicky zaměřených workshopů, webinářů a individuálních jednání poskytujeme klientům ucelený vhled do ESG problematiky, kterou vždy propojujeme s relevantními tématy v rámci sektoru jejich podnikání. Často se jedná o energeticky úsporná opatření, udržitelnou energetiku, strategii podniku v oblasti ESG a možnosti udržitelného financování, které jde ruku v ruce s dotačními tituly. S klienty také diskutujeme klíčová ESG rizika a příležitosti ovlivňující jejich společnost či dodavatelsko-odběratelské vztahy. Díky nástroji ESG Barometr pomáháme našim klientům identifikovat, zda jsou v souladu s ESG principy daného průmyslového odvětví a ohodnotit společnost z pohledu dopadu jejích aktivit na životní prostředí (Environmental), sociálního prostředí (Social) a efektivnost řízení firmy (Governance).

ESG korporátní financování

Ambicí naší banky je aktivně podporovat tuzemskou ekonomiku v udržitelné transformaci k bezemisní ekonomice. Většinu z celkového objemu úvěrů, dle ESG product guideline, tvoří zelené financování (např. úvěry poskytnuté na financování udržitelných budov a úvěry do obnovitelných zdrojů). Za významné ale považujeme i sociální úvěry, které podporují investice v oblastech zdravotnictví nebo péče o seniory.

Jsme rádi, že jsme se podíleli na dalším úvěru vázaném na ESG cíle, kterým bylo financování společnosti CME Media Enterprises B.V., mediální společnosti, která provozuje přední televizní stanice v šesti zemích střední a východní Evropy. CME je první mediální společností z regionu střední a východní Evropy, která se stala členem BAFTA Albert, mezinárodního sdružení podporující ekologickou udržitelnost v televizním a filmovém průmyslu.

BAFTA Albert Certified Productions je označení pro filmové, televizní nebo jiné audiovizuální produkce, které splnily přísné environmentální standardy a závazky k udržitelnosti. Produkce, které získají certifikát Albert, prokázaly, že přijaly opatření k minimalizaci svého ekologického dopadu, jako je snížení spotřeby energie, efektivní nakládání s odpady, použití udržitelných materiálů a podpora ekologických metod. Cílem BAFTA Albert Certified je nejen chránit životní prostředí,

ale také inspirovat ostatní k tomu, aby následovali tento ekologický přístup při produkci médií.

Tato transakce, ve které UniCredit participuje ve výši 69 milionů EUR je navázaná na dva hlavní cíle. Prvním z nich je zvyšování podílu produkcí BAFTA Albert s 1, 2 nebo 3 hvězdičkami. Tyto hvězdičky pomáhají hodnotit, jak dobře produkce splňuje ekologické standardy. Certifikace s více hvězdičkami znamená, že produkce dosáhla vyšší úrovně ekologické odpovědnosti a ve svých činnostech upřednostňuje udržitelnost a šetrnost k přírodě. Druhým cílem této investice je zvýšení podílu přístupného obsahu osobám se sluchovým a zrakovým postižením. To představuje například tvorbu titulků pro neslyšící a nedoslýchavé, tlumočení znakového jazyka nebo audiokomentář, který pro zrakově postižené popisuje děj, který se odehrává mezi dialogy.

ESG Barometr a podpora našich klientů

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

ESG retailové financování

Retailové bankovníctví přispívá k naplnění ESG cílů banky především úvěrovými produkty. Nejvýznamnější část tvoří hypoteční úvěry s úrokovým zvýhodněním pro mladé lidi a rodiny do 35 let, které jsme v roce 2024 poskytli v objemu přes 5 miliard Kč. Na splnění environmentálních cílů se podílíme poskytováním Nízkoenergetické hypotéky s úrokovým zvýhodněním na financování nemovitostí s energetickou náročností ve třídě A, v České republice navíc s energetickou náročností ve třídě B a částečně i C, nebo poskytováním spotřebitelského úvěru PRESTO Půjčka s dotačním programem Oprav dům po babičce a PRESTO Půjčka na lepší domov, kterými financujeme tzv. zelené účely. Za celý rok jsme klientům v rámci environmentálního financování, především na výstavbu nových nemovitostí

s nižší energetickou náročností, načerpali téměř 1,6 miliardy Kč.

V segmentu podnikatelů a malých firem jsme se soustředili na ESG aktivity podporující nově vzniklé společnosti a start-upy a na podporu znevýhodněných oblastí na Slovensku. Nově vzniklým firmám nabízíme financování, které jim pomůže v začátcích rozjet podnikatelské aktivity a vybudovat stabilní a rostoucí obraty. V programu rozvoje znevýhodněných oblastí na Slovensku pak podporujeme lokální podnikatele a firmy, jež svojí činností zvyšují hospodářský růst oblasti a kvalitu života obyvatel. Zároveň podporujeme růst mikro a malých podnikatelů díky partnerství s platformou Pro podnikavé, kde nabízíme flexibilní financování, odborné poradenství a moderní nástroje pro zvyšování kvality podnikání.

V roce 2024 jsme začali migrovat platební karty ke společnosti Mastercard. S důrazem na ESG jsou nové karty z recyklovaných materiálů, prodloužili jsme platnost ze 3 na 5 let, za aktivní používání nové karty vysadíme strom a v případě migrace neposíláme klientům obálku s PIN, ale PIN přenášíme z původní karty. Spustili jsme doplňkovou službu Priority Pass Digital, klient tedy nemusí čekat na plastovou kartu, ale službu může využívat díky aplikaci v chytrém telefonu.

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

Sociální zodpovědnost, sponzoring a charita

Rok 2024 čelil složitým výzvám, včetně pokračujících geopolitických konfliktů a klimatických změn, které negativně ovlivňují růst a stabilitu. Nadále se nesl ve znamení ekonomické nejistoty, kdy největší výzvy představovaly rostoucí ceny energií, nedostatek kvalifikované pracovní síly a nepříznivé globální podmínky, včetně pomalého růstu v eurozóně.

Z hlediska charitativních projektů jsme opět překonali rok předchozí. Banka ve spolupráci s UniCredit Leasing věnovala do sponzoringových aktivit téměř 41,5 mil. Kč.

Aktivně jsme podpořili tradiční oblasti, jako jsou kultura, sport, věda a zdravotnictví. Rozvíjeli jsme dlouhodobé kooperace s našimi tradičními partnery, jako jsou Karlovarský filmový festival, Janáčkova filharmonie v Ostravě, Mikrobiologický ústav nebo Dům Ronalda McDonalda. Podpora směřovala do nadací, které se věnovaly dětem a handicapovaným občanům, jako jsou např. Konto Bariéry, Nadace Syner, Nadace Na kole dětem, Sportovní club Jedličkova ústavu či Fond ohrožených dětí Klokánek, ale i Úsměv jako dar. I v roce 2024 jsme pokračovali v spolupráci s Nadací Markíza a díky asignaci daně z příjmu podpořili téma duševního zdraví prostřednictvím organizací Liga za duševně zdraví a Linka detské pomoci.

Rovněž vzdělávání je jednou z klíčových priorit, ve které se aktivně angažujeme a uvědomujeme si její význam ve společnosti, zejména pro budoucí generace. V roce 2024 jsme podpořili řadu subjektů, které se angažují v této oblasti, jako jsou Friends of International School, Česká bankovní asociace a její projekt NePINdej nebo Poradna při finanční tísni.

Nezanedbávali jsme také naše sportovní partnery, jelikož sportovní aktivity jsou nezbytnou součástí zdravého životního stylu. I v uplynulém roce jsme podpořili běžeckou ligu RunCzech, dále naše tradiční partnery, jako je Tenisový klub Prostějov, Sport2Life, Velká Chuchle, Czech Team 96, Vespa Club Praha nebo jsme navázali spolupráci s novými partnery, jako jsou spolek Asociace sportu pro radost nebo Český svaz házené. UniCredit Bank na Slovensku byla opět generálním partnerem tenisového turnaje Bratislava Open 2024.

Banka věnovala značnou část prostředků určených na charitu také do kulturní oblasti, kdy jsme kromě tradičních partnerů nově podpořili Galerie moderního umění EP01 v Trutnově. Neopomenuli jsme i mimořádné události jako povodně, které se v září prohnaly Českou republikou, kdy naše pomoc směřovala do nejvíce postižené oblasti Moravskoslezského kraje.

Finanční gramotnost a vzdělávání dětí

Skupina UniCredit v rámci iniciativy „Call for Education“ podpořila vzdělávání mladých lidí do 18 let prostřednictvím čtyř neziskových organizací. V České



republiky směřovala podpora k organizacím Rookit a Chance for Children, na Slovensku pak k projektům Cesta ven a Aj Ty v IT.

Kromě toho jsme rozvíjeli tradiční Gift Matching Program, jehož prostřednictvím UniCredit Foundation zdvojnásobilo dary našich zaměstnanců pro celkem 40 neziskových organizací a projektů zaměřených na pomoc dětem a mládeži zejména v oblasti vzdělávání, jehož podporu považuje skupina UniCredit za velmi důležitou.

Kromě finanční podpory vybraných subjektů z oblasti vzdělávání se naši zaměstnanci angažují dobrovolnickou formou na vzdělávání ve vybraných základních, středních, ale i vysokých školách, a to v rámci našeho programu Finanční gramotnosti, ale i v rámci programu Bankéři do škol, který rozvíjí Česká bankovní asociace. Vloni se nám podařilo vyškolit více než 5 100 studentů z téměř 100 škol. Nadále rozvíjíme program ve spolupráci s organizací TEACH FOR ALL v oblasti podpory výchovy a vzdělávání dětí či zvyšování kvalifikace učitelů na Slovensku a spolupráci s organizací Junior Achievement, která se soustředí na středoškolskou mládež s cílem rozvoje jejich podnikatelského ducha a přípravu pro budoucí kariéru život, kdy naši zaměstnanci vystupují v roli mentorů a poradců na eventech této organizace.

Ochrana životního prostředí

V rámci našich zaměstnaneckých dobrovolnických aktivit pomáháme komunitám také např. pravidelnou účastí na UniCredit Kvapke krvi, kterou organizujeme v spolupráci s Národní transfúzní stanicí Slovensko už několik let.

V oblasti životního prostředí jsme na Vysočině vysadili dalších 2800 buků a javorů s cílem obnovy lesů po kůrovcových kalamitách a na Slovensku 400 topolů a vrb u vodního díla Gabčíkovo, a tak přispěli k revitalizaci původních biotopů v oblasti vnitrozemské delty Dunaje.

Také letos jsme se připojili do iniciativy Zelená výzva, v rámci které jsme společně se zaměstnanci dalších tuzemských finančních institucí nasbírali téměř 80 000 zelených kilometrů při každodenních cestách do práce, a ušetřili tak 9,5 tuny CO₂.

Pracovní právní vztahy

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

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

Protikorupční pravidla

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

Zpráva o udržitelnosti za rok 2024 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Obsah

232	Obecné informace
296	Informace o životním prostředí
371	Sociální informace
399	Informace o správě a řízení

Obecné informace

ESRS2 – Obecné informace

Základ pro přípravu

BP-1 – Obecný základ pro přípravu Zprávy o udržitelnosti

Zpráva o udržitelnosti byla sestavena na konsolidovaném základě.

Perimetr použitý pro konsolidovanou Zprávu o udržitelnosti je stejný jako pro konsolidovanou účetní závěrku s výjimkou společnosti RCI Financial Services, s.r.o., která je v konsolidované účetní závěrce konsolidována ekvivalenční metodou. Je třeba poznamenat, že tato účetní jednotka není kontrolována nebo ovládána.

Všechny právní subjekty konsolidované v konsolidované účetní závěrce byly zahrnuty do perimetru Zprávy o udržitelnosti.

Podrobné informace o dceřiných společnostech zahrnutých do perimetru Zprávy o udržitelnosti jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce (konsolidované), oddíl II. Základ pro sestavení účetní závěrky, bod 2. Konsolidace.

Žádná z dceřiných společností zahrnutých do konsolidované Zprávy o udržitelnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Skupina“ nebo „UCB CZSK“) není osvobozena od povinnosti sestavení individuální nebo konsolidované Zprávy udržitelnosti, neboť žádná z dceřiných společností není povinna sestavit svou individuální nebo konsolidovanou Zprávu o udržitelnosti za rok 2024 podle § 32g zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb., v platném znění.

Zpráva o udržitelnosti se týká jak předcházející (dodavatelské), tak navazující (klientské) části hodnotového řetězce.

Na jedné straně předcházející část hodnotového řetězce zahrnuje především dodavatele a obchodní partnery prvního stupně. Skupina posuzuje jako oblasti udržitelnosti zejména dopady, rizika a příležitosti, přičemž se zaměřuje na odpovědné získávání zdrojů, dopady na životní prostředí a sociální postupy. To zahrnuje emise skleníkových plynů spojené s nakupovaným zbožím a službami (například kategorie 1, 2 a 7 – rámce 3) a podporu udržitelných postupů při zadávání zakázek.

Na druhé straně navazující část hodnotového řetězce zahrnuje především přímé zákazníky, investory a obchodní partnery.

Zveřejnění informací o hodnotovém řetězci k 31. prosinci 2024 zahrnuje kvantitativní ukazatele týkající se emisí skleníkových plynů rámce 3 a kvalitativní informace o významných dopadech, rizicích a příležitostech („IRO“ – impact, risk and opportunities) a o politikách, opatřeních a cílech („PAT“).

Skupina nevynechala žádné konkrétní informace týkající se relevantních témat, jako jsou duševní vlastnictví, know-how nebo výsledky inovací.

BP-2 – Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem

Pro Skupinu jsou **časové horizonty** klasifikovány takto:

- Krátkodobý: < 1 rok
- Střednědobý: > 1–5 let
- Dlouhodobý: 5 až 10 let nebo déle

Definice časových horizontů je konzistentně použita pro všechny prezentované informace. Další podrobnosti jsou k dispozici v sekcích, které se zabývají ESG (environmentální, sociální a správní) strategií, řízením rizik a správou.

Definice střednědobých a dlouhodobých horizontů je **v souladu s finančními výkazy**, což zajišťuje konzistentnost komunikace. Je také v souladu s naším obchodním modelem, odvětvovými standardy a riziky a příležitostmi souvisejícími s ESG. Definované časové horizonty jsou zejména spojeny s našimi strategickými cíli, jako jsou klimatické cíle (např. cíl nulových čistých emisí do roku 2050 („čistá nula“)) a plány přechodu v reakci na regulační změny.

Kromě toho jsou rozhodovací postupy ovlivněny uvedenými časovými horizonty, zejména v oblasti úvěrových postupů, investičních strategií a hodnocení rizik. Tyto definice jsou v souladu s očekáváním zúčastněných stran: například investoři, regulační orgány a další klíčové strany byly zapojeny do potvrzení časových horizontů, které jsou rovněž v souladu s iniciativami, jako je Pracovní skupina pro zveřejňování finančních informací souvisejících s klimatem (TCFD).

Jak již bylo uvedeno, tematické standardy vyžadují zahrnutí kvantitativních údajů hodnotového řetězce pouze pro některé ukazatele. Pro Skupinu se jedná o ukazatele zahrnující emise skleníkových plynů rámce 3 z každé významné kategorie rámce 3. Tyto emise obvykle vyžadují údaje poskytnuté přímo od klientů, dodavatelů, obchodních partnerů a dalších protistran zapojených do konkrétních obchodních vztahů se Skupinou. Podle standardu platí, že pokud nelze po vynaložení přiměřeného úsilí shromáždit primární informace týkající se hodnotového řetězce, tyto informace se odhadnou pomocí zástupných údajů, údajů o odvětvích a dalších informací z nepřímých zdrojů.

Následující faktory přispěly k rozhodnutí skupiny UniCredit a také UCB CZSK používat odhadované údaje:

- velikost skupiny zahrnuje velký počet subjektů pro více různých nabízených služeb a zmapování všech subjektů a obchodních vztahů (přímých i nepřímých) je velmi složité;
- dosud nejsou k dispozici odvětvové standardy s konkrétními odkazy na údaje a informace o hodnotovém řetězci pro finanční instituce;
- dostupnost účinných nástrojů pro přístup k informacím o hodnotovém řetězci a jejich sdílení je omezená;
- skupina má velký počet protistran, mezi nimiž jsou nejen velké mezinárodní společnosti, ale i malé a střední podniky, které nemusí mít potřebné zdroje k tomu, aby snadno a rychle poskytly informace, které jsou předmětem zájmu vykazujícího subjektu;
- informace o hodnotovém řetězci nemohly mít kvalitativní charakteristiky požadované standardy z důvodu možné nedostatečné technické připravenosti účastníka hodnotového řetězce.

UCB CZSK se v souladu se skupinou UniCredit rozhodla použít k odhadu kvantitativních ukazatelů hodnotového řetězce (emise skleníkových plynů rámce 3) postupy odhadu založené na zástupných ukazatelích a odvětvových údajích a při mapování svého hodnotového řetězce zohlednit pouze protistrany prvního stupně.

Informace, které jsou předmětem **procesu odhadu, zahrnují zejména emise rámce 3** (financované i vlastní emise).

Financované emise byly odhadnuty pro protistrany z řad nefinančních podniků a domácností, přičemž byly vyloučeny údaje a informace o i) finančních institucích, ii) ostatních finančních společnostech a iii) vládních a správních institucích, vzhledem k tomu, že nejsou k dispozici spolehlivé srovnávací údaje pro první rok vykazování udržitelnosti.

Vzhledem ke složitosti měření dopadů na udržitelnost v celém hodnotovém řetězci skupiny UniCredit a UCB CZSK byly použity řady technik, aby se zajistil soulad výkaznictví s uznávanými standardy a zároveň se poskytla transparentnost ohledně omezení a odhadů.

Příprava ukazatelů hodnotového řetězce se řídí celosvětově uznávanými rámci, což zajišťuje konzistenci a srovnatelnost napříč vykazovanými obdobími.

Mezi základní použité rámce patřily:

- Protokol o skleníkových plynech (GHG) pro výpočet emisí rámce 3, který se vztahuje na předcházející i navazující činnosti.
- Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) pro odhad emisí rámce 3 souvisejících s úvěry a investicemi ve finančním portfoliu.

Tyto metodiky poskytují strukturované přístupy pro sběr, odhad a vykazování údajů v případech, kdy nejsou k dispozici přímá měření.

Při absenci primárních údajů od zúčastněných stran se skupina UniCredit a UCB CZSK spoléhá na techniky odhadu, které zahrnují předpoklady založené na nejlepších dostupných informacích. Mezi tyto techniky patří např.:

Emisní faktory: Pro emise skleníkových plynů rámce 3, jak je uvedeno v PCAF a Protokolu o skleníkových plynech, se pro odhad emisí uhlíku použijí emisní faktory z uznávaných zdrojů na finanční údaje (např. výše úvěru, výdaje atd.).

Proxy data: Pokud chybí údaje o konkrétním klientovi, použijí se zástupné údaje. K odhadu emisí se například používají průměry uhlíkové náročnosti z podobných odvětví.

Analýza scénářů: Skupina UniCredit a také UCB CZSK používá analýzu scénářů založenou na budoucích regulačních a environmentálních změnách, aby odhadla potenciální dopady ukazatelů, jako jsou rizika související s klimatem. Používají se tyto scénáře: základní scénář, zpožděný přechod a energetická neuspořádanost.

Pokud kvantitativní ukazatele, včetně informací o předcházející a navazující části hodnotového řetězce, nelze měřit přímo a lze je pouze odhadovat, může vzniknout nejistota měření. Použití přiměřených předpokladů a odhadů, včetně analýzy scénářů, zástupných ukazatelů a údajů o odvětvích, je nezbytnou součástí přípravy informací týkajících se udržitelnosti a nesnižuje jejich užitečnost za předpokladu, že jsou předpoklady a odhady přesně popsány a vysvětleny.

Ačkoli se skupiny UniCredit a UCB CZSK snaží používat co nejpřesnější údaje, například primární údaje poskytnuté přímo klienty nebo dodavateli, některé ukazatele se opírají o odhady odvozené z nepřímých zdrojů, například o údaje odvozené z průměrů odvětví nebo sekundárních zdrojů, a zástupné údaje nebo předpoklady založené na širších informacích o odvětví.

Odhady vycházejí z nejlepších dostupných informací. Údaje a předpoklady při přípravě zprávy udržitelnosti jsou v souladu s odpovídajícími finančními údaji a předpoklady použitými v konsolidované účetní závěrce Skupiny.

Informace týkající se použití odhadu a související úrovně přesnosti jsou ve výkazech jasně uvedeny a ukazatele podléhají specifickým kontrolám, které zajišťují přesnost.

Za účelem zlepšení přesnosti ukazatelů hodnotového řetězce skupina UniCredit a UCB CZSK spolupracuje s klienty a dodavateli, a pokud to není možné, s externími poskytovateli informací, aby podpořila přesnější vykazování a v průběhu času zdokonalila procesy odhadu. Kromě toho skupina UniCredit a také UCB CZSK pravidelně reviduje a aktualizuje používané metodiky v souladu s nejnovějšími standardy a vývojem na trhu.

Použitím těchto technik a metodik odhadu zajišťuje skupina UniCredit a UCB CZSK, že ukazatele udržitelnosti poskytují smysluplné vyjádření dopadu banky v celém hodnotovém řetězci a podporují závazek transparentního a odpovědného vykazování.

Žádný z ukazatelů uvedených ve Zprávě o udržitelnosti nebyl ověřen jiným nezávislým ověřovatelem než externím auditorem zodpovědným za ověření Zprávy o udržitelnosti, pokud není uvedeno jinak.

Změny v přípravě a prezentaci informací o udržitelnosti, z nich vyplývající srovnání informací s předchozími obdobími, jakož i zveřejnění významných chyb a oprav z předchozích období nelze prezentovat za vykazovaná období před prvním rokem aplikace ESRS.

Tato Zpráva o udržitelnosti nezahrnuje další informace vyplývající z platných právních předpisů, s výjimkou informací zveřejňovaných podle článku 8 nařízení Evropského parlamentu (EU) 2020/852 – nařízení EU o taxonomii. Jedinými požadavky, které jsou do Zprávy o udržitelnosti začleněny formou odkazu, jsou požadavky IRO-1 – Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí, zejména v oblasti témat týkajících se klimatu.

Správa

GOV-1 – Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů

Model řízení

Mateřská společnost Skupiny, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („UniCredit Bank“), je akciovou společností založenou podle českého práva. UniCredit Bank zřizuje pobočku ve Slovenské republice pod názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraniční banky.

UniCredit Bank se při své činnosti na českém trhu řídí českými právními předpisy, zejména zákonem o bankách, občanským zákoníkem, zákonem o obchodních korporacích a předpisy upravujícími činnost na bankovním a kapitálovém trhu. Na slovenském trhu, kde UniCredit Bank působí od 1. prosince 2013 prostřednictvím své organizační složky, se banka řídí rovněž platnými slovenskými právními předpisy.

UniCredit Bank dobrovolně dodržuje Kodex správy a řízení společností ČR 2018 (dále jen „Kodex“), jehož úplné znění je dostupné na adrese <https://www.mfcr.cz/cs/ministerstvo/kariera-a-vzdelavani/vzdelavani/odborne-studie-a-vyzkumy/2019/kodex-spravy-a-izeni-spolecnosti-cr-201-34812>. UniCredit Bank nebyla schopna Kodex přijmout jako celek, neboť z něj nedodržuje ustanovení 7.1.2, které požaduje, aby ve stanovách byla vymezena stěžejní rozhodnutí představenstva zásadního významu, která by podléhala předchozímu schválení dozorčí radou. Toto ustanovení, které bylo ve stanovách UniCredit Bank obsaženo do roku 2020, bylo naopak vypuštěno na základě závěru kontroly České národní banky u UniCredit Bank, kdy ČNB dospěla k názoru, že stanovy v tehdejší podobě byly v tomto rozsahu třeba považovat za neplatné pro rozpor s korporátním právem a požadavkem na vyváženost kompetencí, přičemž zásah do kompetence představenstva je možný toliko ze strany valné hromady, jež si může předmětnou kompetenci ve stanovách vyhradit.

UniCredit Bank dále nedodržuje ustanovení 10.2.1 (podle kterého by měla určit a specifikovat významné transakce se spřízněnými stranami, které musí vždy formálně schvalovat valná hromada. Takové transakce jsou ve skupině UniCredit schvalovány zvláštním výborem), 10.2.2 (podle kterého by společnost měla informovat o významných transakcích se spřízněnými stranami na svých internetových stránkách), 10.5.1 (podle kterého by pololetní zprávy měly být před uveřejněním předloženy nevykonaným členům volených orgánů).

Složení orgánů společnosti

Valná hromada UniCredit Bank

Valná hromada akcionářů je nejvyšším orgánem UniCredit Bank. Rozhoduje o všech záležitostech UniCredit Bank, které spadají do její působnosti podle zákona nebo podle těchto stanov.

Představenstvo UniCredit Bank

Představenstvo je statutárním orgánem UniCredit Bank a má osm členů k 31. prosinci 2024. Členové představenstva vykonávají své pravomoci a povinnosti v rámci funkce samostatně. Členové představenstva jsou voleni dozorčí radou na období tří let. Dozorčí rada může kdykoli odvolat kteréhokoli člena představenstva bez ohledu na délku jeho funkčního období. Pouze osoby splňující příslušné zákonné požadavky mohou být jmenováni členy představenstva.

Dozorčí rada UniCredit Bank

Dozorčí rada má devět členů (k 31. prosinci 2024 je jedno místo neobsazeno), z nichž šest volí a odvolává valná hromada a tři volí a odvolávají zaměstnanci společnosti v souladu se zákonem o obchodních korporacích s odkazem na zákon o přeměnách obchodních společností a družstev. Členové dozorčí rady vykonávají své pravomoci a povinnosti v rámci funkce samostatně. Členové dozorčí rady jsou voleni na dobu tří let a mohou být zvoleni opakovaně.

K 31. prosinci 2024 tvoří nezávislí členové 12,50 % z celkového počtu členů dozorčí rady.

Výbor pro odměňování

Dozorčí rada zřídila Výbor pro odměňování, který se skládá ze tří členů dozorčí rady. Do působnosti Výboru pro odměňování patří příprava návrhů usnesení týkajících se odměňování, včetně těch, které přijímá dozorčí rada banky a které mají dopad na rizika a řízení rizik povinného subjektu. Při přípravě těchto usnesení bere Výbor pro odměňování v úvahu dlouhodobé zájmy akcionářů, investorů a dalších zúčastněných stran UniCredit Bank, jakož i veřejný zájem. Výbor pro odměňování přímo dohlíží na odměňování manažerů odpovědných za řízení rizik, interní audit a funkci Compliance.

Výbor pro jmenování

Dozorčí rada zřídila Výbor pro jmenování, který se skládá ze tří členů dozorčí rady. Do pravomocí Výboru pro jmenování patří výběr kandidátů na volná místa v představenstvu UniCredit Bank a jejich předkládání ke schválení dozorčí radě, jakož i kandidátů ke schválení jediným akcionářem na místa v dozorčí radě. V rámci tohoto úkolu Výbor pro jmenování rovněž posuzuje vhodný poměr v oblasti kompetencí, dovedností a rozmanitosti ve složení uvedených těles jako celku.

Výbor pro rizika

Dozorčí rada zřídila Výbor pro rizika, který se skládá ze tří členů dozorčí rady. Výbor pro rizika radí dozorčí radě ohledně celkového současného a budoucího rizikového apetitu a strategie UniCredit Bank a pomáhá dozorčí radě dohlížet na provádění této strategie vrcholovým vedením. Představenstvo si ponechává celkovou odpovědnost za rizika. Výbor pro rizika přezkoumává, zda ceny závazků, aktiv a podrozvahových položek nabízených klientům plně odrážejí obchodní model a rizikovou strategii UniCredit Bank. Pokud ceny neodrážejí dostatečně rizika v souladu s obchodním modelem a rizikovou strategií, předkládá výbor pro rizika dozorčí radě plán nápravných opatření. Výbor pro rizika určuje povahu, množství, formát a četnost informací o rizicích, které má přijímat.

Výbor pro audit

Výbor pro audit je nezávislým výborem, jehož úkolem je dohlížet, monitorovat a poskytovat poradenství v záležitostech týkajících se účetnictví a finančního výkaznictví, vnitřní kontroly, auditu a řízení rizik, externího auditu a sledování dodržování zákonů, předpisů UniCredit Bank a Kodexu chování. Výbor pro audit se skládá ze tří členů jmenovaných a odvolávaných valnou hromadou na dobu tří let z řad členů dozorčí rady nebo třetích osob. Většina členů Výboru pro audit musí být nezávislá a kompetentní. Alespoň jeden člen výboru pro audit musí být osobou, která je nebo byla statutárním auditorem, nebo osobou, jejíž znalosti nebo pracovní zkušenosti v oblasti účetnictví jsou s ohledem na odvětví, ve kterém UniCredit Bank působí, předpokladem pro řádný výkon funkce člena Výboru pro audit; takový člen musí být vždy nezávislý.

Důležitou roli při zajišťování účinnosti strategie ESG a dohledu nad souvisejícími záležitostmi zastává také školení o tématech souvisejících s udržitelností.

Pokud jde o iniciativy zaměřené na zaškolení, ve společnosti UCB CZSK je aktivní tréninkový program pro členy představenstva, který je založen na tříletých cyklech spojených s mandátem představenstva. Cílem je zajistit ad hoc školení s ohledem na individuální i kolektivní potřeby.

Tréninkový program a opakované školení zahrnují kurzy zaměřené na podporu integrace nových ředitelů a školení, jejichž cílem je zachovat si v průběhu času odborné znalosti potřebné pro řádné plnění jejich povinností.

Kromě toho budou aktivovány individuální plány školení, pokud to bude považováno za nezbytné, s cílem posílit technické znalosti a odbornost konkrétních osob a zvýšit úroveň rozmanitosti a kolektivních zkušeností správní rady.

V roce 2024 se konalo zvláštní zasedání pro představenstvo o otázkách ESG (naš přístup, klíčové regulační priority, cesta k dosažení cíle nulových čistých emisí („Net Zero“, „čistá nula“)).

Teoretické a praktické zkušenosti členů představenstva byly přezkoumány při posledním kolektivním posouzení vhodnosti představenstva, které provedla Dozorčí rada v září 2023, a byly shledány přiměřenými.

Rozmanitost

Složení představenstva, které je výsledkem jmenovacího procesu, kvalitativně i kvantitativně odpovídá teoretickému profilu a splňuje vhodné požadavky stanovené platnými předpisy. Osobní vlastnosti členů správní rady a požadavky na rozmanitost (včetně věku, zeměpisného složení a genderové rozmanitosti) odpovídají zásadám teoretického profilu.

Konkrétně s ohledem na kolektivní složení představenstva ke dni schválení tohoto dokumentu:

- představuje rozmanitost z hlediska pohlaví, kdy poměr žen a mužů činí 33 % (dvě ženy na šest mužů);
- průměrný věk člena správní rady je 46 let;
- geografický mix – 50 % z nich pochází z ČR a SK a 50 % zastupuje ostatní země;
- 87 % ředitelů má mezinárodní zkušenosti.

Odpovědnost orgánů pověřených strategickým dohledem, řízením a kontrolou

Za dohled nad dopady, riziky a příležitostmi jsou ve skupině UniCredit a také v UCB CZSK odpovědné orgány pověřené strategickým dohledem, řízením a kontrolou, a to podle svých kompetencí.

Představenstvo UCB CZSK (i) schvaluje všechny kroky a činnosti související s plněním závazků definovaných ve strategii ESG skupiny UniCredit a (ii) stanovuje zásady, které upravují rizika, jimž může být UCB CZSK vystavena, rizikové cíle a toleranční meze, a pravidelně je přezkoumává, aby zajistilo, že zůstanou aktuální, a sleduje, zda procesy řízení rizik a kontroly fungují v souladu s platnými právními a regulačními předpisy.

Představenstvo schvaluje rámec akceptovatelné míry rizika (tzv. Risk Appetite Framework – „RAF“), který stanovuje požadovaný rizikový profil vzhledem ke krátkodobým a dlouhodobým strategickým cílům a obchodnímu plánu, zajišťuje, aby způsob implementace RAF odpovídal schváleným rizikovým cílům a hraničním hodnotám, pravidelně vyhodnocuje přiměřenost a účinnost RAF a soulad mezi skutečnými a cílovými riziky.

Bez ohledu na povinnosti představenstva generální ředitel UCB CZSK také vykonává s pomocí kompetentních funkcí:

- identifikuje rizika UCB CZSK a předkládá je představenstvu. Za tímto účelem musí mít generální ředitel hluboké znalosti o všech podnikových rizicích a v rámci integrovaného přístupu orientovaného na řízení i o jejich vzájemných vztazích s přihlédnutím k vývoji vnějších okolností (včetně makroekonomických rizik);
- určuje strategie týkající se celkového řízení banky a skupiny, které se předkládají představenstvu;
- zajišťuje provádění strategických pokynů, RAF a politik řízení rizik definovaných představenstvem, a to i prostřednictvím plánování, řízení a monitorování vnitřní kontroly a řízení managementu rizik;
- zavádí interní informační toky nezbytné k zajištění toho, aby orgány společnosti měly k dispozici informace nezbytné k úplnému pochopení a řízení rizikových faktorů a k ověření souladu s RAF.

Kromě odborných znalostí v otázkách udržitelnosti, kterými představenstvo disponuje, má představenstvo i jeho výbory při plnění svých povinností přístup k finančním zdrojům nezbytným k zajištění jejich provozní nezávislosti a mohou konzultovat s externími odborníky (s přihlédnutím k rozpočtovým omezením).

Povinnosti představenstva a jeho výborů jsou popsány a formalizovány v nařízení o představenstvu a výborech, které přijalo představenstvo v souladu s platnými právními předpisy a stanovami společnosti. Odpovědnosti generálního ředitele jsou popsány a formalizovány v Organizačním řádu skupiny UniCredit, přijatém v rámci lokálních organizačních předpisů.

Podle lokálních právních předpisů, které mají rovněž regulační povahu, nelze delegovat úlohy a odpovědnosti přidělené orgánům pověřeným strategickými funkcemi dohledu a řídicími (výkonnými) funkcemi v rámci systému vnitřní kontroly. V rámci vnitřních kontrolních systémů jsou prováděny specifické kontroly a monitorovací činnosti specificky ve vztahu k hodnocení dopadů, rizik a příležitostí, aby byl zajištěn soulad s požadavky evropských standardů pro vykazování udržitelného rozvoje v návaznosti na dvojí významnost.

Výbor pro rizika podporuje představenstvo v záležitostech souvisejících s řízením rizik a vykonává všechny činnosti, které jsou pro představenstvo důležité a nezbytné k tomu, aby mohlo správně a účinně stanovit rámec rizikového apetitu a zásady řízení rizik. Výbor pro rizika podporuje představenstvo zejména (i) při definování a schvalování strategických směrnic, rámce a politik řízení rizik, včetně těch, které se týkají klimatických a environmentálních rizik, rizika nesouladu s předpisy a kvality dat o rizicích, a (ii) při ověřování, zda jsou strategie, politiky řízení rizik a RAF správně implementovány.

Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů v oblasti obchodního chování

Ve skupině UniCredit a také v UCB CZSK hraje představenstvo klíčovou roli při utváření a dohledu nad podnikáním společnosti. Představenstvo schvaluje zejména Kodex chování skupiny UniCredit, který je implementován a dodržován v UCB CZSK a který zahrnuje zásady, které musí dodržovat všichni zaměstnanci a partnerské třetí strany, aby byly zajištěny vysoké standardy profesionálního chování a integrity související s jejich činností ve skupině UniCredit nebo jejím jménem a také v UCB CZSK.

Kodex chování byl sepsán v souladu s hodnotami skupiny UniCredit – integritou, vlastnictvím a péčí – které jsou hnacím motorem našeho záměru dosahovat výjimečných výsledků a mít pozitivní dopad na naše zákazníky, akcionáře, komunity a naše zaměstnance. Ve skupině UniCredit a také v UCB CZSK je naším smýšlením „vítězit správným způsobem a společně“, přičemž naše hodnoty jsou středobodem našeho rozhodování a všeho, co děláme.

Podnikatelské chování skupiny UniCredit a také UCB CZSK je rovněž řízeno vrcholovým vedením skupiny UniCredit prostřednictvím každoročního programu „Tone from the top“. Tento program klade důraz na podporu dodržování předpisů a povědomí o rizicích v celé bance. Vrcholový management každoročně vybírá soubor témat na základě rizikových faktorů, která jsou sponzorována a kaskádovitě šířena v celé skupině UniCredit.

V roce 2024 byla prezentována a kaskádována následující témata: chování – nekalé obchodní praktiky, finanční sankce, ESG – citlivé sektory, AML, důvěrné a interní informace, ochrana dat a digitální rizika.

Úlohy a odpovědnosti řídicích orgánů při výkonu dohledu nad procesem řízení významných dopadů, rizik a příležitostí

Lokální ESG funkce řídí definici a implementaci strategie ESG skupiny. Zajišťuje, aby byl rámec ESG v souladu s principy a cíli skupiny UniCredit a s příslušnými mezinárodními standardy a postupy. Úkolem této funkce je mimo jiné rozvíjet sociální agendu a související propozice, monitorovat a zveřejňovat lokální dopady a výsledky ESG a dohlížet na přijímání příslušných politik a standardů.

V rámci oblasti rizik byla věnována zvláštní funkce začlenění klimatických témat do činností řízení rizik a účinnému sdílení příslušných znalostí. Tato funkce dohlíží na rizika související s klimatem a životním prostředím, plní úlohu ústředního řídicího a koordinačního orgánu, který zajišťuje soulad s pokyny ECB ke klimatu a souvisejícími prováděcími plány, a řídí integraci klimatických a environmentálních faktorů v rámci cyklu úvěrového rizika.

Co se týče obchodních příležitostí, **ESG Advisory**, součást Group Client Solutions, je **multidisciplinární tým** zaměřený na **řešení, která** umožňují klientům **vytvářet dlouhodobou hodnotu pro zúčastněné strany** tím, že integrují udržitelnost do svých strategických rozhodnutí, včetně:

- poskytování nezávislých prvotřídních poradenských služeb zaměřených na budování odolnosti a přizpůsobivosti vůči změně klimatu při současném využití příležitostí k přechodu;
- posouzení dopadu platných předpisů, zásad a postupů trhu udržitelného financování, tržních trendů a očekávání zúčastněných stran na obchodní modely klientů;
- řízení strategické komunikace společnosti s investory, poradenství v oblasti hodnocení ESG a podávání zpráv;
- identifikace nejvhodnějších řešení na základě definovaného strategického postavení.

Kromě toho jsou otázky ESG zakotveny napříč **specializovanými týmy a odborníky** v několika funkcích UCB CZSK, kteří se zabývají tématy ESG v souladu se svými kompetencemi. Jiné funkce, např. oddělení Compliance, mají zdroje věnované tématům souvisejícím s ESG.

Skupinové Oddělení řízení rizik definovalo zvláštní pokyny pro začlenění aspektů klimatu a životního prostředí do procesu poskytování úvěrů / ročního přezkumu úvěrů s cílem doplnit hodnocení úvěruschopnosti o aspekty klimatu a určit tak vhodnou strategii, kterou je třeba použít, a tedy příslušné kategorie bankovních produktů a služeb, které může podnik nabídnout klientům. Ačkoli hlavním faktorem pro identifikaci strategie je skóre rizika přechodu přiřazené protistraně, je třeba vzít v úvahu i další informace (tj. výsledek hodnocení reputačního rizika, trajektorii čisté nuly, fyzické riziko protistrany), protože mohou mít dopad na strategii, která má být přijata. Pokyny byly zavedeny na lokální úrovni. Celý proces je řízen především vztahovým manažerem (Relationship Manager) v obchodní funkci navrhovatele a probíhá standardní cestou schvalování.

GOV-2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají

Rok 2024 představuje pro UCB CZSK první zkušenost s provedením analýzy dvojí významnosti, která je plně v souladu s požadavky rámce Corporate Sustainability Reporting Directive („CSRD“). V důsledku toho se stále vyvíjejí procesy pro stanovení četnosti a metodiky dohledu nad významnými dopady, riziky a příležitostmi („IRO“) ze strany představenstva a jeho výborů. V této počáteční fázi byl kladen důraz na vytvoření základů pro účinný dohled a představenstvo se již aktivně zapojilo. Konkrétně v prosinci 2024 UCB CZSK představenstvo schválilo výsledky analýzy dvojí významnosti, včetně identifikace významných IRO.

UCB CZSK uznává, že je třeba posílit a institucionalizovat dohled nad významnými IRO a zajistit, aby představenstvo i příslušné výbory věnovaly těmto aspektům větší pozornost. Záměrem je zavést strukturovanější a častější proces přezkumu, který bude v souladu s dlouhodobým závazkem společnosti začlenit zásady dvojí významnosti do svého rámce řízení a rozhodování.

Vzhledem k tomu, že je tento proces nový, je UCB CZSK stále v procesu definování četnosti a mechanismů, kterými budou významné IRO monitorovány a kontrolovány správními, řídicími a kontrolními orgány.

Do budoucna je UCB CZSK odhodlána zdokonalit a formalizovat svůj přístup k řízení v této oblasti. Předpokládá se vyšší míra zapojení, přičemž významným IRO bude věnována častější a systematictější pozornost ze strany správních, řídicích a dozorčích orgánů. Tento vyvíjející se proces odráží odhodlání společnosti sladit své řídicí struktury se zásadami a očekáváními stanovenými CSRD a zajistit, aby udržitelnost a podstatné dopady byly plně integrovány do postupů strategického dohledu.

GOV-3 – Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek

Politiky udržitelného chování a výkonnosti definují hlavní pilíře politiky odměňování skupiny UniCredit, která zajišťuje konkurenceschopnost a efektivitu odměňování, transparentnost a vnitřní spravedlnost. Její rámec je navržen tak, aby zajistil konzistentnost prvků a systémů odměňování a zároveň byl v souladu s dlouhodobými strategiemi naší skupiny a zásadami řádného řízení rizik.

Motivační systém skupiny UniCredit (Group Incentive System, dále jen "GIS") 2025 byl potvrzen jako Plán udržitelné výkonnosti, založený na krátkodobých i dlouhodobých výkonnostních podmínkách, který má podpořit strategické směřování skupiny UniCredit tím, že podporuje silnou vazbu mezi odměňováním, rizikem a udržitelnou ziskovostí.

Prostřednictvím motivačního systému se skupina UniCredit snaží udržet a motivovat každého příjemce pobídkami, jejichž cílem je odměnit přínos k dlouhodobému růstu, ziskovosti a finančnímu úspěchu skupiny UniCredit – se zaměřením na pověst a celkovou udržitelnost, která přispívá k dosažení obchodních cílů v čase.

Cílem motivačního systému je zajistit vhodnou rovnováhu pohyblivých složek odměňování, sladit zájmy zaměstnanců, akcionářů a dalších zúčastněných stran, posílit postavení Skupiny UniCredit jako přední evropské banky a dosáhnout efektivních postupů odměňování v souladu s regulačním prostředím.

Motivační systém má navíc za cíl sladit zájmy vrcholového managementu s dlouhodobým vytvářením hodnoty pro akcionáře, cenou akcií a výkonností skupiny UniCredit a udržet zdravý a obezřetný přístup k řízení rizik kombinací ročních cílů s dalšími dlouhodobými podmínkami, které mají nasměrovat měření řízení výkonnosti k dlouhodobě udržitelným výsledkům. Systém má rovněž vlastnosti, které lze považovat za "retenční" nástroj pro udržení klíčových hráčů a dosažení strategických priorit.

Rámec pohyblivého odměňování pro je i nadále založen na přístupu "bonusového fondu", který zajišťuje celkové hodnocení výkonnosti za rok 2025 jak na úrovni skupiny UniCredit / Divizí / zemí, tak na individuální úrovni. To je plně v souladu s regulačními požadavky a v souladu s rizikovým apetitem a standardy Compliance.

Motivační plán („plán udržitelného výkonu“) byl sestaven tak, aby co nejlépe podporoval plnění strategického plánu na roční bázi a zároveň zajistil, že dosažené výsledky budou udržitelné v čase prostřednictvím dlouhodobých výkonnostních podmínek, a to s ohledem na významné transformační úsilí strategického plánu.

Klíčové zásady motivačního systému zůstávají nezměněny:

- Klouzává struktura: umožňuje každoroční ověřování přiměřenosti kompenzačních opatření.
- Dvojí hodnocení výkonnosti: kombinovaný systém, který vyžaduje opětovné potvrzení krátkodobé výkonnosti (2025) v dlouhodobém horizontu (2026–2028), aby byla zaručena udržitelnost výsledků v kontextu transformace provozního modelu.
- Sladění s akcionáři: výplata 100 % v akciích pro generálního ředitele, členy výkonného výboru skupiny UniCredit a výkonného ředitele pro audit skupiny UniCredit (CAE) a především v akciích pro ostatní vedoucí pracovníky s dlouhou dobou odkladu (celková doba trvání plánu osm let).
- Odměňování za výkon: poskytování jasných výkonnostních podmínek zakotvených v pilířích strategického plánu skupiny UniCredit s ambiciózními cíli a přísnou korelací odměňování podle výkonu, aby byla zajištěna meritokracie a spravedlnost. Hodnotící tabulky jsou založeny na kombinaci finančních cílů a nefinančních cílů, které jsou podpořeny strukturovaným rámcem pro stanovení cílů založeným na „KPI Bluebook“, katalogu certifikovaných KPI stanovených příslušnými klíčovými funkcemi skupiny a specifickými pokyny pro stanovení cílů v souladu s regulačními předpisy.

Pro UCB CZSK byla lokalizována předchozí verze motivačního systému skupiny UniCredit z roku 2024 na základě regulačních a organizačních specifik UCB CZSK. Pravidla stanovená v GIS 2024 se vztahují na osoby podstupující významné riziko (identifikované zaměstnance), které jsou identifikovány a schváleny dozorčí radou. Zásady Skupinové politiky odměňování („GRP“) jsou aplikovány lokálně v lokálních pravidlech odměňování (Mzdový řád) a postupech. Lokalizace pro UCB CZSK byla schválena Výborem pro odměňování a Dozorčí radou. Obdobně jsou GRP schváleny a přijaty také dceřinými společnostmi UCB CZSK. Aktualizovaná verze Motivačního systému skupiny UniCredit 2025 se od předchozí verze výrazně neliší.

V případě generálního ředitele a ředitele finančního odboru bude 60 % bonusu odloženo a bude podléhat dodatečným dlouhodobým výkonnostním podmínkám definovaným na úrovni skupiny a pokrývajícím tři roky následující po roce UniCredit 2025 (tj. od roku 2026 do roku 2028).

Mezi podmínkami dlouhodobé výkonnosti má udržitelnost (nefinanční část hodnotící tabulky), včetně klíčových ukazatelů výkonnosti souvisejících s klimatem, váhu 20 % celkové dlouhodobé hodnotící tabulky.

V rámci dodatečných podmínek dlouhodobé výkonnosti se cíl udržitelnosti zaměřuje především na podporu klientů při jejich ekologické a sociální transformaci a zároveň na začlenění ambicí v oblasti udržitelnosti a rozmanitosti, rovnosti a inkluze (DE&I) do kultury UniCredit. Tento cíl zahrnuje specifické zaměření na klimatická rizika prostřednictvím závazků Net Zero.

Výše uvedený cíl podléhá kvalitativnímu posouzení na základě konkrétních důkazů odvozených ze současných i budoucích strategií ESG a DE&I.

Současná strategie předpokládá:

- pronikání obchodů ESG: podpora našich klientů na jejich cestě k udržitelnosti nabídkou produktů a služeb souvisejících s ESG, aby byl zajištěn spravedlivý podíl obchodů ESG na celkovém objemu (půjčování nové produkce, udržitelné dluhopisy, stav AuM10), počínaje cíli ESG pro rok 2025 a následnými aktualizacemi podle ESG strategie;
- priority v oblasti DE&I: pokrok směrem k rovnosti žen a mužů na všech úrovních v souladu s nejlepšími tržními postupy; zajištění stejné odměny za stejnou práci; rozšíření úsilí v oblasti DE&I a podpora podnikové kultury a dobrých životních podmínek prostřednictvím specializovaných iniciativ;
- závazky „Net Zero“: pokrok oproti cílům Net Zero roku 2030 zveřejněným na trhu, týkající se ropného a plynárenského průmyslu, výroby energie, automobilového průmyslu a komerčních nemovitostí, na jejichž základě jsou definovány a sledovány roční cíle RAF úrovně 1.

Aby se sladila struktura řízení skupiny UniCredit a posílil se závazek vedení ke strategii ESG skupiny UniCredit, jsou tyto cíle kaskádovitě převedeny do podřízené linie generálního ředitele a rozšířeny na nižší organizační úroveň.

Konkrétně je dlouhodobý cíl udržitelnosti přiřazen celé skupině Group Material Risk Takers (GMRT) (tj. těm kategoriím zaměstnanců, jejichž profesní činnost má podstatný dopad na rizikový profil instituce), kteří patří k obchodním funkcím až do úrovně výkonného výboru - 1 skupiny UniCredit.

Všechny ostatní hodnotící karty GMRT pro hodnocení krátkodobé výkonnosti zahrnují alespoň jeden cíl ESG. Tyto cíle mohou být vybrány ze skupiny klíčových ukazatelů výkonnosti ESG obsažených v KPI Bluebook, což je katalog ukazatelů výkonnosti každoročně přezkoumávaný příslušnými klíčovými funkcemi v rámci skupiny UniCredit. Strategie ESG a Net Zero patří mezi klíčové ukazatele výkonnosti ESG definované v Bluebook.

Přístup k odměňování vrcholových manažerů skupiny UniCredit, jak je podrobně popsán skupiny v Politice odměňování skupiny, je spojen s výkonností a povědomím o trhu a je v souladu s obchodní strategií skupiny UniCredit a zájmy akcionářů.

Podrobnější informace o odměňování vedoucích pracovníků a členů správních a kontrolních orgánů skupiny UniCredit jsou uvedeny v Zásadách odměňování skupiny UniCredit.

GOV-4 – Prohlášení o náležité péči

Proces hloubkové kontroly UCB CZSK není samostatným formalizovaným postupem, ale je plně integrován do rámce strategického a obchodního modelu. Tento zakotvený přístup zajišťuje, že náležitá péče („due diligence“) je součástí průběžné činnosti UCB CZSK, konkrétně při identifikaci a řízení negativních dopadů. Podle hodnocení dvojí významnosti („double materiality assessment“ – „DMA“) za rok 2024 sestavila UCB CZSK seznam pozitivních i negativních dopadů, na které se má zaměřit, a v souladu s kroky hodnocení dvojí významnosti podrobila tento seznam důkladnému posouzení vrcholovým vedením a externími zúčastněnými stranami s cílem určit relevanci a významnost. Výsledky hodnocení byly následně sděleny a schváleny představenstvem UCB CZSK.

Jak je uvedeno v tabulce „Seznam významných IRO“ („SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem“), významné negativní dopady jsou spojeny s tématy změny klimatu, oběhového hospodářství a spotřebitelů a koncových uživatelů. Dopady související s životním prostředím se týkají zejména produkce emisí skleníkových plynů, nadužívání zdrojů a produkce odpadů; dopady související se sociální oblastí se týkají možných ztrát důvěrných informací zákazníků. Řízením dopadů se UCB CZSK zabývá a je zakotveno v její strategii a obchodním modelu.

Kromě toho pro každou otázku udržitelnosti UCB CZSK vypracovala konkrétní politiky, opatření, cíle a ukazatele (popsané ve zvláštních oddílech), aby mohla související negativní dopady účinně sledovat a řídit v průběhu času.

GOV-5 – Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti

Vnitřní kontrolní systém pro podávání zpráv o udržitelnosti byl definován a zaveden tak, aby byla zajištěna integrita, úplnost, spolehlivost a přesnost údajů a informací o udržitelnosti, které podléhají externímu zveřejnění, a aby byly splněny požadavky stanovené zákonem.

Manažer, který je konkrétně příslušný pro podávání zpráv o udržitelnosti, řádně potvrdil, že zpráva o udržitelnosti obsažená ve výroční zprávě byla vypracována v souladu se standardy pro podávání zpráv uplatňovanými podle směrnice 2013/24/EU Evropského parlamentu a Rady ze dne 26.

června 2013, legislativního nařízení přijatého v souladu se článkem 13 zákona č. 15 ze dne 21. února 2024 a specifikací přijatých v souladu s čl. 8 odst. 4 nařízení 2020/852 Evropského parlamentu a Rady (EU) ze dne 18. června 2020.

Rámec vnitřního kontrolního systému pro otázky udržitelnosti byl navržen tak, že odráží stávající rámec pro finanční výkaznictví přijatý bankou a přizpůsobuje jej charakteristikám výkaznictví ESG. Tento přístup zahrnuje použití společného metodického rámce založeného na:

- pomocí konzistentního, centrálně vyvinutého modelu systému vnitřní kontroly inspirovaného mezinárodně uznávaným metodickým standardem vydaným Committee of Sponsoring Organization of Treadway Commission (CoSO), aktualizovaným v březnu 2023, zavedením „Interní kontroly nad výkaznictvím udržitelného rozvoje“, který se podobá „Internímu kontrolnímu integrovanému rámci“ vztahující se k finančnímu výkaznictví;
- aktualizaci rámce na základě centrálně stanovených parametrů skupiny UniCredit.

Příloze výše zmíněného modelu a rámce banky, implementované s ohledem na udržitelné reportování, se skládají z:

- **Kontroly na úrovni subjektu**, které jsou obvykle strukturálními prvky kontrolního systému; konkrétně se v tomto kontextu vztahují na sladění politik řízení s tématy ESG.
- **Kontroly na úrovni procesů**, včetně popisu organizačního modelu (rolí, procesů a kontrol) pro vytváření zpráv o udržitelnosti a testování kontrol při provádění provozních činností za účelem získání důkazů pro posouzení účinnosti vnitřního kontrolního prostředí v oblasti zpráv o udržitelnosti.

Provozní implementace přijatého modelu předpokládá:

- identifikace procesů pro zúčastněné dceřiné společnosti a Banku (tj. perimetr subjektů skupiny, na které se vztahuje vykazování, analýza hodnotového řetězce, posouzení dvojí významnosti, shromažďování informací o údajích a zveřejňování výstupů, sladění informací o ESG mezi finančními informacemi a informacemi o udržitelnosti), které mají významný dopad na vykazování udržitelnosti, a to prostřednictvím posouzení rizik a kontroly z hlediska úplnosti, relevance, věrného zobrazení, včetně přesnosti výsledků odhadů, ověřitelnosti, srozumitelnosti a srovnatelnosti.
- zjišťování těchto procesů kontrol a vlastníků odpovědných za kontroly prvního stupně v jednotlivých společnostech, formalizované v popisech postupů, které zahrnují také matici rizik a kontrol a případná navrhovaná nápravná opatření. Vlastníci jsou povinni především zajistit posouzení účinnosti kontrol a poukázat na případná opatření nezbytná ke snížení úrovně souvisejících rizik.

Proto každý postup a kontrola jsou zdokumentovány, posouzeny, otestovány a ověřeny zodpovědnými manažery.

Hodnocení rizik a vnitřní kontroly týkající se procesu podávání zpráv o udržitelnosti byly proto začleněny do příslušných interních funkcí a procesů s pravidelným podáváním zpráv správním, řídicím a dozorčím orgánům; konkrétně na úrovni UniCredit Bank zajišťuje ESG Manager:

- na zasedání představenstva, na kterém se předkládá konsolidovaná roční účetní závěrka, zprávu o vnitřním kontrolním systému v oblasti vykazování udržitelnosti, včetně popisu zjištění a případných nápravných opatření, a text atestu, který má být podepsán, aby byl zajištěn soulad s požadavky stanovenými v předpisech;
- výboru pro audit zprávu a aktualizaci systému vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti, včetně popisu zjištění a stavu všech stanovených nápravných opatření.

Pro dceřiné společnosti Skupiny je vyžadován tok interních certifikací pro systém vnitřní kontroly podle přístupu přijatého UniCredit Bank. To zahrnuje:

- pověření řídicích orgánů společností odpovědností za potvrzení přiměřenosti a účinného uplatňování postupů a kontrolních mechanismů souvisejících s podáváním zpráv o udržitelném rozvoji mateřské společnosti a za potvrzení, že tyto zprávy byly vypracovány v souladu s pokyny, které mateřská společnost obdržela v souladu s požadavky právních předpisů;
- stanovení rolí v rámci zúčastněných společností a jejich pověření odpovědností za systematické podávání zpráv příslušným řídicím orgánům o stavu systému vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti spolu s případným akčním plánem na zlepšení.

Strategie

SBM-1 – Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec

Skupina UniCredit je celoevropská komerční banka. Skupina UniCredit obsluhuje přibližně 15 milionů klientů prostřednictvím 13 předních bank ve 4 evropských regionech: Itálie, Německo, střední a východní Evropa.

Skupina UniCredit je partnerem, který uspokojuje stále náročnější požadavky klientů v oblasti financování, poradenství, investic a ochrany. Skupina UniCredit poskytuje na míru šitá řešení v oblasti poradenství, financování, řízení rizik, obchodu a provozního kapitálu pro firemní klienty; bohatou nabídku investičních a ochranných produktů pro fyzické osoby; platební řešení podporující podniky, finanční instituce i individuální zákazníky ve všech jejich potřebách v oblasti plateb a řízení likvidity.

Celkový počet zaměstnanců skupiny UniCredit 75 265 je rozdělen takto: Itálie 35 317, Německo 9 995, střední Evropa 10 218, východní Evropa 19 668, ostatní 80.

Celkový počet zaměstnanců UCB CZSK k 31. prosinci 2024 je následující:

- Česká republika – 2 450
- Slovensko – 1 016

Skupina UniCredit nepůsobí v žádném z odvětví uvedených v ERS2 SBM-1 Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec, odst. 40 písm. d) (fosilní paliva, chemická výroba, kontroverzní zbraně, pěstování a produkce tabáku), tudíž nemá žádné příjmy související s těmito činnostmi.

Cíle související s udržitelností, pokud jde o výrobky, služby, zákazníky a trhy

Principy ESG jsou součástí všeho, co děláme, a ve skupině UniCredit a také v UCB CZSK se zavazujeme, že budeme plnit náš rámec ESG v souladu s očekáváním našich zúčastněných stran:

- naši klienti jsou v centru pozornosti, kterým nabízíme nejlepší produkty ve své třídě;
- vážíme si našich zaměstnanců a posilujeme jejich kompetence a podporujeme rozmanitost a inkluzi;
- odměňujeme naše akcionáře, dosahujeme udržitelného kvalitního růstu ve všech regionech a nabízíme atraktivní příležitosti pro naše investory, přičemž zachováváme kapitálovou sílu a podporujeme budoucnost.

Skupina UniCredit nabízí širokou škálu produktů a služeb, které uspokojují potřeby klientů v Itálii, Německu, střední a východní Evropě.

Klienti v UCB CZSK využívají komplexní nabídku vytvořenou našimi třemi globálními produktovými typy – Corporate, Individual a Payment Solutions. Každý z těchto typů poskytuje řešení vyvinutá interně nebo prostřednictvím našeho dynamického systému důvěryhodných partnerů.

Od roku 2023 dále posilujeme naše interní odborné znalosti v produktech, přebudováváme a vylepšujeme interní řešení, která dále nabízíme našim klientům, a zároveň posilujeme naše strategická partnerství s předními společnostmi v oboru.

Firemní řešení

Mezi naše silné stránky patří rozsáhlá klientská základna firem s jedinečným pronikáním do malých a středních podniků, jakož i jedinečné přeshraniční postavení, které nám umožňuje podporovat klienty v jejich růstu a jejich udržitelnou cestu.

V roce 2024 jsme dále investovali do rozvoje našich talentů a odborných znalostí produktů, abychom pokryli všechny firemní potřeby pomocí špičkových komplexních řešení vyvinutých ve vlastní režii.

Náš korporátní portál je pro klienty jediným místem pro přístup k naší nabídce digitálních produktů, což dokazuje hodnotu našeho rozsahu a působnosti v rámci celé skupiny pro nás i pro naše klienty.

Naše nabídka ESG pro podniky se skládá z:

- ESG finanční produkty: využití výnosů, produkty vázané na udržitelnost, standardní produkty, včetně:
 - řešení zeleného financování pro investice do obnovitelných zdrojů a aktivit zvyšujících energetickou účinnost na podporu firem na jejich cestě k dekarbonizaci;
 - řešení sociálního financování na podporu specifických sektorů (vzdělávání, zdravotnictví, sociální infrastruktura) nebo malých a středních podniků ve znevýhodněných oblastech;
- Specializované poradenství v oblasti ESG, podporující naše klienty strategickými a takticky zaměřenými radami (např. zapojení investorů, plány přechodu, strukturování a koordinace ESG, vydávání udržitelných dluhopisů);
- Strategická partnerství v oblasti ESG (např. ochota posoudit zralost ESG klientů a definovat cestu udržitelného rozvoje);
- Specifická řešení řízení rizik pro klienty, jako jsou deriváty nebo komodity, které podporují naše klienty při navigaci přechodu.

Individuální řešení

Naši neodmyslitelnou předností je rozsáhlá nabídka vysoce kvalitních produktů a služeb, silná partnerství s předními společnostmi v oboru a obrovský potenciál nabízet klientům inovace.

Díky špičkovým externím znalostem a produktům v kombinaci našich vlastních schopností jsme schopni nabídnout větší výběr, přičemž naše globální řešení a platformy jsou k dispozici všem klientům napříč našimi geografickými oblastmi.

Naše nabídka ESG pro fyzické osoby zahrnuje:

- produkty ESG Financing, jako jsou:
 - řešení environmentálního financování na podporu renovace domů a intervencí v oblasti energetické účinnosti (rovněž na základě národních a nadnárodních záručních programů);
 - sociální finanční řešení: například inkluzivní finanční řešení pro zranitelné kategorie (např. hypotéka pro mladé rodiny);
- specializovaný ESG katalog pro spravovaná aktiva.

Strategie, která se týká otázek udržitelnosti, hodnotového řetězce a obchodního modelu

ESG strategie skupiny UniCredit podporuje především naplňování účelu skupiny UniCredit, kterým je umožnit komunitám pokrok. Přístup založený na principech řídí naše kroky, což nám umožňuje začlenit udržitelnost do všeho, co děláme, a zároveň neustále přizpůsobovat strategii proměnlivým vnějším vlivům.

Strategie ESG je založena na souboru vzájemně propojených prvků, které na sebe navazují: řídíme se zásadami a pracujeme na implementaci klíčových faktorů, které podporují vybrané strategické prvky, jež nám následně umožňují dosáhnout cílů, na nichž jsou ambice ESG založeny. Tento vzájemně propojený rámec zajišťuje soulad a soudržnost všech iniciativ ESG, čímž se maximalizuje jejich dopad.

Naše zásady: Jak již bylo zmíněno, strategie ESG vychází z hlavních zásad, které jsou v souladu s hodnotami skupiny UniCredit. Tyto principy řídí vše, co děláme, a zajišťují, že udržitelnost je zakotvena ve všech aspektech naší činnosti:

- Integrita: Dbáme na to, abychom vždy dělali správné věci pro klienty a komunity.
- Vlastnictví: Jsme plně odhodláni podílet se na podpoře klientů při spravedlivém a férovém přechodu k udržitelné budoucnosti.
- Péče: Respektujeme a vyvažujeme pohledy a priority všech zúčastněných stran a zajišťujeme, aby se odrážely v obchodních a rozhodovacích procesech.

Tyto zásady tvoří základ přístupu k iniciativám v oblasti životního prostředí, sociálních věcí a správy a podporují naplnění ambice jít příkladem v oblasti posilování komunit k pokroku.

Cíle: Přístup ke stanovování cílů ESG se neustále vyvíjí, což je dáno regulačními změnami a tržními silami. To nás vedlo ke stanovení cílů v oblasti pronikání ESG, abychom vytvořili transparentní a smysluplný pohled na výkonnost ESG. Kromě toho se snažíme sladit úvěrové portfolio s cíli „Net-Zero“, což je součástí závazku podporovat globální přechod k udržitelné budoucnosti.

Strategické nástroje:

- Prosazování sociálních hodnot: Klademe velký důraz na podporu komunit, lidí a společností a snažíme se vytvářet trvalé sociální hodnoty prostřednictvím iniciativ, které podporují a povznášejí lidi kolem nás.
- Rozšířená podpora klientů: Prostřednictvím strategie Net Zero a plánu přechodu nabízíme klientům nástroje a zdroje k dosažení jejich vlastních cílů udržitelnosti, které jim umožní přechod na nízkouhlíkové hospodářství.
- Za hranice klimatu: Uvědomujeme si zásadní potřebu chránit životní prostředí a odpovědně hospodařit s přírodními zdroji a zároveň zkoumat udržitelné příležitosti.
- Evidence odpovědnosti: Transparentnost je základem strategie. Poskytujeme jasné informace a provádíme hodnocení dopadů, abychom změřili a prokázali výsledky opatření v oblasti ESG, čímž posilujeme závazek k odpovědnosti.

Podpůrné prostředky:

- Obohacená nabídka pro klienty: Rozšiřujeme a diverzifikujeme nabídku produktů, služeb a poradenství v oblasti ESG, čímž zvyšujeme schopnost poskytovat klientům komplexní a na míru šitá řešení, která jim pomáhají plnit jejich cíle v oblasti udržitelnosti v dynamickém podnikatelském prostředí a dosáhnout jejich spravedlivého a dalekosáhlého přechodu.
- Efektivní správa: Zajišťujeme jasné role a odpovědnosti v oblasti ESG, zakotvujeme zastoupení a odpovědnost na všech úrovních organizace. Posílením iniciativy týmů podporujeme kulturu odpovědnosti a efektivního rozhodování při dosahování výsledků v oblasti ESG.
- Robustní rizikový rámec: Úsilí v oblasti ESG je podpořeno robustním rámcem rizik, který umožňuje účinné sledování rizik ESG a úvěrového portfolia. Díky tomu zůstáváme proaktivní v řízení rizik a zároveň plníme cíle udržitelnosti.
- Posílená kultura: Spojuje nás společná vize, strategie a principy, díky nimž vítězíme. Správnou cestou. Společně. Podporou posílené kultury zajišťujeme, že každý člen týmu jedná v souladu s cíli ESG a usiluje o pozitivní dopad.

Integrovaný a udržitelný obchodní model UCB CZSK je založen na lokálních odborných znalostech, inspirovaných našimi zásadami a hodnotami.

Zatímco klienti UCB CZSK mají přístup k našim službám prostřednictvím poboček skupiny, komplexní nabídku pro uspokojení jejich potřeb vytvářejí naše tři globální produktové prvky: Corporate, Individual a Payment Solutions. Každý z těchto prvků poskytuje špičková řešení vyvinutá interně nebo prostřednictvím našeho dynamického ekosystému důvěryhodných partnerů.

Firemní řešení

Silnou stránkou UCB CZSK je rozsáhlá základna firemních klientů, silná penetrace malých a středních podniků a jedinečná přeshraniční pozice, která podporuje obchodní a růstové ambice klientů. Zaměřujeme se na rozvoj talentů a odborných znalostí produktů, abychom mohli uspokojit všechny firemní potřeby pomocí komplexních interních řešení. Korporátní portál UCB CZSK slouží klientům jako jednotné vstupní místo pro přístup k našim digitálním nabídkám a zdůrazňuje hodnotu rozsahu a působnosti naší skupiny pro nás i naše klienty.

Individuální řešení

Silnou stránkou UCB CZSK je široká nabídka vysoce kvalitních produktů a služeb, silné partnerství s předními společnostmi v oboru a schopnost nabízet inovativní řešení, která využívají rozsahu skupiny UniCredit. V UCB CZSK jsme během roku 2023 revitalizovali naši interní správu aktiv a uvedli na trh přibližně dvacet fondů Onemarket. Kombinací interních schopností se špičkovými externími odbornými znalostmi poskytujeme klientům větší výběr.

Platební řešení

Naše silné stránky spočívají v jedinečné celoevropské působnosti, přeshraničním postavení, odborných znalostech v oblasti plateb a pokročilých datových technologiích. Spustili jsme továrnu na skupinová platební řešení a rozšiřujeme naši nabídku mezinárodních plateb. Rovněž jsme uzavřeli inovativní partnerství se společností Mastercard, které zahrnuje více trhů. Naše strategie nás vede k naplnění vize stát se první volbou pro platby pro každého evropského klienta.

Náš model staví klienta do středu všeho, co děláme, a využívá našich pěti kapitálů (finanční, lidský, sociální a vztahový, intelektuální a přírodní kapitál) jako vstupů k vytváření udržitelné hodnoty.

Pochopení toho, jak jsou kapitály společnosti, strategické pilíře a obchodní model vzájemně propojeny a jak se vzájemně ovlivňují, je nezbytné pro správný vývoj našeho procesu tvorby hodnoty v čase. To znamená být schopen odhalit změny ve vnějším prostředí, včetně vyvíjejících se zájmů zúčastněných stran, aby bylo možné najít interní reakce, které budou reagovat na očekávání, vytvářet hodnotu a učinit organizaci odolnější. Bereme v úvahu neustálý vývoj tržního kontextu, v němž působíme (včetně klíčových makroekonomických, odvětvových a regulačních trendů), a měníme se potřeby našich zúčastněných stran. Znalost vnějšího kontextu využíváme k řízení rizik a efektivnímu využívání příležitostí, přičemž maximalizujeme hodnotu, kterou vytváříme úspěšnou realizací naší strategie.

V tomto procesu je nesmírně důležité naslouchat zúčastněným stranám. Vnímání jejich potřeb a očekávání nás může nasměrovat k přijímání správných rozhodnutí týkajících se nabídky produktů odpovědného úvěrování, spořicí, platebních a investičních produktů a umožnit tak jednotlivcům zlepšit kvalitu života a finanční stabilitu. Poskytujeme také financování malým, středním a velkým podnikům a přispíváme k financování plánů transformace a rozvoje klíčových odvětví, čímž přispíváme k hospodářskému růstu, tvorbě pracovních míst a inovacím v zemích, kde působíme.

Jádrem naší činnosti je podpora zákazníků a zúčastněných stran při zvládání sociálních a environmentálních problémů a financování jejich investic pro udržitelnou budoucnost. Věříme, že práce na naplňování našeho záměru, kterým je posilování komunit k pokroku, nám poskytne finanční sílu k dosažení naší ambice být bankou pro budoucnost Evropy.

Hodnotový řetězec UCB CZSK lze rozdělit na dvě hlavní části: předcházející a navazující. Ty představují různé fáze činností a vztahů, které přispívají k procesu tvorby hodnoty.

Předcházející hodnotový řetězec UCB CZSK se skládá ze vstupů a činností, které bance umožňují poskytovat její produkty a služby. Zahrnuje:

- Poskytovatele kapitálu, jako jsou vklady klientů, mezibankovní úvěry nebo financování z kapitálových trhů. Tyto prostředky jsou primárním vstupem pro úvěrové a investiční operace.
- Dodavatele, jako jsou poskytovatelé technologií, pro klíčové funkce, jako je zpracování transakcí, řízení vztahů se zákazníky (CRM), řízení rizik a dodržování předpisů; poskytovatele dat, protože banky se spoléhají na poskytovatele dat třetích stran pro hodnocení úvěrů, přehled o trhu a profilování zákazníků, aby mohly přijímat informovaná rozhodnutí o úvěrech, investicích a řízení rizik.
- Regulační orgány a subjekty zajišťující dodržování předpisů: banky musí fungovat v přísných regulačních rámcích. Vstupy regulačních orgánů (např. centrálních bank, finančních úřadů) určují, jak banky řídí rizika, kapitálovou přiměřenost a likviditu.

Navazující hodnotový řetězec UCB CZSK zahrnuje distribuci a poskytování služeb banky koncovým uživatelům. Zahrnuje:

- Retailové klienty: fyzické osoby, které využívají produkty banky, jako jsou spořicí účty, úvěry, hypotéky a kreditní karty.
- Firemní klienty: podniky a instituce, které využívají služeb, jako je firemní bankovníctví, úvěry, správa financí a poradenství.
- Správu majetku a investiční služby: bonitní jednotlivci a institucionální klienti, kteří hledají správu portfolia, investiční poradenství a další správy majetku.

- Obchodní partnery: UCB CZSK spolupracuje s fintech, zpracovateli plateb a dalšími poskytovateli služeb, aby mohla zákazníkům poskytovat lepší finanční řešení, stejně jako se správci aktiv a pojišťovnami.

UCB CZSK působí jako zprostředkovatel v hodnotovém řetězci, který propojuje poskytovatele kapitálu (vkladatele, trhy) s dlužníky a investory. Působí také jako poskytovatel služeb podnikům a jednotlivcům tím, že nabízí finanční řešení, která pomáhají řídit peníze, investice a rizika. Postavení banky v hodnotovém řetězci je jedinečné, protože usnadňuje tok kapitálu, řídí rizika a podporuje hospodářskou činnost.

UCB CZSK vytváří hodnotu prostřednictvím dobře koordinovaného hodnotového řetězce, kde vstupy na začátku řetězce umožňují efektivní provoz a řízení rizik, zatímco vztahy na konci řetězce zvyšují příjmy prostřednictvím získávání zákazníků, loajality a inovací služeb. Postavení banky jako zprostředkovatele a poskytovatele služeb jí umožňuje vyvažovat rizika, efektivitu a potřeby zákazníků, což zajišťuje dlouhodobou ziskovost a konkurenceschopnost na trhu.

SBM-2 – Zájmy a názory zúčastněných stran

Obecné

Neochvějným dodržováním našich závazků a rozhodnými kroky se snažíme porozumět očekáváním našich zúčastněných stran. Přispívají k mnohem více než jen k finančnímu úspěchu, poskytují našim klientům podporu při přechodu, posilují firemní občanství a v souladu s naší rolí banky integrují společenský účel do každodenního podnikání a nabídek.

Věříme, že úzké vztahy s našimi hlavními zúčastněnými stranami vytvářejí dlouhodobou hodnotu a podporují individuální i kolektivní růst. Naslouchání všem našim zúčastněným stranám je pro naši práci zásadní. Neustále se snažíme získat jejich zpětnou vazbu, abychom posílili vztahy se zúčastněnými stranami a zlepšili způsob, jakým naplňujeme jejich potřeby.

Podporujeme naše zúčastněné strany, aby se podělily o své názory a obavy, a snažíme se na ně rychle a přesně reagovat. Shromažďování a analýza zpětné vazby od zúčastněných stran nám nejen poskytuje cenné informace o jejich potřebách, ale také nám pomáhá řídit rizika a příležitosti, kterým čelíme, a je základem naší snahy o dosažení dlouhodobé udržitelnosti.

Mezi naše klíčové zúčastněné strany patří klienti, kolegové, investoři/akcionáři, regulační orgány a komunity. Využíváme širokou škálu nástrojů pro zapojení zúčastněných stran, konkrétně:

- pro klienty: hodnocení spokojenosti klientů a pověsti značky, mystery shopping, okamžitá zpětná vazba a focus group / semináře;
- pro kolegy: skupinový a lokální intranetový portál, online komunity oddělení, měření vnímání služeb ústředí interními klienty;
- pro investory/akcionáře: čtvrtletní webové přenosy a konferenční hovory k prezentaci výsledků, individuální a skupinová setkání, telefonáty, setkání akcionářů;
- pro regulační orgány: individuální a skupinová setkání, telefonáty;
- pro komunity: průzkumy, sociální média.

Vyvinuli jsme několik významných iniciativ, jejichž cílem je zajistit, aby se naše zúčastněné strany staly středem našeho myšlení a procesů. Například v oblasti zapojení klientů používáme v našem strategickém plánu jako klíčový ukazatel výkonnosti skóre NPS (Net Promoter Score). NPS má zásadní význam pro pochopení míry doporučení a zkušeností klientů s našimi bankovními službami a podle něj se řídí naše zásady. Počínaje klíčovými cestami a kontaktními body klientů se NPS pravidelně měří, sleduje, analyzuje a diskutuje a zkoumá se veškerá písemná zpětná vazba od klientů na konkrétní oblasti.

Skupina UniCredit pokračovala v proaktivní komunikaci a angažovanosti na národní, evropské a mezinárodní úrovni s cílem posílit rámec EU pro udržitelné financování, zvýšit jeho využitelnost a usnadnit přechod na nízkouhlíkové hospodářství. Nabídlí jsme své příspěvky do diskusí vedených institucemi EU (EK, EP, EBA a ECB), a to jak samostatně, tak společně s bankovními profesními asociacemi, a také jsme přispěli k rozvoji udržitelného finančního rámce, který může uspokojit potřeby všech zúčastněných stran.

V rámci zapojení investorů pořádáme specializovaná setkání s investory do ESG a ratingovými agenturami ESG s cílem zvýšit míru zveřejňování informací, zlepšit porozumění našemu přístupu k ESG a zlepšit pozici skupiny / lokální právnické osoby. Proaktivního řízení ratingových agentur ESG jsme dosáhli prostřednictvím komplexního a pravidelného sledování postupu zveřejňování informací o strategiích ESG.

V neposlední řadě jsme také posílili naši spolupráci s nevládními organizacemi a společnostmi obecně. V průběhu roku jsme s nimi průběžně spolupracovali, abychom získali jejich zpětnou vazbu pro aktualizaci našich odvětvových politik, sdíleli naše cíle týkající se oficiálních závazků před zveřejněním (například Net Zero), účastnili se bankovních průzkumů a dotazníků angažovanosti a přispívali k nim, spolupracovali na příslušných zprávách a kulatých stolech a zapojili je do našich iniciativ zaměřených na zapojení zúčastněných stran (zejména do Dne ESG).

Analýza významnosti zůstává základním nástrojem pro naslouchání našim zúčastněným stranám, podporu naší obchodní strategie a pomoc při vytváření hodnoty v dlouhodobém horizontu. Přináší dynamický a výhledový přístup k ESG tématům a umožňuje nám pravidelně přijímat opatření týkající se vznikajících rizik a relevantních otázek. Tento proces nám pomáhá identifikovat a řešit otázky, které jsou pro zúčastněné strany

nejpodstatnější, včetně nově vznikajících rizik. Analýzu významnosti provádíme s přihlédnutím k různým zdrojům, abychom se ujistili, že zahrnujeme všechna významná témata v bankovníctví pro naše zúčastněné strany. Posuzujeme dopady, rizika a příležitosti v oblasti udržitelnosti napříč environmentálními, sociálními a správními záležitostmi, které považujeme za podstatné, a to z hlediska dvojí významnosti: významnosti dopadů a finanční významnosti.

Kromě toho je od roku 2023 dalším zásadním nástrojem našeho procesu zapojení zúčastněných stran Den ESG. Ve své podstatě je tato akce příležitostí k podnícení dialogu se zúčastněnými stranami a zároveň k dalšímu zvyšování povědomí o změně klimatu, sociálních nerovnostech, biologické rozmanitosti a oběhovém hospodářství, jakož i o naši vlastní úlohu při podpoře nezbytné změny myšlení. Mezi účastníky byli kolegové, klienti a partneři spolu s řadou renomovaných odborníků, kteří se ponořili do řady poutavých diskusí pokrývajících celé spektrum témat ESG. V roce 2024 byl v Praze a Bratislavě uspořádán workshop „ESG v praxi“ jako významná událost poskytující příležitost k dialogu zúčastněných stran při diskusích. Mezi účastníky byli kolegové, klienti a partneři i pozvaní odborníci, kteří se ponořili do řady poutavých diskusí pokrývajících celé spektrum témat ESG.

Uvědomění si očekávání zúčastněných stran a efektivní řízení rizik a příležitostí s nimi spojených je zásadní při vytváření strategií pro zvýšení pozitivního dopadu a minimalizaci negativního dopadu a je klíčem k dlouhodobému vytváření hodnoty.

UCB CZSK získává zpětnou vazbu o názorech a zájmech jednotlivých kategorií dotčených zúčastněných stran a zúčastněné strany jsou rovněž zapojeny do možnosti ovlivňovat udržitelnou strategii banky:

- **Zkušenosti zákazníků a stížnosti**
Klienti zasílají stížnosti, podněty a připomínky k našim službám a produktům těmito kanály – osobně v pobočce, prostřednictvím webových stránek banky, na infolince nebo přímo na e-mail oddělení stížností. Pokud vyhodnotíme stížnost nebo připomínku jako oprávněnou, provedeme nezbytné opravy, definujeme možné příčiny a zašleme návrhy na zlepšení procesů, aplikací, produktů a komunikace vlastníkům produktů/aplikací k další analýze proveditelnosti. Nově nabízíme klientům možnost vyjádřit spokojenost s průběhem řešení jejich pohledávek.
- **Právní, Compliance**
Právní oddělení spolupracuje především s interními kolegy a regulačními orgány při shromažďování a řešení zpětné vazby od zúčastněných stran. Tato spolupráce zahrnuje:
 - Spolupráci s kolegy:
Právní oddělení úzce spolupracuje s různými interními týmy, aby zajistilo soulad s právními předpisy a poskytlo právní pohled na rozhodovací procesy. Prostřednictvím této interakce přispíváme k utváření směřování banky tím, že řešíme potřeby kolegů a začleňujeme jejich zpětnou vazbu do strategického a provozního plánování.
 - Interakci s regulačními orgány:
Právní oddělení aktivně spolupracuje s regulačními orgány, aby zajistilo, že UCB CZSK dodržuje platné zákony a předpisy. Tato interakce nejen zajišťuje dodržování předpisů, ale také odráží očekávání a požadavky regulačních orgánů ve strategii a činnosti UCB CZSK.
 - Interakci s ostatními zúčastněnými stranami:
Ačkoli přímá spolupráce právního oddělení s klienty, investory a komunitami je minimální, právní oddělení podporuje ostatní oddělení v právních záležitostech, které mají dopad na tyto zúčastněné skupiny. Toto oddělení například poskytuje právní poradenství týmům, které řídí vztahy s investory nebo komunikaci se zákazníky, aby zajistilo soulad s právními a etickými normami.
- **Identita a komunikace („I&C“)**
V oblasti komunit se I&C zaměřuje především na organizace působící v oblasti vzdělávání (Junior Achievement, Teach for All), ochrany životního prostředí (Sázíme stromy) a sociální péče (Nadace Markíza). I&C je v pravidelném kontaktu s vedoucími představiteli těchto organizací a čtvrtletně vyhodnocuje a upravuje vzájemnou spolupráci. Díky osobnímu zapojení našich zaměstnanců je společnost I&C také v přímém kontaktu se členy nebo klienty těchto komunit a organizací a sbírá přímou zpětnou vazbu a osobní zkušenosti, které jsou klíčovými pro efektivní a hmatatelné výsledky našeho úsilí.

Naše vrcholové vedení je informováno o příslušných výsledcích našich aktivit zaměřených na zapojení zúčastněných stran. Zejména během posouzení dvojí významnosti vedení pečlivě zvážilo zpětnou vazbu a poznatky, které poskytly příslušné externí zúčastněné strany a které se týkaly IRO. Začleněním různých pohledů zajistilo vedení komplexnější pochopení toho, co lze považovat za podstatné a relevantní pro dlouhodobou strategii banky a její úsilí o udržitelnost.

Díky výsledkům zapojení zúčastněných stran do posouzení dvojí významnosti získává představenstvo přehled o názorech a zájmech zúčastněných stran. Konkrétně představenstvo bude každoročně informováno o výsledcích posouzení dvojí významnosti a konečném seznamu významných IRO, včetně názoru externích zúčastněných stran, a o tom, zda a jak jsou jejich názvy zahrnuty do identifikace a hodnocení významných IRO.

SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem

Zahrnutí udržitelnosti do všeho, co děláme, je jedním z pěti strategických imperativů strategie UniCredit Unlocked. Tento plán staví na silných základech, které odemykají potenciál skupiny UniCredit a připravují cestu pro budoucnost skupiny UniCredit a také UCB CZSK a všech našich zúčastněných stran, přičemž zajišťuje, že vždy půjdeme příkladem a naplňujeme náš cíl, kterým je posilování komunit k pokroku.

Naše silná správa a řízení společnosti je základem integrace faktorů ESG do naší strategie, podnikání a provozu. Neustále budeme pracovat na zvyšování povědomí o tématech ESG v rámci celé organizace a na šíření znalostí, které povedou ke změnám.

Environmentální témata:

Přístup UCB CZSK k přírodnímu kapitálu je založen na hmatatelných opatřeních, která vytvářejí přímé a nepřímé dopady. Snažíme se omezovat negativní a vytvářet pozitivní dopady, abychom zachovali přírodní kapitál ve prospěch komunit, v nichž působíme, a i ve prospěch nás samotných. Strategický přístup je založen na konceptu dvojí významnosti, který zohledňuje jak pohled zevnitř ven, tak pohled zvenčí dovnitř.

Pohled zevnitř ven – řízení přímých a nepřímých dopadů, které mají naše operace a půjčky na životní prostředí:

Nepřímé dopady – doprovázíme naše klienty na jejich cestě k ekologickému přechodu tím, že:

- vyhodnocujeme a sledujeme expozice našeho portfolia vůči většině odvětví souvisejících s klimatem;
- identifikujeme a hodnotíme dopady na klima;
- přijímáme rámce odvětvové politiky;
- definujeme cestu k nulovým čistým emisím.

Přímé dopady – snižujeme naši ekologickou stopu:

- řídíme naše chování směrem k nulovým čistým emisím;
- získáváme elektřinu z obnovitelných zdrojů;
- zlepšujeme energetickou a prostorovou efektivitu;
- podporujeme účinné využívání zdrojů.

Pohled zvenčí dovnitř – připravujeme se na obchodní důsledky klimatického stresu a související socioekonomické transformace a využití vznikajících příležitostí:

- realizujeme strategie skupiny UniCredit;
- správně řídíme klimatická a environmentální rizika v souladu s rámcem rizikového apetitu (RAF) a požadavkem ECB na zátěžový test v oblasti klimatu.

Strategie skupiny UniCredit zahrnuje identifikaci a pochopení klimatických a environmentálních rizik („C&E“) a příležitostí, se kterými se skupina UniCredit a UCB CZSK může setkat. Faktory C&E souvisejí s kvalitou a fungováním přírodního prostředí a jeho systémů (přírodní kapitál) a zahrnují faktory, jako jsou změna klimatu, biologická rozmanitost, spotřeba energie, znečištění a také nakládání s odpady.

Změna klimatu:

Změna klimatu je jednou z největších výzev, kterým svět čelí, a má dopad na každého člověka na planetě prostřednictvím jevů, jako jsou extrémní horka, lesní požáry, prudké deště a záplavy.

S vědomím rostoucího významu témat týkajících se klimatu a životního prostředí a v neustálém dialogu s příslušnými orgány skupina UniCredit postupně a průběžně rozvíjí interní modelovací kapacity s cílem řádně řídit nová rizika, která mohou vzniknout v důsledku změn klimatu.

Opravné položky vykázané v roce 2024 UCB CZSK zahrnují dopad plynoucí z fyzických rizik i rizik přechodu, přičemž tento dopad byl zahrnut přes zvýšení očekávaných ztrát prostřednictvím postmodelové úpravy. Granulární implementace ke každé expozici relevantní pro tyto druhy rizik se předpokládá pro rok 2025.

Finanční systém hraje důležitou roli na cestě k dosažení čisté nuly, neboť na konferenci COP28 byly dohodnuty finanční závazky v hodnotě více než 80 miliard dolarů.

Ve skupině UniCredit a také v UCB CZSK se zavazujeme, že budeme hrát svou roli. Snažíme se snižovat naše přímé i nepřímé dopady na životní prostředí a zároveň podporovat ekologický přechod v Evropě. V této souvislosti se skupina UniCredit zavázala k dosažení cíle nulových čistých emisí („Net Zero“) v říjnu 2021, kdy se připojila k Alianci pro nulové bankovníctví (Net Zero Banking Alliance – „NZBAL“), přičemž cílem je dosáhnout nulových čistých vlastních emisí do roku 2030 a nulových čistých financovaných emisí do roku 2050.

Další informace jsou uvedeny v části „Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně“ a v části „Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec“.

Kromě cesty skupiny UniCredit směrem k Net Zero skupina UniCredit a také UCB CZSK integrovala klimatická rizika do rámce rizik, který měří krátkodobé (1 rok, tj. 2025), střednědobé (2 až 5 let, tj. 2030) a dlouhodobé (až do roku 2050) dopady prostřednictvím každoroční analýzy významnosti, jejímž cílem je posoudit relevanci rizikových faktorů souvisejících s klimatem s ohledem na různé uvažované skupiny rizik a jejich potenciální dopad na skupinu s využitím analýzy scénářů. Kromě toho se v rámci procesu hodnocení přiměřenosti vnitřního kapitálu („ICAAP“) provádí analýza odolnosti kapitálu vůči klimatickým rizikovým faktorům, která předpokládá plné pokrytí typů rizik a začlenění prvků zaměřených na budoucnost.

V rámci funkce řízení rizik se stává stále významnějším a strategicky důležitějším řízení rizik spojených s přírodou a životním prostředím. V posledních letech prochází zásadní proměnou, např. v tématu mimo klima bylo nedávno dosaženo pokroku v analýze hodnocení souvisejícího s přírodou, a to definováním dopadu na přírodní kapitál a závislosti na ekosystémových službách.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK přijímá politiky a postupy týkající se přímého a nepřímého zapojení nových nebo stávajících protistran s ohledem na jejich strategie zmírňování a snižování environmentálních rizik. V posledních několika letech jsme zavedli odvětvové politiky, které nás zavazují k tomu, abychom přestali financovat kontroverzní činnosti s vysokou uhlíkovou náročností, jako je výroba energie z energetického uhlí a provozování těžby ropy a zemního plynu s největšími dopady.

Vedle ochrany našich portfolií a aktiv před riziky souvisejícími s klimatem aktivně zapojujeme a podporujeme firemní klienty při přechodu na nízkouhlíkový obchodní model a plně využíváme ekologické obchodní příležitosti. Naším cílem je pomoci našim klientům dosáhnout spravedlivého přechodu a zajistit spravedlnost v celém procesu. Jsme si totiž vědomi a uvědomujeme si, že naše pozitivní dopady mohou ovlivnit kvalitu života lidí. Poradenský tým ESG skupiny UniCredit je multidisciplinární tým pro řešení, který se zaměřuje na to, aby klientům umožnil vytvářet dlouhodobou hodnotu pro zúčastněné strany tím, že do jejich strategických rozhodnutí začlení udržitelnost a posoudí dopad tržních principů a postupů udržitelného financování, jakož i platných předpisů.

Skupina UniCredit navíc stanovila přesně definované cíle pro omezení své ekologické stopy vzhledem k podstatným negativním dopadům spojeným s produkcí přímých i nepřímých emisí, které ovlivňují životní prostředí i lidi. Cíle zahrnují nákup elektřiny z obnovitelných zdrojů, zlepšení energetické a vodní účinnosti našich prostor a datových center, přijetí řešení oběhového hospodářství v oblasti nakládání se zdroji, podporu řešení udržitelné mobility a odpovědné zásobování.

Pokud jde o **vodní zdroje**, skupina UniCredit přispívá ke zvyšování povědomí o spotřebě a odběrech vody: banka může vést k odpovědnější spotřebě a odběrům vody své klienty, a tím snížit celkovou spotřebu vody. Podporuje také hlubší chápání vody jako vzácného zdroje, podporuje udržitelné postupy a pozitivně ovlivňuje veřejné zdraví.

Pokud jde o **biologickou rozmanitost**, skupina UniCredit podepsala jako první italská banka závazek Finance for Biodiversity Pledge („FfBP“) a je členem stálé pracovní skupiny pro přírodu v rámci Finanční iniciativy Programu OSN pro životní prostředí (UNEP FI). Prostřednictvím členství v nadaci FfBP přispěla skupina UniCredit k vydání dokumentu „Unlocking the biodiversity-climate nexus“. Tento dokument nastiňuje synergie a kompromisy mezi klimatem a přírodou u vzorku investičních/úvěrových řešení, která jsou klíčová pro řešení přírodních a klimatických krizí, jimž čelíme. Dokument rovněž předkládá doporučení, jak se vypořádat s propojením biologické rozmanitosti a klimatu. Je napsán finančními institucemi pro finanční instituce, včetně bank, pojišťoven, správců a vlastníků aktiv. V rámci pracovní skupiny UNEP FI pro biodiverzitu přispěla skupina UniCredit spolu s 34 mezinárodními bankami také k vydání Zásad odpovědného bankovníctví „Nature Guidance for Banks“. Cílem tohoto dokumentu je pomoci bankovnímu sektoru sladit se s Kunmingo-montrealským globálním rámcem pro biologickou rozmanitost („GBF“) a řešit úbytek biologické rozmanitosti.

Pokud jde o **oběhové hospodářství**, negativní dopad skupiny UniCredit a také UCB CZSK je generován hodnotovým řetězcem a týká se přílivu a využívání zdrojů, které zhoršují lokální životní prostředí, negativně ovlivňují kvalitu života kvůli problémům, jako je hromadění odpadu, hluk a prohlubování sociálních a ekonomických nerovností. S ohledem na možný vliv na životní prostředí navíc vysoký příliv zdrojů vede k nadměrné těžbě materiálů (např. vody, minerálů a fosilních paliv atd.), což urychluje vyčerpávání omezených přírodních zdrojů. Z tohoto důvodu se skupina UniCredit také stala členem mezinárodní charitativní sítě Ellen MacArthur Foundation, aby podpořila naše úsilí o urychlení přechodu na oběhové hospodářství ve všech našich zemích. Nadace se zasazuje o vytvoření globální oběhové ekonomiky, jejímž hnacím motorem je design, který eliminuje odpad a znečištění, zajišťuje oběh výrobků a materiálů a regeneruje přírodu.

Kromě toho skupina UniCredit ve snaze předcházet různým potenciálním negativním dopadům na životní prostředí a zmírňovat je zavedla vedle energetické účinnosti také opatření k optimalizaci využívání omezených přírodních zdrojů a k podpoře oběhového hospodářství.

Začali jsme sledovat efektivitu využití vody (WUE), poměr mezi spotřebou vody v systémech datového centra (např. vodní smyčky, adiabatické věže, zvlhčování) a spotřebou energie IT zařízení. Zahájili jsme také několik projektů zaměřených na opětovné využití a přehodnocení našeho nadbytečného nábytku.

Těmito opatřeními skupina UniCredit přispívá ke zvýšení povědomí klientů o jejich zvyklostech v oblasti produkce odpadu, což vede k udržitelnějším rozhodnutím.

Vlastní pracovní síla:

Naši lidé jsou naším největším bohatstvím a představují základní prvek naší strategie ESG a obchodního modelu. Tvoří kategorie interních a externích zaměstnanců, včetně těch, kteří nejsou zaměstnanci (pronajatí pracovníci a smluvní partneři).

Naším zaměstnancům umožňujeme, aby se v průběhu svého profesního života rozvíjeli:

- nasloucháme jejich potřebám a prosazujeme jejich práva;
- investujeme do organizace založené na dovednostech a vypracováváme školení a plány rozvoje;
- podporujeme rozmanitost, rovnost, začlenění a nabídky sociálních služeb.

Vztah mezi našimi lidmi a naší strategií vytváří pozitivní cyklus: pozitivní dopady na naše zaměstnance vyplývají z těchto tří pilířů strategie pro lidi a zároveň přispívají k neustálému zdokonalování a zlepšování samotné strategie. Toto spojení mezi lidmi a zažívanými pozitivními dopady také otevírá cestu k novým příležitostem: skupina UniCredit má příležitost stát se zaměstnavatelem volby a zároveň zvýšit produktivitu svých zaměstnanců prostřednictvím podpory pozitivních dopadů na lidi.

Vytváříme poutavé a pozitivní pracovní prostředí, které buduje povědomí zaměstnanců a udává tón naší kultury ve všech našich zeměpisných oblastech. Zavazujeme se budovat pracoviště s rovnými příležitostmi a pozitivním prostředím.

Péče o naše lidi je zásadní pro využití našeho plného potenciálu. Poskytováním správné podpory a zdrojů podporujeme naši kolektivní pohodu a budujeme skutečně pozitivní, inkluzivní a spolupracující pracoviště, kde má každý možnost uspět.

Abychom naplnili náš závazek v oblasti diversity, rovnosti a inkluze (DE&I) a řešili potřeby našich zaměstnanců, máme v každé zemi, kde naše skupina působí, k dispozici na míru šité globální a lokální iniciativy, které nabízejí podporu a správné znalostní vybavení.

Ve skupině UniCredit a také UCB CZSK jsou diversity, rovnost a inkluze (DE&I) obchodním imperativem.

Specializovaná strategie DE&I je plně integrována do našeho rámce ESG a obchodního programu. Jejím cílem je zajistit soudržnější přístup k rozvoji pozitivního pracovního prostředí zaměřeného na produktivitu, osobní a profesní dobré životní podmínky a neustálé zapojení našich zaměstnanců.

Naše důkladné řízení DE&I je založeno na:

- sdílených zásadách, principech a osvědčených postupech na pracovišti;
- koordinaci DE&I aktivit v rámci celé skupiny, která vytváří synergie a obchodní příležitosti.

Udržování proaktivního a pravidelného dialogu s našimi zaměstnanci posiluje ve skupině UniCredit ducha spolupráce a pomáhá nám podpořit tvorbu hodnot. Jsme hrdí na důslednou spolupráci s našimi zaměstnanci na národní i mezinárodní úrovni v rámci celé skupiny, což nám umožnilo zvládnout mnoho výzev na trhu, kterým jsme v průběhu let čelili.

Základem naší snahy o udržení efektivních a vzájemně výhodných pracovních vztahů je naše neochvějné odhodlání respektovat lokální zákony a podmínky kolektivních smluv, včetně práva zaměstnanců na svobodu sdružování a kolektivní vyjednávání. Průběžně monitorujeme naše procesy a výsledky zapojení v rámci celé skupiny a sdílíme osvědčené postupy, abychom posílili sociální dialog ve všech zemích skupiny.

Na národní úrovni mohou zájmy zaměstnanců zastupovat odbory, rady zaměstnanců nebo jiní zástupci v souladu s platnými pracovními předpisy a lokálními systémy pracovních vztahů. Na mezinárodní úrovni zastupuje zaměstnance Evropská rada zaměstnanců (ERZ). Od svého založení v roce 2007 zajišťuje ERZ právo našich zaměstnanců na informace a konzultace o nadnárodních tématech skupiny, která by mohla významně ovlivnit zájmy zaměstnanců.

Prostřednictvím hodnocení dvojí významnosti skupina UniCredit a také UCB CZSK identifikovala pouze významné pozitivní dopady a příležitosti týkající se vlastních zaměstnanců, bez odkazů na konkrétní kategorie pracovníků. Kromě toho z našeho plánu přechodu nevyplynuly žádné podstatné dopady (viz tabulka níže „Seznam významných IRO“).

Další informace o vlastní pracovní síle jsou uvedeny v odstavci „S1 Vlastní pracovní síla“.

Pracovníci v hodnotovém řetězci:

Skupina UniCredit a také UCB CZSK provádí své činnosti v souladu se Všeobecnou deklarací lidských práv: jak je uvedeno v našem závazku v oblasti lidských práv „jsme si vědomi toho, že každá hospodářská a obchodní činnost může mít potenciálně pozitivní i negativní dopady na lidská práva“. Proto neustále pracujeme na zavedení spolehlivého a inkluzivního přístupu, který naší skupině umožňuje šířit pozitivní dopady na lidská práva, a to jak s ohledem na interní pracovníky, tak na pracovníky v našem hodnotovém řetězci, včetně pracovníků našich klientů.

Proto je pro naši práci zásadní naslouchat všem zúčastněným stranám. Podporujeme je, aby se podělily o své názory a obavy, a snažíme se na ně rychle a přesně reagovat, abychom jejich vnímání sladili s našimi aktivitami a strategií.

Naši podporu lidských práv jsme posílili následujícími klíčovými způsoby:

- zapojení a podpora zúčastněných stran prostřednictvím účasti v mezinárodních pracovních skupinách a fórech;
- soulad s článkem 54 britského zákona o moderním otroctví z roku 2015.

Další informace o pracovnících v hodnotovém řetězci jsou uvedeny v odstavci „S2 Pracovníci v hodnotovém řetězci“.

Dotčené komunity a spotřebitelé a koncoví uživatelé:

Finanční průmysl hraje zásadní roli při zlepšování našich ekonomik a společností. Jsme ochotni přispět k uvolnění potenciálu lidí, podniků a komunit v celé Evropě: lidé ze skupiny UniCredit a také UCB CZSK neustále spolupracují se společným cílem, kterým je umožnit komunitám pokrok, což je ústředním bodem všech našich činností.

Skupina a také UCB CZSK UniCredit je úzce spjata se svými lokálními komunitami a klienty na dvojí úrovni: na jedné straně můžeme prostřednictvím obchodních aktivit ovlivňovat lidi, působit jako hnací síla růstu a umožnit jednotlivcům, skupinám a komunitám dosáhnout jejich potenciálu; na druhé straně je pochopení vnímání a obav komunit a klientů klíčové pro realizaci a přizpůsobení našich obchodních aktivit jejich potřebám a zároveň pro dosažení nových příležitostí.

Kategorie lidí, na které má naše podnikání hlavní dopad, se týkají především komunit v našem hodnotovém řetězci a klientů, kteří využívají naše řešení:

- lidé s nízkými příjmy;
- osoby ohrožené sociálním a finančním vyloučením;
- mladí a studenti;
- osoby se zdravotním postižením;
- mikropodnikatelé a začínající podniky;
- zranitelné osoby (např. ženy a starší osoby);
- nevládní a sociální organizace.

Cílem je růst prostřednictvím nabídky rozvojových příležitostí pro komunity, klienty a lokální oblast a budování finančního a sociálního začlenění prostřednictvím nabídky, firemního občanství a filantropických iniciativ. Skupina nabízí širokou škálu řešení na míru, která umožňují jednotlivcům i podnikům získat snadný přístup k finančním produktům a službám. Skupina se zároveň výrazně angažuje v pomoci lidem a podnikům zlepšovat jejich finanční dovednosti, což jim umožňuje činit zodpovědná rozhodnutí.

V prosinci 2021 skupina UniCredit podepsala závazek k finanční inkluzi a zdraví v rámci Principů odpovědného bankovníctví (PRB) a zapojila se do pracovní skupiny UNEP FI pro stanovení společných ukazatelů pro měření finančního zdraví a finanční inkluze.

Skupina UniCredit si v této souvislosti stanovila nové cíle pro rok 2025 týkající se skupiny klientů, kterou skupina UniCredit označila za nejdůležitější strategický cíl, a to mladé lidi. UCB CZSK následuje tyto závazky skupiny UniCredit.

Nabídka řešení na míru skupiny je zaměřena na jednotlivce a rodiny s nízkými příjmy, mladé lidi, osoby se zdravotním postižením a mikroúvěry. Kromě toho pokračujeme v realizaci několika iniciativ v oblasti finančního vzdělávání a zvyšování povědomí v našich zemích, přičemž se zaměřujeme na prioritní cílové příjemce, jako jsou mladí lidé, ženy a zranitelné osoby, a zároveň využíváme nové komunikační kanály, jako jsou sociální sítě a webové platformy.

Pokud jde o ochranu soukromí, zavázali jsme se zlepšit přístup k zabezpečení dat a kybernetické bezpečnosti, posílit schopnosti předcházet zvýšeným kybernetickým hrozbám, odhalovat je a reagovat na ně, přičemž se zaměřujeme na tři klíčové oblasti: posílení řízení a dohledu, zvýšení povědomí zaměstnanců a zákazníků o rizicích a zlepšení identifikace a řízení hrozeb. Díky zavedeným opatřením a ochranným opatřením se snižují rizika spojená s údaji zákazníků a očekáváme, že narušení dat a kybernetické útoky budou mít spíše potenciální negativní dopady spojené s jednotlivými případy než systémové dopady.

Další informace o lokálních komunitách a klientech jsou uvedeny v odstavci „S3 Dotčené komunity“ a „S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé“.

Chování podniků:

Skupina UniCredit věří, že každodenní práce na naplňování našeho cíle nám poskytne finanční sílu k dosažení ambice skupiny UniCredit být bankou pro budoucnost Evropy.

Tím, že působíme jako motor společenského pokroku, budujeme kulturu, která naše hodnoty staví do centra našeho rozhodování a všeho, co děláme.

Hluboká cesta kulturní transformace pokračuje rychlým tempem a vyznačuje se mnoha úspěchy. Skupina UniCredit a také UCB CZSK dále prokázaly své odhodlání tím, že umožnily značnému počtu našich zaměstnanců přemýšlet o tom, co naše hodnoty znamenají jako identita – a zkoumat, jak se to promítá do zlepšení způsobu, jakým sloužíme našim klientům a komunitám.

Poté, co jsme v roce 2022 zahájili kulturní transformaci, skupina UniCredit a také UCB CZSK nyní realizují komplexní plán, jehož cílem je uvést naše hodnoty do života a formovat naše chování tak, aby umožňovalo kulturní změnu.

Přístup k whistleblowingu skupiny UniCredit a také UCB CZSK stanoví zvláštní globální politika. Tato politika upravuje hlášení nepřijatelného chování zaměstnanců v rámci Skupiny s cílem podpořit podnikovou kulturu založenou na etickém chování a řádném řízení společnosti.

Cílem této politiky je:

- vytvářet firemní prostředí, ve kterém se zaměstnanci cítí svobodně a mohou nahlásit jakékoli nepřijatelné chování;
- definovat vhodné komunikační kanály pro příjem, analýzu a využití zpráv.

Řízení tohoto procesu je navrženo tak, aby byla zajištěna co největší ochrana a důvěrnost identity oznamovatele a obviněné osoby a aby se zabránilo případnému odvetnému nebo diskriminačnímu jednání v reakci na oznámení.

Dodavatelé skupiny UniCredit a také UCB CZSK jsou povinni dodržovat standardy Mezinárodní organizace práce a naši politiku ochrany životního prostředí.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK uplatňují nulovou toleranci vůči korupčnímu jednání. Přístup skupiny UniCredit k boji proti úplatkářství a korupci je stanoven ve speciálních Globálních pravidlech, která jsou implementována v rámci interních směrnic UCB CZSK a která stanovují minimální standardy dodržování protikorupčních pravidel v celé Skupině. Každá právnická osoba skupiny UniCredit je odpovědná za vypracování a implementaci účinného lokálního protikorupčního programu.

Kodex chování skupiny UniCredit („CoC“), kterým se řídí UCB CZSK a který byl revidován v roce 2022, obsahuje zvláštní část věnovanou rizikům úplatkářství a korupce a obsahuje pravidla chování a tipy, jak tato rizika řídit a předcházet jim.

Významné dopady, rizika a příležitosti vyplývající z posouzení dvojí významnosti:

Pokud jde o dopady, které z nich vyplynuly jako významné (viz tabulka níže), UCB CZSK vzala v úvahu své vlastní provozy a předcházející a navazující hodnotový řetězec. Při identifikaci významných dopadů, rizik a příležitostí UCB CZSK rovněž zahrnula typické distribuční kanály, které využívá k poskytování úvěrů a financování, včetně přímých interakcí prostřednictvím sítě svých právnických osob a služeb digitálního bankovníctví, které zajišťují, aby UCB CZSK mohla efektivně uspokojit požadavky na financování různých podniků a nabídnout konzistentní a diverzifikované služby.

Posouzení dvojí významnosti bylo provedeno v roce 2024 podle nového rámce stanoveného evropskými standardy ESRS.

Seznam významných IRO

TÉMA ESRS	PODTÉMA	DÍLČÍ PODTÉMA	IRO	TYP IRO	TYP DOPADU	POZITIVNÍ/NEGATIVNÍ	VLASTNÍ OPERACE/HODNOTOVÝ ŘETĚZEC	UMÍSTĚNÍ V HODNOTOVÉM ŘETĚZCI	ČASOVÝ HORIZONT
E1 Změna klimatu	Zmírňování změny klimatu (vlastní operace / hodnotový řetězec) Přizpůsobování se změně klimatu (vlastní operace / hodnotový řetězec) Energie (vlastní provoz)	NEUPLATŇUJE SE	Podpora povědomí a závazků souvisejících se změnou klimatu a urychlení ekologického přechodu prostřednictvím podpory iniciativ v oblasti energetické účinnosti a finančních projektů v oblasti obnovitelných zdrojů napříč protistranami v příštích letech.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Hodnotový řetězec	Přes celý hodnotový řetězec	Střednědobé
			Produkce přímých a nepřímých energetických emisí skleníkových plynů (rámce 1 a 2).	DOPAD	Skutečný	Negativní	Vlastní operace		Krátkodobé
			Produkce nepřímých emisí skleníkových plynů, které vznikají v hodnotovém řetězci v důsledku obchodních činností prováděných účastníky navazujícího hodnotového řetězce (kategorie rámce 3 – pouze 15).	DOPAD	Skutečný	Negativní	Hodnotový řetězec	Navazující část	Krátkodobé
			Vznik nepřímých emisí skleníkových plynů v hodnotovém řetězci v důsledku obchodních činností prováděných subjekty v předcházejícím a navazujícím hodnotovém řetězci (rámec 3 - všechny kategorie kromě financovaných).	DOPAD	Skutečný	Negativní	Obě strany	Přes celý hodnotový řetězec	Krátkodobé
			Investice do realizace ekologických/environmentálních projektů	PŘÍLEŽITOST			Obě strany	Navazující část	Střednědobé
			Vytváření nových produktů a služeb na podporu klientů na jejich cestě k dekarbonizačním cílům.	PŘÍLEŽITOST			Obě strany	Navazující část	Střednědobé
			Investovat do zelených technologií (start-upů) nebo je financovat a také získat přístup na nové trhy (např. obchodování s emisemi uhlíku).	PŘÍLEŽITOST			Obě strany	Přes celý hodnotový řetězec	Střednědobé
			Fyzické riziko: dopad na portfolio úvěrového rizika v důsledku zhoršení úvěruschopnosti protistrany v důsledku škod způsobených akutními a chronickými událostmi v závodech a výrobních závodech protistrany a snížení zpětné získatelné částky / tržní hodnoty zajištění v důsledku škod způsobených akutními a chronickými událostmi.	RIZIKO			Vlastní operace		Střednědobé
E3 Vodní a mořské zdroje	Voda	Spotřeba vody Odběry vody	Podpora informovanosti a závazků týkajících se spotřeby vody, které si klienti UniCredit vybírají.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé
E4 Biologická rozmanitost a ekosystémy	Přímé dopady úbytku biologické rozmanitosti Dopady na rozsah a stav ekosystémů	Změna klimatu Změna využití půdy, změna využití sladké vody a změna využití moře Příklad: Degradace půdy	Vytváření a podpora inovativních finančních produktů/služeb zaměřených na ekologické a udržitelné investice, čímž přispívají k ochraně přírodního kapitálu, biologické rozmanitosti a zachování využívání půdy.	PŘÍLEŽITOST			Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé
E5 Využívání zdrojů a oběhové hospodářství	Příliv zdrojů, včetně využití zdrojů Odliv zdrojů souvisejících s výrobky a službami Odpady	NEUPLATŇUJE SE	Příspěvek k vysokému přílivu a využívání zdrojů a k vysokému množství odpadů v odvětvích, jako je stavebnictví, výroba energie, výroba a odvětví náročná na odpady, v nichž působí klienti skupiny UniCredit.	DOPAD	Skutečný	Negativní	Hodnotový řetězec	Navazující část	Krátkodobé
			Podpora informovanosti klientů UniCredit o produkci odpadů a nakládání s nimi a jejich závazků v této oblasti.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé

TÉMA ESRS	PODTÉMA	DÍLČÍ PODTÉMA	IRO	TYP IRO	TYP DOPADU	POZITIVNÍ/NEGATIVNÍ	VLASTNÍ OPERACE/HODNOTOVÝ ŘETĚZEC	UMÍSTĚNÍ V HODNOTOVÉM ŘETĚZCI	ČASOVÝ HORIZONT
S1 Vlastní pracovní síla	Pracovní podmínky	Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem	Podpora dobrých životních podmínek zaměstnanců prostřednictvím zavádění specializovaných aktivit a benefitů pro dobré životní podmínky ve zdravém a podnětném pracovním prostředí.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Vlastní operace		Střednědobé
			Stát se oblíbeným zaměstnavatelem se širokou rozmanitostí, kulturou začleňování a konkrétními řešeními pro rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem, která zahrnují nový, flexibilní přístup.	PŘÍLEŽITOST			Vlastní operace		Krátkodobé
	Rovné zacházení a příležitosti pro všechny	Zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením Opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti Rovnost žen a mužů a stejná odměna za rovnocennou práci Rozmanitost							Krátkodobé
	Pracovní podmínky	Bezpečné zaměstnání Přiměřené mzdy Sociální dialog Svoboda sdružování, existence rad zaměstnanců a práva zaměstnanců na informace, projednání a účast. Kolektivní vyjednávání, včetně podílu pracovníků, na které se vztahuje kolektivní smlouva	Pozitivní příspěvek k cílům zajištění rovných příležitostí, bezpečného zaměstnání, vytváření kvalitních pracovních míst, vyplácení přiměřených mezd, a to i prostřednictvím podpory sociálního dialogu, kolektivních smluv a sdružování pracovníků.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Vlastní operace		Střednědobé
		Rovnost žen a mužů a stejná odměna za rovnocennou práci							Střednědobé
	Rovné zacházení a příležitosti pro všechny		Zlepšení dovedností pracovníků prostřednictvím školení a činností profesního rozvoje, obecných a technických programů, které jsou rovněž spojeny s individuálními cíli růstu a hodnocení (např. plány kariérního rozvoje).	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Vlastní operace		Střednědobé
		Odborná příprava a rozvoj dovedností	Zvyšování produktivity zaměstnanců prostřednictvím zavádění účinných vzdělávacích programů, předvídání budoucích trendů.	PŘÍLEŽITOST			Vlastní operace		Krátkodobé
			Zajistit transparentní systémy hodnocení výkonnosti a plány profesního růstu pro všechny zaměstnance skupiny, které umožní všem zaměstnancům pracovat podle svých nejlepších schopností.	PŘÍLEŽITOST			Vlastní operace		Krátkodobé
		Zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením	Příspěvek k rozvoji mladých talentů prostřednictvím partnerství s národními a mezinárodními univerzitami, spolupráce s komunitami v IT a technologickém sektoru, často se zaměřením na ženy, a vytváření sítí na základě několika znaků rozmanitosti.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Vlastní operace		Střednědobé
		Rozmanitost	Respektování rozmanitosti a podpora inkluzivního firemního klimatu prostřednictvím antidiskriminačních aktivit a firemních iniciativ.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Vlastní operace		Střednědobé
		Opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti		DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Vlastní operace		Střednědobé
	Další práva související s prací	Soukromí	Zvýšení digitálních dovedností, znalostí a příležitostí zaměstnanců.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Vlastní operace		Střednědobé

TÉMA ESRS	PODTÉMA	DÍLČÍ PODTÉMA	IRO	TYP IRO	TYP DOPADU	POZITIVNÍ/NEGATIVNÍ	VLASTNÍ OPERACE/HODNOTOVÝ ŘETĚZEC	UMÍSTĚNÍ V HODNOTOVÉM ŘETĚZCI	ČASOVÝ HORIZONT
S2 Pracovníci v hodnotovém řetězci	Další práva související s prací	Dětská práce Nucená práce	Povědomí a šíření kultury etiky a lidských práv (dětská a nucená práce) ze strany obchodních partnerů a dalších zúčastněných stran zvyšuje odpovědnost a spravedlivé postupy v rámci hodnotových řetězců.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé
S3 Dotčené komunity	Hospodářská, sociální a kulturní práva společnosti	Adekvátní bydlení Dostatečné množství potravin	Příspěvky na různé sociální účely s pozitivním socioekonomickým dopadem, jako jsou programy v oblasti vzdělávání, zdravotnictví a rozvoje komunit	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé
		Dopady související s bezpečností	Zlepšení přístupu k úvěrům a šíření finanční kultury v komunitách se zaměřením na podporu mladších a zranitelnějších skupin a/nebo skupin s nízkými příjmy prostřednictvím specializovaných produktů a služeb s cílem posílit hospodářský rozvoj a důvěru investorů.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé
		Adekvátní bydlení Dostatečné množství potravin Dopady související s bezpečností	Strategická komunitní partnerství, spolupráce s lokálními organizacemi, průmyslovými a profesními sdruženími a komunitními skupinami s cílem vytvořit udržitelné a účinné programy.	PŘÍLEŽITOST			Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé
			Zlepšení vztahů / upevnění pozice v rámci území a referenčních komunit prostřednictvím podpory iniciativ finančního začleňování zaměřených na zranitelné skupiny.	PŘÍLEŽITOST			Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé
			Vytvářet a podporovat dobrovolnické programy pro zaměstnance, které přispívají k blahu a rozvoji lokálních komunit a podporují sdružení a projekty v dané oblasti.	PŘÍLEŽITOST			Hodnotový řetězec	Navazující část	Krátkodobé
	Občanská a politická práva komunit	Svoboda projevu	Zvýšení podílu na trhu díky rozšíření nabídky produktů s pozitivním sociálním dopadem, například produktů souvisejících se třetím sektorem.	PŘÍLEŽITOST			Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé
			Příležitosti pro banku získat lepší image mezi konkurenty a přilákat sociálně uvědomělé investory, pokud bude schopna předvídat a reagovat na politické a společenské změny.	PŘÍLEŽITOST			Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé

TÉMA ESRS	PODTÉMA	DÍLČÍ PODTÉMA	IRO	TYP IRO	TYP DOPADU	POZITIVNÍ/NEGATIVNÍ	VLASTNÍ OPERACE/HODNOTOVÝ ŘETĚZEC	UMÍSTĚNÍ V HODNOTOVÉM ŘETĚZCI	ČASOVÝ HORIZONT
S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé	Dopady související s informacemi pro spotřebitele a/nebo koncové uživatele	Soukromí	Vytváření dlouhodobých vztahů se zákazníky prostřednictvím silných a bezpečných systémů ICT.	PŘÍLEŽITOST			Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé
		Digitalizace a inovace	Přijetí a integrace digitálních technologií a inovativních postupů pro zvýšení efektivity, produktivity a konkurenceschopnosti.	PŘÍLEŽITOST			Vlastní operace		Střednědobé
		Soukromí	Narušení a ztráta dat zákazníků a špatné řízení kybernetické bezpečnosti.	DOPAD	Možný	Negativní	Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé
		Soukromí	Operační riziko: Riziko provozních ztrát v důsledku neoprávněného přístupu k údajům o zákaznících (data Breach) za účelem získání osobní výhody a v důsledku kybernetických útoků.	RIZIKO			Vlastní operace		
		Soukromí	Reputační riziko: nesplnění potřeb spotřebitelů a koncových uživatelů a/nebo nezajištění integrity dat zákazníků, což může mít negativní dopady.	RIZIKO			Vlastní operace		
		Soukromí Svoboda projevu Přístup ke (kvalitním) informacím	Zajistit transformaci distribučního a výrobního modelu UniCredit a zvýšit jeho udržitelnost prostřednictvím větší digitalizace, vytváření nových technologií, přístupu k informacím, zavádění cloudových řešení a využívání umělé inteligence.	DOPAD	Možný	Pozitivní	Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé
		Soukromí Svoboda projevu	Rozšíření tržních podílů a zlepšení retence díky implementaci řešení, produktů a digitálních/inovativních služeb.	PŘÍLEŽITOST			Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé
		Soukromí Přístup ke (kvalitním) informacím	Zvýšení loajality a udržení klientů prostřednictvím optimalizace firemních aktiv z hlediska ochrany soukromí a bezpečnosti dat a kvality informací.	PŘÍLEŽITOST			Hodnotový řetězec	Navazující část	Krátkodobé
		Svoboda projevu Přístup ke (kvalitním) informacím	Informované rozhodování zákazníků prostřednictvím transparentního, neutrálního a spravedlivého poradenství, které jim rovněž umožňuje vyjádřit zpětnou vazbu.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé
	Sociální začleňování spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů	Odpovědné marketingové postupy	Zlepšení vztahů s klienty a akcionáři prostřednictvím jasné a transparentní komunikace.	PŘÍLEŽITOST	Skutečný		Hodnotový řetězec	Navazující část	Krátkodobé
		Nediskriminace Přístup k produktům a službám	Zvýšení a zlepšení spokojenosti zákazníků a zkušeností koncových uživatelů díky splnění jejich očekávání.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Hodnotový řetězec	Navazující část	Střednědobé

TÉMA ESRS	PODTÉMA	DÍLČÍ PODTÉMA	IRO	TYP IRO	TYP DOPADU	POZITIVNÍ/NEGATIVNÍ	VLASTNÍ OPERACE/HODNOTOVÝ ŘETĚZEC	UMÍSTĚNÍ V HODNOTOVÉM ŘETĚZCI	ČASOVÝ HORIZONT
G1 Chování podniků	Podniková kultura	NEUPLATŇUJE SE	Příspěvek k vytvoření prostředí spravedlivé hospodářské soutěže, podpora podniků, aby si konkurovaly spíše na základě inovací a efektivity než agresivních daňových praktik, a omezení vnitrostátních daňových úniků.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Hodnotový řetězec	Předcházející část	Střednědobé
			Maximální tvorba hodnoty a její rozdělení mezi akcionáře/podílňiky	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Obě stránky	Přes celý hodnotový řetězec	Střednědobé
	Ochrana oznamovatelů	NEUPLATŇUJE SE	Povědomí o etické kultuře a její šíření mezi vedením, zaměstnanci, obchodními partnery a dalšími zúčastněnými stranami v rámci vlastních činností.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Vlastní operace		Střednědobé
	Řízení vztahů s dodavateli včetně platebních postupů	NEUPLATŇUJE SE	Zajistit pevné vztahy s dodavateli a dodržování dohodnutých podmínek.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Hodnotový řetězec	Předcházející část	Střednědobé
			Zlepšení kvality nakupovaných výrobků a služeb prostřednictvím udržitelnějšího dodavatelského řetězce a certifikovaných výrobků (zahrnujících minimální environmentální kritéria).	PŘÍLEŽITOST	Skutečný		Obě stránky	Předcházející část	Střednědobé
	Korupce a úplatkářství	Prevence a detekce včetně školení Incidenty	Prevence možných případů korupce a/nebo úplatkářství prostřednictvím školení zaměstnanců, vrcholového vedení a dalších zúčastněných stran.	DOPAD	Skutečný	Pozitivní	Hodnotový řetězec	Předcházející část	
			Operační riziko: Riziko praní špinavých peněz, porušování sankcí, úplatkářství a korupce a selhání KYC.	RIZIKA			Obě stránky	Přes celý hodnotový řetězec	Střednědobé
			Zlepšení pověsti díky investicím do vývoje inovativních nástrojů pro řízení, monitorování a prevenci korupce a úplatkářství.	PŘÍLEŽITOST			Obě stránky	Přes celý hodnotový řetězec	Střednědobé

Řízení dopadů, rizik a příležitostí

IRO-1 – Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí

Proces identifikace dopadů, rizik a příležitostí byl založen na přístupu shora dolů: skupina UniCredit určila seznam významných IRO, který byl sdílen s entitami skupiny UniCredit a porovnán s jejich seznamem, aby byla zaručena soudržnost v rámci celé skupiny UniCredit. Proces byl proveden podle logiky, která upřednostňovala primární činnost skupiny UniCredit, a to sektor bankovníctví. Ačkoli byly do analýzy zahrnuty všechny subjekty zahrnuté do perimetru Zprávy o udržitelnosti, důraz byl nadále kladen na skutečnost, že hlavní činností je bankovníctví. Následující popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí bude popisovat celkový přístup ze strany skupiny UniCredit, po kterém budou následovat lokální specifika (pokud je to relevantní) lokálního konsolidačního perimetru – skupiny UniCredit Czech Republic and Slovakia (dále jen „Skupina“ nebo „UCB CZSK“).

Posouzení dvojí významnosti skupiny UniCredit začalo počáteční fází pochopení kontextu, ve kterém skupina UniCredit působí. Skupina UniCredit zejména provedla interní a externí analýzy, přičemž identifikovala závislosti, zdroje, geografickou přítomnost a zmapovala dotčené zúčastněné strany. V této fázi byly externí zúčastněné strany aktivně zapojeny prostřednictvím různých kanálů a metod zapojení (dotazníky, workshopy, fóra, rozhovory, průzkumy atd.) a jejich názory byly v průběhu celého procesu zvažovány.

Souběžně s kontextovou analýzou skupina UniCredit provedla kontrolu seznamu záležitostí v ESRS 1 – AR 16, přičemž sladila témata, podtémata a dílčí témata s výsledky vyplývajícími z první fáze. Poté byl každý dopad z dlouhodobého seznamu spojen s místem výskytu (vlastní provoz a/nebo hodnotový řetězec), časovým horizontem (krátkodobý, střednědobý nebo dlouhodobý), zúčastněnými strategickými aktéry (např. zaměstnanci, zákazníci, akcionáři atd.).

Při posuzování dopadů, a to jak skutečných, tak potenciálních, vzala skupina v úvahu hrubé dopady (tj. před jakýmkoliv zmírňujícími opatřeními); to se provádí proto, aby uživatelům informací o udržitelnosti poskytla informace, které umožňují rozlišit mezi hrubým dopadem a řízením dopadů (tj. politikami, opatřeními a cíli). Kromě toho byly dopady hodnoceny bez zohlednění dalších dopadů; pozitivní dopady na životní prostředí a osoby tedy nelze započítat proti dopadům negativním.

Při hodnocení negativních dopadů skupina UniCredit vzala v úvahu svůj zakotvený přístup k náležitě péči a jeho výsledky. Další informace o náležité péči jsou uvedeny v GOV-4 prohlášení o náležité péči.

Proces zohlednil nejvýznamnější zúčastněné strany v celém hodnotovém řetězci a pečlivě zvážil faktory, jako je expozice vůči zúčastněným stranám a konkrétní odvětví, ve kterém působí. Tímto způsobem bylo možné získat komplexní představu o odvětvích, která jsou nejvíce vystavena potenciálním rizikům, a zajistit důkladné vyhodnocení všech kritických prvků skupiny UniCredit, aby bylo možné poskytnout jasný obraz o zranitelnosti přítomné v různých odvětvích.

Jak je uvedeno výše, proces identifikace dopadů zahrnoval přiřazení každého dopadu k místu jeho výskytu ve skupině UniCredit nebo v rámci jejího hodnotového řetězce (předcházející a/nebo navazující). Konkrétně mohou dopady skupiny UniCredit ovlivnit její vlastní činnost, její předcházející hodnotový řetězec, navazující hodnotový řetězec nebo jak její činnost, tak hodnotový řetězec. Také relevantní aktéři skupiny UniCredit byli přiřazeni ke každému segmentu celého hodnotového řetězce: zaměstnanci jsou hlavními aktéry IRO, které korelují s vlastními aktivitami skupiny UniCredit; dodavatelé a obchodní partneři jsou hlavními aktéry IRO, které korelují s předcházejícím hodnotovým řetězcem; klienti a finanční aktiva jsou hlavními aktéry IRO, které korelují s navazujícím hodnotovým řetězcem.

Tento aspekt byl předložen interním i externím zúčastněným stranám, které se přímo podílejí na identifikaci a hodnocení IRO.

Interní zúčastněné strany zahrnovaly:

- oddělení ESG a oddělení řízení finančního a regulatorního výkaznictví skupiny UniCredit, aby poskytly základní pohled na určení dvojí významnosti;
- oddělení ESG, finanční a regulační výkaznictví skupiny a další příslušné interní funkce (tj. řízení rizik, compliance atd.) skupiny UniCredit při identifikaci a hodnocení dopadů, rizik a příležitostí;
- výkonný výbor skupiny UniCredit: zodpovědný za konečné schválení a dohled nad posouzením významnosti;
- správní rada: odpovídá za konečné schválení posouzení dvojí významnosti.

Externí zúčastněné strany byly zapojeny, aby poskytly zpětnou vazbu k dopadům, rizikům a příležitostem a potvrdily stanovení významnosti. Skupina UniCredit identifikuje zejména dvě různé kategorie: dotčené zúčastněné strany a uživatelé prohlášení o udržitelnosti.

Dotčené zúčastněné strany jsou jednotlivci nebo skupiny, jejichž zájmy jsou nebo by mohly být pozitivně či negativně ovlivněny činností skupiny UniCredit a jejími přímými a nepřímými obchodními vztahy v celém hodnotovém řetězci; zatímco uživatelé prohlášení o udržitelnosti jsou primární uživatelé účetního výkaznictví pro obecné účely (stávající a potenciální investoři, věřitelé a další věřitelé, včetně správců aktiv, úvěrových institucí

atd.) a další uživatelé výkazů o udržitelnosti, včetně obchodních partnerů klienta, odborů a sociálních partnerů, občanské společnosti a nevládních organizací, vlád, analytiků a akademických odborníků atd.

Mezi dotčené zúčastněné strany patří zaměstnanci, klienti, komunity, spotřebitelé, dodavatelé a příroda a konkrétní uživatelé; mezi uživatele patří investoři, akademičtí odborníci, nevládní organizace, hodnotitelé ESG, regulační orgány, průmyslové asociace, média a vládní agentury.

Reprezentativní vzorek výše uvedených zúčastněných stran byl aktivně zapojen do procesu identifikace IRO. Z dotčených zúčastněných stran byli prostřednictvím rozhovorů zapojeni zaměstnanci, zatímco klienti byli zapojeni prostřednictvím rozhovorů i specifických průzkumů. Mezi uživateli byli investoři a nevládní organizace zapojeni prostřednictvím rozhovorů a specifických průzkumů; akademičtí odborníci byli zapojeni prostřednictvím specifických průzkumů. Regulační orgány a hodnotitelé ESG byli zapojeni prostřednictvím analýzy ESG.

Proces identifikace dopadů se soustředí na číselné hodnocení dvou rozměrů: „závažnost“ a „pravděpodobnost“. U pozitivních dopadů se závažnost hodnotí na základě rozsahu a dosahu dopadu. Stupnice se týká závažnosti dopadu na lidi nebo životní prostředí; rozsah měří dosah nebo rozsah dopadu. U negativních dopadů se při hodnocení závažnosti kromě rozsahu a dosahu přidává třetí kritérium: „nenapravitelnost“, která hodnotí, jak obtížné nebo nemožné je dopad zvrátit. V souladu s rámcem ESRS se na závažnost pohlíží holistickou optikou, přičemž se berou v úvahu všechna tři kritéria dohromady. Pokud je dopad intenzivní (velký rozsah), zasahuje širokou populaci (velký rozsah) a je obtížné jej zvrátit (vysoká nenapravitelnost), bude považován za vysoce závažný. Naopak, pokud je dopad méně intenzivní, lokalizovaný a napravitelný, byl by hodnocen jako méně závažný.

Druhým hodnoceným rozměrem spolu se závažností je pravděpodobnost, která označuje pravděpodobnost nebo šanci, že k určitému dopadu dojde. Každý dopad byl číselně ohodnocen na stupnici od 1 do 4, a to součinem dvou dimenzí závažnosti a pravděpodobnosti, hodnocených na kvalitativní stupnici. V případě potenciálního negativního dopadu na lidská práva má navíc závažnost dopadu přednost před jeho pravděpodobností prostřednictvím násobitele, který dosáhne vyššího skóre a vyšší relevance v konečném seznamu.

Vzhledem k výsledkům získaným z hodnocení managementu zvažila skupina UniCredit prahovou hodnotu, aby definovala významnost každého dopadu. Zvolená prahová hodnota zajišťuje zejména to, že se řeší pouze nejvýznamnější dopady a úsilí se soustředí na oblasti s podstatným vlivem na lidi a životní prostředí. Kromě toho je tato prahová hodnota významnosti dopadu v souladu se strategickými cíli skupiny UniCredit: zajišťuje, že identifikované významné dopady souvisejí s tématy představujícími poslání a hodnoty banky, což zvyšuje soudržnost mezi cíli ESG a celkovou obchodní strategií. Stanovení této hranice také zajišťuje, že skupina UniCredit soustředí své zdroje a investice na řešení nejkritičtějších otázek, které vyplynou z analýzy dvojí významnosti, a odráží dopady, které z ní vyplývají jako klíčové prvky strategie skupiny, kritická řešení a projekty, které je třeba zavést.

Nakonec bylo hodnocení dopadů znovu provedeno na úrovni udržitelnosti s využitím maximálního počtu bodů dopadů.

Tento proces číselného hodnocení pomohl skupině UniCredit stanovit priority a řešit nejvýznamnější dopady na udržitelnost ve svých postupech vykazování a řízení v souladu se standardy ESRS.

Proces, který skupina UniCredit použila k identifikaci rizik a příležitostí, se řídil stejnými kroky identifikace dopadů, které byly popsány výše.

Po identifikaci dopadů, rizik a příležitostí byly dopady a příležitosti analyzovány a potvrzeny vrcholovým vedením skupiny UniCredit; zatímco rizika byla přezkoumána skupinovým řízením rizik, aby byla zaručena použitelnost a soulad s realitou skupiny UniCredit a jejím soupisem rizik.

Souběžně s procesem významnosti dopadů proces hodnocení rizik a příležitostí se soustředí na číselné hodnocení dvou rozměrů: velikosti a pravděpodobnosti. UniCredit se však Finanční významnost skupiny řídila dvojitým procesem hodnocení, neboť rizika a příležitosti byly hodnoceny a upřednostňovány odlišným způsobem.

Nejprve byla rizika posouzena oddělením řízení rizik skupiny, zatímco příležitosti byly posouzeny vrcholovým vedením skupiny UniCredit. Souběžně s interními zúčastněnými stranami skupiny UniCredit poskytly své názory a pohledy na rizika a příležitosti prostřednictvím dotazníku také externí zúčastněné strany (investoři, akademici, klienti – firemní i soukromí a nevládní organizace).

Při posuzování finanční významnosti skupina UniCredit vyhodnotila velikost rizik a příležitostí a jejich pravděpodobnost s ohledem na to, že rizika i příležitosti mohou mít finanční dopady na finanční pozici banky, její finanční výkonnost, peněžní toky, přístup k financování nebo náklady na kapitál v krátkodobém, střednědobém i dlouhodobém horizontu a mohou se týkat jak vlastních operací, tak hodnotového řetězce. Pokud je k dispozici kvantifikace finančních dopadů, finanční významnost zohledňuje časový horizont, ve kterém je tato kvantifikace nejvyšší.

Ve fázi identifikace skupina UniCredit zvažovala závislosti, které mají její dopady na zdroje a obchodní vztahy. Skupina UniCredit zjišťovala, zda je konkrétní dopad úzce spjat s přírodními zdroji (např. s vodou nebo ovzduším) nebo se vztahy s příslušnými subjekty (např. se zaměstnanci, zákazníky nebo jinými protistranami). Taková analýza představovala výchozí bod pro identifikaci souvislostí negativních a pozitivních dopadů s riziky a příležitostmi. Na jedné straně díky zkoumání důsledků negativních dopadů skupiny UniCredit zejména byla schopna předvídat rizika, která se mohou

objevit, což umožnilo informovanější rozhodování a preventivní opatření. Na druhé straně zkoumáním pozitivních dopadů skupina UniCredit byla schopna odhalit nové možnosti a příležitosti k růstu.

Skupina posoudila finanční významnost rizik a příležitostí pomocí číselného hodnocení (bodové ohodnocení od 1 do 4), aby vyhodnotila velikost a pravděpodobnost každého rizika a příležitosti.

- Pokud jde o rizika: Hodnocení rizik je obecně založeno na empirických důkazech. Oddělení Řízení rizik přiřadilo kvalitativní nebo, pokud je k dispozici, kvantitativní parametr na základě rámce rizik skupiny a také s ohledem na analýzu portfolia (tržní/úvěrové riziko související s otázkami životního prostředí) nebo historické údaje o ztrátách (operační riziko související s otázkami ESG). Oddělení Řízení rizik použilo konkrétní ukazatele a zdroje k provedení hodnocení rizik.
- Souvisí s příležitostmi: Příležitosti byly hodnoceny na základě kvalitativního parametru (který může mít vliv na pověst značky a/nebo konkurenceschopnost) a kvantitativního parametru souvisejícího s finančním účinkem čistého zisku, který může přinést.

Číselné hodnocení (na stupnici od „1“ do „4“) pravděpodobnosti výskytu rizik a příležitostí v souvislosti s tématem udržitelnosti.

Kromě toho byla s ohledem na výsledky získané z hodnocení vedení zvážena prahová hodnota, aby bylo možné definovat významnost každého rizika a příležitosti. Tato prahová hodnota umožňuje dosáhnout rovnováhy mezi citlivostí (schopností odhalit relevantní nízké hodnoty) a specifičností (vyhnout se zahrnutí hodnot příliš blízkých nule, které by mohly být považovány za nerelevantní).

Pro rizika byla stanovena hranice definující významnost jednotlivých faktorů rizika, aby bylo možné řádně zvážit a stanovit priority:

- nepravděpodobná rizika, která by mohla mít velmi vysoký rozsah finančních dopadů;
- již existující rizika, i když jejich velikost je nízká;
- rizika, která jsou pravděpodobná a která by mohla mít nízké až střední finanční dopady.

Pro příležitosti byla prahová hodnota zvolena v souladu s obecným názorem zúčastněných stran a s prahovými hodnotami, které již byly použity v rámci ICAAP a které se používají pro určení významnosti.

Rizika související s udržitelností byla upřednostněna před ostatními typy rizik s ohledem na jejich význam pro všechny zúčastněné strany, které se účastní procesu interní identifikace rizik, a na výsledky posouzení finanční významnosti rizik. Proces identifikace, hodnocení a řízení rizik souvisejících s udržitelností tak byl plně začleněn do celkového procesu řízení rizik a slouží k hodnocení celkového profilu rizik a procesů řízení rizik. Integrace zohledňuje rizikový apetit, ICAAP, strategie úvěrového a tržního rizika, dopad na likviditu, modely úvěrového rizika a tvorbu rezerv a na straně nefinančních rizik kontroverzní odvětvové politiky, hodnocení kontinuity podnikání, hodnocení reputace, jakož i hodnocení budoucích závazků ze soudních sporů.

V prvním kroku byl definován seznam všech rizik souvisejících s udržitelností, přičemž byla zohledněna všechna témata uvedená v AR 16 ESRS 1, jakož i další vstupní údaje na podporu identifikace témat udržitelnosti (včetně potenciálních témat specifických pro daný subjekt), jako jsou stávající zprávy nebo již provedená hodnocení (např. inventarizace rizik a analýza klimatických scénářů z ICAAP). Konečný seznam rizikových faktorů byl definován s ohledem na to, jak se mohou projevit na tradičních kategoriích bankovních rizik (tj. úvěrových, tržních, operačních atd.) v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu.

Pokud jde o změnu klimatu, s využitím v současnosti platného kvantitativního rámce vytvořeného pro její posouzení pro účely ICAAP bylo hodnocení provedeno s ohledem na ekonomický kapitál (EC) a podmíněné ztráty (CL), pokud byly k dispozici, odvozené z analýz klimatických scénářů provedených v této souvislosti. Kromě toho byla zvážena také očekávaná úvěrová ztráta (ECL, IFRS 9), která je již zavedena od druhého čtvrtletí roku 2024, pokud jde o zahrnutí výhledových dopadů fyzického rizika pro zajištěné expozice do ztráty při selhání (LGD). Změna klimatu byla vyhodnocena jako významné téma z hlediska rizik (z číselného hlediska není významná, protože výsledek byl pod prahovou hodnotou, ale manažersky byla povýšena na významnou, v souladu se silnou externí pozorností a očekáváním a věnovanou pozorností Skupiny) a jako taková je skutečně začleněna do celkového procesu řízení rizik, je součástí procesů jako ICAAP nebo RAF a příslušné interní předpisy odrážejí neustále se vyvíjející rámec.

Hodnocení rizik souvisejících s jinými environmentálními tématy, než je změna klimatu (E2-E5), se provádí kvalitativně, přičemž se stále vychází z kvantitativních důkazů, aby bylo možné hodnocení lépe zdůvodnit. Rizikové faktory ovlivňující úvěrové/tržní riziko jsou hodnoceny kvalitativně z hlediska velikosti, přičemž jako kvantitativní reference je brána expozice vůči protistranám ve 4. čtvrtletí 2024 s velmi silným dopadem na povahu, zahrnutá v relativním vyjádření přes celkovou výši úvěrů nefinančním podnikům a celková portfolia investičních dluhopisů.

Rizikové faktory ovlivňující provozní riziko odpovědnosti nebo odpovědnosti za financování protistran, které nedodržují zákony a předpisy v oblasti životního prostředí související s přírodními záležitostmi, jsou hodnoceny jako nevýznamné vzhledem k tomu, že v posledních 10 letech nedošlo k žádným historickým provozním ztrátám.

Rizikové faktory ovlivňující reputační riziko v důsledku protistran financovaných Skupinou nebo do nich investovaných, které nedodržují environmentální zákony a předpisy týkající se přírodních záležitostí, jsou kvalitativně hodnoceny jako nevýznamné s ohledem na nízkou významnost ekonomického kapitálu reputačního rizika, který již pokrývá všechna ESG rizika jako kvantitativní důkaz.

Pokud jde o sociální rizika, hodnocení se provádí kvalitativně a výsledky jsou nevýznamné, a to posouzením velikosti rizikových faktorů ovlivňujících reputační riziko a rizikových faktorů ovlivňujících provozní riziko vyplývající z možných soudních řízení. Nízká významnost ekonomického kapitálu reputačního rizika, který již pokrývá všechna ESG rizika, je považována za kvantitativní důkaz pro kvalitativní posouzení prvního z nich, zatímco

vzniklé zanedbatelné historické ztráty za posledních 10 let jsou považovány za kvantitativní důkaz pro kvalitativní posouzení druhého z nich. Témata Spotřebitelé a koncoví uživatelé, omezená na témata kybernetické bezpečnosti, vyplynula z číselného hlediska jako nepodstatná. Tato témata však byla manažersky povýšena na významná, a to v souladu s velkou pozorností a očekáváním zvenčí a s věnovanou pozorností Skupiny.

Pokud jde o témata týkající se správy a řízení, rizikové faktory ovlivňující operační riziko vyplývající z „praní špinavých peněz, porušování sankcí, úplatkářství a korupce a selhání KYC“ jsou hodnoceny jako významné vzhledem k tomu, že významný podíl ekonomického kapitálu operačního rizika je již účtován na riziko „antimonopolní“, „bankovní regulátoři“, „porušení daňových předpisů“, „obchodování zasvěcených osob“, „manipulace s trhem“, „praní špinavých peněz“ a „porušení povinností proti praní špinavých peněz“. Tyto významné rizikové faktory jsou skutečně již začleněny do celkového procesu řízení rizik a řízeny prostřednictvím interního regulačního rámce s ad hoc kontrolními procesy.

Integrace příležitostí do procesu řízení je pro skupinu UniCredit klíčovým tématem, zejména proto, že tyto příležitosti byly identifikovány jako významné během hodnocení dvojí významnosti. Konkrétně se významné příležitosti týkají inovací produktů a služeb v oblasti ESG, což odráží závazek skupiny UniCredit k růstu založenému na udržitelnosti.

Tyto příležitosti jsou strategicky začleněny do portfolia strategických nabídek skupiny UniCredit, zejména skupiny v oblasti finančních řešení. Sladěním významných příležitostí v oblasti ESG s vývojem a poskytováním inovativních finančních produktů a služeb společnost zajišťuje, aby její strategické nabídky nejen reagovaly na nově vznikající požadavky trhu, ale také podporovaly širší environmentální a sociální cíle. Tento přístup podtrhuje UniCredit odhodlání využívat inovace v oblasti ESG jako hnací sílu dlouhodobé tvorby hodnot pro zúčastněné strany i celou společnost.

Při rozhodování se vedení řídilo strukturovaným přístupem zaměřeným na kontrolu, aby zajistilo spolehlivost analýzy a její soulad se standardy. To zahrnovalo ověření souladu mezi tématy identifikovanými během kontextuální analýzy a seznamem potenciálně relevantních IRO pro Skupinu. Byla rovněž kontrolována úplnost seznamu, čímž se zajistilo, že byly řádně zahrnuty všechny relevantní zúčastněné strany v hodnotovém řetězci. Zvláštní pozornost byla věnována fázi posouzení dvojí významnosti, kdy byla křížově kontrolována úplnost, přesnost a konzistence IRO. Kromě toho proces zahrnoval kontrolu přesnosti a soudržnosti informací zveřejněných ve Zprávě o udržitelnosti, přičemž byl potvrzen jejich soulad s požadavky ESRS 2 a s aktuálními standardy týkajícími se podstatných otázek udržitelnosti skupiny UniCredit. Nakonec byl seznam významných IRO schválen představenstvem UCB CZSK v prosinci 2024.

Skupina UniCredit použila různé vstupní parametry pro fáze identifikace, hodnocení a řízení významných IRO.

V souvislosti s identifikací IRO vzala skupina UniCredit v úvahu (pro interní analýzu) různé prvky, jako je obchodní strategie, její aktivity, tržní trendy a řešení pro klienty. Analýza vycházela z výročních a statutárních zpráv, webových stránek skupiny UniCredit, předchozích integrovaných zpráv a politik ESG a dalších dokumentů. Zohlednila také hodnocení a indexy ESG (např. FTSE4Good, Dow Jones Sustainability Indices atd.), evropské předpisy a názory médií.

Vnější analýza byla založena na různých dimenzích: Datamaran, který sleduje více než 100 témat ESG analýzou finančních zpráv a zpráv o udržitelnosti srovnatelných bank, povinných a dobrovolných předpisů pro finanční sektor a zpráv ze sociálních médií o otázkách ESG; srovnávací analýza byla provedena na základě přezkumu výročních zpráv a zpráv o udržitelnosti srovnatelných bank; rámců a zpráv (Zásady odpovědného bankovníctví, Zpráva o globálních rizicích Světového ekonomického fóra 2024, Ročenka S&P 2023, UNEP FI Impact Radar a Směrnice OECD pro nadnárodní podniky).

Kromě interní a externí analýzy byly zúčastněné strany aktivně zapojeny prostřednictvím různých kanálů a metod zapojení, které skupina UniCredit využívá, čímž bylo zajištěno zohlednění jejich názorů v průběhu celého procesu.

Ve fázi hodnocení IRO použila skupina UniCredit k zajištění komplexního hodnocení rámec ICAAP, řídicí kontrolu, strategické plánování, obchodní model a dostupný rozpočet.

V UCB CZSK se interní analýza zaměřila na přezkum a validaci hodnocení a oslovila všechny relevantní interní zúčastněné strany skupiny.

Při externí analýze UCB CZSK využila sdílené výstupy skupiny UniCredit a oslovila vybrané relevantní externí zúčastněné strany a zajistila, aby jejich názory byly v průběhu celého procesu zohledněny.

Proces prováděný v roce 2024 navazuje na loňskou analýzu provedenou na úrovni skupiny UniCredit a představuje první rok procesu dvojí významnosti, který je v souladu s CSRD komplexnější a podrobnější, zejména pokud jde o finanční významnost v návaznosti na požadavky standardů ESRS.

Změna klimatu:

Skupina UniCredit a také UCB CZSK si jsou vědomi, že jejich činnosti a podnikání vytvářejí emise skleníkových plynů (GHG), a to jak přímo prostřednictvím vlastní spotřeby energie (rámec 1 a 2), tak nepřímo v rámci předcházejících a navazujících činností (rámec 3). Skupina UniCredit a také UCB CZSK však také aktivně přispívá k ekologickému přechodu tím, že podporuje povědomí a závazky související se změnou klimatu. Prostřednictvím finanční podpory iniciativ v oblasti energetické účinnosti a projektů v oblasti obnovitelných zdrojů energie se skupina UniCredit a také

UCB CZSK snaží zmírnit svůj dopad na životní prostředí a dosáhnout udržitelného pokroku v nadcházejících letech. V návaznosti na pozitivní dopady například skupina UniCredit a také UCB CZSK identifikovala klíčové příležitosti k další podpoře ekologického přechodu. Patří mezi ně investice do zelených a environmentálních projektů a jejich financování, vývoj nových produktů a služeb, které klientům pomohou dosáhnout jejich dekarbonizačních cílů, a podpora začínajících podniků v oblasti zelených technologií. Navíc skupina UniCredit a také UCB CZSK vidí potenciál v expanzi na nové trhy, jako je obchodování s emisemi oxidu uhličitého, čímž posiluje svůj závazek k udržitelným inovacím a odpovědnosti vůči životnímu prostředí.

Změna klimatu nabývá v posledních letech na významu, což se odráží v globálních rámcích, jako je Pařížská dohoda a Agenda OSN pro udržitelný rozvoj 2030, které skupina UniCredit a také UCB CZSK vždy podporovaly. Konkrétně proces identifikace a hodnocení dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se změnou klimatu a emisemi skleníkových plynů vycházel z uznání, že změna klimatu je pro UniCredit trvale jedním z nejvýznamnějších témat, a to jak interně, tak z hlediska financování. Ve skutečnosti, jak bylo zdůrazněno ve zprávách z předchozích let, skupina UniCredit neustále monitoruje své vlastní emise a emise financovaných protistran, které představují skutečné dopady, jež má banka na životní prostředí. Současně skupina UniCredit podporuje povědomí o klimatu u všech protistran a svůj závazek konkretizuje podporou iniciativ v oblasti energetické účinnosti a finančních projektů zaměřených na obnovitelné zdroje energie.

V následující tabulce je uveden přehled jednotlivých identifikovaných rizik souvisejících s klimatem, jejich potenciální dopady, odpovídající časové horizonty (krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý) a opatření přijatá ke sledování a zmírnění těchto rizik.

POTENCIÁLNÍ RIZIKA SOUVISEJÍCÍ S	HORIZONT	HLAVNÍ POTENCIÁLNÍ	KONKRÉTNÍ AKCE	ZASTŘEŠUJÍCÍ AKCE
Rizika přechodu Změny nebo zavedení veřejných politik a/nebo environmentálních předpisů	Krátkodobé a střednědobé/dlouhodobé	Snížení počtu obchodů pro firemní klienty s potenciálními nevýhodami pro úvěruschopnost/platnost. Finanční důsledky vyplývající z předpisů týkajících se životního prostředí / ESG a limitů emisí skleníkových plynů a/nebo daní uplatňovaných na klienty působící v konkrétních hospodářských odvětvích. Snížení zisků skupiny v důsledku koncentrace na odvětví citlivější na rizika spojená s klimatem.	Zahrnutí rizik ESG s ohledem na bodové hodnocení protistrany (včetně použití interně vyvinutého dotazníku) a certifikátů energetické náročnosti (EPC) při posuzování žádostí o úvěr. Rozšíření rámce tržního a likvidního rizika tak, aby zahrnoval hodnocení, sledování a kontrolu ESG rizik. Integrace řídicích signálů odvětví do rámce strategií úvěrového rizika na základě příslušných faktorů klimatu a životního prostředí (C&E).	Definice procesů správy dat a souvisejících investic do IT za účelem začlenění rizik ESG do rámce řízení rizik. Účast v mezinárodních pracovních skupinách a závazcích týkajících se klimatu, jako je Aliance pro čisté nulové bankovníctví, iniciativy pro zapojení zúčastněných stran a aktivní spolupráce s tvůrci politik. Proces identifikace rizik a hodnocení významnosti, včetně zátěžových testů, s cílem vyhodnotit významnost rizik souvisejících s klimatem v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu.
Rizika přechodu Technologické změny	Krátkodobé a střednědobé/dlouhodobé	Zvýšení nákladů pro firemní klienty s potenciálními negativními dopady na úvěruschopnost / solventnost.		
Rizika přechodu Změny v preferencích zákazníků/spotřebitelů	Krátkodobé a střednědobé/dlouhodobé	Snížení počtu obchodů pro firemní klientelu s potenciálními nevýhodami pro úvěruschopnost/platnost. Případné změny v nabídce produktů a služeb pro klienty.		Zahrnutí specifických klíčových ukazatelů výkonnosti týkajících se rizik přechodu a fyzických rizik do rámce rizikového apetitu skupiny UniCredit. Rizikový apetit je pak kaskádovitě rozdělen na více úrovní prostřednictvím rizikových strategií a politik.
Rizika přechodu Změny ve vnímání zákazníků nebo komunity	Krátkodobé a střednědobé/dlouhodobé	Dopady na pověst nebo negativní vnímání ze strany komunity nebo zúčastněných stran v důsledku nedostatečného řízení rizik souvisejících s klimatem.	Odvětvové politiky životního prostředí a jejich následné provádění. Posouzení reputačních rizik za účelem vyhodnocení postavení klientů a konkrétních projektů ve vztahu k tématům souvisejícím s klimatem.	Podpora udržitelné kultury v rámci organizace prostřednictvím rozvoje vzdělávacích kurzů a seminářů v oblasti ESG.

POTENCIÁLNÍ RIZIKA SOUVISEJÍCÍ S	HORIZONT	HLAVNÍ POTENCIÁLNÍ	KONKRÉTNÍ AKCE	ZASTŘEŠUJÍCÍ AKCE
Fyzická rizika Akutní Extrémní povětrnostní jevy, jako jsou povodně, sucha, přívalemé deště, vlny veder, požáry a krupobití. Chronická Chronické povětrnostní jevy, jako jsou výkyvy průměrných teplot a zvyšování hladiny moří.	Krátkodobé a střednědobé/dlouhodobé	Finanční důsledky vyplývající z poškození firemních / maloobchodních klientů v důsledku extrémních povětrnostních jevů, které mohou mít dopad na jejich úvěruschopnost / solventnost. Potenciální poškození skupiny infrastruktury a potenciální narušení činností Zvýšení nákladů na dodávky energie v důsledku vyšší poptávky po teple/elektríně. Potenciální požáry způsobené rostoucími teplotami, které by mohly zasáhnout oblasti v blízkosti budov skupiny. Potenciální dopad zvyšování hladiny moře na budovy v blízkosti moře. Snížená produktivita v důsledku vyšších teplot.	Zahrnutí rizik ESG s ohledem na bodové hodnocení protistrany. Monitorování fyzických rizik protistran v rámci portfolia i jednotlivých kolaterálů.	Definice procesů správy dat a souvisejících investic do IT za účelem začlenění rizika ESG do rámce řízení rizik. Účast v mezinárodních pracovních skupinách a závazky týkající se klimatu, jako je Aliance pro nulové bankovníctví, iniciativy pro zapojení zúčastněných stran a aktivní spolupráce s tvůrci politik. Proces identifikace rizik a posouzení významnosti, včetně zátěžových testů, pro vyhodnocení významnosti rizik souvisejících s klimatem v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu. Zahrnutí specifických klíčových ukazatelů výkonnosti týkajících se rizik přechodu a fyzických rizik do rámce rizikového apetitu. Rizikový apetit je pak kaskádovitě rozdělen na více úrovní prostřednictvím rizikových strategií a politik skupiny UniCredit. Podpora udržitelné kultury v rámci organizace prostřednictvím školení a seminářů o ESG.

POTENCIÁLNÍ RIZIKA SOUVISEJÍCÍ S	HORIZONT	HLAVNÍ POTENCIÁLNÍ	KONKRÉTNÍ AKCE	ZASTŘEŠUJÍCÍ AKCE
				Podpis (2022) závazku Finance for Biodiversity Pledge (FfB) a účast jako člen pracovní skupiny pro biodiverzitu v rámci UNEP FI (Finanční iniciativa Programu OSN pro životní prostředí).

Řízení klimatických rizik

Skupina považuje faktory klimatických a environmentálních rizik za klíčové prvky ochrany portfolií a majetku svých klientů před riziky souvisejícími s klimatem. K dosažení tohoto cíle Skupina začleňuje klimatické a environmentální faktory do svých procesů a postupů řízení rizik. Řízení klimatických rizik zahrnuje identifikaci, měření a monitorování těchto rizik, jakož i zavádění opatření k jejich zmírnění. Skupina aktivně zapojuje a podporuje své firemní klienty v přechodu na nízkouhlíkový obchodní model a plně využívá ekologické obchodní příležitosti. Skupina se navíc snaží pomáhat svým klientům při dosažení spravedlivého přechodu a zajišťovat spravedlnost v celém procesu.

Identifikace rizik

Jak je uvedeno v části „Proces hodnocení přiměřenosti vnitřního kapitálu (ICAAP) a rizikový apetit“, prvním krokem Skupiny je identifikace a zmapování všech rizik obsažených ve Skupině a v příslušných právních subjektech, se zvláštním zaměřením na rizika, která nejsou výslovně zahrnuta v rámci Pilíře I.

Tento proces, definovaný jako proces identifikace rizik, představuje komplexní rámec pro proaktivní identifikaci všech potenciálních rizik, s nimiž se skupina může setkat, a provádí se každoročně. Hlavním výsledkem této činnosti je soupis rizik, který obsahuje komplexní seznam kvantitativních a kvalitativních rizik, kterým je nebo může být Skupina vystavena. Proces identifikace rizik umožňuje Skupině posoudit, která rizika jsou nebo mohou být významná s ohledem na jejich expozici. Významná rizika jsou každoročně určována pomocí kvantitativního přístupu, který zahrnuje posouzení úrovně rizika vzhledem k prahu významnosti.

V souladu s očekáváním Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA) a Evropské centrální banky (ECB) zahrnuje proces identifikace rizik ve Skupině dimenze rizik ESG s ohledem na to, že by mohla pozitivně nebo negativně ovlivnit typy rizik, které jsou již zahrnuty do rámce řízení rizik Skupiny.

Environmentální, sociální a správní rizika (ESG) se týkají jakýchkoli nepříznivých finančních důsledků, které mohou pro Skupinu vzniknout v důsledku stávajících nebo budoucích dopadů faktorů ESG na její protistrany nebo investovaná aktiva:

- Faktory klimatu a životního prostředí (C&E) souvisejí s kvalitou a fungováním přírodního prostředí a jeho systémů a zahrnují faktory, jako je změna klimatu, biologická rozmanitost, spotřeba energie, voda, znečištění a nakládání s odpady.
- Sociální faktory a faktory správy a řízení, kterým Skupina přiřadila dopad na reputační riziko, se týkají práv, dobrých životních podmínek a zájmů jednotlivců a komunit a zahrnují opatření pro správu a řízení environmentálních a sociálních faktorů v politikách a postupech protistran.

V souladu s „Doporučeními pracovní skupiny pro zveřejňování finančních informací souvisejících s klimatem“ (2017) lze rizika související s klimatem rozdělit do dvou hlavních kategorií:

- rizika spojená s přechodem na nízkouhlíkové hospodářství a
- rizika spojená s fyzickými dopady změny klimatu, která jsou podrobně popsána níže.

Rizika přechodu se vztahují k rizikům vyplývajícím z přechodu na nízkouhlíkové hospodářství, který může znamenat rozsáhlé politické, právní, technologické a tržní změny s cílem řešit požadavky na zmírnění a přizpůsobování se změně klimatu. V závislosti na povaze, tempu a zaměření těchto změn mohou rizika přechodu představovat pro různé úrovně finančního rizika a rizika ztráty dobré pověsti organizace:

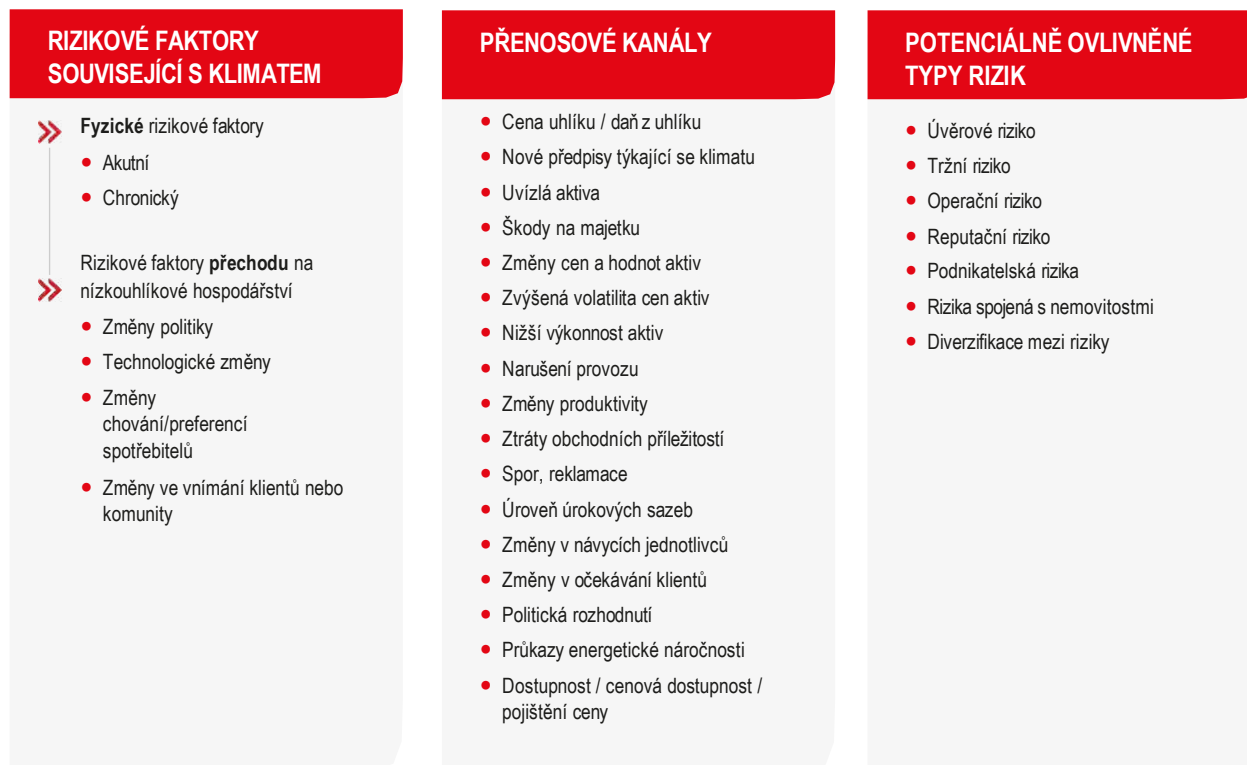
- politická a právní rizika vyplývající z neustále se vyvíjejících politických opatření, která se snaží buď omezit činnosti, jež přispívají k nepříznivým účinkům změny klimatu, nebo se snaží podpořit přizpůsobování se změně klimatu, a ze soudních sporů nebo právních rizik;
- technologické riziko plynoucí z technologických zlepšení nebo inovací, které podporují přechod na nízkouhlíkový a energeticky účinný hospodářský systém a které mohou mít významný dopad na organizace do té míry, že nová technologie nahradí staré systémy a naruší některé části stávajícího hospodářského systému;
- tržní riziko vyplývající z možných změn v nabídce a poptávce po určitých komoditách, produktech a službách;
- rizika poškození pověsti vyplývající z měnícího se vnímání klientů nebo komunity, pokud jde o příspěvek organizace k přechodu na nízkouhlíkové hospodářství nebo o její odklon od tohoto přechodu.

Fyzická rizika se týkají rizik spojených s fyzickým dopadem změny klimatu. Tyto typy rizik mohou být způsobeny událostmi (akutní) nebo dlouhodobými změnami (chronické) v klimatických vzorcích, a proto se jejich účinky mohou projevit jak v krátkodobém, tak ve střednědobém/dlouhodobém horizontu.

- Akutní fyzikální rizika jsou způsobena událostmi, včetně zvýšené závažnosti extrémních povětrnostních jevů (např. sucha, povodně atd.);
- chronická rizika se týkají dlouhodobějších změn ve vývoji klimatu (např. trvale vyšší teploty).

Propojení mezi faktory klimatických rizik a riziky, kterým banky čelí, se označuje jako transmisní kanály.

Pochopení těchto přenosových kanálů je klíčové pro posouzení dopadu klimatických rizik v rámci řízení rizik skupiny. Niže uvedený obrázek znázorňuje klimatické rizikové faktory, příslušné přenosové kanály a typy rizik, které mohou být ovlivněny.



IRO-1 – Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí

Se zvláštním zřetelem na identifikaci a monitorování změny klimatu se každoročně provádí posouzení významnosti portfolia, které je začleněno do posouzení dvojí významnosti podle postupu popsaného v oddíle „Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem“, aby se prostřednictvím analýzy scénářů identifikovaly rizikové faktory související s klimatem, které mohou mít významný dopad na portfolio na úrovni jednotlivých kategorií rizik, s využitím společných ukazatelů a jedinečného prahu pro rizika a časové horizonty. Pro každé riziko a v rámci krátkodobého (12 měsíců), střednědobého (2030) a dlouhodobého (do roku 2050) horizontu jsou ukazatele definovány podle konceptu analýzy neočekávané ztráty, zatímco prahová hodnota pro to, aby byl rizikový faktor identifikován jako významný, je stanovena konzistentně s interní prahovou hodnotou významnosti ICAAP.

Z metodického hlediska jsou projekce dopadu úvěrového rizika prováděny na základě současného rozložení bankovních úvěrů a za předpokladu, že v časovém horizontu (do roku 2050) dojde k přerozdělení expozic z hlediska odvětví/sektoru v souladu s úvěrovou strategií skupiny a závazky ESG. Podobně u zajištěného portfolia byly zváženy některé setrvačné předpoklady týkající se očekávané dynamiky hodnocení EPC u obytných/komerčních budov. Neuvažuje se o tvorbě zisku.

Soubor klimatických scénářů, které byly pro analýzu zváženy, poskytl kvalifikovaný externí dodavatel a jeho účelem je posoudit a kvantifikovat potenciální zranitelnost v krátkodobém a střednědobém/dlouhodobém horizontu. Hlavní klimatické předpoklady obsažené ve scénářích, pokud jde o politiky přechodu a úroveň emisí/teploty, jsou v souladu s předpoklady NGFS/IEA, aby byl zajištěn soulad s vědeckými postupy změny klimatu pro řádné posouzení dopadu faktorů fyzického rizika a rizika přechodu. Scénáře jsou rozšířeny o komplexnější soubor proměnných (klimatických a makroekonomických) rozčleněných na vyšší úrovni granularity, aby lépe odpovídaly rizikovému profilu Skupiny.

Uvažuje se zejména o centrálním scénáři (konkrétně o základním/ústředním scénáři), který zohledňuje současné politiky přechodu, centrální makroekonomický výhled a klimatické předpoklady podobné scénáři STEPS Mezinárodní agentury pro energii (IEA) zahrnující politiky považované za dostatečně důvěryhodné, aby se mohly uskutečnit, a o dvou polarizovaných stresových scénářích s velmi nízkou pravděpodobností výskytu. Pro zohlednění čistého dopadu klimatického rizika se uvažuje základní srovnávací scénář, který ze základního scénáře odstraňuje jakýkoli dopad vyplývající z klimatického rizika.

Níže jsou popsány scénáře pro analýzu klimatických rizik v roce 2024.

BASELINE	OPOŽDĚNÝ PŘECHOD	ENERGETICKÁ PORUCHA
Základní scénář <i>Popis:</i> Předpokládané závazky a opatření přijaté různými zeměmi. Klimatické předpoklady v souladu se scénářem stanovených politik IEA.	Rizikový scénář přechodu <i>Popis:</i> Politiky jsou zavedeny v roce 2030 a zahajují přechod. Opožděný začátek znamená, že k dosažení podobných výsledků v oblasti klimatu do roku 2050 je zapotřebí přísnější politiky, což má za následek větší ekonomické dopady. Agresivní a nejisté politiky zdanění uhlíku způsobují značné inflační tlaky, nevyužitá aktiva a finanční nestabilitu. Vládní příjmy z uhlíkové daně jsou dostatečné k pokrytí fiskálních nákladů přechodu.	Scénář vystavený fyzickému riziku <i>Popis:</i> Zvýšený protekcionismus v energetice, jejíž poptávka je primárně uspokojována fosilními palivy, a v dalších strategických odvětvích, navíc bez účinných politických opatření k řešení změny klimatu, což má za následek vysoké emise a výrazný nárůst teplot. Scénář rovněž zohledňuje odhady fyzických škod způsobených změnami kolísání teplot a zvyšující se pravděpodobností akutních událostí.

Základní scénář a polarizované stresové scénáře jsou modelovány jako odchylky od makroekonomického výhledu základního srovnávacího scénáře a jako takové mají zachytit výsledky způsobené klimatickým rizikem s různou kombinací fyzického rizika (hlavní faktor scénáře Energetická porucha) a rizika přechodu (hlavní faktor scénáře Opožděný přechod) nebo obou (základní scénář).

Výsledek základního scénáře ukazuje nízký rozsah rizik přechodu a fyzických rizik ve všech třech uvažovaných horizontech.

Jak bylo popsáno výše, posouzení významnosti portfolia je výchozím bodem umožňujícím identifikovat rizikové faktory, které je třeba zahrnout do celkového rámce řízení rizik za účelem jejich řádného řízení, monitorování a zmírňování.

V rámci celkového rámce řízení rizik byly potenciální dopady klimatických rizik zahrnuty do metodiky tvorby rezerv podle IFRS9 a do procesu hodnocení přiměřenosti interního kapitálu s cílem vyhodnotit kapitálovou přiměřenost banky vzhledem k rizikům souvisejícím s klimatem. Posledně jmenovaný proces, prováděný prostřednictvím analýzy scénářů, předpokládá plné pokrytí všech typů rizik (např. úvěrové riziko, tržní riziko atd.) a začlenění prvků zaměřených na budoucnost. Dopad na odhady kapitálové potřeby ukazuje, že odolnost banky je zajištěna v krátkodobém, střednědobém i dlouhodobém horizontu.

Integrace rizika přechodu a fyzického rizika do RAF a do úvěrového portfolia je popsána v následujících oddílech. Kromě toho jsou uvedeny další podrobnosti také pro finanční a nefinanční rizika s ohledem na jejich význam pro skupinu UniCredit.

Začlenění klimatických rizik do RAF

Rizikový apetit poskytuje integrovaný pohled na obchodní a rizikovou strategii a zajišťuje realizaci strategického plánu v rámci rizikové kapacity, kterou je banka ochotna převzít. Stanovuje požadovaný rizikový profil Skupiny, který je hnací silou krátkodobých a dlouhodobých strategických cílů a je pod dohledem představenstva Skupiny.

Rámec rizikového apetitu (RAF) se skládá ze tří klíčových prvků:

- Prohlášení o rizikovém apetitu (Risk Appetite Statement – RAS) – poskytuje strategický pohled na cílový rizikový profil a pokyny k němu a je vyjádřeno prostřednictvím kvalitativních výroků;
- Risk Appetite Dashboard – kvantitativní klíčové ukazatele výkonnosti se souvisejícími cíli a prahy tolerance rizika pro proaktivní řízení rizik;
- Rizikové strategie – zajišťují kaskádovité rozdělení rizikového apetitu na podrobnější úrovni prostřednictvím operativních ukazatelů, limitů a kontrol.

Od roku 2020 jsou vypracovávána specializovaná prohlášení o rizikovém apetitu týkající se rizik v oblasti klimatu a životního prostředí (C&E) na úrovni skupiny UniCredit, včetně definice závazku skupiny UniCredit pomáhat svým klientům při spravedlivém a férovém přechodu a průběžné integrace rizik C&E do rámce řízení rizik. Od roku 2022 jsou do přehledu rizikového apetitu skupiny UniCredit zahrnuty specializované kvantitativní klíčové ukazatele výkonnosti související s riziky C&E, které se týkají jak rizik přechodu, tak fyzických rizik C&E. Od roku 2024 jsou následující KPI související s C&E zahrnuty do přehledu rizikového apetitu skupiny UniCredit a čtvrtletně monitorovány na úrovni skupiny UniCredit.

KPI pro vysoké riziko přechodu – zaměřený na měření expozice skupiny UniCredit vůči největším protistranám, které se zdají být zranitelnější na cestě k nízkouhlíkovému hospodářství, na základě informací získaných prostřednictvím dotazníku o klimatu a životním prostředí během žádosti o úvěr.

KPI fyzického rizika – je určen k měření potenciálních škod, které by mohly způsobit akutní fyzické rizikové události související s extrémními klimatickými podmínkami v portfoliu zajištění skupiny UniCredit. KPI Net Zero byl definován pro následující 3 prioritní sektory se stejnými ukazateli, které byly použity pro stanovení cílů pro rok 2030 (financované emise a fyzická intenzita), aby bylo možné odpovídajícím způsobem řídit portfolio v roce 2024:

- Ropa a zemní plyn: financované emise (MtCO₂e);
- Výroba energie: fyzická intenzita (gCO₂e/kWh);
- Automobilový průmysl: fyzická intenzita (gCO₂/vkm).

Od roku 2025 bude KPI Net Zero zahrnovat také následující odvětví:

- Komerční nemovitosti: fyzická intenzita (KgCO₂e/m²);
- Rezidenční nemovitosti: fyzická intenzita (KgCO₂e/m²).

Konkrétně v roce 2025 bude tento klíčový ukazatel výkonnosti sledován na úrovni skupiny UniCredit a kaskádovitě se bude vztahovat na všechny příslušné právní subjekty ve třech prioritních sektorech, zatímco v případě komerčních nemovitostí pouze na Itálii, Německo a Rakousko (jelikož se jedná o rozsah závazku Net Zero) a v případě rezidenčních nemovitostí pouze pro účely monitorování (bez cíle / prahových hodnot RAF), přičemž cíl pro rok 2030 nebude externě oznámen jako v případě ostatních sektorů.

Klíčové ukazatele výkonnosti v oblasti C&E jsou nedílnou součástí procesu monitorování rizikového apetitu skupiny UniCredit a podléhají eskalačnímu procesu (v případě překročení prahové hodnoty tolerance rizika), přičemž v případě potřeby jsou definována související nápravná/zmírňující opatření. Představenstvo skupiny UniCredit je o porušení a případných nápravných opatřeních informováno čtvrtletně v rámci pravidelného procesu sdílení informací.

K dnešnímu dni nedošlo k porušení žádného z definovaných limitů.

Na lokální úrovni bude RAF 2025 Dashboard zahrnovat klíčový ukazatel Net Zero v následujících odvětvích:

- Ropa a zemní plyn: financované emise (MtCO₂e);
- Výroba energie: fyzická intenzita (gCO₂e/kWh).

V následujících oddílech bude dále popsáno začlenění rizika přechodu a fyzického rizika do úvěrového portfolia. Další podrobnosti jsou uvedeny také pro finanční a nefinanční rizika s ohledem na jejich význam pro skupinu UniCredit.

Integrace rizika přechodu do úvěrového portfolia – strategie úvěrového rizika a úroveň protistrany

Skupina UniCredit a také UCB CZSK pracují na identifikaci, měření, monitorování a zmírňování rizika přechodu. Riziko přechodu portfolia je měřeno pomocí různých ukazatelů, které zahrnují také rozdělení úvěrového portfolia podle odvětví.

Byl vypracován komplexní přístup k posuzování a řízení rizika přechodu; definovaný rámec řízení rizik je plně v souladu s RAF a je založen na 3 pilířích:

- nastavení specifických zásad pro reputační rizika (viz níže uvedený pododstavec „Nefinanční rizika“);
- specializované řídicí signály pro odvětví, založené na příslušných faktorech C&E (spojených s rizikem přechodu), které jsou zahrnuty do rámce strategií úvěrového rizika, přezkoumávaných alespoň jednou ročně;
- hodnocení na úrovni skupiny zákazníků nebo jednotlivých klientů, především s využitím specializovaného dotazníku C&E / hodnocení externího poskytovatele.

Zejména signály řízení (tj. „underweight, neutral, overweight“) a související limity odvětví zahrnují relevantní faktory C&E, zejména s využitím tepelné mapy založené na harmonizovaných výsledcích rizika přechodu (zahrnující dotazník C&E, pokud je k dispozici) podle ekonomické činnosti odvětví.

V rámci kvalitativních pokynů (včetně případné indikace čisté nuly) jsou také začleněny další zásady, které podnikům umožňují posoudit a zmírnit rizika pro každé konkrétní odvětví. Kaskádovitě rozdělení na právní subjekty Skupiny spolu s procesy monitorování a eskalace na lokální úrovni a na úrovni mateřské společnosti řídí různá úvěrová portfolia v souladu s RAF.

Pro určení míry, do jaké jsou úvěrové protistrany banky (podléhající perimetru dotazníku C&E) vystaveny rizikům v oblasti klimatu a životního prostředí, je dotazník C&E založen na souboru otázek napříč odvětvími (celkem 11 s ohledem na různé oddíly) a otázek specifických pro jednotlivá odvětví (další 2 pro konkrétní odvětví), které měří kvalitativní a kvantitativní současně a výhledové klíčové ukazatele v následujících třech hlavních faktorech.

Tři hlavní faktory dotazníku C&E jsou:

- Expozice C&E – 5 otázek umožňuje analýzu současné úrovně expozice posuzované ekonomické skupiny: (i) úroveň emisí skleníkových plynů (Rámec 1, 2 a 3); (ii) spotřeba vody, (iii) spotřeba energie; (iv) produkce a recyklace odpadů;
- Zranitelnost v oblasti C&E – 4 otázky umožňují analyzovat úroveň vyspělosti řízení změny klimatu na výhledovém základě a zahrnují: (i) investiční plán společnosti na přechod k obchodnímu modelu s nižší úrovní emisí, (ii) cíl snížení emisí skleníkových plynů;
- Ekonomický dopad – 2 otázky umožňují analýzu potenciálních dopadů na finanční a průmyslovou výkonnost firemních klientů z hlediska nákladů a výnosů.

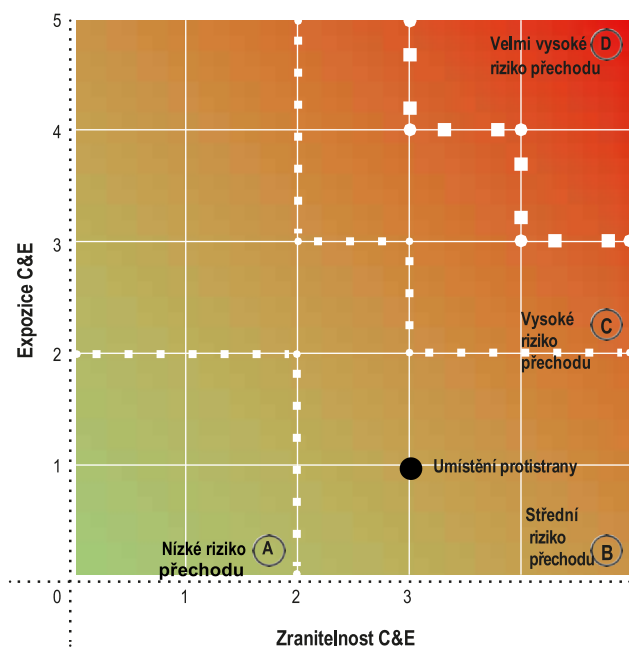
Pro stanovení výsledku dotazníku se použijí tři kroky, jak je uvedeno níže:



Podrobněji:

- výpočet ukazatelů specifických pro danou otázku na základě poskytnutých odpovědí (je zaveden systém sankcí, který se uplatňuje v případech, že informace nebylo možné získat);
- převod ukazatelů, které se vztahují k jednotlivým otázkám, aby se standardizovalo hodnocení různých odpovědí a zaručila se srovnatelnost výsledků;
- vážení skóre jednotlivých otázek podle předem definované tabulky (která zohledňuje relevanci otázek) a výpočet souhrnného skóre pro různé dimenze:
 - součet skóre specifických pro danou otázku (a případných sankcí) pro každou otázku ve shluku Expozice; výsledek je vynesena na svislou osu matice;
 - součet skóre specifických pro jednotlivé otázky (a případných sankcí) pro každou otázku ve skupině Zranitelnost; výsledek je vynesena na vodorovnou osu matice;
- stanovení bodového hodnocení C&E (1 – nízké; 2 – střední; 3 – vysoké; 4 – velmi vysoké riziko), jak je uvedeno v níže uvedené matici.

Matice metodiky bodování



Vysoké riziko přechodu
Riziko protistrany

- (A) Nízké** Klienti s žádným/omezeným rizikem přechodu souvisejícím s klimatem
- (B) Střední** Klienti s mírným rizikem přechodu souvisejícím s klimatem
- (C) Vysoké** Klienti s hmatatelným rizikem přechodu souvisejícím s klimatem
- (D) Velmi vysoké** Klienti s významnou mírou rizika přechodu souvisejícím s klimatem

Aby byla zaručena robustnost modelu a správnost shromážděných údajů, byly zavedeny zvláštní kontroly a byla zřízena maska určená pro nahrávání dokumentů, které správce vztahů používá ke shromažďování údajů, aby bylo možné ověřit zdroje a správnost informací. Výsledky posouzení klimatu a životního prostředí jsou začleněny do žádosti o úvěr, což rozhodovacímu orgánu umožňuje účinně zohlednit klimatické a environmentální faktory během fáze rozhodování o úvěru.

Navržen byl zvláštní proces, který zohledňuje hodnocení rizika přechodu a fyzického rizika (spolu s reputačním rizikem a Net Zero, kdykoli je to relevantní) a který byl kaskádovitě rozeslán do celé skupiny prostřednictvím zvláštního provozního předpisu skupiny UniCredit s cílem řešit zahrnutí

klimatických a environmentálních aspektů do celkového hodnocení klienta. S využitím hodnocení rizika přechodu vede aplikace tohoto procesu ke konkrétním strategiím (z hlediska způsobitelných produktů), které mají řídit expozici firemního portfolia podporující ekologický přechod klientů a zároveň snižující expozici Skupiny vůči rizikům v oblasti klimatu a životního prostředí.

Podrobněji řečeno, v případě, že je klient vystaven vysokému nebo velmi vysokému riziku přechodu, strategie předpokládá převahu, resp. exkluzivitu, produktů souvisejících s ESG. Výsledek hodnocení fyzického rizika na úrovni protistrany má doplnit strategii o požadavek na opatření ke zmírnění fyzického rizika, kdykoli to bude považováno za nezbytné.

Riziko přechodu na úrovni zajištění

S cílem měřit riziko přechodu spojené s aktivy přijatými jako kolaterál za účelem plnění regulatorních povinností (3. pilíř, taxonomie EU, zátěžové testy) a uspokojení manažerských potřeb byl sběr dat z energetických průkazů (EPC) proveden:

- pro stavové hodnoty, kde nebylo možné včas získat údaje, využila Skupina služeb externích specializovaných poskytovatelů, kteří vytvořili model odhadu.
- pro nové toky jsou shromažďovány následující klíčové ukazatele rizik přechodu, pokud jsou k dispozici, a jsou řádně zohledněny ve fázi vzniku:
 - štítek energetické náročnosti (EPC) s příznakem označujícím odhadovanou/ohlašovanou hodnotu;
 - poptávka po primární energii (PED) měřená jako kWh/m²;
 - emise CO₂ (pouze na Slovensku);
 - rok vydání štítku energetické náročnosti.

Tyto informace jsou k dispozici v lokálních systémech.

Fyzické riziko v úvěrovém portfoliu

Fyzické riziko je pečlivě sledováno jak u protistran v rámci portfolia Skupiny, tak u jednotlivých zajišťovacích aktiv. To zahrnuje hodnocení široké škály rizikových událostí, přičemž zvláštní pozornost je věnována následujícím skutečnostem:

- významné nebezpečné události související s fyzickým rizikem na úrovni protistrany a
- významné nebezpečné události související s fyzickým rizikem na úrovni zajištění.

Pokyny skupiny UniCredit k začlenění klíčových ukazatelů výkonnosti pro fyzické riziko a riziko přechodu do hodnocení zajištění, vydané prostřednictvím dopisu CRO skupiny UniCredit v roce 2023, byly transponovány a zakotveny v provozním předpisu skupiny UniCredit zveřejněném v lednu 2024 a řádně kaskádovitě převedeny na všechny Právní subjekty, a tedy i na UCB CZSK.

Podle pokynů je odhadce pověřen, aby na základě vlastního nezávislého posouzení vyhodnotil míru rizika přechodu (s využitím EPC) a fyzického rizika (prostřednictvím homogenního souboru nebezpečí, která se posuzují a hodnotí pomocí speciální taxonomie stanovené v pokynech), a aby tyto složky rovněž zahrnul do celkového posouzení a konečné hodnoty přidělené zajištění.

Finanční riziko

Pokud jde o finanční rizika (tržní riziko, riziko likvidity a úvěrové riziko protistrany), bylo v posledních letech realizováno několik konkrétních iniciativ, jejichž cílem je dále integrovat rizika spojená s úvěry a investicemi do rámce řízení finančních rizik. Mezi hlavní pilíře uplatňovaného přístupu patří:

- byl zdokonalen celkový metodický přístup k začlenění faktorů C&E do rámce finančního rizika, který využívá kombinaci metodik hodnocení, které již Skupina používá. Metodický rámec měří rizika přechodu a fyzická rizika v rámci relevantního perimetru finančního rizika. Za tímto účelem se používají jak interní skóre rizik, tak skóre z externích zdrojů. Pro účely rizika přechodu jsou tato skóre doplněna o skóre odvětví, aby se dále zvýšilo pokrytí údajů. Pro příslušný perimetr tržního rizika (Corporates & Financials) v obchodním portfoliu lze pro riziko přechodu dosáhnout velmi vysokého pokrytí (téměř 100%) a pro fyzické riziko přibližně > 60% pokrytí. Pro relevantní perimetr investičního portfolia (Corporates & Financials) pro riziko přechodu lze dosáhnout téměř plného pokrytí a pro fyzické riziko přibližně 50% pokrytí, podobně také pro účely úvěrového rizika protistrany a rizika likvidity (Counterbalancing Capacity – CBC);
- KPI v oblasti C&E jsou zahrnuty do strategie tržního rizika \ úvěrového rizika protistrany v souladu se strategií ESG skupiny; jsou uplatňovány speciální limity a úrovně varování. Konkrétně:
 - granulární tržní limity (GML) pro akcie a úvěrovou expozici vs. vysoké skóre pro fyzické riziko a riziko přechodu v obchodním portfoliu;
 - granulární tržní limity (GML) pro expozice vůči jiným než státním dluhovým cenným papírům vs. vysoké skóre pro fyzické riziko a riziko přechodu v investičním portfoliu, tj. v bankovní knize;
 - včasné varování pro expozici vůči státním dluhovým cenným papírům vs. vysoké skóre pro fyzické riziko a riziko přechodu v investičním portfoliu, tj. v bankovní knize;
 - výstražné úrovně zátěžových testů (STWL) pro specializované klimatické scénáře;
 - včasné varování o expozici před vypořádáním pro protistrany s vysokým skóre pro fyzické riziko a riziko přechodu;

- hodnocení faktorů ovlivňujících náklady a výnosy je zahrnuto do procesu hodnocení nových finančních produktů ve Skupině. Při posuzování nových produktů jsou LE zodpovědné za ověření, zda je ve výplatě/struktuře produktu zakotveno nějaké riziko C&E, a za zajištění souladu se strategií ESG Skupiny, a to v případě potřeby zapojením lokálně příslušné funkce;

specifická kritéria pro zahrnutí a vyloučení pro investiční proces a hloubkovou kontrolu transakcí v souladu s politikami v odvětví uhlí a ropy a zemního plynu.

Pokud jde o monitorování a podávání zpráv, funkce finančního rizika sleduje a měsíčně podává příslušným řídicím orgánům společnosti zprávy o koncentraci na riziko změny klimatu s ohledem na akciové riziko a podnikové a finanční dluhopisy v obchodním portfoliu, podnikové a finanční dluhopisy v investičním portfoliu, expozice vůči úvěrovému riziku protistrany a vyrovnávací kapacitu. Monitorovací rámec zahrnuje rizika přechodu a fyzická rizika v rámci relevantního perimetru finančního rizika doplněná také o analýzu s ohledem na fyzická riziková nebezpečí. Kromě toho je zahrnuta také analýza uhlíkové stopy pro podniky a finanční dluhopisy v investičním portfoliu.

V dubnu 2022 byl program zátěžového testování tržních rizik rozšířen o speciální scénář klimatického rizika, který rozšiřuje krátkodobý scénář ECB s neuspořádaným přechodem. Od října 2022 byl navíc měsíční rámec pro vykazování a monitorování rozšířen o rizika přechodu a fyzická rizika a v prosinci 2022 byly dále rozšířeny scénáře zátěžového testování klimatického rizika. V září 2024 byl zaveden základní srovnávací scénář, který nezahrnuje žádný dopad klimatického rizika. Tento scénář se používá k identifikaci klimatického rizika, které může mít podstatný dopad na portfolio v zátěžových scénářích i v základním scénáři, a to neutralizací čistého makroekonomického výhledu z odhadů.

Investiční portfolio:

Skóre přímého přechodu a fyzického rizika jsou k dispozici pro 100 %, resp. 45 %, příslušného perimetru investičního portfolia (expozice vůči korporátním a finančním akciím). Rozložení investičního portfolia je soustředěno především v kategorii středně nízké (54 %) pro riziko přechodu a v kategorii nízké (71 %) pro fyzické riziko. Nevýznamné expozice s vysokým skóre rizika přechodu a bez vysokého skóre fyzického rizika.

Riziko přechodu:

Vysoká – 0%

Středně vysoká – 44 %

Středně nízká – 54 %

Nízká – 2 %

Fyzické riziko:

Vysoká – 0%

Středně vysoká – 14 %

Středně nízká – 14 %

Nízká – 71 %

Obchodní portfolio:

Celková významnost expozice související s klimatem je velmi nízká. Rozdělení rizika souvisejícího s akciemi a úvěrového rizika v obchodním portfoliu je znázorněno níže:

Akciové riziko v obchodním portfoliu:

Skóre přímého přechodu a fyzického rizika jsou k dispozici pro 99 %, resp. 91 %, příslušného perimetru portfolia (expozice vůči korporátním a finančním akciím). Rozložení rizik je soustředěno především do kategorie středně nízké jak u rizika přechodu (48 %), tak u fyzického rizika (45 %). V současné době neexistuje téměř žádná expozice s vysokým rizikovým skóre ani pro riziko přechodu, ani pro fyzické riziko.

Riziko přechodu:

Vysoká – 1 %

Středně vysoká – 27 %

Středně nízká – 48 %

Nízká – 23 %

Fyzické riziko:

Vysoká – 1 %

Středně vysoká – 15%

Středně nízká – 45 %

Nízká – 29 %

Úvěrové riziko v obchodním portfoliu:

Skóre přímého přechodu a fyzického rizika jsou k dispozici pro 99 %, resp. 76 %, příslušného perimetru portfolia (expozice vůči korporátním a finančním akciím).

Rozložení rizik je soustředěno především v kategorii středně vysokého rizika (67 %) u rizika přechodu a v kategorii nízkého rizika (57 %) u fyzického rizika. V současné době neexistuje téměř žádná expozice pro vysoké skóre rizika ani u rizika přechodu, ani u fyzického rizika.

Riziko přechodu:

Vysoká – 0,5 %

Středně vysoká – 67 %

Středně nízká – 29 %

Nízká – 3 %

Fyzické riziko:

Vysoká – 0,2 %

Středně vysoká – 13 %

Středně nízká – 30 %

Nízká – 57 %

Významnost finančního rizika je posuzována prostřednictvím standardního rámce ICAAP, jak bylo popsáno výše, a je doplněna dalšími analýzami koncentrace a zátěžovými scénáři. Na základě těchto posouzení, kombinovaných také s kvalitativními úvahami o obchodním modelu UniCredit, se zdá, že klimatické a environmentální faktory nemají na expozice vůči tržnímu riziku žádnou podstatnost.

Podobně výsledek dopadu klimatických rizik na likviditu ukazuje omezenou významnost expozic vůči těmto rizikům také v ILAAP.

Riziko změny klimatu by mohlo způsobit významný čistý odliv peněžních prostředků nebo vyčerpání likvidních rezerv, a to především v důsledku finančního dopadu změny klimatu na držená aktiva (tj. fyzické riziko) nebo finanční ztráty instituce, která může přímo či nepřímo vyplynout z procesu přizpůsobování se nízkouhlíkovému a ekologicky udržitelnějšímu hospodářství (tj. riziko přechodu). Podle definice fyzického rizika a rizika přechodu dochází k přenosu klimatického rizika na likviditu následujícími kanály:

- i. Vyrovnávací kapacita (CBC): rizikové prémie u cenných papírů emitentů s vysokou uhlíkovou náročností (riziko přechodu) nebo emitentů zvláště vystavených extrémním klimatickým jevům (fyzické riziko) by se mohly zvýšit, což by zhoršilo tržní hodnotu likvidní rezervy;
- ii. Vklady: stahování vkladů zejména v důsledku vysoké potřeby likvidity a úvěrových ztrát, které by mohly pramenit od firemních klientů s vysokými emisemi CO₂, kteří by mohli být nuceni přizpůsobit své technologie a výrobní závody uhlíkově neutrálnějším ekonomikám (riziko přechodu), nebo od klientů zasažených nepříznivými povětrnostními jevy (fyzické riziko), které snižují ziskovost a potenciálně zvyšují úvěrové riziko a potřebu likvidity;
- iii. Nevyčerpané úvěrové a likvidní facility, jejichž využití by se mohlo zvýšit ze stejných důvodů, jaké jsou uvedeny u vkladů;
- iv. Změny tržního ocenění derivátových transakcí související s cenovými šoky a zvýšená volatilita trhu mohou vést ke zvýšení derivátových expozic a souvisejícím maržovým požadavkům.

Riziko přechodu by se navíc mohlo objevit, pokud by UniCredit sám selhal při přizpůsobování svých postupů novým klimatickým předpisům, což by vedlo k dopadům na jeho pověst. Takové riziko je pravidelně monitorováno prostřednictvím krizového scénáře na jméno v rámci zátěžového testu likvidity.

Za účelem posouzení významnosti rizika likvidity vyplývajícího z klimatických faktorů souvisejících s vklady a vázanými linkami jsou klienti UniCredit klasifikováni podle skóre klimatického rizika, které je stanoveno prostřednictvím interního dotazníku nebo získáno od externích poskytovatelů informací. U zákazníků označených jako vysoce nebo středně vysoce riziková se použije ukazatel stresového odlivu likvidity (z poskytnutých vázaných linek nebo z nesplacených vkladů): základním předpokladem analýzy dopadu je, že tyto zákazníci budou mít zvýšenou potřebu likvidity srovnatelnou s potřebou simulovanou v rámci analýzy závažného interního stresového testu likvidity.

Potenciální zhoršení nebo hodnota vyrovnávací kapacity nebo změna hodnoty derivátů (generujících výzvy k dodatkové úhradě) se odhaduje na základě použití specifických klimatických scénářů na nejvýznamnější tržní proměnné (stejně scénáře, které byly použity v analýze ICAAP).

Výše popsané vlivy jsou aplikovány na operativní žebříček splatnosti a ukazatel krytí likvidity, aby bylo možné posoudit dopad klimatického rizika v krátkodobém horizontu. Podobně jsou efekty aplikovány na ukazatel čistého stabilního financování, aby se simulovaly strukturální změny likvidity vyvolané výše popsanými simulacemi.

Výsledný dopad se porovnává s interními prahovými hodnotami závažnosti inherentního rizika.

Obecně jsou dlouhodobé dopady (na strukturu rozvahy) nízké jak u rizika přechodu, tak u fyzického rizika, protože struktura likvidity rozvahy Skupiny je zdravá a zajišťuje dostatek času na absorbování případných změn souvisejících s klimatem. V případě materializace fyzického rizika je kanál, kterým by se riziko přeneslo do likvidity, většinou tvořen potenciálním odlivem vkladů.

Pokud jde o krátkodobé vlivy (přímé dopady na likviditu), je expozice vůči fyzickému riziku klasifikována jako středně nízká: dopad odlivu vkladů má vyšší váhu v krátkodobých ukazatelích.

Také u rizik přechodu jsou dopady v dlouhodobém horizontu zanedbatelné. Krátkodobé ukazatele jsou naopak více ovlivněny jak potenciálním vyšším využíváním vkladů od klientů s vysokou nebo středně vysokou expozicí vůči riziku přechodu, tak potenciálními výzvami k úhradě marží spojenými s vyšší volatilitou cen komodit. Celkový dopad na Skupinu zůstane podle interní stupnice závažnosti každopádně středně nízký. Jak u fyzického, tak u

rizika přechodu mohou být identifikované dopady (klasifikované jako středně nízké) snadno absorbovány likvidními rezervami, které má skupina k dispozici.

Nefinanční riziko

Nefinanční rizika mohou být ovlivněna environmentálními faktory obecně a změnou klimatu dvěma různými způsoby:

- i. Reputační riziko – Riziko, že Skupina bude vnímána a kritizována za to, že prostřednictvím svých finančních produktů a služeb podporuje činnosti a projekty, které poškozují životní prostředí a přispívají ke zhoršení scénáře změny klimatu;
- ii. Provozní riziko – Riziko, že Skupina bude čelit dočasnému narušení nebo nedostupnosti klíčových prostor (např. datových center, provozních středisek, ústředí) nebo že někteří poskytovatelé služeb třetích stran přeruší poskytování služeb v důsledku nepříznivých extrémních klimatických podmínek.

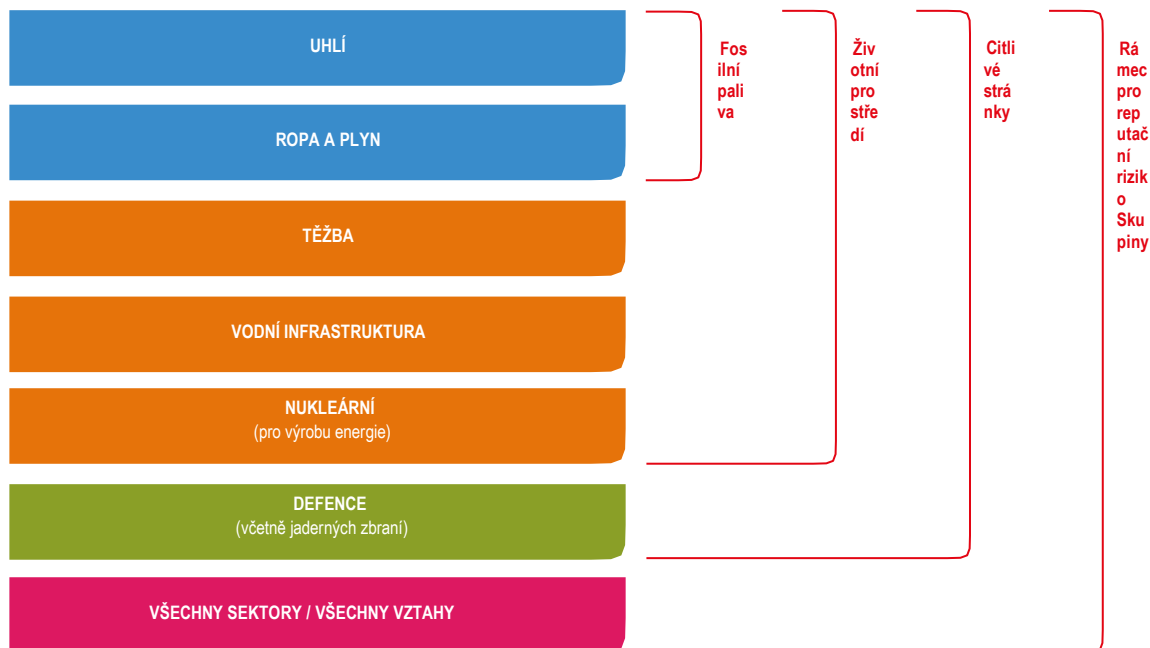
Skupina zavedla odpovídající postupy ke zmírnění výše uvedených rizik.

Pokud jde o **reputační riziko**, Skupina definuje reputační riziko jako současné nebo potenciální riziko pro výnosy a kapitál vyplývající z negativního vnímání image finanční instituce různými zúčastněnými stranami, včetně klientů, akcionářů/investorů, regulačních orgánů, zaměstnanců, dlužníků, analytiků trhu, občanské společnosti, nevládních organizací, médií a dalších relevantních stran.

Řízení reputačního rizika spočívá v(e):

- stanovení jasných obecných pravidel a pokynů pro:
 - definování profilu vztahů (s klienty i s dalšími relevantními protistranami, jako jsou dodavatelé) a operací (především finanční podpora, ale také investice a další nabízené finanční produkty a služby), které je Skupina schopna řídit a rozvíjet;
 - vymezení profilu toho, co Skupina nepovažuje za souladné se svými základními zásadami a standardy dobré pověsti. Tato pravidla a pokyny jsou navrženy tak, aby zajistily soulad se zákony, interními a externími předpisy, osvědčenými postupy v rámci odvětví a odrážely rizikový apetit a citlivost Skupiny;
- stanovení dalších specifických pravidel a pokynů pro odvětví, která jsou považována za citlivá (uhlí, ropa a plyn, obrana, jaderná energetika, těžba, vodní infrastruktura), a přispívání k závazkům Skupiny v konkrétních oblastech (deštné pralesy, tabák, lidská práva, přírodní kapitál / biologická rozmanitost);
- požadavku pro každý vztah vyhodnocení souladu s výše uvedenými pravidly a pokyny;
- zajištění dodržování výše uvedených pravidel pro každou operaci, provádění specifického hodnocení reputačního rizika za účasti specializované funkce reputačního rizika a dalších specializovaných/kompetentních funkcí (např. ESG, Compliance, právní oddělení) v případech možných odchylek a odmítnutí operací, které tato pravidla porušují;
- stanovení podmínek, kontrol nebo omezení, pokud to považuje za nezbytné, s cílem snížit podstatné zbytkové reputační riziko pro skupinu, bez ohledu na odvětví spojené s daným případem;
- nezávisle na sektoru, vyhodnocení rizika odpovědnosti/žaloby, které může vyplývat z podpory dohody, která by mohla mít negativní dopad na rozpočet;
- environmentálních nebo sociálních dopadech, pokud je transakce v rámci zásad Equator (EP);
- přijímání správných rozhodnutí na správné úrovni oprávnění v případech potenciálního rizika poškození pověsti, zapojení Výboru pro nefinanční rizika skupiny (GNFRC) v případech nejvyššího rizika a/nebo v případech strategických rozhodnutí.

Skupina v rámci průběžného sledování trhu a očekávání zúčastněných stran identifikovala šest „citlivých odvětví“, pro která přijala zvláštní dodatečný soubor ustanovení a pravidel popsanych ve zvláštních interních předpisech uvedených níže:



Kromě toho Skupina podepsala konkrétní závazky týkající se odchodu z tabákového průmyslu a z činností, které podporují odlesňování nebo znehodnocování lesů, a také posílila svůj postoj k závazkům v oblasti lidských práv.

Zařazení odvětví mezi citlivá odvětví a ustanovení stávajících odvětví jsou průběžně obnovována s ohledem na vývoj trhu a citlivost skupiny vůči těmto odvětvím.

Globální politika reputačního rizika stanovuje minimální požadavky na subjekty a zabývá se bez ohledu na sektor příslušnosti (např. žádná operace není UNESCO / chráněná území IUCN I-IV).

Pro každé citlivé odvětví se zvláštní nařízení vztahuje na tyto aspekty:

- rozsah odvětví (typ subjektů a činností);
- zakázané činnosti (činnosti, které Skupina nemůže podporovat svými finančními produkty a službami, např. kontroverzní zbraně, jaderné zbraně, činnosti související s uhlím, ropné a plynové činnosti v arktické oblasti);
- klasifikace klientů:
 - Třída A – klienti zcela v souladu s ustanoveními, kterým je Skupina schopna poskytnout plnou finanční podporu;
 - Třída B – klienti částečně v souladu s pozitivními přechody a pohybující se správným směrem. Skupina je těmto klientům k dispozici, aby je podpořila svými finančními produkty a službami, přičemž se zdržuje poskytování jiných typů finančních produktů a služeb, které nejsou v souladu s přechodem k udržitelnějším postupům;
 - Třída C – klienti, kteří nejsou v souladu s ustanoveními Skupiny nebo se pohybují jiným směrem a kterým Skupina nemůže poskytnout žádnou finanční podporu. V těchto případech lze zvážit postupné ukončení vztahu.

Skupina definovala proces hodnocení reputačního rizika a určila případy, kdy je nutné provést speciální hodnocení.

Rozhodovací orgány odpovědné za posuzování případů ohrožení dobré pověsti se mohou lišit v závislosti na relevanci případu a souladu s ustanoveními politiky.

Na případy, u nichž se předpokládá potenciální vysoká relevance s dosud nestanoveným apetitem, je upozorněn a rozhoduje o nich Výbor pro nefinanční rizika (NFR), jemuž předsedá generální ředitel.

Případy, u nichž je riziko poškození dobrého jména považováno za významné v rámci Skupiny, jsou předkládány skupině UniCredit k dalšímu ověření (nezávazné stanovisko – NBO).

Rozhodnutí o reputačním riziku přijaté na lokální úrovni rovněž vyžaduje NBO mateřské společnosti ve dvou konkrétních situacích:

- pokud případ schválený lokálním výborem NFR představuje vysoké reputační riziko a musí být předložen skupinovému úvěrovému výboru (GCC nebo GTCC);

- např. výjimky, udělení financování zeleného projektu v odvětví ropy a zemního plynu nebo uhlí, které je poskytnuto klientovi třídy B, vyžaduje, aby NBO dvakrát zkontroloval, zda je zelený projekt v současné době v souladu s taxonomií EU.

Kdykoli je považováno za nezbytné další přezkoumání případu, mohou právnické osoby požádat mateřskou společnost o vydání NBO v jiných než dvou výše uvedených případech.

Jakékoli neplánované a nepředvídané situace související s konkrétním vztahem nebo obchodem, které nejsou v souladu se standardními ustanoveními zásad, se posuzují případ od případu. K posouzení souladu případu s obecnými zásadami týkajícími se reputačního rizika Skupiny je zapotřebí odborný posudek. Při jakémkoli rozhodování je třeba pečlivě zvážit ustanovení platné politiky a charakteristiky a kontext zkoumaného případu.

Pokud jde o **operační riziko**, provádí skupina UniCredit hodnocení zaměřené na identifikaci kritických míst, jejichž nedostupnost by mohla ohrozit kontinuitu podnikání u všech právních subjektů centra, ústředí či provozních středisek.

V roce 2023 bylo vybráno 5 budov pro roční hodnocení v České republice a na Slovensku. Každá lokalita byla klasifikována podle aktuálních rizik z extrémních nepříznivých klimatických podmínek (říční povodně, bleskové povodně a požáry), které by mohly ovlivnit samotnou lokalitu. Žádná z budov nevyplývala jako potenciálně vystavená vysokému nebo středně vysokému riziku.

Všude tam, kde plán kontinuity provozu poukázal na nedostatečnost záložní budovy (např. vystavení stejnému riziku jako primární lokalita), byla identifikována adekvátní zmírňující opatření (např. definice nové záložní lokality, úplné zavedení inteligentní práce atd.). U jedné budovy bylo přijato formální převzetí rizika řídicím orgánem právního subjektu, vzhledem k tomu, že další mitiganty nebyly identifikovány.

Kromě toho bylo v roce 2023 zvažováno vystavení vnímanému riziku při scénáři +4 °C v roce 2030. V tomto případě nebyly identifikovány žádné další budovy, které by byly v současnosti vystaveny těmto rizikům.

Za účelem posouzení odolnosti poskytovatelů služeb třetích stran vůči změně klimatu bylo hodnocení třetích stran (prováděné při přijímání nových dodavatelů a poté každoročně) rozšířeno o posouzení plánů kontinuity podnikání přijatých za účelem zvládnutí možných nepříznivých klimatických událostí.

Znečištění; vodní a mořské zdroje; biologická rozmanitost a ekosystémy; využívání zdrojů a oběhové hospodářství:

Kromě klimatu provedly skupina UniCredit a také UCB CZSK důkladný screening svých provozů a lokalit, aby posoudily skutečné a potenciální dopady, rizika a příležitosti související s dalšími environmentálními faktory: znečištění, spotřeba vody, biologická rozmanitost a nakládání s odpady. Přestože hlavní obchodní činnosti banky ze své podstaty nevyvolávají vysoké emise, pokud jde o znečištění, spotřebu vody nebo produkci odpadů, skupina UniCredit a také UCB CZSK se nadále zavazují sledovat svůj dopad na životní prostředí.

Při prověřování byly zvažovány různé faktory, včetně znečištění pocházejícího z **cestování** zaměstnanců vozidly, možného nesprávného **hospodaření s vodou** (z hlediska spotřeby i odběru), využívání zdrojů a **surovin**, produkce **odpadů** a možného znečištění ekosystémů nebo ztráty **biologické rozmanitosti**. Posledně jmenovaný faktor byl zvláště důležitý pro skupinu UniCredit a také pro omezené aktivity UCB CZSK v odvětvích, jako jsou stavebnictví a zemědělství, které jsou z definice závislé na ekosystémech, ačkoli představují malou část činností skupiny UniCredit a také UCB CZSK. Skupina nicméně nevlastní objekty, které by se nacházely v oblastech citlivých na biologickou rozmanitost nebo v jejich blízkosti, a proto není nutné provádět opatření ke zmírnění dopadů na biologickou rozmanitost.

Na základě zjištěných dopadů analýza skupiny UniCredit a také UCB CZSK odhalila příležitosti, jako jsou potenciální ekonomické úspory prostřednictvím iniciativ a projektů zaměřených na efektivní využívání zdrojů a surovin, recyklaci, opětovné použití, jakož i důsledné monitorování spotřeby vody a dodržování předpisů o vodě. Celkově se na základě prověrky dospělo k závěru, že vliv na životní prostředí v činnosti oblasti těchto faktorů nesouvisejících s klimatem není významný a nebyla identifikována žádná významná rizika, a to ani v souvislosti s přechodem na biologickou rozmanitost, ani fyzická či systémová rizika.

Kromě vlastních aktivit skupiny UniCredit a také UCB CZSK provedly skupina UniCredit a také UCB CZSK screening svých obchodních aktivit, založený na vytvoření odvětvové mapy úvěrového portfolia, jehož cílem bylo vyhodnotit, která odvětví jsou nejvíce vystavena rizikům spojeným s přírodou, a to na základě analýzy jejich dopadů a závislosti na přírodě. Odkazuje se na odstavce „E3 - Vodní a mořské zdroje“, „E4 - Biologická rozmanitost a ekosystémy“, „E5 - Využívání zdrojů a oběhové hospodářství“.

Byly zjištěny negativní dopady, včetně financování znečišťujících odvětví, odvětví náročných na vodu a odvětví přispívajících k významnému přílivu a spotřebě zdrojů, jakož i vysoké produkce odpadů a ztráty biologické rozmanitosti. Všechny tyto negativní dopady jsou nepodstatné s výjimkou standardu E5 – Využívání zdrojů a oběhové hospodářství.

Nicméně díky úsilí a angažovanosti skupiny UniCredit a také UCB CZSK byly zjištěny i pozitivní dopady, zejména v ochotě podporovat zvýšené povědomí o těchto environmentálních aspektech mezi financovanými klienty. Tato proaktivní angažovanost podtrhuje rozhodnutí Skupiny podporovat udržitelné postupy napříč celou klientskou základnou.

Na základě těchto dopadů byly rozpoznány obchodní příležitosti, včetně vytváření a podpory inovativních finančních produktů a služeb zaměřených na ekologické a udržitelné investice. Tyto iniciativy nejen podporují strategické cíle skupiny UniCredit a také UCB CZSK, ale také přispívají k ochraně a zachování přírodního kapitálu.

Na druhou stranu byla identifikována i rizika související především s možností, že protistrany financované nebo investované skupinou UniCredit a také UCB CZSK nebudou dodržovat zákony a předpisy v oblasti životního prostředí, a s možným snížením bonity protistran působících v environmentálně citlivých odvětvích, což by mohlo představovat finanční problém pro skupinu UniCredit a také UCB CZSK. Tato rizika nejsou významná.

Nedílnou součástí procesu identifikace IRO souvisejících s environmentálními faktory bylo uspořádání Dne ESG. Tato akce poskytla cennou příležitost podpořit dialog mezi zúčastněnými stranami o environmentálních tématech, konzultovat s nimi a shromáždit jejich názory a vnímání. Po identifikaci IRO byly dále hodnoceny externími zúčastněnými stranami, včetně nevládních organizací, akademiků, investorů a klientů, aby byla shromážděna jejich zpětná vazba a poznatky, čímž byl zajištěn komplexní a inkluzivní proces hodnocení.

Posouzení dvojí významnosti zdůraznilo, že **všechna environmentální témata jsou významná, s výjimkou znečištění.**

Chování podniků:

Za účelem identifikace dopadů souvisejících s otázkami obchodního chování skupina UniCredit a také UCB CZSK provedla hloubkovou analýzu své vnitřní struktury, zásad a obchodního modelu. Tento proces konkrétně zohlednil faktory, jako jsou vnitřní podniková kultura, přístup k boji proti korupci a úplatkářství, vztahy s dodavateli a platební praktiky, jakož i dodržování postupů pro oznamování korupce. Analýza zahrnovala relevantní kritéria, včetně umístění a činnosti operací, odvětvového kontextu a struktury transakcí, čímž byl zajištěn komplexní přístup k posuzování záležitostí týkajících se obchodního chování.

Na základě této analýzy bylo zjištěno několik příležitostí, včetně posílení reputace prostřednictvím investic do vývoje inovativních nástrojů pro řízení, monitorování a prevenci korupce a úplatkářství. Kromě toho byly rozpoznány příležitosti v oblasti zlepšování kvality nakupovaných výrobků a služeb prostřednictvím podpory udržitelnějšího dodavatelského řetězce a upřednostňování certifikovaných výrobků, které splňují minimální environmentální kritéria. Hodnocení však také identifikovalo rizika, jako je možnost podvodů, praní špinavých peněz, porušování sankcí, úplatkářství a korupce a selhání v oblasti dodržování pravidel „Poznej svého zákazníka“ (KYC).

Minimální požadavek na zveřejňování informací o politikách a činnostech

MDR-P-1 – Politiky přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti

Politiky skupiny UniCredit, které jsou implementovány v rámci interních politik UCB CZSK, představují hmatatelné vyjádření závazku k dodržování zásad ESG. Konkrétně témata a podtémata, která byla identifikována jako významná na základě našeho hodnocení dvojí významnosti, jsou komplexně řešena v rámci níže uvedených politik. Další podrobnosti o významných IRO, na které se vztahují jednotlivé politiky, jsou popsány v rámci jednotlivých oddílů věnovaných jednotlivým tématům.

Globální politika Smart office:

Globální politika Smart Office a její směrnice definují interní politiky, pravidla a pokyny pro plánování a obsazování větších kanceláří skupiny UniCredit, aby umožnily efektivní a dlouhodobě udržitelné investice do nemovitostí a zajistily moderní pracovní prostředí v souladu s kulturou skupiny UniCredit při respektování ergonomie pracoviště pro dobré životní podmínky zaměstnanců. Cílem této politiky je rovněž podpořit skupiny UniCredit závazek snížit provozní emise CO₂ a dosáhnout souladu s pravidly Net Zero: bude mít dopad na spotřebu energie a související emise budov ústředí, na které mají vliv projekty optimalizace prostor, neboť definuje klíčové ukazatele efektivity využití prostor a poskytuje pokyny pro opatření v oblasti energetické účinnosti.

Tato politika je použitelná ve všech regionech a pro všechny právní subjekty pro ústředí a větší podnikové kanceláře (obecně pro 100 a více zaměstnanců) a měla by být vyhodnocena, přijata a přezkoumána při následujících spouštěcích událostech: otevření/rozšíření/rozhodnutí o přemístění kanceláře, významná rekonstrukce nebo potřeba přijetí významných změn v počtu zaměstnanců. Celkově přijetí tohoto dokumentu je předmětem sledování ze strany oddělení Real Estate skupiny UniCredit s podporou oddělení nemovitostí nebo referenčního místa právních subjektů skupiny UniCredit.

Lokálně implementováno do interní politiky UCB CZSK Smart Office.

Civilní jaderný sektor

Odvětvové nařízení o civilním jaderném sektoru stanoví předpisy a pokyny, které se týkají rizik spojených s civilním jaderným sektorem. Konkrétně definuje kritéria pro identifikaci subjektů a činností, které spadají do oblasti působnosti, a proces, role a odpovědnosti za provádění hodnocení reputačních a ESG rizik, jehož cílem je posoudit specifickou situaci a charakteristiky každého subjektu nebo činnosti související s civilním jaderným odvětvím.

Specifická ustanovení regulace civilního jaderného sektoru se vztahují na všechny subjekty, které jsou definovány jako potenciální nebo aktivní firemní zákazníci, kteří působí jako vlastníci nebo provozovatelé jaderných elektráren (JE) a provozovatelé nekomerčních civilních jaderných činností (tj.

civilního výzkumu v oblasti jaderné energetiky za účelem zvýšení bezpečnostních standardů). Ustanovení se rovněž vztahují na jakékoli specifické účely/transakce financování nebo podpory bez ohledu na subjekt, pokud se týkají:

- inženýring, výstavba, údržba, rozšiřování, modernizace, rekonstrukce a vyřazování z provozu JE a pomocných služeb, klíčových komponent, infrastruktury a zařízení pro pomocné systémy, zařízení pro příjem a dočasné skladování paliva a ochranných systémů podléhajících bezpečnostním požadavkům;
- zpracování jaderného odpadu;
- civilní nekomerční jaderné činnosti (tj. výzkum jaderné fúze pro zlepšení bezpečnostních standardů v odvětví jaderné energetiky nebo pro vývoj pokročilých technologií (např. projekt ITER) mimo vojenskou oblast nebo výzkum a vývoj v lékařském odvětví).

Pokyny pro politiky citlivých sektorů schvaluje Výbor pro nefinanční rizika a kontroly skupiny UniCredit a vztahují se na UniCredit S.p.A. a na právní subjekty skupiny UniCredit podle modelu dohledu nad operačním rizikem. Souhrn zásad je k dispozici na našich internetových stránkách.

Lokálně implementováno prostřednictvím vnitřní politiky UCB CZSK Řízení reputačního rizika v oblasti senzitivních sektorů.

Uhelný sektor

Odvětvové nařízení o uhlí stanoví předpisy a pokyny, které se týkají rizik spojených s uhelným sektorem. Toto nařízení definuje kritéria pro identifikaci subjektů a činností, které spadají do oblasti působnosti, a proces, role a odpovědnosti za provádění „hodnocení reputačních a ESG rizik“, jehož cílem je posoudit specifickou situaci a charakteristiky každého subjektu nebo činnosti související s uhlím.

Zvláštní ustanovení nařízení o uhlí se vztahují na všechny subjekty, které jsou definovány jako potenciální nebo aktivní zákazníci, patřící ke klíčovým zákazníkům z řad podniků nebo velkých korporací, a působí v oblasti výroby elektřiny z uhlí (např. CFPP) jako vlastníci, provozovatelé, subdodavatelé nebo dodavatelé „klíčových komponent/infrastruktur“, obchodníci s uhlím a obchodníci s energií z uhlí vyrobené elektřiny nebo v oblasti těžby energetického uhlí jako vlastníci, provozovatelé, subdodavatelé, dodavatelé „klíčových komponent/infrastruktur“, obchodníci/prodejci uhlí a distributoři uhlí. Kromě toho se ustanovení vztahují na činnosti související s:

- pro CFPP: projektování, výstavba (a také rozšíření a/nebo modernizace), údržba, běžný provoz a distribuce (pokud se týká elektřiny vyrobené přímo z CFPP);
- pro tepelné uhelné doly: projektování, výstavba (i rozšíření a/nebo modernizace), údržba, běžný provoz a distribuce (prodej tepelného uhlí nebo obchodování s touto komoditou);
- pro klíčové infrastruktury (např. distribuční síť přímo napojená na závod, železniční síť napojená na důl): projektování, výstavba (i rozšíření a/nebo modernizace), údržba a běžný provoz.

Skupina UniCredit si je vědoma rostoucích negativních dopadů, které mají CFPP, stejně jako odvětví těžby energetického uhlí, na klimatický systém, a je si vědoma své odpovědnosti vůči společnosti a budoucím generacím, pokud jde o ochranu životního prostředí (zdroje / kvalita ekosystému), jakož i lidské zdraví a znečištění. Cílem tohoto předpisu je proto posoudit potenciální environmentální a sociální dopady a dopady na pověst, které může mít zapojení Skupiny do projektů/transakcí v uhelném sektoru, a prostřednictvím zavedení vhodných řídicích a zmírňujících opatření na straně klientů nebo protistran Skupiny omezit související rizika pro Skupinu UniCredit. Prostřednictvím této regulace chce Skupina podpořit a urychlit energetickou transformaci uhelného sektoru a s tím související zlepšení jeho environmentální/sociální stopy.

Směrnice politiky citlivých sektorů schvaluje Výbor pro nefinanční rizika a kontrolu Skupiny a vztahují se na UniCredit S.p.A. a na právní subjekty Skupiny podle modelu dohledu nad operačním rizikem. Souhrn zásad je k dispozici na našich internetových stránkách.

Lokálně implementováno prostřednictvím vnitřní politiky UCB CZSK Řízení reputačního rizika v oblasti senzitivních sektorů.

Sektor obrana/zbraně

Odvětvové nařízení o obraně stanoví předpisy a pokyny, které se týkají rizik spojených s odvětvím obrany. Konkrétně toto nařízení definuje kritéria pro identifikaci subjektů a činností, které spadají do oblasti působnosti, a proces, role a odpovědnosti za provádění „hodnocení reputačních a ESG rizik“, jehož cílem je posoudit specifickou situaci a charakteristiky každého subjektu nebo činnosti související s obranou.

Zvláštní ustanovení nařízení o obraně se vztahují na všechny subjekty, které jsou definovány jako potenciální nebo skuteční firemní zákazníci patřící do následujících kategorií:

- všechny společnosti působící v odvětví obrany jako konstruktéři, výrobci, obchodníci, distributoři nebo dodavatelé zbraní, jejich součástí, infrastruktury a služeb;
- všechny společnosti, jejichž činnost vývozu vojenského zboží podléhá zvláštnímu povolení lokálních orgánů;
- všechny společnosti, jejichž činnost souvisí s výrobky dvojího užití.

Ustanovení se vztahují na činnosti související rovněž s navrhováním, výrobou, testováním, obchodováním, vývozem, údržbou, běžným provozem souvisejícím se zbraněmi nebo jinými výrobky určenými pro obranu (vojenské zboží), jejich klíčovými součástmi nebo souvisejícími klíčovými infrastrukturami a klíčovými službami požadovanými pro jejich účinný a efektivní provoz.

Skupina UniCredit si uvědomuje rostoucí negativní dopady, které mají činnosti související s obranou, na životní prostředí, zdraví a porušování humanitárních zásad. Skupina UniCredit si je vědoma své odpovědnosti vůči společnosti a zaujímá postoj proti financování těchto zbraní, přičemž uznává, že určité typy zbraní jsou nezbytné pro efektivní plnění morálně správných a mezinárodně uznávaných cílů, jako je udržování míru a sebeobrana států.

Směrnice politiky citlivých sektorů schvaluje Výbor pro nefinanční rizika a kontrolu Skupiny a vztahují se na UniCredit S.p.A. a na právní subjekty Skupiny podle modelu dohledu nad operačním rizikem. Souhrn zásad je k dispozici na našich internetových stránkách.

Lokálně implementováno prostřednictvím vnitřní politiky UCB CZSK Řízení reputačního rizika v oblasti senzitivních sektorů.

Politika těžebního odvětví

Odvětvové nařízení o těžbě stanoví předpisy a pokyny, které se týkají rizik spojených s těžebním odvětvím. Toto nařízení definuje kritéria pro identifikaci subjektů a činností, které spadají do oblasti působnosti, a proces, role a odpovědnosti za provádění „hodnocení reputačních a ESG rizik“, jehož cílem je posoudit specifickou situaci a charakteristiky každého subjektu nebo činnosti související s těžbou.

Zvláštní ustanovení horních předpisů se vztahují na všechny subjekty, které působí v oblasti těžby nerostů a surovin, mezi něž patří (mimo jiné) obecné kovy, drahé kovy, železné a neželezné kovy, uhlí, uran, azbest, drahé kameny, soli a průmyslové nebo zemědělské nerosty, a to jako vlastníci, provozovatelé, dceřiné společnosti, subdodavatelé nebo dodavatelé „klíčových komponent“. Ustanovení se rovněž vztahují na všechny činnosti související s:

- vyhledáváním, průzkumem a těžbou nerostných surovin, mezi které patří (mimo jiné) obecné kovy, drahé kovy, železné a neželezné kovy, uhlí, uran, azbest, drahé kameny, soli a průmyslové nebo zemědělské nerosty;
- vývojem, výstavbou a provozem zařízení pro těžbu, zpracování a přepravu nerostných surovin a podpůrné infrastruktury;
- veškerými činnostmi spojenými s vyřazováním z provozu, uzavíráním, sanací a monitorováním po uzavření dolů.

Cílem tohoto nařízení je posoudit potenciální environmentální a sociální dopady plynoucí z financování činností souvisejících s těžebním sektorem a omezit související rizika pro pověst skupiny UniCredit prostřednictvím zavedení vhodných řídicích a zmírňujících opatření.

Směrnice politiky citlivých sektorů schvaluje Výbor pro nefinanční rizika a kontrolu Skupiny a vztahují se na UniCredit S.p.A. a na právní subjekty Skupiny podle modelu dohledu nad operačním rizikem. Souhrn zásad je k dispozici na našich internetových stránkách.

Lokálně implementováno prostřednictvím vnitřní politiky UCB CZSK Řízení reputačního rizika v oblasti senzitivních sektorů.

Odvětví ropy a zemního plynu

Odvětvové nařízení o ropě a zemním plynu stanoví předpisy a pokyny, které se týkají rizik spojených s odvětvím ropy a zemního plynu. Toto nařízení definuje kritéria pro identifikaci subjektů a činností, které spadají do oblasti působnosti, a proces, role a odpovědnosti za provádění hodnocení reputačních a ESG rizik, jehož cílem je posoudit specifickou situaci a charakteristiky každého subjektu nebo činnosti související s ropou a plynem.

Zvláštní ustanovení nařízení o ropě a zemním plynu se vztahují na všechny subjekty, které jsou definovány jako potenciální nebo aktivní zákazníci patřící do obchodní divize Corporate nebo Corporate Key Clients nebo Large Corporates, případně působící v odvětví těžby a zpracování ropy a zemního plynu, jako vlastníci, provozovatelé, subdodavatelé nebo dodavatelé klíčových komponent/infrastruktury/služeb (např. dodavatelé EPC). Ustanovení se rovněž vztahují na všechny činnosti (projektování, výstavba, jakož i rozšiřování a/nebo modernizace, údržba a běžný provoz) související s těžebními a středně těžebními segmenty odvětví ropy a zemního plynu.

Skupina UniCredit si je vědoma rostoucích negativních dopadů, které mají činnosti spojené s ropou a zemním plynem, nekonvenčními a arktickými riziky na klimatický systém, a je si vědoma své odpovědnosti vůči společnosti a budoucím generacím, pokud jde o ochranu životního prostředí (zdroje/kvalita ekosystému), jakož i lidské zdraví a znečištění. Cílem tohoto nařízení je proto posoudit potenciální environmentální, sociální a reputační dopady zapojení skupiny UniCredit do projektů/transakcí v ropném a plynárenském sektoru a prostřednictvím zavedení vhodných řídicích a zmírňujících opatření na klienty nebo protistrany skupiny UniCredit omezit související rizika pro UniCredit. Skupina UniCredit chce podpořit a urychlit energetickou transformaci v ropném a plynárenském sektoru a s tím související zlepšení jeho ekologické/sociální stopy.

Směrnice politiky citlivých sektorů schvaluje Výbor pro nefinanční rizika a kontrolu Skupiny a vztahují se na UniCredit S.p.A. a na právní subjekty Skupiny podle modelu dohledu nad operačním rizikem. Souhrn zásad je k dispozici na našich internetových stránkách.

Lokálně implementováno prostřednictvím vnitřní politiky UCB CZSK Řízení reputačního rizika v oblasti senzitivních sektorů.

Závazek tabákového průmyslu

Veřejný závazek UniCredit k tabáku popisuje postoj skupiny UniCredit k tabákovému sektoru a naše iniciativy, které se aktivně podílejí na řešení globálních environmentálních a sociálních priorit. UniCredit se zavázala opustit toto odvětví do konce roku 2025: to se týká naší expozice vůči

výrobci a producentům tabákových výrobků (distributoři tabákových výrobků a výrobci obalů pro tabákové výrobky nejsou v působnosti) ve všech zemích, kde působíme.

Rok 2022 představoval roční zaváděcí období pro zahájení našeho zapojení zákazníků: vysvětlili jsme našim klientům výše uvedené důvody a představili jsme uplatňování našeho závazku. V tomto období UniCredit nezískávala nové zákazníky v tabákovém sektoru a zároveň neumožnila financování žádných projektů souvisejících s tabákem. Od roku 2026 postupně ukončíme vztahy se všemi výrobci a producenty tabákových výrobků.

UniCredit podepsala závazek k financování bez tabáku s cílem aktivně se podílet na řešení globálních environmentálních a sociálních priorit, jak je uvedeno v Cílech udržitelného rozvoje (SDG), včetně SDG 3 – Zdraví a dobré životní podmínky a SDG 17 – Partnerství pro dosažení cílů, a jak je uznává Rámcová úmluva Světové zdravotnické organizace o kontrole tabáku. Společně s dalšími institucemi, které se k závazku připojily, se snažíme zvýšit povědomí finančních institucí o zásadní roli, kterou musí finanční sektor hrát při podpoře účinné kontroly tabáku, a podpořit přechod k finančním politikám bez tabáku.

Závazek se vztahuje na všechny obchodní linie UniCredit a byl schválen generálním ředitelem. Proces jeho sledování je stejný pro všechna odvětví, v nichž UniCredit působí, a je podrobně popsán v globální politice řízení reputačních rizik skupiny UniCredit.

Lokálně implementováno prostřednictvím vnitřní politiky UCB CZSK Řízení reputačního rizika v oblasti senzitivních sektorů.

Vodní infrastruktura (velké přehrady)

Odvětvový předpis o vodohospodářské infrastruktuře stanoví předpisy a pokyny, které se týkají rizik spojených s odvětvím vodohospodářské infrastruktury. Konkrétně toto nařízení definuje kritéria pro identifikaci subjektů a činností, které spadají do oblasti působnosti, a proces, role a odpovědnosti za provádění „hodnocení reputačních a ESG rizik“, jehož cílem je posoudit specifickou situaci a charakteristiky každého subjektu nebo činnosti související s vodohospodářskou infrastrukturou.

Zvláštní ustanovení o vodohospodářské infrastruktuře (velké přehrady) se vztahují na potenciální nebo aktivní firemní zákazníky, kteří působí jako vlastníci nebo provozovatelé velkých přehrad, a na jakékoli zvláštní účely/transakce financování nebo podpory, bez ohledu na předmět, pokud se týkají inženýrských prací, výstavby, údržby, rozšiřování, modernizace, rekonstrukce a vyřazování z provozu velkých přehrad a související infrastruktury (např. vodní elektrárny), pomocných služeb, klíčových součástí a zařízení.

Skupina UniCredit si je vědoma významu vodohospodářského průmyslu a souvisejících činností, které, pokud nejsou řízeny odpovědným způsobem, mohou mít nepříznivý dopad na biologickou rozmanitost, životní prostředí a zúčastněné komunity. Význam tohoto odvětví je ještě důležitější v současném kontextu, kdy změna klimatu zůstává jednou z největších hrozeb, kterým planeta čelí, a pro příslušný příspěvek k dosažení cílů čisté nuly, k nimž se skupina UniCredit zavázala. Velké přehrady a vodní elektrárny by proto mohly hrát klíčovou roli na cestě k energetické transformaci.

Směrnice politiky citlivých sektorů schvaluje Výbor pro nefinanční rizika a kontrolu skupiny UniCredit a vztahují se na UniCredit S.p.A. a na právní subjekty skupiny UniCredit podle modelu dohledu nad operačním rizikem. Souhrn zásad je k dispozici na našich internetových stránkách.

Prohlášení o přírodním kapitálu a biologické rozmanitosti

Prohlášení ilustruje závazek UniCredit vůči přírodnímu kapitálu a ochraně biodiverzity. Představuje náš první komplexní rámec přírodního kapitálu, v němž jsou otázky biodiverzity a klimatu vzájemně propojeny: zavazujeme se chránit přírodní kapitál tím, že klientům poskytujeme udržitelná finanční řešení a snižujeme dopady našich přímých operací na životní prostředí. Vyhnout se operacím v oblastech chráněných za účelem zachování biologické rozmanitosti, stejně jako bojovat proti odlesňování a degradaci lesů jsou pro skupinu UniCredit základními principy.

Prohlášení bylo vypracováno s ohledem na názory zúčastněných stran, jako jsou regulační orgány, investoři, občanská společnost a nevládní organizace, a vychází z následujících mezinárodně uznávaných norem a iniciativ:

- Zásady rovnosti;
- Standardy výkonnosti Mezinárodní finanční korporace (IFC) v oblasti environmentální a sociální udržitelnosti;
- Pokyny Světové banky pro životní prostředí, zdraví a bezpečnost (EHS);
- Závazek financování biologické rozmanitosti (FfBP).

Tento dokument představuje poziční dokument k tématům přírodního kapitálu a biologické rozmanitosti a je zveřejněn na našich institucionálních internetových stránkách.

Lokálně implementováno prostřednictvím vnitřní politiky UCB CZSK Řízení reputačního rizika v oblasti senzitivních sektorů.

Pokyny k produktům ESG

Cílem produktových pokynů ESG, které platí od konce roku 2022, je zavést konzistentní a komplexní metodiku pro klasifikaci a vykazování nabídky ESG skupiny UniCredit a předcházet souvisejícím rizikům „green washing“ a „social washing“.

Pokyny pro produkty ESG vycházejí z externích předpisů:

- Taxonomie EU (nařízení 2020/852) a dostupné přenesené pravomoci a akty;
- Mezinárodní asociace pro kapitálový trh (ICMA): Green Bond Principles 2021, Sustainability Bond Guidelines 2021, Social Bond Principles 2023, Sustainability Linked Bond Principles 2024, Climate Transition Finance Handbook 2023;
- Pokyny ISDA 2021 k derivátům vázaným na udržitelnost;
- Asociace úvěrového trhu (LMA): Politiky zelených půjček 2023, Zásady sociálních půjček 2023, Půjčka spojená s udržitelností;
- Platforma pro udržitelné financování: Zpráva Transition Finance 2022;
- Doporučení EU o přechodném financování, 2023;
- Nařízení EU o zveřejňování informací o udržitelném financování 2019/2088 (SFDR);
- Směrnice 2014/65/EU – MiFID 2;
- Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA): Pokyny k názvům fondů používajícím výrazy související s ESG nebo udržitelností 2024.

Oblast působnosti zahrnuje všechny právní subjekty a obchodní linie skupiny UniCredit: úvěrové produkty, dluhopisy, investice, zajištění, kapitálový trh, transakční a pojistné produkty. Produktové směrnice ESG schvaluje Výbor pro nefinanční rizika a kontrolu skupiny UniCredit a za implementaci zásad na místní úrovni odpovídá každá právní entita. Konkrétně je každý právní subjekt pověřen nastavením specifických procesů pro ověřování ESG vlastností obchodů a produktů. Centrální funkce ESG navíc podporuje právní subjekty při strukturování obchodů v souladu s tržními standardy a pokyny a pravidelně provádí následné kontroly nových obchodů (souvisejících s oblastí sociální/environmentální/přechodovou). Tato politika je určena pro interní použití a její výťah je rovněž k dispozici na internetových stránkách instituce.

Lokálně implementováno prostřednictvím interní politiky UCB CZSK ESG Product Guidelines.

Závazek v oblasti lidských práv

Závazek v oblasti lidských práv popisuje odhodlání skupiny UniCredit dodržovat lidská práva ve všech klíčových skupinách zúčastněných stran, včetně zaměstnanců, zákazníků, dodavatelů a komunit. Tento dokument shrnuje role a odpovědnosti, jakož i zásady, pravidla, postupy a systémy přijaté společností UniCredit za účelem dodržování obecně uznávaných mezinárodních a lokálních norem a předpisů pro prevenci, řízení a pokud možno snižování dopadů na lidská práva.

Tento závazek, který vychází z mezinárodních norem a úmluv, přispívá k rovným příležitostem, bezpečnému a kvalitnímu zaměstnání a k podpoře přiměřených mezd za podpory sociálního dialogu a kolektivního vyjednávání. Zvyšuje také dobré životní podmínky zaměstnanců prostřednictvím specializovaných aktivit a podporuje rozvoj dovedností prostřednictvím programů školení a profesního růstu. Příležitosti zahrnují umístění UniCredit jako zaměstnavatele, který si vybírá, zlepšování výkonnosti zaměstnanců pomocí školení zaměřených na budoucnost a zajištění transparentního hodnocení výkonnosti a plánů kariérního rozvoje.

Závazek skupiny UniCredit v oblasti lidských práv využívá a respektuje:

- Všeobecná deklarace lidských práv;
- Mezinárodní pakt o občanských a politických právech;
- Mezinárodní pakt o hospodářských, sociálních a kulturních právech;
- Úmluvy Mezinárodní organizace práce (ILO) o základních lidských právech (29, 87, 98, 100, 105, 111, 138 a 182);
- Obecné zásady OSN pro podnikání a lidská práva;
- Směrnice OECD pro nadnárodní podniky;
- Principy iniciativy OSN Global Compact;
- Zásady OSN pro odpovědné investování;
- Standardy výkonnosti Mezinárodní finanční korporace (IFC);
- Pokyny Světové banky pro životní prostředí, zdraví a bezpečnost (EHS);
- Finanční iniciativa Programu OSN pro životní prostředí (UNEP FI) Zásady odpovědného bankovníctví;
- Zásady „Equator“ (EP);
- Zásady posílení postavení žen;
- Deklaraci OSN o právech původních obyvatel;
- Deklaraci o obráncích lidských práv.

Tento závazek se vztahuje na celou skupinu UniCredit, přičemž jednotlivé právní subjekty mohou vypracovat místní osvědčené postupy v oblasti lidských práv, které mohou být šířeny v rámci celé skupiny UniCredit s cílem podporovat neustálé zlepšování.

Současná verze Závazku v oblasti lidských práv byla schválena Výborem pro nefinanční rizika skupiny UniCredit, kterému předsedá generální ředitel skupiny UniCredit, v červnu 2024. Monitorování účinnosti Závazku v oblasti lidských práv využívá stávající procesy podrobně popsané v jiných politikách skupiny UniCredit a řízené souvisejícími funkcemi (například Globální politika řízení reputačních rizik skupiny UniCredit, Globální politika oznamování nekalých praktik, Globální politika proti obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odvetným opatřením).

O závazku jsou všichni zaměstnanci informováni prostřednictvím různých interních iniciativ, které zahrnují mimo jiné interní komunikaci a novinky na místních intranetech. Závazek je rovněž zveřejněn na internetových stránkách skupiny UniCredit. Kromě toho jsou o Závazku v oblasti lidských práv informováni příslušné interní a externí zúčastněné strany, aby bylo možné shromáždit jejich zpětnou vazbu a zohlednit tak jejich očekávání při revizi našeho plánu zlepšování.

Lokálně zavedeno prostřednictvím interních zásad UCB CZSK týkajících se Kodexu chování a Zásad oznamování nekalých praktik.

Globální politika v oblasti rozmanitosti, rovnosti a začleňování

Cílem globální politiky diverzity, rovnosti a inkluze je stanovit zásady, kterými skupina UniCredit posiluje inkluzi v rámci celé organizace, s cílem zajistit, aby naše zásady, postupy a chování podporovaly diverzitu, rovnost a inkluzi a vytvářely prostředí, ve kterém jsou oceňovány individuální rozdíly.

Globální politika diverzity, rovnosti a inkluze pozitivně ovlivňuje skupinu UniCredit tím, že podporuje rovné příležitosti, zajišťuje zaměstnání a zvyšuje dobré životní podmínky zaměstnanců prostřednictvím specializovaných výhod a zdravého pracovního prostředí. Politika rovněž zajišťuje respektování rozmanitosti a podporuje inkluzivní firemní klima prostřednictvím iniciativ, které aktivně zabraňují diskriminaci. Mezi klíčové příležitosti patří stát se zaměstnavatelem volby pěstováním flexibilit, inkluzivní kultury a zlepšováním výkonnosti zaměstnanců prostřednictvím perspektivních vzdělávacích programů.

Tato politika je v souladu se všemi platnými mezinárodními, národními a lokálními zákony a předpisy a vztahuje se na chování uvnitř i navenek ve všech právních subjektech a na všechny zaměstnance skupiny UniCredit. Všichni zaměstnanci UniCredit hrají aktivní roli a jsou odpovědní za její uplatňování, přičemž konkrétní funkce hrají v tomto procesu klíčovou roli, jak je uvedeno.

Ačkoli skupina UniCredit nemůže kontrolovat chování třetích stran, nesouhlasí s chováním, které není v souladu se zásadami této politiky, a přijme vhodná opatření k řešení důsledků.

UniCredit bude měřit a informovat o pokroku v plnění strategie diverzity, rovnosti a inkluze prostřednictvím zveřejňování příslušných údajů, závazků a iniciativ s využitím Zprávy o udržitelnosti skupiny UniCredit a výroční zprávy o diverzitě, rovnosti a inkluzi, které jsou k dispozici jak interně, tak externě.

Lokálně zavedeno prostřednictvím interních zásad týkajících se Kodexu chování a Procesu náboru zaměstnanců.

Politika odměňování skupiny UniCredit

Politika odměňování definuje zásady a standardy, které UniCredit uplatňuje při navrhování, zavádění a monitorování skupiny UniCredit postupů, plánů a systémů odměňování skupiny UniCredit. Politika je v souladu s dlouhodobou strategií skupiny UniCredit a jejím závazkem k udržitelnosti tím, že zajišťuje, aby odměňování bylo vázáno na výkonnost upravenou o rizika a odrazovalo od nadměrného podstupování rizik, a to i v souvislosti s riziky udržitelnosti. Tato politika má pozitivní dopad na podporu rovných příležitostí, kvalitního zaměstnávání a spravedlivého odměňování, které je dále posilováno prostřednictvím sociálního dialogu a kolektivního vyjednávání. Příležitosti vyplývající z této politiky zahrnují posílení pozice UniCredit jako zaměstnavatele, který si vybírá, podporu rozmanitosti, podporu inkluzivní kultury a nabídku flexibilních řešení pro sladění pracovního a soukromého života, která odpovídají vyvíjejícím se potřebám zaměstnanců.

Zásady skupiny UniCredit Politiky odměňování jsou platné v celé organizaci a odrážejí se v postupech odměňování uplatňovaných na kategorie zaměstnanců napříč podniky, včetně zaměstnanců patřících do externích distribučních sítí, s ohledem na jejich zvláštnosti v odměňování skupiny UniCredit. V souladu s Politikou odměňování a lokálními předpisy uplatňují Právní subjekty, země a divize rámec odměňování pro všechny zaměstnance. Kromě toho jsou prvky Politiky plně uplatňovány v celé populaci Subjektů podstupujících podstatná rizika s lokálními úpravami na základě specifických předpisů a/nebo specifík podnikání, které jsou v souladu s celkovým přístupem skupiny UniCredit.

Politiku odměňování skupiny UniCredit, navrženou výborem pro odměňování, každoročně definuje představenstvo a poté ji v souladu s regulatorními požadavky předkládá ke schválení valné hromadě akcionářů.

Lokálně implementováno prostřednictvím lokální politiky UCB CZSK Politika odměňování skupiny – lokalizace pro UCB CZSK.

Rámec politiky pro lidi a kulturu

Tento Rámec pro lidi a kulturu má sloužit jako ústřední odkaz pro všechna globální pravidla, plány, programy a procesy skupiny UniCredit, přičemž v brzké době dojde k aktualizaci tohoto rámce. Poskytuje rámec, který zajistí, aby řízení lidí a kultury bylo prováděno konzistentně v celé skupině UniCredit a aby byly vytvořeny podmínky, za kterých mohou všechny osoby disponovat potřebnými odbornými dovednostmi pro výkon jim svěřených povinností. Rámec politiky v oblasti lidí a kultury zavádí jednotný přístup k řízení lidských zdrojů v rámci celé skupiny UniCredit a zajišťuje konzistentnost postupů, procesů a programů. Jeho cílem je vybavit všechny zaměstnance potřebnými dovednostmi a kompetencemi pro efektivní plnění jejich povinností v souladu se strategickými cíli společnosti. Tento interní rámec rovněž zajišťuje soulad s regulatorními požadavky a podporuje kulturu profesionality a odpovědnosti v celé organizaci.

Neexistuje žádný místní ekvivalent rámcové politiky v oblasti lidí a kultury, v UCB CZSK se řídíme pravidly a standardy stanovenými globální politikou, neboť tento dokument je určen jako centrální odkaz pro všechny divize a funkce v oblasti lidí a kultury v rámci skupiny UniCredit.

Poskytuje rámec, který zajišťuje, že řízení oddělení Lidé a kultura je prováděno důsledně v souladu se standardy stanovenými ve skupinové politice.

Proces náboru

Cílem nařízení o náborových procesech je vytvořit strukturovaný rámec pro náborové a výběrové procesy skupiny UniCredit a podpořit transparentnost a konzistentnost všech postupů při náboru zaměstnanců. Zajišťuje dodržování příslušných pracovněprávních předpisů a nařízení a zároveň je v souladu se základními hodnotami a Kodexem chování společnosti. Tím, že nařízení podporuje spravedlivý a nestranný proces náboru, zaručuje, že

se všemi uchazeči je zacházeno s respektem a jsou jim poskytnuty rovné příležitosti na základě jejich dovedností a kvalifikace, čímž je zachována integrita a etické standardy skupiny UniCredit.

Nařízení o náborovém procesu je určeno pro interní použití a za jeho uplatňování jsou odpovědní pracovníci oddělení Lidé a kultura a linioví manažeři skupiny UniCredit.

Lokálně realizováno prostřednictvím lokální politiky UCB CZSK Proces náboru zaměstnanců.

Pokyny pro školení a vzdělávání

Směrnice pro školení a vzdělávání jsou určeny jako ústřední odkaz pro všechna globální pravidla, plány, programy a procesy skupiny UniCredit. Poskytují rámec sladěný s požadavky externí regulace stanovenými v upřesňujících poznámkách Banca d'Italia k oběžníku 285. Jejich cílem je zajistit, aby řízení People & Culture probíhalo konzistentně v rámci celé společnosti, a vytvořit podmínky, aby všechny osoby mohly mít potřebné odborné dovednosti pro výkon jim svěřených povinností.

Tyto politiky jsou zveřejněny na našem specializovaném intranetu. Aktéři zapojení do procesu přezkoumání/rozhodování/ověřování byli aktivně a pohotově zapojeni do stanovení této politiky.

V UCB CZSK se Vzdělávání se týkají dvě lokální politiky: Vzdělávání jako celek a Rekvalifikace.

Globální politiky proti obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odplatě

Politika, která je v souladu se Všeobecnou deklarací lidských práv a hodnotami, popisuje závazek skupiny UniCredit podporovat respektující a profesionální pracoviště bez obtěžování, sexuálního zneužívání, šikany a odvetných opatření. Záměrem této politiky je prevence, odhalování, prosazování a průběžné sledování obtěžování, šikany, sexuálního zneužívání a odvetných opatření, včetně poskytování podpory osobám, které podají oznámení (zaměstnancům i třetím stranám), a ochrany skupiny UniCredit jejich před odvetnými opatřeními. Politika prosazuje rovné zacházení a důstojnost pro všechny a zajišťuje bezpečné pracovní prostředí, v němž není tolerováno žádné chování, které tyto zásady narušuje, a zároveň zdůrazňuje, že zaměstnanci musí mít na paměti, jak může být jejich jednání vnímáno.

Tato politika, zveřejněná na našich webových stránkách, se vztahuje na chování uvnitř i navenek ve všech právních subjektech a na všechny zaměstnance skupiny UniCredit a má pozitivní dopady na pracoviště tím, že podporuje konkrétní iniciativy pro rozmanitost a podporuje inkluzivní pracovní prostředí. Zvyšuje možnosti, aby byla skupina UniCredit vnímána jako atraktivní zaměstnavatel, a potvrzuje, že rozmanitost a inkluze jsou jejími ústředními principy.

Implementováno do interních směrnic UCB CZSK o Kodexu chování a o zásadách whistleblowingu.

Prohlášení k zákonu o moderním otroctví a obchodování s lidmi

Prohlášení skupiny UniCredit dokládá její závazek podporovat dodržování lidských práv a je třeba jej číst ve spojení se závazkem v oblasti lidských práv. Prohlášení konkrétně popisuje opatření přijatá společností UniCredit ke zmírnění rizika otroctví a obchodování s lidmi v rámci našich podniků nebo našeho dodavatelského řetězce v souladu s § 54 britského zákona o moderním otroctví z roku 2015, s úmluvami Mezinárodní organizace práce (MOP) o základních lidských právech, s Mezinárodním paktem o hospodářských, sociálních a kulturních právech, s Mezinárodním paktem o občanských a politických právech, s Obecnými zásadami OSN pro podnikání a lidská práva, s Principy odpovědného bankovníctví UNEP FI.

UniCredit vydává toto prohlášení každoročně od roku 2016 a zahrnuje následující obsah: Skupina UniCredit se zavázala dodržovat mezinárodní předpisy; interní politiky, které zajišťují, že zaměstnanci jednají bezúhonně; opatření, která zajišťují, že obchodní a dodavatelské řetězce jsou prosté otroctví a obchodování s lidmi; školení, která jsou k dispozici zaměstnancům a která zvyšují povědomí o lidských právech. V UniCredit musí dodavatelé a smluvní partneři splňovat určité minimální požadavky a podléhají příslušnému přezkumu a hodnocení, a to jak před zapojením, tak i průběžně.

Poslední prohlášení bylo schváleno představenstvem a podepsáno generálním ředitelem skupiny UniCredit v červnu 2024 a vztahuje se na ty společnosti skupiny UniCredit (UniCredit S.p.A., UniCredit Bank AG), které mají povinnost mít prohlášení o moderním otroctví.

Lokálně implementováno do interních politik UCB CZSK Kodex chování a do Řízení incidentů v oblasti Operations Back Office.

Politiky skupiny UniCredit – Ochrana osobních údajů

Globální politika skupiny UniCredit „Ochrana osobních údajů“ má za cíl zajistit jednotný přístup na úrovni u všech právních subjektů k ochraně osobních údajů fyzických osob, a to jak zaměstnanců, tak klientů. Směrnice a politiky jsou určeny pro interní použití, neboť představují rámec přijatý za účelem dodržování obecného nařízení EU o ochraně osobních údajů č. 2016/679 a lokálních předpisů skupiny UniCredit, monitorování a vzdělávání směřuje k tomu, aby se stala skupina UniCredit spolehlivým partnerem pro naše zákazníky a zúčastněné strany při zajišťování nejvyššího nasazení při ochraně jejich osobních údajů. Konkrétně je to správce údajů, který je prostřednictvím svých delegovaných funkcí v souladu s jejich rozsahem odpovědnosti odpovědný za dodržování požadavků na ochranu soukromí/údajů podpořených poradenstvím pověřence pro ochranu osobních údajů.

Tyto politiky jsou určeny všem právním subjektům skupiny UniCredit.

Pravidla ochrany zákazníků

Pravidla ochrany klienta týkající se nabídky bankovních produktů a služeb definují politiky a standardy pro řízení povinností vyplývajících z regulatorních požadavků stanovených ve vnějších sektorových předpisech. Konkrétně se regulační požadavky týkají:

- Směrnice o spotřebitelském úvěru – směrnice 2008/48/ES;
- Směrnice o hypotečních úvěrech – směrnice 2014/17/EU;
- Směrnice o platebních účtech – směrnice 2014/92/EU;
- Směrnice o platebních službách „PSD2“ – směrnice 2015/2366/EU pouze v části týkající se požadavků na bankovní transparentnost;
- Směrnice o systémech pojištění vkladů – směrnice 2014/49/EU;
- Obecné pokyny k dohledu nad produkty a opatřením pro správu a řízení retailových bankovních produktů, EBA-GL-2015.

Příslušná Politika a související interní předpisy jsou schvalovány Compliance Officerem a vztahují se na všechny společnosti skupiny UniCredit, které nabízejí bankovní produkty a služby v rozsahu výše uvedených externích předpisů, a to v jakékoli technické podobě, jakékoli cílové skupině zákazníků (spotřebitelům, podnikatelům atd.) a jakýmkoli způsobem nabídky (ve fyzické pobočce / na místě, na dálku skupiny UniCredit, např. online, prostřednictvím aplikace, telefonu, mimo místo). Stejně jako u všech ostatních interních pravidel v bance je jejich implementace sledována prostřednictvím intranetových nástrojů a procesů.

Lokálně implementováno do vnitřních směrnic UCB CZSK Ochrana osobních údajů a bankovního tajemství a do Pověření pro ochranu osobních údajů.

Kodex chování

Kodex chování je k dispozici na našich webových stránkách. V souladu s podnikovou kulturou a hodnotami (Péče, Vlastnictví, Integrita) zahrnuje zásady, které všichni musí dodržovat, aby zajistili vysoké standardy profesionálního chování a integrity související s jejich činností v UniCredit nebo jejím jménem. Tento kodex stanoví obecné zásady chování týkající se klíčových rizik Compliance pro zaměstnance a partnerské třetí strany (tj. ochrana zájmů klientů, antimonopolní ochrana, integrita trhu, boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu, finanční sankce, boj proti úplatkářství a korupci, ochrana údajů), které jsou pravidelně monitorovány příslušnými funkcemi.

Kodex chování schvaluje představenstvo a vztahuje se na všechny právní subjekty UniCredit. Představenstvo UniCredit, generální ředitel, jakož i ostatní členové vrcholového vedení UniCredit SpA a právních subjektů skupiny UniCredit jsou odpovědní za vytvoření obecné kultury řízení rizik v organizaci a zajištění dohledu nad žádoucím chováním. V tomto ohledu hrají aktivní roli při prosazování standardů popsanych v této politice.

Lokálně implementováno do vnitřních politik Kodex chování a do Oznamovací povinnosti vůči Compliance a ochraně oznamovatele.

Daňová skupiny strategie UniCredit

Skupina UniCredit dodržuje formálně i obsahově všechny domácí, mezinárodní i nadnárodní daňové zákony, předpisy a postupy a zcela transparentně spolupracuje s daňovými úřady všech jurisdikcí, kde působí. Cílem skupiny UniCredit je zejména platit všechny splatné daně a neprodleně plnit všechny povinnosti vyžadované platnými daňovými zákony a zároveň udržovat globální daňovou efektivitu a zamezovat dvojímu zdanění skupiny UniCredit.

Skupina UniCredit rovněž usiluje o navázání dobrých a kooperativních vztahů a dialogu s daňovými úřady v různých zemích, v nichž podniká. UniCredit SpA se od roku 2016 připojila k italskému režimu spolupráce v oblasti daní.

Vzhledem ke složitosti daňových zákonů přijala skupina UniCredit komplexní monitorovací systém, který ověřuje, zda jsou její daňové povinnosti plněny včas a v plném rozsahu.

Politika daňové strategie je schvalována představenstvem a jsou s ní seznámeny všechny společnosti skupiny UniCredit, a to i prostřednictvím její dostupnosti na intranetu a internetových stránkách. Politika podléhá pravidelnému přezkumu interními odborníky UniCredit na daně a dodržování předpisů. Za implementaci a aktualizaci Politiky daňové strategie je zejména zodpovědná daňová funkce skupiny UniCredit.

Lokálně realizováno prostřednictvím lokální politiky UCB CZSK Řízení daňové agendy v Bance.

Postup při oznamování nekalých praktik („Whistleblowing Procedure“)

Hlavním cílem postupu pro oznamování nekalých praktik je zaručit ochranu oznamovatelů, kteří oznámí nekalé jednání, na něž bylo poukázáno nebo které mělo dopad na pracovní prostředí, a zajistit, aby nedocházelo k odvetným opatřením, v souladu s evropskou směrnicí o oznamování nekalých praktik 1937/2019.

Účelem tohoto pravidla je podpořit firemní prostředí, v němž jsou zaměstnanci a třetí strany povzbuzováni k tomu, aby v rámci oznamovali nepřijatelné chování (prostřednictvím definovaných vhodných komunikačních kanálů skupiny UniCredit), což je cenným příspěvkem k vlastní nápravě a

dokonalosti. Nepřijatelným jednáním se rozumí jakékoli jednání a/nebo opomenutí v souvislosti s prací nebo s dopadem na ni, které je nebo by mohlo být škodlivé pro nebo je ohrožuje, skupinu UniCredit a/nebo její zaměstnance včetně jednání, které je

- nezákonné, nespravedlivé nebo neetické;
- porušením zákonů a předpisů, mimo jiné včetně právních předpisů EU, nebo
- nedodržením interních pravidel.

Skupina UniCredit respektuje – a všichni zaměstnanci a všechny třetí strany jsou povinni respektovat – všechny platné mezinárodní, národní a lokální zákony a předpisy. V některých zemích mohou standardy a požadavky přesahovat požadavky dané jurisdikce. Také tyto politiky, schválené generálním ředitelem, je třeba číst ve spojení s „Globální politikou – Kodexem chování“ a „Globální politikou – proti obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odvetným opatřením“, jak jsou zavedeny v jednotlivých právních subjektech. Tato politika je k dispozici na internetových stránkách skupiny UniCredit.

Lokálně implementováno do vnitřních politik UCB CZSK Oznamovací povinnosti vůči Compliance a ochrana oznamovatele.

Globální politika pro boj proti úplatkářství a korupci

Skupina UniCredit přijala nařízení, které prokazuje dodržování hodnot integrity, transparentnosti a odpovědnosti a podporuje kulturu respektu, pro kterou není korupce nikdy přijatelná. Cílem globální politiky proti úplatkářství a korupci je:

- vyjádřit závazek skupiny UniCredit zakázat úplatkářství a korupci;
- definovat zásady pro identifikaci a prevenci potenciálního úplatkářství a korupce;
- informovat interní i externí zúčastněné strany o zásadách boje proti úplatkářství a korupci;
- poskytnout rámec celé skupiny UniCredit pro protikorupční program.

Politika se vztahuje také na požadavky vnější regulace: Zákon o úplatkářství Spojeného království, zákon o zahraničních korupčních praktikách, SAPIN II a Úmluva OECD o boji proti podplácení zahraničních veřejných činitelů v mezinárodních obchodních transakcích.

Politika, která je k dispozici na webových stránkách, byla schválena generálním ředitelem a je určena všem právníkům osobám skupiny UniCredit a vztahuje se na všechny členy strategických, kontrolních a výkonných orgánů, zaměstnance, vázané zástupce (např. finanční poradce) a dočasné zaměstnance UniCredit, a to ve všech obchodních činnostech, a musí být uplatňována v souladu s lokálně platnými právními požadavky a předpisy. V případě, že jsou lokální právní požadavky přísnější než zásady této politiky, musí příslušné právní subjekty skupiny UniCredit přijmout přísnější požadavky lokálních platných právních předpisů skupiny UniCredit.

Lokálně implementováno do vnitřních politik UCB CZSK Protikorupční politika a do Oznamovací povinnosti vůči Compliance a ochrana oznamovatele.

Politika boje proti podvodům

Cílem politiky boje proti podvodům je zajistit, aby vnitřní a vnější rizika podvodů byla náležitě identifikována, pochopena a posouzena. Konkrétně je účelem tohoto dokumentu definovat systém řízení podvodů, který každá právní osoba skupiny UniCredit má zavést, aby vytvořila proaktivní prostředí pro účinné řešení současných rizik podvodů s cílem chránit svá aktiva; a hlavní role a odpovědnosti funkcí zapojených do procesu řízení podvodů.

Tato politika zahrnuje také požadavky evropské směrnice (EU) 2015/2366 a je přímo použitelná pro UniCredit SpA a určená všem právníkům osobám skupiny UniCredit. Za její implementaci je zodpovědná Bezpečnost skupiny UniCredit.

Lokální implementace do lokální politiky Řízení podvodů.

Proces kvalifikace dodavatele

Proces kvalifikace dodavatele, který je v souladu se základními úmluvami Mezinárodní organizace práce (ILO) o lidských právech a zásadami iniciativy OSN Global Compact, definuje kritéria a metody prověřování třetí stranou před zapojením dodavatele do případné akce nákupu zboží/služeb v rámci činností řízených oddělením veřejných zakázek. Kvalifikace dodavatelů umožňuje:

- identifikovat vhodné dodavatele na základě kritérií shody, udržitelnosti a ekonomicko-finančních kritérií v souladu se zásadami a pokyny skupiny UniCredit;
- řízení rizik spojených s třetími stranami (např. korupční riziko, riziko poškození pověsti, ekonomická rizika atd.) vyloučením dodavatelů, kteří neuspěli v kvalifikačním procesu;
- propagovat u dodavatelů etické zásady a politiku udržitelnosti;
- čas od času uspořádat seznam dodavatelů, kteří uspěli v kvalifikačním procesu a které lze použít pro činnosti v oblasti získávání zdrojů řízené strukturami pro zadávání veřejných zakázek.

Proces kvalifikace dodavatele probíhá v případě, že jednání a nákup zboží/služeb provádí centrálně oddělení nákupu skupiny UniCredit, které je odpovědnou funkcí: ne všechny nákupy skupiny UniCredit jsou řízeny oddělením nákupu, protože existují nákupní kategorie a/nebo prahové hodnoty řízené mimo oddělení nákupu.

Prověřování dodavatelů je založeno na hodnocení rizik, které poskytují externí poskytovatelé informací o rizicích, a na dalších specifických kontrolách, které provádí oddělení veřejných zakázek a/nebo oddělení compliance, aby ověřilo především protikorupční aspekty a negativní zprávy. Pokud nejsou k dispozici skóre rizik od poskytovatelů informací, je hodnocení dodavatelů výjimečně založeno na dotaznících dodavatelů, které zohledňují také environmentální a sociální aspekty. Kvalifikace dodavatelů musí být pravidelně přezkoumávána. V každém případě je zavedena monitorovací funkce, která je schopna informovat o incidentech souvisejících s riziky nebo o změnách ve skóre rizik.

Lokálně implementováno prostřednictvím interní politiky UCB CZSK Podvodné jednání.

Nařízení o výdajích

Cílem této globální politiky je definovat zásady a minimální požadavky nezbytné pro řízení výdajů a investic, od poptávky po platby.

Tyto zásady se vztahují na veškeré výdaje vynaložené na výkon činností ve všech právních subjektech skupiny UniCredit, které jsou zařazeny do výdajů a investic podle následujících kritérií:

- Výdaje jsou všechny výdaje spojené s pořízením zboží a služeb, které mají ekonomický dopad na výsledek hospodaření.
- Investice souvisejí s pořízováním zboží a služeb, které jsou dlouhodobé a mají víceletou využitelnost.

Funkce zapojené do procesu, který tato politika upravuje, jsou:

- Řízení nákladů skupiny UniCredit, které má na starosti řízení procesu schvalování výdajů na úrovni skupiny UniCredit, sledování vývoje non-HR nákladů skupiny UniCredit, řízení procesu poptávky po ICT na úrovni skupiny UniCredit a činnosti související s výběrem pro projekty a výdaje skupiny UniCredit („PEC“ – Projects & Expenses Committee).
- Nákupy skupiny UniCredit, pověřené centrálním řízením nákupů zboží a služeb pro skupinu UniCredit s cílem dosáhnout optimalizace nákladů.

Lokálně implementováno do vnitřní politiky UCB CZSK Řízení nepersonálních nákladů a investic.

Seznam splněných požadavků na zveřejnění

Prostřednictvím analýzy dvojí významnosti byla identifikována klíčová témata a dílčí témata a podtémata a na základě těchto (dílčích) podtémat byly stanoveny významné aspekty pro každý IRO. Následně byly vybrány a odpovídajícím způsobem zveřejněny konkrétní informace a podrobné datové body (Data Points, dále jen „DP“), které mají být vykázané. Proto jsou uváděny pouze DP týkající se významných PAT (politik, opatření a cílů) a ukazatelů spojených s identifikovanými dílčími tématy a podtématy.

Následující oddíly (ESG) odrážejí výsledky dvojí významnosti prostřednictvím podstatných informací, které UCB CZSK zveřejňuje ve Zprávě o udržitelnosti za rok 2024.

IRO-2 – Obsahový rejstřík

SEKCE	TÉMA	DÍLČÍ TÉMA A PODTÉMA	POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ	ČÍSLO STRÁNKY
Zveřejnění obecných informací			BP-1 Obecný základ pro přípravu zprávy o udržitelnosti	233
			BP-2 Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem	233
			GOV-1 Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů	236
			GOV-2 Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají	239
			GOV-3 Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	240
			GOV-4 Prohlášení o náležité péči	241
			GOV-5 Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti	241
			SBM-1 Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec	243
			SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	258
			IRO-2 Požadavky na zveřejňování informací v ESRS, na něž se vztahuje zpráva podniku o udržitelnosti	285
			MDR-P Politiky přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti	276

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

SEKCE	TÉMA	DÍLČÍ TÉMA A PODTÉMA	POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ	ČÍSLO STRÁNKY
Informace o životním prostředí	ESRS E1 Změna klimatu	Zmírňování změny klimatu	ESRS 2 GOV-3 Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	240
			E1-1 Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu	348
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			ESRS 2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s klimatem	258
			E1-2 Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	354
			E1-3 Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu	355
			E1-4 Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	358
			E1-5 Spotřeba energie a energetický mix	362
			E1-6 Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů	363
			E1-7 Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů	366
			E1-8 Interní stanovování cen uhlíku	366
			E1-9 Předpokládané finanční následky významných fyzických rizik a rizik přechodu a potenciálních příležitostí souvisejících s klimatem	Postupné zavádění
		Přizpůsobování se změně klimatu	ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			ESRS 2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s klimatem	258
			E1-2 Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	354
			E1-3 Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu	355
			E1-4 Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	358
			E1-9 - Předpokládané finanční následky významných fyzických rizik a rizik přechodu a potenciálních příležitostí souvisejících s klimatem	Postupné zavádění
		Energie	ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			ESRS 2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s klimatem	258
			E1-2 Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	354
			E1-3 Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu	355
			E1-4 Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	358
			E1-5 Spotřeba energie a energetický mix	362
			E1-9 Předpokládané finanční následky významných fyzických rizik a rizik přechodu a potenciálních příležitostí souvisejících s klimatem	Postupné zavádění
	ESRS E3 Vodní a mořské zdroje	Spotřeba vody	ESRS 2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s vodními a mořskými zdroji	258
			E3-1 Politiky týkající se vodních a mořských zdrojů	367
			E3-2 Opatření a zdroje týkající se politik souvisejících s vodními a mořskými zdroji	367
			E3-3 Cíle týkající se vodních a mořských zdrojů	368
		Odběry vody	ESRS 2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí s vodními a mořskými zdroji	258
			E3-1 Politiky týkající se vodních a mořských zdrojů	367
			E3-2 Opatření a zdroje týkající se politik souvisejících s vodními a mořskými zdroji	367
			E3-3 Cíle týkající se vodních a mořských zdrojů	368

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

SEKCE	TÉMA	DÍLČÍ TÉMA A PODTÉMA	POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ	ČÍSLO STRÁNKY
Informace o životním prostředí	ESRS E4 Biologická rozmanitost a ekosystémy	Přímé dopady úbytku biologické rozmanitosti	E4-1 Plán přechodu a zohlednění biologické rozmanitosti a ekosystémů ve strategii a obchodním modelu	368
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			ESR2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s biologickou rozmanitostí a ekosystémy	258
			E4-2 Politiky týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů	368
			E4-3 Opatření a zdroje související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy	369
			E4-4 Cíle týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů	370
			E4-6 Předpokládané finanční následky rizik a příležitostí týkajících se biologické rozmanitosti a ekosystémů	Postupně zavádění
		Dopady na rozsah a stav ekosystémů	E4-1 Plán přechodu a zohlednění biologické rozmanitosti a ekosystémů ve strategii a obchodním modelu	368
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			ESR2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s biologickou rozmanitostí a ekosystémy	258
			E4-2 Politiky týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů	368
			E4-3 Opatření a zdroje související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy	369
			E4-4 Cíle týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů	370
			E4-6 Předpokládané finanční následky rizik a příležitostí týkajících se biologické rozmanitosti a ekosystémů	Postupně zavádění
	ESRS E5 Využívání zdrojů a oběhové hospodářství	Příliv zdrojů, včetně využití zdrojů	ESRS 2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s využíváním materiálových zdrojů a oběhovým hospodářstvím	258
			E5-1 Politiky týkající se využívání zdrojů a oběhového hospodářství	370
			E5-2 Opatření a zdroje související s využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím	371
			E5-3 Cíle týkající se využívání zdrojů a oběhového hospodářství	371
		Odliv zdrojů souvisejících s produkty a službami	ESRS 2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s využíváním materiálových zdrojů a oběhovým hospodářstvím	258
			E5-1 Politiky týkající se využívání zdrojů a oběhového hospodářství	370
			E5-2 Opatření a zdroje související s využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím	371
			E5-3 Cíle týkající se využívání zdrojů a oběhového hospodářství	371
		Odpady	ESRS 2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s využíváním materiálových zdrojů a oběhovým hospodářstvím	258
			E5-1 Politiky týkající se využívání zdrojů a oběhového hospodářství	370
			E5-2 Opatření a zdroje související s využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím	371
			E5-3 Cíle týkající se využívání zdrojů a oběhového hospodářství	371

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

SEKCE	TÉMA	DÍLČÍ TÉMA A PODTÉMA	POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ	ČÍSLO STRÁNKY
Sociální informace	ESRS S1 Vlastní pracovní síla	Pracovní podmínky – Bezpečné zaměstnání	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly	373
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	375
			S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	377
			S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	380
			S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku	381
			S1-7 Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	382
			S1-11 Sociální ochrana	384
			S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva	385
		Pracovní podmínky – přiměřená mzda	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly	373
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	375
			S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	377
			S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	380
			S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku	381
			S1-7 Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	382
			S1-10 Přiměřené mzdy	384
			S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva	385
		Pracovní podmínky – Sociální dialog	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly	373
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	375
			S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	377
			S1-5 Cíle týkající se řízení významných dopadů, prosazování pozitivních dopadů, jakož i rizik a příležitostí	380
			S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku	381
			S1-7 Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	382
			S1-8 Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog	383
			S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva	385

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

SEKCE	TÉMA	DÍLČÍ TÉMA A PODTÉMA	POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ	ČÍSLO STRÁNKY
Sociální informace	ESRS S1 Vlastní pracovní síla	Pracovní podmínky – svoboda sdružování, existence rad zaměstnanců a právo zaměstnanců na informace, konzultace a účast	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly	373
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	375
			S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	377
			S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	380
			S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku	381
			S1-7 Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	382
			S1-8 Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog	383
			S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva	385
		Pracovní podmínky – kolektivní vyjednávání, včetně podílu pracovníků, na něž se vztahují kolektivní smlouvy	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly	373
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	375
			S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	377
			S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	380
			S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku	381
			S1-7 Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	382
			S1-8 Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog	383
			S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva	385
		Pracovní podmínky – rovnováha mezi pracovním a soukromým životem	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly	373
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	375
			S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	377
			S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	380
			S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku	381
			S1-7 Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	382
			S1-15 Ukazatele rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem	385
			S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva	385

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

SEKCE	TÉMA	DÍLČÍ TÉMA A PODTÉMA	POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ	ČÍSLO STRÁNKY
Sociální informace	ESRS S1 Vlastní pracovní síla	Rovné zacházení a příležitosti pro všechny – rovnost žen a mužů a stejná odměna rovnocennou práci	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly	373
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	375
			S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	377
			S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	380
			S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku	381
			S1-7 Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	382
			S1-16 Ukazatele odměňování (rozdíly v odměňování a celková odměna)	383
			S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv	385
		Rovné zacházení a příležitosti pro všechny – Odborná příprava a rozvoj dovedností	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly	373
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	375
			S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	377
			S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	380
			S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku	381
			S1-7 Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	382
			S1-13 Ukazatele odborné přípravy a rozvoje dovedností	384
			S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv	385
		Rovné zacházení a příležitosti pro všechny – Zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly	373
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	375
			S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	377
			S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	380
			S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku	381
			S1-7 Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	382
			S1-12 Osoby se zdravotním postižením	384
			S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv	385

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

SEKCE	TÉMA	DÍLČÍ TÉMA A PODTÉMA	POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ	ČÍSLO STRÁNKY
Sociální informace	ESRS S1 Vlastní pracovní síla	Rovné zacházení a příležitosti pro všechny – Opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly	373
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	375
			S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	377
			S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	380
			S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku	381
			S1-7 Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	382
			S1-17 Incidents, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv	385
		Rovné zacházení a příležitosti pro všechny – Rozmanitost	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly	373
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	375
			S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	377
			S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	380
			S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku	381
			S1-7 Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	382
			S1-9 Ukazatele rozmanitosti	383
			S1-17 Incidents, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv	385
		Další práva související s prací – Soukromí	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly	373
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	375
			S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	377
			S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	380
			S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku	381
			S1-7 Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	382
			S1-17 Incidents, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv	385

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

SEKCE	TÉMA	DÍLČÍ TÉMA A PODTÉMA	POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ	ČÍSLO STRÁNKY
Sociální informace	ESRS S2 Pracovníci v hodnotovém řetězci	Další práva související s prací – Dětská práce	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S2-1 Politiky týkající se pracovníků hodnotového řetězce	386
			S2-2 Postupy spolupráce s pracovníky v hodnotovém řetězci s ohledem na dopady	386
			S2-3 Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro pracovníky v hodnotovém řetězci za účelem vyslovování obav	386
			S2-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na pracovníky v hodnotovém řetězci a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s pracovníky v hodnotovém řetězci a účinnost těchto opatření	386
			S2-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	387
		Další práva související s prací – Nucená práce	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S2-1 Politiky týkající se pracovníků hodnotového řetězce	386
			S2-2 Postupy spolupráce s pracovníky v hodnotovém řetězci s ohledem na dopady	386
			S2-3 Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro pracovníky v hodnotovém řetězci za účelem vyslovování obav	386
			S2-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na pracovníky v hodnotovém řetězci a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s pracovníky v hodnotovém řetězci a účinnost těchto opatření	386
			S2-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	387

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

SEKCE	TÉMA	DÍLČÍ TÉMA A PODTÉMA	POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ	ČÍSLO STRÁNKY
Sociální informace	ESRS S3 Dotčené komunity	Hospodářská, sociální a kulturní práva komunit – přiměřené bydlení	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S3-1 Politiky týkající se dotčených komunit	387
			S3-2 Postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na řešení dopadů	388
			S3-3 Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro dotčené komunity za účelem vyslovování obav	389
			S3-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s dotčenými komunitami a účinnost těchto opatření a přístupů	389
			S3-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	391
		Hospodářská, sociální a kulturní práva komunit – přiměřená výživa	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S3-1 Politiky týkající se dotčených komunit	387
			S3-2 Postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na řešení dopadů	388
			S3-3 Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro dotčené komunity za účelem vyslovování obav	389
			S3-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s dotčenými komunitami a účinnost těchto opatření a přístupů	389
			S3-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	391
		Hospodářská, sociální a kulturní práva – dopady související s bezpečností komunit	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S3-1 Politiky týkající se dotčených komunit	387
			S3-2 Postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na řešení dopadů	388
			S3-3 Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro dotčené komunity za účelem vyslovování obav	389
			S3-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s dotčenými komunitami a účinnost těchto opatření a přístupů	389
			S3-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	391
		Občanská a politická práva komunit	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S3-1 Politiky týkající se dotčených komunit	387
			S3-2 Postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na řešení dopadů	388
			S3-3 Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro dotčené komunity za účelem vyslovování obav	389
			S3-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s dotčenými komunitami a účinnost těchto opatření a přístupů	389
			S3-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	391

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

SEKCE	TÉMA	DÍLČÍ TÉMA A PODTÉMA	POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ	ČÍSLO STRÁNKY
Sociální informace	ESRS S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé	Dopady související s informacemi pro spotřebitele a/nebo koncové uživatele	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S4-1 Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů	391
			S4-2 Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady	392
			S4-3 Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav	393
			S4-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření	393
			S4-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	398
		Sociální začleňování spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů	ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	248
			S4-1 Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů	391
			S4-2 Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady	392
			S4-3 Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav	393
			S4-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření	393
			S4-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	398
Informace o správě a řízení	ESRS G1 Chování podniků	Podniková kultura	ESRS 2 GOV-1 Úloha správních, dozorčích a řídicích orgánů	236
			ESRS 2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	258
			G1-1 Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury	400
		Ochrana oznamovatelů	ESRS 2 GOV-1 Úloha správních, dozorčích a řídicích orgánů	236
			ESRS 2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	258
			G1-1 Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury	400
		Řízení vztahů s dodavateli včetně platebních postupů	ESRS 2 GOV-1 Úloha správních, dozorčích a řídicích orgánů	236
			ESRS 2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	258
			G1-1 Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury	400
			G1-2 Řízení vztahů s dodavateli	403
		Korupce a úplatkářství	G1-6 Platební praktiky	404
			ESRS 2 GOV-1 Úloha správních, dozorčích a řídicích orgánů	236
			ESRS 2 IRO-1 Popis postupu identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	258
			G1-1 Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury	400
			G1-3 Prevence a odhalování korupce a úplatkářství	403
			G1-4 Případy korupce nebo úplatkářství	404

Tabulka všech datových bodů vyplývajících z jiných právních předpisů EU

IRO-2 odst. 56 – DP, které vyplývají z jiných právních předpisů EU

POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ A SOUVISEJÍCÍ DATOVÝ BOD	MATERIÁLNÍ / NEMATERIÁLNÍ	PARAGRAF
ESRS 2 GOV-1 Odstavec 21 písm. d) týkající se genderové rozmanitosti ve správní radě		
ESRS 2 GOV-1 Podíl nezávislých členů správní rady odst. 21 písm. e)		
ESRS 2 GOV-4 Prohlášení o náležité péči odstavec 30		
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s fosilními palivy odst. 40 písm. d) i		
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s chemickou výrobou odst. 40 písm. d) ii		
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s kontroverzními zbraněmi odst. 40 písm. d) iii		
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s pěstováním a výrobou tabáku odst. 40 písm. d) iv		
ESRS E1-1 Plán přechodu k dosažení klimatické neutrality do roku 2050 odstavec 14	materiální	
ESRS E1-1 Podniky vyloučené z pařížských srovnávacích kritérií odst. 16 písm. g)	materiální	
ESRS E1-4 Cíle snížení emisí skleníkových plynů odstavec 34	materiální	
ESRS E1-5 Spotřeba energie z fosilních zdrojů rozdělená podle zdrojů (pouze odvětví s vysokým dopadem na klima) odstavec 38	materiální	
ESRS E1-5 Spotřeba a skladba energie odstavec 37	materiální	
ESRS E1-5 Energetická náročnost spojená s činnostmi v odvětvích s vysokým dopadem na klima odstavce 40 až 43	materiální	
ESRS E1-6 Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů odstavec 44	materiální	
ESRS E1-6 Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů odstavce 53 až 55	materiální	
ESRS E1-7 Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů odstavec 56	materiální	
ESRS E1-9 Vystavení referenčního portfolia fyzickým rizikům souvisejícím s klimatem odstavec 66	materiální	podléhá fázovému zavedení
ESRS E1-9 Rozdělení peněžních částek podle akutního a chronického fyzického rizika odstavec 66 písm. a)	materiální	podléhá fázovému zavedení
ESRS E1-9 Umístění významných aktiv s významným fyzickým rizikem odst. 66 písm. c).	materiální	podléhá fázovému zavedení
ESRS E1-9 Rozdělení účetní hodnoty svých nemovitých aktiv podle tříd energetické účinnosti odst. 67 písm. c).	materiální	podléhá fázovému zavedení
ESRS E1-9 Stupeň expozice portfolia vůči klimatu – vztah k příležitostem odstavec 69	materiální	podléhá fázovému zavedení
ESRS E2-4 Množství každé znečišťující látky uvedené v příloze E-PRT II nařízení (Evropský registr uniků a přenosů znečišťujících látek) emitované do ovzduší, vody a půdy, bod 28	nemateriální	
ESRS E3-1 Vodní a mořské zdroje odstavec 9	materiální (pouze voda)	
ESRS E3-1 Vyhrazená politika odstavec 13	materiální	
ESRS E3-1 Udržitelné oceány a moře odstavec 14	nemateriální	
ESRS E3-4 Celkový objem recyklované a opětovně použité vody odstavec 28 c)	nemateriální	
ESRS E3-4 Celková spotřeba vody v m³ na čistý příjem z vlastního provozu odstavec 29	nemateriální	
ESRS 2- SBM-3 - E4 odst. 16 písm. a) i	materiální	
ESRS 2- SBM-3 - E4 odst. 16 písm. b)	materiální	
ESRS 2- SBM-3 - E4 odstavec 16 c)	materiální	
ESRS E4-2 Udržitelné postupy nebo politiky v oblasti půdy/zemědělství odst. 24 písm. b)	nemateriální	
ESRS E4-2 Udržitelné postupy nebo politiky v oblasti oceánů/moří odst. 24 písm. c)	nemateriální	
ESRS E4-2 Politiky pro řešení odlesňování odst. 24 písm. d)	nemateriální	
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad odst. 37 písm. d)	nemateriální	
ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a radioaktivní odpad odstavec 39	nemateriální	
ESRS 2- SBM3 - S1 Riziko případů nucené práce odst. 14 písm. f)	nemateriální	
ESRS 2- SBM3 - S1 Riziko případů dětské práce odst. 14 písm. g)	nemateriální	
ESRS S1-1 Závazky politiky v oblasti lidských práv odstavec 20	materiální	
ESRS S1-1 Zásady náležité péče v otázkách, kterými se zabývají základní Mezinárodní práce úmluvy č. 1 až 8, odstavec 21.	materiální	

pokračování: IRO-2 odst. 56 – DP, které vyplývají z jiných právních předpisů EU

POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ A SOUVISEJÍCÍ DATOVÝ BOD	MATERIÁLNÍ NEMATERIÁLNÍ	/ PARAGRAF
ESRS S1-1 Postupy a opatření pro předcházení obchodování s lidmi odstavec 22	nemateriální	
ESRS S1-1 Politika nebo systém řízení prevence pracovních úrazů odstavec 23	nemateriální	
ESRS S1-3 Mechanismy pro vyřizování stížností a reklamací odst. 32 písm. c)	nemateriální	
ESRS S1-14 Počet smrtelných úrazů a počet a míra pracovních úrazů odst. 88 písm. b) a c)	nemateriální	
ESRS S1-14 Počet dnů ztracených kvůli úrazům, nehodám, úmrtím nebo nemocem odstavec 88 e)	nemateriální	
ESRS S1-16 Neupravený rozdíl v odměňování žen a mužů odstavec 97 a)	materiální	
ESRS S1-16 Nadměrný poměr odměn generálních ředitelů odst. 97 písm. b)	materiální	
ESRS S1-17 Případy diskriminace odst. 103 písm. a)	materiální	
ESRS S1-17 Neodpovídá UNGP o podnikání a lidských právech a OECD odst. 104 písm. a)	materiální	
ESRS 2- SBM3 - S2 Významné riziko dětské nebo nucené práce v hodnotovém řetězci odst. 11 písm. b)	materiální	
ESRS S2-1 Závazky politiky lidských práv odstavec 17	materiální	
ESRS S2-1 Politiky týkající se pracovníků hodnotového řetězce odstavec 18	materiální	
ESRS S2-1 Neodpovídá zásadám UNGP o podnikání a lidských právech a pokynům OECD, odstavec 19.	materiální	
ESRS S2-1 Zásady náležité péče v otázkách organizace, kterými se zabývají základní Mezinárodní práce úmluvy č. 1 až 8, odstavec 19.	materiální	
ESRS S2-4 Otázky lidských práv a incidenty související s jeho předcházejícím a navazujícím hodnotovým řetězcem odstavec 36	materiální	
ESRS S3-1 Závazky politiky lidských práv odstavec 16	materiální	
ESRS S3-1 Nedodržování cílů OSN o podnikání a lidských právech, zásad MOP a pokynů OECD, odstavec 17	materiální	
ESRS S3-4 Otázky a incidenty týkající se lidských práv odstavec 36	materiální	
ESRS S4-1 Zásady týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů odstavec 16	materiální	
ESRS S4-1 Nerespektování UNGP o podnikání a lidských právech a pokynů OECD, odstavec 17.	materiální	
ESRS S4-4 Otázky lidských práv a incidenty odstavec 35	materiální	
ESRS G1-1 Úmluva Organizace spojených národů proti korupci odst. 10 písm. b)	materiální	
ESRS G1-1 Ochrana oznamovatelů podle odst. 10 písm. d)	materiální	
ESRS G1-4 Pokuty za porušení protikorupčních a protiúplatkářských zákonů odst. 24 písm. a)	materiální	
ESRS G1-4 Standardy proti korupci a úplatkářství odst. 24 písm. b)	materiální	

Informace o životním prostředí

Zveřejnění podle článku 8 nařízení 2020/852 (nařízení EU o taxonomii)

Úvod

Následující tabulky zobrazují povinnosti zveřejňování podle článku 8 nařízení v přenesené pravomoci o zveřejňování informací, kterým se doplňuje nařízení EU o taxonomii (2020/852) („taxonomie“), podle něhož musí finanční společnosti od kalendářního roku 2023 vykazovat klíčové ukazatele výkonnosti (KPI) způsobilé z pohledu taxonomie a v souladu s taxonomií. Cílem zveřejňování je zajistit transparentnost v oblasti udržitelnosti a usnadnit přechod na nízkouhlíkové hospodářství. Článek 8 nařízení zejména vyžaduje, aby podniky, na které se vztahuje směrnice 2014/95/EU o nefinančním výkaznictví, zveřejňovaly informace o tom, jak a do jaké míry se jejich hospodářské činnosti kvalifikují jako environmentálně udržitelné podle nařízení o taxonomii. Výsledek je prezentován prostřednictvím ukazatele ekologických aktiv (GAR), tj. expozic vůči činnostem, které jsou v souladu s taxonomií (čítatel), vydělených celkovými krytými aktivy (jmenovatel).

K dnešnímu dni jsou pro výpočet GAR nezbytné skutečné údaje zveřejněné protistranami, aby bylo možné posoudit klíčové ukazatele výkonnosti bank související s taxonomií pro finanční a nefinanční podniky. To znamená, že podniky, na které se nevztahuje povinné zveřejňování nefinančních údajů, jsou vyloučeny a tyto vyloučené údaje pak mají dopad výsledného poměru GAR. Vzhledem k technickým omezením obsahují následující tabulky údaje pouze za mateřskou společnost skupiny, tj. za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Rozdíl mezi hodnotou celkových aktiv v hrubé účetní hodnotě na individuálním základě a na konsolidovaném základě je 1,0 %, a není tedy významný.

Na konci roku 2024 činí KPI GAR založený na obrátu 0,28 %, což je podíl aktiv financujících odvětví v souladu s taxonomií (1 830 mil. Kč) na celkových aktivech GAR (649 579 mil. Kč), a KPI GAR založený na kapitálových výdajích („CapEX“) 0,54 % (3 510 mil. Kč). Aktiva v souladu s taxonomií jsou představována především expozicemi, které přispívají k dosažení cíle zmírnění dopadů změny klimatu.

Náš přístup k výpočtu

V souladu se šablonami stanovenými nařízením jsme pro výpočet klíčových ukazatelů výkonnosti GAR rozlišili portfolio podle aktiv a v případě potřeby použili různé přístupy k výpočtu. Zahrnuli jsme pouze podniky podléhající NFRD s povinně zveřejňovanými údaji, s výjimkou expozic vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům. Informace týkající se použití výnosů se v rámci šablon taxonomie podle článku 8 nezveřejňují. Proto jsou pro definování způsobilosti a sladění zohledněny pouze KPI jednotlivých protistran. V podrobnostech níže uvádíme popis použitého přístupu.

Finanční podniky, nefinanční podniky a finanční záruky: klíčové ukazatele výkonnosti podle taxonomie spočívají ve váženém průměru finančních činností a podílu hospodářských činností protistrany podle taxonomie. Sběr výkazů zveřejněných našimi protistranami podle NFRD byl proveden s podporou externího poskytovatele.

- Při identifikaci protistran NFRD jsme zahrnuli všechny podniky, které samy nebo nepřímo splňují kritéria povinných požadavků NFRD. Navíc pokud protistrana přispěla k vykazovaným KPI mateřské společnosti, zahrnuli jsme hodnotu pro protistranu pomocí KPI mateřské společnosti.
- Setkali jsme se s případy, kdy protistrana ve svém zveřejnění NFRD neuvedla rozdělení svých taxonomických klíčových ukazatelů výkonnosti v oblasti klimatu mezi zmírňování změny („CCM“) a přizpůsobování se změně klimatu („CCA“). V takovém případě jsme se pro účely našeho zveřejnění rozhodli zahrnout KPI do sloupců CELKEM („CELKEM CCM + CCA + vodní a mořské zdroje („WTR“) + využívání zdrojů a oběhové hospodářství („CE“) + znečištění („PPC“) + biologická rozmanitost („BIO“)). Proto mohou být hodnoty ve sloupcích celkem vyšší než součet jednotlivých složek.

Úvěry zajištěné domácnostem: zaměřili jsme se na perimetr „Pořízení“ podle nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139; (s výjimkou perimetru „Rekonstrukce“ podle nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 a „Motorová vozidla“ z důvodu nedostatku konkrétních informací souvisejících s identifikací „zelených úvěrů“; „Motorová vozidla domácnostem“ nejsou poskytována na úrovni mateřské společnosti Skupiny, tj. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia).

- U tohoto portfolia jsme podíl „zelených úvěrů“ určili na základě kritérií nařízení výše – to znamená, že za klíčové ukazatele způsobilosti považujeme „nejvýkonnější“ budovy s přesnými údaji o energetické náročnosti (EPC) a pozitivní energetické bilanci (PED).
- Pro analýzu klíčových ukazatelů výkonnosti v oblasti sladění jsme vzali v úvahu aktiva postavená před 31. prosincem 2020 s doloženým EPC = A. Uvažujeme pouze doložené EPC (adekvátní/úplná dokumentace), a proto používáme konzervativní přístup. U aktiv postavených po 31. prosinci 2020 jsme použili NZEB¹ přístup. Údaje pro NZEB jsme shromáždili prostřednictvím externího poskytovatele údajů.
- Přístup k výpočtu rovněž zahrnuje analýzu fyzických rizik v rámci zásady „významně nepoškozovat“ (Do Not Significant Harm (DNSH)), která je v souladu s prahovými hodnotami a klimatickými údaji použitými pro zveřejnění informací v rámci Pilíře 3, Šablona 5 – „Bankovní portfolio – Ukazatele potenciálního fyzického rizika změny klimatu: Expozice podléhající fyzickému riziku (skupina)“. Nezahrnuli jsme adaptační plány ani jiné typy zmírňujících opatření, proto jsme použili konzervativní přístup.

Spravovaná aktiva („Assets under Management“; „AuM“): perimetr vykazování klíčových ukazatelů výkonnosti AuM je založen na objemech fondů kolektivního investování. Čítatel se vypočítá jako vážený průměr podílu ekonomických činností odpovídajících taxonomii na úrovni agregovaného portfolia na celkových investicích. Sběr agregovaných klíčových ukazatelů výkonnosti portfolia, které jsou výsledkem výpočtů provedených na základě skutečných klíčových ukazatelů výkonnosti podkladových aktiv dostupných na trhu, byl shromážděn prostřednictvím externího poskytovatele.

¹ Budova s téměř nulovou spotřebou energie.

i) Celková hodnota AuM zahrnuje všechny typy fondů třídy aktiv, zatímco „z toho“ zahrnuje pouze dluhové, resp. akciové, fondy, jak je klasifikuje náš externí poskytovatel dat (např. komodity nejsou klasifikovány). To znamená, že celková hodnota AuM může být vyšší než součet jednotlivých složek „z toho dluhové“ a „z toho akciové“.

Nové obchody: tok byl vypočten jako metoda delta stavů na úrovni transakcí mezi T (31. prosince 2024) a T-1 (31. prosince 2023), přičemž byly identifikovány pouze nové transakce vzniklé během tohoto období.

Dodatečné zveřejnění informací o činnostech souvisejících s jadernou energií a zemním plynem: byla zveřejněna způsobilost, nezpůsobilost a sladění činností souvisejících s jadernou energií a fosilním zemním plynem v souladu s čl. 8 odst. 6, 7 a 8 pozměněného zákona v přenesené pravomoci o zveřejňování informací od 1. ledna 2023. Klíčové ukazatele výkonnosti pro činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem byly vypočteny na základě nejnovějších dostupných údajů a klíčových ukazatelů výkonnosti našich protistran z řad nefinančních podniků, tedy pouze s ohledem na podniky podléhající NFRD.

Upozorňujeme, že

- celkové hrubé účetní hodnoty v následujících tabulkách nezahrnují částky opravných položek;
- celková hrubá účetní hodnota řádku 7 Ostatní finanční instituce zahrnuje také Ostatní finanční instituce (zejména úvěry a půjčky), které nejsou zahrnuty v tabulce;
- tabulka 2 „Informace o odvětví GAR – na základě obratu“ poskytuje rozdělení financovaných nefinančních podniků podle NFRD do odvětví. Jednotlivé sloupce ukazují, ke kterému environmentálnímu cíli byly expozice v každém odvětví přiřazeny, dále rozdělené na způsobilé a v souladu s taxonomií. Součet jednotlivých sloupců se nemusí shodovat s vykázanými hodnotami v řádku 20 tabulky 1 „Aktiva pro výpočet GAR – na základě obratu“, protože pro vybrané protistrany nebyl k dispozici podklad pro rozdělení financování do příslušného odvětví.

Příloha VI – Šablona pro klíčové ukazatele výkonnosti úvěrových institucí

Test

0 Souhrn klíčových ukazatelů výkonnosti, které mají úvěrové instituce zveřejňovat podle článku 8 nařízení o taxonomii

(MCZK)						
	CELKOVÁ EKOLOGICKY UDRŽITELNÁ AKTIVA	KPI NA ZÁKLADĚ OBRATU	KPI NA ZÁKLADĚ KAPITÁLOVÝCH VÝDAJŮ	KRYTÍ CELKOVÝCH AKTIV	% AKTIV VYLOUČENÝCH Z ČITATELE GAR (ČL. 7 ODSŤ. 2 A 3 A A ODDÍL 1.2.4 PŘÍLOHY V)	% AKTIV VYLOUČENÝCH ZE ČITATELE GAR (ČL. 7 ODSŤ. 2 A 3 A A ODDÍL 1.2.4 PŘÍLOHY V)
HLAVNÍ KPI						
Zelený poměr aktiv (GAR) zásoba	1 830	0,28 %	0,54 %	66,26 %	50,32 %	33,74 %
DOPLNKOVÉ KPI						
Průtok GAR	680	0,57 %	1,00 %	13,11 %	-	-
Obchodní kniha	-	-	-	-	-	-
Finanční záruky	31	3,73 %	7,58 %	-	-	-
Spravovaná aktiva	595	7,65 %	11,54 %	-	-	-
Příjmy z poplatků a provizí	-	-	-	-	-	-

1 Aktiva pro výpočet GAR – na základě CapEx

31.12.2024															(WZCZ)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
ZMIŘOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM)															PRÍSPŮSOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)															VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
CELKOVÁ HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA															Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBLÁ PRO TAXONOMII)															Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBLÁ PRO TAXONOMII)															Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBLÁ PRO TAXONOMII)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
															Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)															Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)															Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)															Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
															Z TOHO POUŽITÍ VÝHROU															Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU															Z TOHO POUŽITÍ VÝHROU															Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU															Z TOHO POUŽITÍ VÝHROU															Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
GAR - Krytí aktiva v číselníku I. měnování																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
1	Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR	181 632	170 213	3 503	-	286	2 737	2	2	-	-	-	-	48	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(MCZK)

301

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR – na základě CapEx

31.12.2024																			(MCZK)			
o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af					
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)				ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)				BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)										
Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII)				Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII)				Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII)				Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII)										
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)										
Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSU				Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSU				Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSU				Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSU										
UMŮŽŇUJÍCÍ				UMŮŽŇUJÍCÍ				UMŮŽŇUJÍCÍ				UMŮŽŇUJÍCÍ										
31																						
Zajištění získané převzetím drby: obyrné a komerční nemovitosti																						
Aktiva vyloučená z čístele pro výpočet GAR (zahrnuje ve jmenovatele)																						
32																						
33																						
Finanční a nefinanční podnik																						
Malé a střední podniky a národní finanční instituce (jiné než malé a střední podniky), na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD																						
34																						
35																						
Úvěry a zálohy																						
z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi																						
36																						
z toho: úvěry na renavat budov																						
37																						
38																						
Dluhové cenné papíry																						
39																						
Kapitálové nástroje																						
Prostředky ze zemi mimo EU, na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD																						
40																						
41																						
Úvěry a zálohy																						
42																						
Dluhové cenné papíry																						
43																						
44																						
Deriváty																						
45																						
Kapitálové nástroje																						
Mezibankovní půjčky na požádání																						
46																						
Peněžní prostředky a aktiva související s peněžními prostředky																						
47																						
Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)																						
48																						
Aktiva GAR celkem																						
49																						
Aktiva, která nejsou zahrnuta do výpočtu GAR																						
50																						
Ustřední úřady a nadnárodní entitní																						
51																						
Expozice centrálních bank																						
52																						
53																						
Obrótová kniha																						
54																						
Aktiva celkem																						
Podrobované expozice - Podniky, na které se vztahuje povinnost zveřejňování NFRD																						
55																						
Finanční záruky																						
56																						
Spravovaná aktiva																						
57																						
z toho: dluhové cenné papíry																						
58																						
z toho: kapitálové nástroje																						
59																						
Finanční nástroje																						

1 Aktiva pro výpočet GAR – na základě obrátu

(MCZK)														
31.12.2024														
a		b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		ZMĚROVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM)					PRŮZÚSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)					VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR)		
		CELKOVÁ HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA					Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII)					Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII)		
		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)					Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)					Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)		
		Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU					Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU					Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU		
		VÝNOSU					VÝNOSU					VÝNOSU		
		Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ					Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ					Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ		

(MCZK)

(MCZK)

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR – na základě obrátu

(MCZK)													
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
31. 12. 2024													
CELKOVÁ HRUBÁ ÚČETNÍ HOJNOST	ZMIŘŇOVÁNÍ ZMĚN KLIMATU (CCM)					PŘÍSPŮBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)					VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR)		
	Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII)					Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII)					Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII)		
	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)					Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)					Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)		
			Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU	Z TOHO POUŽITI VÝNOSU	Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ			Z TOHO POUŽITI VÝNOSU	Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ			Z TOHO POUŽITI VÝNOSU	Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ
31	Zajištění získané převzetím dířby: obytné a komerční nemovitosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Aktiva vyjádřená z čístele pro výpočet GAR (zahrnuje ve jménovatel)	467 946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Finanční a nefinanční podnik	330 722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Male a střední podniky a národní finanční instituce (jiné než male a střední podniky), na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD												
34	Úvěry a zálohy	270 187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Úvěry a zálohy	268 375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	104 557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	z toho: úvěry na rekonstrukci budov		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Důchodové papíry	1 877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Kapitálové nástroje	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pojišťovny ze zemí mimo EU, na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD												
40	Úvěry a zálohy	627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Úvěry a zálohy	627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Důchodové papíry	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Deriváty	10 937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Mezibankovní půjčky na požádání	2 965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Peněžní prostředky a aktiva související s peněžními prostředky	3 645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)	59 677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Aktiva GAR celkem	1 787	-	219	1 314	1	-	-	9	0	-	-	-
49	Aktiva, která nejsou zahrnuta do výpočtu GAR	330 834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Úvěrční vklady a nadnárodní emise	98 418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Expozice centrálních bank	206 976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Obchodní kniha	25 440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Aktiva celkem	980 413	1 787	219	1 314	1	-	-	9	0	-	-	-
	Podrozvahové expozice – Podniky, na které se vztahuje povinnost zveřejňování NFRD												
54	Finanční záruky	831	31	1	21	0	0	-	-	-	-	-	-
55	Správovaná aktiva	7 777	1 502	39	311	148	19	-	7	10	-	-	-
56	z toho: důchodové papíry	2 965	781	20	82	71	11	-	2	3	-	-	-
57	z toho: kapitálové nástroje	3 234	374	4	142	56	3	-	3	5	-	-	-

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR – na základě obrátu

31.12.2024																	(MCZK)											
o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af												
VYUŽITÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																												
Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII)																												
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)		Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSU		Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ		ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)		Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII)		BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)		Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVY (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)														
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)		Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSU		Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE)		Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSU		Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ												
31	Zajištění získané převzetím drby: obytné a komerční nemovitosti																-	-	-	-	-	-	-	-				
32	Aktiva vyložená z čístele pro výpočet GAR (zahrnuje ve jmenovateli)																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
33	Finanční a nefinanční podnik																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
34	Malé a střední podniky a národní finanční instituce (jiné než malé a střední podniky), na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
35	Úvěry a zálohy																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
36	z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
37	z toho: úvěry na financování budov																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
38	Dluhové cenné papíry																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
39	Kapitálové nástroje																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
40	Prostředky ze zemí mimo EU, na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
41	Úvěry a zálohy																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
42	Dluhové cenné papíry																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
43	Kapitálové nástroje																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
44	Deriváty																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
45	Mezibankovní půjčky na požádání																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
46	Peněžní prostředky a aktiva související s peněžními prostředky																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
47	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)																-	-	-	-	-	-	-	-	-			
48	Aktiva GAR celkem																3	-	-	-	-	-	169 539	1 830	-	219	1 314	
49	Aktiva, která nejsou zahrnuta do výpočtu GAR																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
50	Ústřední vlády a nadnárodní emitenti																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
51	Expozice centrálních bank																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
52	Obchodní kniha																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
53	Aktiva celkem																3	-	-	-	-	-	-	169 539	1 830	-	219	1 314
Podrozměrové expozice – Podniky, na které se vztahuje povinnost zveřejňování NFRD																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
54	Finanční záruky																0	-	-	-	-	-	262	31	-	1	21	
55	Správaná aktiva																143	-	-	-	-	-	1 990	595	-	39	319	
56	z toho: dluhové cenné papíry																51	-	-	-	9	-	935	227	-	20	94	
57	z toho: kapitálové nástroje																67	-	-	-	6	-	211	67	-	4	145	

(MCZK)

(MCZK)

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě kapitálových výdajů

(MCZK)															
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
31.12.2024															
ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ – ÚROVEŇ ČTYŘMISÍNEHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ)	ZMĚNY KLIMATU (CCM)		PRÍPUSOBVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)		VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBEHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)		ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)		BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Z TOHO UDÍLELNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		
	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		
	Z TOHO EKOLOGICKY UDÍLELNÝ (CCM)		Z TOHO EKOLOGICKY UDÍLELNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDÍLELNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDÍLELNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDÍLELNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDÍLELNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDÍLELNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
27	C22.23	Výroba stavebních výrobků z plastů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	C22.29	Výroba ostatních plastových výrobků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	C23.11	Výroba porcelánu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	C23.12	Tvarování a zpracování plochého skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	C23.13	Výroba dutého skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	C23.14	Výroba skleněných vláken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	C23.19	Výroba a zpracování ostatního skla, včetně technického skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	C23.20	Výroba žárovkových výrobků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	C23.31	Výroba keramických dlaždic a tapet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	C23.32	Výroba cihel, dlaždic a stavebních výrobků z palené hlíny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	C23.41	Výroba keramických výrobků pro domácnost a osobních předmětů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	C23.42	Výroba keramických sanitálních zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	C23.43	Výroba keramických izolátorů a izolačních tvarovek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	C23.44	Výroba ostatních technických keramických výrobků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	C23.49	Výroba ostatních keramických výrobků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	C23.51	Výroba cementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	C23.52	Výroba vápna a sádky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	C23.61	Výroba betonových výrobků pro stavební účely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	C23.62	Výroba sádkových výrobků pro stavební účely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	C23.63	Výroba transportbetonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	C23.64	Výroba malty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	C23.65	Výroba vláknocementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	C23.69	Výroba ostatních výrobků z betonu, sádky a cementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	C23.70	Řezání, tvarování a dokončování kamene	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	C23.91	Výroba brusných výrobků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě kapitálových výdajů

31.12.2024														(MCZK)			
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z				
	PRÍZUSOBVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)		VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)		ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)		BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)								
	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	Z TOHO EKOSYSTÉMY (CCM)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	Z TOHO EKOSYSTÉMY (CCA)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	Z TOHO EKOSYSTÉMY (WTR)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	Z TOHO EKOSYSTÉMY (CE)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	Z TOHO EKOSYSTÉMY (PPC)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	Z TOHO EKOSYSTÉMY (BIO)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA				
ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMISÍNEHO KÓDU (KOD A OZNAČENÍ)																	
52	C23.99	Výroba ostatních nekovových minerálních výrobků i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
53	C24.10	Výroba základního železa a oceli a ferrosilicium	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
54	C24.20	Výroba trubek, dutých profilů a příslušných tvarovek z oceli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
55	C24.31	Tažení uhlí za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
56	C24.32	Valcování uhlíkových pásů za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
57	C24.33	Tváření nebo ohybání za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
58	C24.34	Tažení drátu za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
59	C24.42	Výroba hliníku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
60	C24.51	Oděvání železa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
61	C24.52	Oděvání oceli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
62	C24.53	Oděvání lehkých kovů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
63	C25.11	Výroba kovových konstrukcí a částí konstrukcí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
64	C25.12	Výroba kovových dveří a oken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
65	C25.21	Výroba nadílnů a kotelů středního vytápění	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
66	C25.29	Výroba ostatních kovových nádrží, zásobníků a kotelů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
67	C25.30	Výroba parních generátorů, kromě kotelů pro ústřední vytápění horkou vodou	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
68	C25.40	Výroba zbraní a střeliva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
69	C25.50	Kování, lisování, řezání a válcování kovů, prášková metalurgie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
70	C25.61	Úprava a povrchová úprava kovů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
71	C25.62	Obtávání	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
72	C25.71	Výroba příborů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
73	C25.72	Výroba zámků a závesů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
74	C25.73	Výroba nástrojů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
75	C25.91	Výroba osobních sudů a podobných nádob	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
76	C25.92	Výroba obalů z lehkých kovů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

(MCZK)

(MCZK)

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě kapitálových výdajů

(MCZK)													
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
31.12.2024													
ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ – ÚROVEŇ ČTYŘMISÍNEHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ)	ZMIŘOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM)	PŘÍPUSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)	NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	VODNÍ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)	NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBEHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)	NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)	NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)	NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	z
	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA												
	Z TOHO EKOSLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM)												
	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA												
102	C28.13 Výroba ostatních čepadel a kompresorů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
103	C28.14 Výroba ostatních koberců a ventilů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
104	C28.15 Výroba kotlů, ozubených kol, převodů a hnacích prvků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
105	C28.21 Výroba pecí, pečí a horků pro pece	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	C28.22 Výroba zdvihacích a manipulacích zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	C28.23 Výroba kancelářských strojů a zařízení (kromě počítačů a periferních zařízení)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	C28.24 Výroba ručního nářadí poháněného motorem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	C28.25 Výroba chladících a ventilačních zařízení pro jiné než obytné prostory	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	C28.29 Výroba ostatních strojů pro všeobecné účely j. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111	C28.30 Výroba zemědělských a lesnických strojů a zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112	C28.41 Výroba strojů na tvářen kovu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113	C28.49 Výroba ostatních obráběcích strojů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
114	C28.91 Výroba strojů pro metalurgii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
115	C28.92 Výroba strojů pro těžbu, dobývání a stavebnictví	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
116	C28.93 Výroba strojů na zpracování polovin, odpadů a blátek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
117	C28.94 Výroba strojů pro textili, oděvní a kožedělnou výrobu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
118	C28.95 Výroba strojů na výrobu papíru a lepenky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
119	C28.96 Výroba strojů na zpracování plástů a pryže	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	C28.99 Výroba ostatních strojů pro speciální účely j. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
121	C29.10 Výroba motorových vozidel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
122	C30.11 Stavba lodí a plovoucích konstrukcí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
123	C30.12 Stavba rekreačních a sportovních lodí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
124	C30.20 Výroba železničních lokomotiv a kolejových vozidel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
125	C30.91 Výroba motocyklů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
126	C30.92 Výroba jízdních kol a invalidních vozíků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě kapitálových výdajů

31. 12. 2024																										(MCZK)	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z		
PŘÍPADOVÝ ZPRACOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU																											
ZMĚNOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM)																											
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHÁJÍCÍ NFRD)																											
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA																											
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM)																											
PŘÍPADOVÝ ZPRACOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCM)																											
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHÁJÍCÍ NFRD)																											
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA																											
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (WTR)																											
VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR)																											
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHÁJÍCÍ NFRD)																											
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA																											
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)																											
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OSŘEHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																											
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHÁJÍCÍ NFRD)																											
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA																											
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PPC)																											
ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)																											
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHÁJÍCÍ NFRD)																											
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA																											
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BD)																											
BIODIVERZITA (BD)																											
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHÁJÍCÍ NFRD)																											
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA																											
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCA + WTR + CE + PPC + BD)																											

(MCZK)

(MCZK)

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě kapitálových výdajů

(MCZK)														
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z	
31.12.2024														
ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ – ÚROVEŇ ČTYŘMISÍNEHO KÓDU (KÓD A ČINNOSTI)	ZMĚŘOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM)		PRÍZPUSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)		VODNÍ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)		ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)		BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	
	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	
	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
177	1652.22	Služby související s vodní dopravou	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
178	1653.10	Poskytování činností v rámci povinnosti univerzální služby	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
179	1653.20	Oslovení poštovní a kurýrní činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	1659.11	Výroba filmů, videozáznamů a televizních pořadů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181	1659.12	Produkce filmů, videozáznamů a televizních pořadů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
182	1659.13	Distribuce filmů, videozáznamů a televizních programů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
183	1659.14	Promítání filmů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
184	1659.20	Zvukové nahrávání a vydávání hudby	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
185	1660.10	Rozhlasové vysílání	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
186	1660.20	Televizní programování a vysílání	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
187	161.10	Drátové telekomunikační činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
188	161.20	Bezdrtové telekomunikační činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
189	161.30	Satelitní telekomunikační činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	161.90	Oslovení telekomunikační činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
191	162.01	Pačlábové programování	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
192	162.02	Poradění v oblasti počítačů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
193	162.03	Správa počítačových zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
194	162.09	Oslovení činností v oblasti informačních technologií a výpočetní techniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
195	163.11	Zpracování dat, hostování a související činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
196	1655.12	Neživotní pojištění	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
197	1655.20	Zajištění	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
198	168.10	Nákup a prodej vlastních nemovitostí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
199	168.20	Pronájem a provozování vlastních nebo pronájemných nemovitostí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	168.31	Realitní kanceláře	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
201	168.32	Správa nemovitostí za úplatu nebo na základě smlouvy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě kapitálových výdajů

(MCZK)													
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
31.12.2024													
ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ – ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ)	ZMIŘOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM)	PŘIZPUSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)		VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)		ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)		BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)	NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)	
	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	
	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCA)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (WTR)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PPC)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)
202	N71.11 Architektonické činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
203	N71.12 Inženýrské činnosti a související technické poradenství	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
204	N71.20 Technické zkušební a analýzy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
205	N72.11 Výzkum a experimentální vývoj v oblasti biotechnologií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
206	N72.19 Ostatní výzkum a experimentální vývoj v oblasti přírodních a technických věd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
207	N72.20 Výzkum a experimentální vývoj v oblasti společenských a humanitních věd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
208	N77.11 Pronájem a leasing osobních a lehkých motorových vozidel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
209	N77.12 Pronájem a leasing nákladních vozidel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	N77.21 Pronájem a leasing rekreačních a sportovních potřeb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
211	N77.34 Pronájem a leasing zařízení pro vodní dopravu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
212	N77.39 Pronájem a leasing ostatních strojů, zařízení a hmotného majetku j. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
213	P85.10 Přesílkovní vzdělávání	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
214	P85.20 Základní vzdělávání	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
215	P85.31 Střední všeobecné vzdělávání	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
216	P85.32 Střední technické a odborné vzdělávání	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
217	P85.41 Postsekundární terciární vzdělávání	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
218	P85.42 Tercární vzdělávání	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
219	P85.51 Sportovní a rekreační vzdělávání	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	P85.52 Kulturní vzdělávání	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
221	P85.53 Činnosti autistiky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
222	P85.59 Ostatní vzdělávání j. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
223	P85.60 Podpurné činnosti ve vzdělávání	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
224	Q87.10 Obšťalkové činnosti v rezidenčních zařízeních	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
225	Q87.20 Ústavní péče o osoby s mentálním postižením, duševním onemocněním a závislé na návykových látkách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
226	Q87.30 Residenční péče o seniory a osoby se zdravotním postižením	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě kapitálových výdajů

(MCZK)																
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
31.12.2024																
ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ – ÚROVEŇ ČTYŘMISNĚHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ)	ZMĚNY KLIMATU (CCM)		PŘÍZPUSOBVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)		VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)		ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)		BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Z	
	NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)			
	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA			
	Z TOHO EKOLOGICKY UDŮVĚŘITELNÝ (CCM)		Z TOHO EKOLOGICKY UDŮVĚŘITELNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDŮVĚŘITELNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDŮVĚŘITELNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDŮVĚŘITELNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDŮVĚŘITELNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDŮVĚŘITELNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
227	[387.90 Ostatní činnosti v oblasti ústavní péče															
228	[880.01 Sběrná umění															
229	[880.02 Podpůrné činnosti pro scénická umění															
230	[880.03 Umělecká tvorba															
231	[880.04 Provozování uměleckých zařízení															
232	[881.01 Činnosti knihoven a archivů															
233	[881.02 Činnosti muzeí															
234	[881.03 Provozování historických památek a budov a podobných vědeckých akcí															
235	[881.04 Činnosti botanických a zoologických zahrad a přírodních rezervací															
236	[895.21 Opravy sportovní elektroniky															
237	[895.22 Opravy domácích spotřebičů a zařízení pro dům a zahradu															

2 Informace o odvětví GAR – na základě obrátu

(MCZK)																											
31. 12. 2024																											
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	w	x	y	z												
ZMIŘOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCMI)														CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCMI)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)													
PRŮPUSOBVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)														BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCA)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (WTR)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PPC)													
VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (WTR)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PPC)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA														HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA													
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)														Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)													
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)														NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLÉHAJÍCÍ NFRD)													
NEFINANČNÍ PODNIKY (PODL																											

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě obratu

(MCZK)															
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
31.12.2024															
ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ – ÚROVEŇ ČTYŘMISÍNEHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ)	ZMĚNY KLIMATU (CCM)		PRÍPUSOBVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)		VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBEHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)		ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)		BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		
	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		
	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
27	C22.23	Výroba stavebních výrobků z plastů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	C22.29	Výroba ostatních plastových výrobků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	C23.11	Výroba porcelánu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	C23.12	Tvarování a zpracování plochého skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	C23.13	Výroba dutého skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	C23.14	Výroba skleněných vláken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	C23.19	Výroba a zpracování ostatního skla, včetně technického skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	C23.20	Výroba žárovkových výrobků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	C23.31	Výroba keramických dlaždic a tapet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	C23.32	Výroba cihel, dlaždic a stavebních výrobků z pálené hlíny -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	C23.41	Výroba keramických výrobků pro domácnost a osobních předmětů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	C23.42	Výroba keramických sanitních zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	C23.43	Výroba keramických izolačních a izolačních tvarovek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	C23.44	Výroba ostatních technických keramických výrobků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	C23.49	Výroba ostatních keramických výrobků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	C23.51	Výroba cementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	C23.52	Výroba vápna a sádky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	C23.61	Výroba betonových výrobků pro stavební účely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	C23.62	Výroba sádkových výrobků pro stavební účely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	C23.63	Výroba transportbetonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	C23.64	Výroba malty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	C23.65	Výroba vláknocementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	C23.69	Výroba ostatních výrobků z betonu, sádky a cementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	C23.70	Řezání, tvarování a dokončování kamene	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	C23.91	Výroba brusných výrobků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě obrátu

31.12.2024														(MCZK)	
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z		
ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ)	ZMÍŘOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD) HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	PRÍZPUSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD) HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD) HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE) NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD) HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD) HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO) NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD) HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD) HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA			
		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCA)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (WTR)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PPC)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO) CCA + WTR + CE + PPC + BIO							
52. C23.99 Výroba ostatních nekovových minerálních výrobků j. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
53. C24.10 Výroba základního železa a oceli a fosforitů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
54. C24.20 Výroba trubek, dutých profilů a příslušných tvarovek z oceli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
55. C24.31 Tažení tyčí ze sludena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
56. C24.32 Válcování úzkých pásů ze sludena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
57. C24.33 Tvářování nebo ohýbání za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
58. C24.34 Tažení drátu ze sludena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
59. C24.42 Výroba hliníku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
60. C24.51 Oděávání železa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
61. C24.52 Oděávání oceli	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	14		
62. C24.53 Oděávání lehkých kovů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
63. C25.11 Výroba kovových konstrukcí a částí konstrukcí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
64. C25.12 Výroba kovových dveří a oken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
65. C25.21 Výroba radiátorů a kotelů (s výjimkou výměníků)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
66. C25.29 Výroba ostatních kovových nádrží, zásobníků a kotlebníků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
67. C25.30 Výroba parních generátorů, kromě kotelů pro ústřední vytápění horkou vodou	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
68. C25.40 Výroba zbraň a střeliva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
69. C25.50 Kování, lisování, řezání a válcování kovů, prášková metalurgie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
70. C25.61 Úprava a povrchová úprava kovů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
71. C25.62 Obrobění	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
72. C25.71 Výroba příborů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
73. C25.72 Výroba zámků a závěsů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
74. C25.73 Výroba nástrojů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
75. C25.91 Výroba osazovacích sudů a podobných nádob	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
76. C25.92 Výroba obalů z lehkých kovů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě obrátu

(MCZK)														
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z	
31. 12. 2024														
ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ – ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ)	ZMĚNY KLIMATU (CCM)		PRŮPUSKOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)		VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)		ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)		BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	
	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	
	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
77	C25.93 Výroba drátěných výrobků, též z lá a pružin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
78	C25.94 Výroba spojovacích prostředků a výrobků pro šroubovací síťce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
79	C25.99 Výroba ostatních kovových výrobků i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	C26.11 Výroba elektronických součástek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
81	C26.12 Výroba zařízení elektronických desek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
82	C26.20 Výroba počítačů a periferních zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
83	C26.30 Výroba komunikačních zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
84	C26.40 Výroba softwaru elektroniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
85	C26.51 Výroba přístrojů a zařízení pro měření, zkoušení a navigaci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
86	C26.52 Výroba hodin a hodinek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
87	C26.60 Výroba ozálovacích a elektroterapeutických zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
88	C26.70 Výroba optických přístrojů a fotografických zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89	C26.80 Výroba magnetických a optických médií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
90	C27.11 Výroba elektromotorů, generátorů a transformátorů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91	C27.12 Výroba elektrických rozvodných a řídicích zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
92	C27.20 Výroba baterií a akumulátorů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	C27.31 Výroba kabelů z optických vláken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	C27.32 Výroba ostatních elektronických a elektrických vodičů a kabelů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
95	C27.33 Výroba elektronizačních přístrojů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96	C27.40 Výroba elektrických osvětlovacích zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
97	C27.51 Výroba elektrických spotřebičů pro domácnost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
98	C27.52 Výroba neelektrických číselných spotřebičů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99	C27.90 Výroba ostatních elektrických zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	C28.11 Výroba motorů a turbín, kromě motorů pro letadla, vozidla a jízdní kola	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
101	C28.12 Výroba zařízení pro pohon kapalín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě obrátu

31.12.2024														(MCZK)	
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z		
ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ – ÚROVEŇ ČTYŘMISNEHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ)	PRŮPUSCOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)		PŘÍPUSCOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)		VODNÍ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBEHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)		ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)		BIOLOGICKÁ ROZMANTNOST A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
	ZMĚNOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM)		ZMĚNOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		NEFINANČNÍ PODNIKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)		
	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		
	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
102	C28.13	Výroba ostatních čepadel a kompresorů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
103	C28.14	Výroba ostatních kohoutů a ventilů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
104	C28.15	Výroba kotlů, ozubených kol, převodů a hnacích prvků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
105	C28.21	Výroba pecí, pečí a hořáků pro pece	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
106	C28.22	Výroba zdvihacích a manipulátových zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
107	C28.23	Výroba kreslících strojů a zařízení (kromě počítačů a periferních zařízení)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
108	C28.24	Výroba ručního nářadí poháněného motorem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
109	C28.25	Výroba chladících a ventilačních zařízení pro jiné než obytné prostory	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	C28.29	Výroba ostatních strojů pro všeobecné účely j. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
111	C28.30	Výroba zemědělských a lesnických strojů a zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
112	C28.41	Výroba strojů na tvářen kovů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
113	C28.49	Výroba ostatních obráběcích strojů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
114	C28.91	Výroba strojů pro metalurgii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
115	C28.92	Výroba strojů pro těžbu, dobývání a stavebnictví	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
116	C28.93	Výroba strojů na zpracování potravin, odpadů a letek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
117	C28.94	Výroba strojů pro textilní, oděvní a kožedělnou výrobu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
118	C28.95	Výroba strojů na výrobu papíru a lepenky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
119	C28.96	Výroba strojů na zpracování plasty a pryže	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	C28.99	Výroba ostatních strojů pro speciální účely j. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
121	C29.10	Výroba motorových vozidel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
122	C30.11	Stavba lodí a plovoucích konstrukcí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
123	C30.12	Stavba rekreačních a sportovních lodí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
124	C30.20	Výroba železničních lokomotiv a kolejových vozidel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
125	C30.91	Výroba motocyklů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
126	C30.92	Výroba jízdních kol a invalidních vozíků	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě obrátu

31.12.2024																										(MCZK)																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ – ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ)	a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
															PŘÍPUSKOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)		VODNÍ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		HOSPODÁŘSTVÍ (CE)		ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)		BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
															NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)	HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA	NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍC

(MCZK)

(MCZK)

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě obrátu

31.12.2024																											
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z														
ZMIŘOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD) HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		PŘIZPUSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD) HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		VODNÍ A MORSKÉ ZDROJE (WTR) NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD) HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBEHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE) NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD) HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD) HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO) NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD) HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCA)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (WTR)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CE)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PPC)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)														
ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ – ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ)																											
177	162.22 Služby související s vošni dopravou													-	-	-	-	-	-								
178	163.10 Poštovní činnosti v rámci povinnosti univerzální služby													-	-	-	-	-	-								
179	163.20 Oslavní poštovní a kurýrní činnosti													-	-	-	-	-	-								
180	169.11 Výroba filmů, videozáznamů a televizních pořadů													-	-	-	-	-	-								
181	169.12 Produkce filmů, videozáznamů a televizních pořadů													-	-	-	-	-	-								
182	169.13 Distribuce filmů, videozáznamů a televizních programů													-	-	-	-	-	-								
183	169.14 Promítání filmů													-	-	-	-	-	-								
184	169.20 Zvukové nahrávání a vydávání hudby													-	-	-	-	-	-								
185	160.10 Rozhlasové vysílání													-	-	-	-	-	-								
186	160.20 Televizní programování a vysílání													-	-	-	-	-	-								
187	161.10 Drátové telekomunikační činnosti													-	-	-	-	-	-								
188	161.20 Bezdrátové telekomunikační činnosti													-	-	-	-	-	-								
189	161.30 Satelitní telekomunikační činnosti													-	-	-	-	-	-								
190	161.90 Ostatní telekomunikační činnosti													0	-	-	-	0	0								
191	162.01 Počítačové programování													-	-	-	-	-	-								
192	162.02 Poradenství v oblasti počítačů													-	-	-	-	-	-								
193	162.03 Správa počítačových zařízení													-	-	-	-	-	-								
194	162.09 Ostatní činnosti v oblasti informačních technologií a výpočetní techniky													0	-	-	-	0	-								
195	163.11 Zpracování dat, hosting a související činnosti													-	-	-	-	-	-								
196	165.12 Návrhová činnosti													-	-	-	-	-	-								
197	165.20 Zajištění													-	-	-	-	-	-								
198	168.10 Nákup a prodej vlastních nemovitostí													-	-	-	-	-	-								
199	168.20 Pronájem a provozování vlastních nebo pronajatých nemovitostí													-	-	-	-	-	-								
200	168.31 Realitní kanceláře													-	-	-	-	-	-								
201	168.32 Správa nemovitostí za úplatu nebo na základě smlouvy													-	-	-	-	-	-								

(MCZK)

(MCZK)

2

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR – na základě obrátu

31. 12. 2024															(MCZK)	
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z	z		
ZMIŘOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM)																
PŘÍPUSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)																
VODNÍ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)																
ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)																
BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)																
CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																
NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)																
NEFINANČNÍ PODNÍKY (PODLEHAJÍCÍ NFRD)																
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA																
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA																
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM)																
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCA)																
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (WTR)																
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PPC)																
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (BIO)																
HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA																
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																
ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ – ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNEHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ)																
227	087.90	Ostatní činnosti v oblasti ústavní péče	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
228	R80.01	Satelická umění	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
229	R80.02	Podpurné činnosti pro scénická umění	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
230	R80.03	Umělecká tvorba	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
231	R80.04	Provozování uměleckých zařízení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
232	R81.01	Činnosti knihoven a archivů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
233	R81.02	Činnosti muzeí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
234	R81.03	Provozování historických památek a budov a podobných historických atrakcí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
235	R81.04	Činnosti botanických a zoologických zahrad a přírodních rezervací	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
236	S95.21	Opravy spotřební elektroniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
237	S95.22	Opravy domácích spotřebičů a zařízení pro dům a zahradu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

31. 12. 2024												
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
ZMIKOVANÝ ZMĚNY KLIMATU (CMI)		PRÍPUSOBOVANÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)										
PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORŮ TAXONOMIE (ZPUSOBILÉ PRO TAXONOMII)		PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORŮ TAXONOMIE (ZPUSOBILÉ PRO TAXONOMII)										
(PODLE TAXONOMIE)		Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ		Z TOHO ÚČEL PŘECHODU		Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ		PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORŮ RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)		PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORŮ RELEVANTNÍ PRO TAXONOMIE (PODLE TAXONOMIE)		VOJNA A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR)
% (NE BROVÁNÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTIVY VE JMENOVATELI)		VÝNOSŮ		PŘECHODU		Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ		RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII		RELEVANTNÍ PRO TAXONOMIE		RELEVANTNÍ PRO TAXONOMIE
GAR – Křivá aktiva v čistotě jmenovatel												
1	Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR	26,20 %	-	0,04 %	0,00 %	0,00 %	-	-	0,01 %	0,00 %	-	-
2	Finanční závazky	1,23 %	0,31 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	-	-
3	Úvěrové instituce	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	-	-
4	Úvěry a zálohy	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	-	-
5	Dluhové cenné papíry, včetně ÚoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatní finanční kopřace	1,21 %	0,31 %	0,00 %	0,30 %	-	-	-	-	-	-	-
8	Z toho: investiční poziciny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvěry a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dluhové cenné papíry, včetně ÚoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Z toho: správkové společnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvěry a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dluhové cenné papíry, včetně ÚoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Z toho: poplatky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Úvěry a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dluhové cenné papíry, včetně ÚoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nefinanční podniky	0,38 %	0,22 %	0,04 %	0,00 %	0,00 %	-	-	0,01 %	0,00 %	-	-
21	Úvěry a zálohy	0,20 %	0,05 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	-	-	0,00 %	0,00 %	-	-
22	Dluhové cenné papíry, včetně ÚoP	0,18 %	0,17 %	0,03 %	0,11 %	-	-	-	0,01 %	0,00 %	-	-
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	-	0,00 %	-	-	-	-	-	-	-
24	Dominance	24,60 %	0,01 %	0,01 %	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Z toho: úvěry zajištěné obříhými nemovitostmi	24,06 %	0,01 %	0,01 %	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Z toho: úvěry na mezinárodních burzách	0,53 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Z toho: půjčky na mezinárodních burzách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Financování ze strany lokálních samospráv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Financování bydlení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatní financování lokálních samospráv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Zajištění získané převzetím drby: obýtné a komerční nemovitosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Aktiva GAR celkem	26,20 %	0,54 %	0,04 %	0,00 %	0,00 %	-	-	0,01 %	0,00 %	-	-

31. 12. 2024																		
n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
VÝUŽITÍM ZPRŮJEDNĚNÉHO HOSPODÁŘSTVÍ (G6)				ZINČENÍ (IPC)				BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BD)				CELKOVÝ (C6H + C6A + WTR + CE + IRC + BIO)						
PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPUSOBILÉ PRO TAXONOMII)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPUSOBILÉ PRO TAXONOMII)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPUSOBILÉ PRO TAXONOMII)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPUSOBILÉ PRO TAXONOMII)						
PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)						
Z TOTO POUŽITÍ VÝNOSU				Z TOTO POUŽITÍ VÝNOSU				Z TOTO POUŽITÍ VÝNOSU				Z TOTO POUŽITÍ VÝNOSU						
UMĚNĚJÍCÍ				UMĚNĚJÍCÍ				UMĚNĚJÍCÍ				UMĚNĚJÍCÍ						
% VE SROVNÁNÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTIVY VE MĚŘIDLE 10																		
GAR - křítá aktiv a číselní 11množství																		
1	Uvěř a záhy, duhové cenné papír a kapitálové nástroje, které jsou způsobilé pro výhled GAR 0,00 %																	
2	Finanční zřetězky																	
3	Uvěř a záhy																	
4	Duhové cenné papír, včetně LOP																	
5	Kapitálové nástroje																	
6	Z toho investiční podíly																	
7	Ostatní finanční korporace																	
8	Uvěř a záhy																	
9	Duhové cenné papír, včetně LOP																	
10	Kapitálové nástroje																	
11	Z toho svazkové společnosti																	
12	Uvěř a záhy																	
13	Duhové cenné papír, včetně LOP																	
14	Kapitálové nástroje																	
15	Z toho pojišťovny																	
16	Uvěř a záhy																	
17	Duhové cenné papír, včetně LOP																	
18	Kapitálové nástroje																	
19	Z toho investiční podíly																	
20	Nefinanční podniky																	
21	Uvěř a záhy																	
22	Duhové cenné papír, včetně LOP																	
23	Kapitálové nástroje																	
24	Domácnosti																	
25	Z toho: úvěry zajištěné obchodními společnostmi																	
26	Z toho: úvěry na emise dluhových nástrojů																	
27	Financování ze strany lokálních samospráv																	
28	Financování bydlení																	
29	Ostatní financování lokální samosprávy																	
30	Zajištění získané převzetím drby: obytné a komerční nemovitosti																	
31	Aktiva GAR celkem																	
32	0,00 %																	

[illegible]

pokračování: 3 GAR KPI stav – obrát – % (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateři)

[illegible]

4 Tok klíčových ukazatelů výkonnosti GAR – na základě kapitálových výdajů – % (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)

a		b	c	d	e	f	g	h	i	k	l	m
31. 12. 2024		ZMIŘOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM)		PRŮPUSKOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)		VOVNÍ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)						Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ
		PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORŮ RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)		PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORŮ RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII)		PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORŮ RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII)		PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORŮ RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII)		PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORŮ RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII)		Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ
% (V POROVNÁNÍ S TOKEM CELKOVÝCH ZPŮSOBILÝCH AKTIV)		Z TOHO POUŽITI VÝNOSU		Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU		Z TOHO POUŽITI VÝNOSU		Z TOHO POUŽITI VÝNOSU		Z TOHO POUŽITI VÝNOSU		Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ
GAR – Krytá aktiva z čísel 1. Imovateli												
1.	Úvěry a zálohy, dlouhodobé cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR	41,05 %	-	0,01 %	0,87 %	0,00 %	0,00 %	-	-	0,00 %	0,00 %	-
2.	Finanční závazky	3,86 %	0,92 %	0,00 %	0,84 %	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	-
3.	Úvěrové instituce	0,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	-
4.	Úvěry a zálohy	0,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	-
5.	Dlouhodobé cenné papíry, včetně LpP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Ostatní finanční korporace	3,75 %	0,91 %	0,00 %	0,84 %	-	-	-	-	-	-	-
8.	Z toho: investiční podniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Úvěry a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Dlouhodobé cenné papíry, včetně LpP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Z toho: sdílené společné závazky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Úvěry a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Dlouhodobé cenné papíry, včetně LpP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Z toho: poskytnuty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Úvěry a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Dlouhodobé cenné papíry, včetně LpP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Neřadící podnik	0,56 %	0,08 %	0,01 %	0,03 %	-	-	-	-	0,00 %	0,00 %	-
21.	Úvěry a zálohy	0,52 %	0,08 %	0,01 %	0,03 %	-	-	-	-	0,00 %	0,00 %	-
22.	Dlouhodobé cenné papíry, včetně LpP	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %	0,00 %	-
23.	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.	Domácnosti	6,64 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25.	Z toho: úvěry zajištěné obytními nemovitostmi	6,59 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26.	Z toho: úvěry na renovaci budov	0,04 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27.	Z toho: půjčky na motorové vozidla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28.	Financování ze státní lokální samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29.	Financování bydlení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30.	Ostatní financování lokální samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.	Zajištění získané převzetím dráhy: obytné a komerční nemovitosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32.	Aktiva GAR celkem	11,05 %	-	0,01 %	0,87 %	0,00 %	0,00 %	-	-	0,00 %	0,00 %	-

[illegible]

4 Tok klíčových ukazatelů výkonnosti GAR – na základě obrátu – % (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	31. 12. 2024												
	ZMĚŘOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CMI)												
	PRŮPSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBLÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SE												

n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
31.12.2024																		
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍJICH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPUSOBE PRO TAXONOMII)				ZNEČISTĚNÍ (PPC)				BIOLOGICKÁ ROZMĚTNOST A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKEM (CCA + CCB + CTR + CPE + CPG + BIO)						
PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍJICH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPUSOBE PRO TAXONOMII)				SEKTORY TAXONOMIE (ZPUSOBE PRO TAXONOMII)				SEKTORY TAXONOMIE (ZPUSOBE PRO TAXONOMII)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍJICH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPUSOBE PRO TAXONOMII)						
PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍJICH RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍJICH RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍJICH RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍJICH RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)						
Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ				Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ				Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ				Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ						
Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ				Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ				Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ				Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ						
% (V POROVNÁNÍ S TOCEM CELKOVÝCH ZPUSOBYCH AKTIV)																		
GAR – Křídla aktiva v číselní jmenovateli																		
Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR																		
1	0,00 %	-	-	0,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	10,90 %	0,57 %	-	0,01 %	0,53 %	13,11 %
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,80 %	0,52 %	-	0,00 %	0,52 %	4,01 %
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,10 %	0,00 %	-	0,00 %	0,00 %	0,30 %
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,10 %	0,00 %	-	0,00 %	0,00 %	0,30 %
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,70 %	0,52 %	-	0,00 %	0,52 %	3,71 %
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	0,00 %	-	-	0,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	0,46 %	0,05 %	-	0,01 %	0,01 %	2,63 %
21	0,00 %	-	-	0,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	0,46 %	0,05 %	-	0,01 %	0,01 %	2,59 %
22	0,00 %	-	-	0,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00 %	0,00 %	-	0,00 %	0,00 %	0,04 %
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,64 %	-	-	-	-	6,47 %
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,59 %	-	-	-	-	6,45 %
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,04 %	-	-	-	-	0,04 %
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	-	-	-	-	-													

5 KPI tok podrozvahových expozic – na bázi Capex – % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)

31.12.2024													
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
ZMĚRY ZMĚNY KLIMATU (CCM) PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) % (V POROVNÁNÍ S CELKOVÝMI ZPŮSOBILÝMI PODROZVAHOVÝMI AKTIVY)	ZMĚRY ZMĚNY KLIMATU (CCA)												
	PRŮPUSKOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII)												
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)												
Z TOHO POUŽITÍ		Z TOHO NA ÚČEL		Z TOHO POUŽITÍ		Z TOHO POUŽITÍ		Z TOHO POUŽITÍ		Z TOHO POUŽITÍ		Z TOHO POUŽITÍ	
VÝNOSU		PŘECHODU		VÝNOSU		VÝNOSU		VÝNOSU		VÝNOSU		VÝNOSU	
31,83 %		2,75 %		0,10 %		0,69 %		-		-		-	
Finanční zisky (FinGuar KPI)													
Správovaná aktiva (AUM KPI)													

pokračování: 5 KPI tok podrozvahových expozic – na základě kapitálových výdajů – % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)

	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	ab	ac	ad	ae
	31. 12. 2024															
% (V POROVNÁNÍ S CELKOVÝMI ZPŮSOBILÝMI PODROZVAHOVÝMI AKTIVY)	VÝUŽITÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CEL)				ZNEČIŠTĚNÍ (PPC)				BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKEM (CDA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII)			
	PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)				PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)			
	Z TOHO POJÍŽÍ				Z TOHO POJÍŽÍ				Z TOHO POJÍŽÍ				Z TOHO POJÍŽÍ			
	VÝNOSU				VÝNOSU				VÝNOSU				VÝNOSU			
1	0,03 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,86 %	-	0,19 %	0,69 %
Franchizní záruky (FinGuar KPI)																
Srovnávací aktiva (AUM KPI)																

5 KPI tok podrozvahových expozic – na základě obrátu – % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)

31.12.2024													
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
% (V POROVNÁNÍ S CELKOVÝMI ZPŮSOBILÝMI % (V POROVNÁNÍ S CELKOVÝMI ZPŮSOBILÝMI													

[illegible]

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
31. 12. 2024											
ZMIROVANÝ ZÁMĚR KLIMATU (C0)											
PÓDL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII)											
PÓDL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE)											
			Z TRHOV POUŽITÍ VÝNOŠU		Z TRHOV NA ÚČEL PŘECHODU						
		7,58 %	-	1,78 %	4,37 %						
Franchizní záruky (FinGuar KP)	37,37 %										
Správnostná aktiva (AmGuar KP)	24,67 %	11,15 %	-	0,69 %	5,42 %	1,43 %	0,39 %	-	0,18 %	0,22 %	-

	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	31. 12. 2024																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		
	VÝDAVY ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																		

[illegible]

	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	a0	a1	a2	a3	a4	a5	a6
	31.12.2024																			
VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE)																				
PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPUSOBILE PRO TAXONOMII)																				
PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPUSOBILE PRO TAXONOMII)																				
PODIL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANČNÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPUSOBILE PRO TAXONOMII) (PODLE TAXONOMIE)																				
Z TOHO POUŽITÍ VÝNOŠU																				
Z TOHO POUŽITÍ UNOČNÚJÍCÍ																				
Finanční základy (FinRat KPI)	0.01 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.57 %	-	-	3.73 %	-	0.07 %	2.51 %
Správaná aktiva (Aum KPI)	1.84 %	-	-	-	2.17 %	-	-	-	0.25 %	-	-	-	-	25.59 %	-	-	7.65 %	-	0.50 %	4.10 %

Další informace o činnostech souvisejících s jaderným a plynárenským odvětvím

1 Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem – poměr zelených aktiv – zásoby

ČINNOSTI SOUVISEJÍCÍ S JADERNOU ENERGIÍ		ANO/NE
4.26	Podnik provádí, financuje nebo má expozici ve výzkumu, vývoji, demonstracích a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	NE
4.27	Podnik provádí, financuje nebo je vystaven riziku výstavby a bezpečného provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo technologického tepla, včetně pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i jejich bezpečnostní modernizace za použití nejlepších dostupných technologií.	NE
4.28	Podnik provozuje, financuje nebo je vystaven riziku bezpečného provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo technologické teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i jejich bezpečnostní modernizace.	ANO
ČINNOSTI SOUVISEJÍCÍ S FOSILNÍM PLYNEM		ANO/NE
4.29	Podnik provádí, financuje nebo je vystaven riziku výstavby nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu pomocí fosilních plyných paliv.	ANO
4.30	Podnik provádí, financuje nebo je vystaven riziku výstavby, rekonstrukce a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla a chladu a elektrické energie využívajících fosilní plyná paliva.	ANO
4.31	Podnik provádí, financuje nebo je vystaven riziku výstavby, rekonstrukce a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad pomocí fosilních plyných paliv.	ANO

2 Hospodářské činnosti podle taxonomie (jmenovatel) – na základě CapEx

(V TIS. KČ)

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI		MNOŽSTVÍ A PODÍL					
		CELKEM (CCM + CCA)		ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM)		PŘÍZPŮSOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)	
		ČÁSTKA	%	ČÁSTKA	%	ČÁSTKA	%
1	Hospodářské činnosti přizpůsobené taxonomii (jmenovatel) – množství a podíl hospodářských činností přizpůsobených taxonomii uvedených v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Hospodářské činnosti přizpůsobené taxonomii (jmenovatel) – množství a podíl hospodářských činností přizpůsobených taxonomii uvedených v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	32 244	0,00 %	32 244	0,00 %	-	-
3	Hospodářské činnosti přizpůsobené taxonomii (jmenovatel) – množství a podíl hospodářských činností přizpůsobených taxonomii uvedených v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	161 218	0,02 %	161 218	0,02 %	-	-
4	Hospodářské činnosti přizpůsobené taxonomii (jmenovatel) – množství a podíl hospodářských činností přizpůsobených taxonomii uvedených v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
5	Hospodářské činnosti přizpůsobené taxonomii (jmenovatel) – množství a podíl hospodářských činností přizpůsobených taxonomii uvedených v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
6	Hospodářské činnosti přizpůsobené taxonomii (jmenovatel) – množství a podíl hospodářských činností přizpůsobených taxonomii uvedených v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
7	Hospodářské činnosti zařazené do taxonomie (jmenovatel) – množství a podíl ostatních hospodářských činností zařazených do taxonomie, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	3 311 056	0,51 %	3 309 370	0,51 %	1 686	0,00 %
8	Hospodářské činnosti podle taxonomie (jmenovatel) – Celkem použitelné KPI	3 504 518	0,54 %	3 502 832	0,54 %	1 686	0,00 %

2 Ekonomické činnosti podle taxonomie (jmenovatel) – na základě obrátu

(V TIS. KČ)

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI		MNOŽSTVÍ A PODÍL					
		CELKEM (CCM + CCA)		ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM)		PŘÍZPUSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)	
		ČÁSTKA	%	ČÁSTKA	%	ČÁSTKA	%
1	Hospodářské činnosti přizpůsobené taxonomii (jmenovatel) – množství a podíl hospodářských činností přizpůsobených taxonomii uvedených v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Hospodářské činnosti přizpůsobené taxonomii (jmenovatel) – množství a podíl hospodářských činností přizpůsobených taxonomii uvedených v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
3	Hospodářské činnosti přizpůsobené taxonomii (jmenovatel) – množství a podíl hospodářských činností přizpůsobených taxonomii uvedených v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	135 423	0,02 %	135 423	0,02 %	-	-
4	Hospodářské činnosti přizpůsobené taxonomii (jmenovatel) – množství a podíl hospodářských činností přizpůsobených taxonomii uvedených v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
5	Hospodářské činnosti přizpůsobené taxonomii (jmenovatel) – množství a podíl hospodářských činností přizpůsobených taxonomii uvedených v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
6	Hospodářské činnosti přizpůsobené taxonomii (jmenovatel) – množství a podíl hospodářských činností přizpůsobených taxonomii uvedených v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
7	Hospodářské činnosti zařazené do taxonomie (jmenovatel) – množství a podíl ostatních hospodářských činností zařazených do taxonomie, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	1 651 077	0,25 %	1 651 077	0,25 %	-	-
8	Hospodářské činnosti podle taxonomie (jmenovatel) – Celkem použitelné KPI	1 786 501	0,28 %	1 786 501	0,28 %	-	-

3 Hospodářské činnosti podle taxonomie (čítatel) – na základě CapEx

(V TIS. KČ)

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI		MNOŽSTVÍ A PODÍL					
		CELKEM (CCM + CCA)		ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU		PŘÍZPUSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)	
		ČÁSTKA	%	ČÁSTKA	%	ČÁSTKA	%
1	Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	32 244	0,92 %	32 244	0,92 %	-	-
3	Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	241 827	6,90 %	241 827	6,90 %	-	-
4	Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
5	Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
6	Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	3 230 447	92,18 %	3 228 761	92,13 %	1 686	0,05 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností odpovídajících taxonomii v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	3 504 518	100,00 %	3 502 832	99,95 %	1 686	0,05 %

3 Ekonomické činnosti podle taxonomie (čítatel) – na základě obrátu

(V TIS. KČ)

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI		MNOŽSTVÍ A PODÍL					
		CELKEM (CCM + CCA)		ZMÍRŇOVÁNÍ (CCM)	ZMĚNY KLIMATU	PŘÍZPUSOBOVÁNÍ KLIMATU (CCA)	SE ZMĚNĚ
		ČÁSTKA	%	ČÁSTKA	%	ČÁSTKA	%
1	Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
3	Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	499 777	27,98 %	499 777	27,98 %	-	-
4	Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
5	Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
6	Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	1 286 724	72,02 %	1 286 724	72,02 %	-	-
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností odpovídajících taxonomii v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	1 786 501	100,00 %	1 786 501	100,00 %	-	-

4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou s ní sladěny – na základě CapEx

(V TIS. KČ)

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI		MNOŽSTVÍ A PODÍL					
		CELKEM (CCM + CCA)		ZMÍRŇOVÁNÍ (CCM)	ZMĚNY KLIMATU	PŘÍZPŮSOBOVÁNÍ KLIMATU (CCA)	SE ZMĚNĚ
		ČÁSTKA	%	ČÁSTKA	%	ČÁSTKA	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti, která je způsobilá pro taxonomii, ale není s ní sladěna, uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Množství a podíl ekonomické činnosti, která je způsobilá pro taxonomii, ale není s ní sladěna, uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
3	Množství a podíl ekonomické činnosti, která je způsobilá pro taxonomii, ale není s ní sladěna, uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
4	Množství a podíl ekonomické činnosti, která je způsobilá pro taxonomii, ale není s ní sladěna, uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	112 853	0,02 %	112 853	0,02 %	-	-
5	Množství a podíl ekonomické činnosti, která je způsobilá pro taxonomii, ale není s ní sladěna, uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	290 193	0,04 %	290 193	0,04 %	-	-
6	Množství a podíl ekonomické činnosti, která je způsobilá pro taxonomii, ale není s ní sladěna, uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	96 731	0,01 %	96 731	0,01 %	-	-
7	Množství a podíl ostatních taxonomicky způsobilých, ale taxonomicky nesouladných ekonomických činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	166 210 724	25,59 %	166 210 724	25,59 %	(0)	-
8	Celková částka a podíl způsobilých, ale s taxonomií nesouladných hospodářských činností ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	166 710 500	25,66 %	166 710 500	25,66 %	(0)	-

4 Ekonomické činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou s ní sladěny – na základě obratu

(V TIS. KČ)

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI	MNOŽSTVÍ A PODÍL					
	CELKEM (CCM + CCA)		ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM)		PŘÍZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA)	
	ČÁSTKA	%	ČÁSTKA	%	ČÁSTKA	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti, která je způsobilá pro taxonomii, ale není s ní sladěna, uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.					
	-	-	-	-	-	-
2	Množství a podíl ekonomické činnosti, která je způsobilá pro taxonomii, ale není s ní sladěna, uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.					
	-	-	-	-	-	-
3	Množství a podíl ekonomické činnosti, která je způsobilá pro taxonomii, ale není s ní sladěna, uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.					
	-	-	-	-	-	-
4	Množství a podíl ekonomické činnosti, která je způsobilá pro taxonomii, ale není s ní sladěna, uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.					
	354 680	0,05 %	354 680	0,05 %	-	-
5	Množství a podíl ekonomické činnosti, která je způsobilá pro taxonomii, ale není s ní sladěna, uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.					
	193 462	0,03 %	193 462	0,03 %	-	-
6	Množství a podíl ekonomické činnosti, která je způsobilá pro taxonomii, ale není s ní sladěna, uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.					
	16 122	0,00 %	16 122	0,00 %	-	-
7	Množství a podíl ostatních taxonomicky způsobilých, ale taxonomicky nesouladných ekonomických činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.					
	166 858 274	25,69 %	166 856 796	25,69 %	1 477	0,00 %
8	Celková částka a podíl způsobilých, ale s taxonomií nesouladných hospodářských činností ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.					
	167 422 538	25,77 %	167 421 060	25,77 %	1 477	0,00 %

5 Taxonomie nezpůsobilých hospodářských činností

(V TIS. KČ)

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI	OBRAT		CAPEX	
	ČÁSTKA	PERCENTAGE	ČÁSTKA	PERCENTAGE
1 Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která je taxonomicky nezpůsobilá v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-
2 Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která je taxonomicky nezpůsobilá v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-
3 Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která je taxonomicky nezpůsobilá v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-
4 Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která je taxonomicky nezpůsobilá v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-
5 Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která je taxonomicky nezpůsobilá v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-
6 Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která je taxonomicky nezpůsobilá v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	-	-	-	-
7 Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých ekonomických činností neuvedených v řádcích 1 až 6 výše ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	480 039 999	73,90 %	478 923 564	73,73 %
8 Celková částka a podíl taxonomicky nezpůsobilých ekonomických činností ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.	480 039 999	73,90 %	478 923 564	73,73 %

ESRS E1 – Změna klimatu

Strategie

E1-1 – Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu

V souladu s úsilím z předchozích let přijala skupina UniCredit v roce 2024 plán přechodu na podporu dosažení našich cílů v oblasti čistých nulových emisí financovaných i vlastních a na přeměnu našich závazků v činy.

Plán byl vytvořen především v souladu s požadavky Net Zero Banking Alliance (NZBA) a Glasgow Financial Alliance for Net Zero (GFANZ), čímž reagoval na požadavky CSRD týkající se standardu E1 o změně klimatu.

Plán přeměny („Transformation Plan“) skupiny UniCredit podporuje ambici skupiny UniCredit stát se do roku 2050 bankou s nulovými emisemi prostřednictvím dosažení našich průběžných cílů pro rok 2030 v oblasti financovaných emisí, které byly stanoveny pro šest odvětví s největší uhlíkovou náročností a které vytyčila NZBA. Cíle Net Zero pro rok 2030 byly definovány v souladu se zásadami a pokyny NZBA, mezinárodními standardy, osvědčenými tržními postupy a cestami k dosažení 1,5 °C. Podrobnější informace naleznete v části E1-4 Cíle související se zmírňováním změny klimatu a přizpůsobováním se této změně.

Cíle byly stanoveny s ohledem na skupinu UniCredit jako celek, v souladu se závazkem skupiny UniCredit vůči NZBA. Tento přístup odráží přesvědčení skupiny UniCredit o důležitosti kolektivní odpovědnosti a konzistentnosti celé skupiny UniCredit při řešení globálních výzev, jako je změna klimatu. Přijetím centralizovaného rámce se skupina UniCredit snaží podpořit soudržnost svého úsilí, využít synergie napříč obchodními jednotkami a zachovat jednotné strategické směřování.

Cíle skupiny UniCredit v oblasti vlastních emisí (tržní emise rámce 1 a 2) a financovaných emisí (rámec 3, kategorie 15) jsou v souladu s cíli Pařížské dohody.

Skupina UniCredit není vyloučena z referenčních pařížských hodnot EU („the EU Paris-aligned benchmarks“).

Dekarbonizační páky a klíčová opatření

Vlastní emise

Ačkoli největší podíl na dopadu skupiny UniCredit na klima mají financované emise, řízení naší provozní ekologické stopy je také klíčem k tomu, abychom se stali bankou s nulovým dopadem na životní prostředí. Ambicí skupiny UniCredit je dosáhnout do roku 2030 čistých nulových vlastních emisí (Rámec 1 a 2, na základě trhu).

Mezi páky na cestě k čistému nulovému standardu patří obnovitelné zdroje elektřiny, optimalizace prostor, opatření na zvýšení energetické účinnosti a transformace topných systémů.

Podrobnější informace o provedených a plánovaných opatřeních jsou uvedeny v části E1-3 Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu.

Financované emise

Financované emise představují většinu dopadu skupiny UniCredit na klima, a proto je jejich snížení považováno za zásadní pro dosažení čistě nulové banky.

Pro dosažení ambicí skupiny UniCredit v jednotlivých sektorech začala skupina UniCredit spolupracovat s portfoliem klientů skupiny UniCredit na definování způsobů, jak snížit dopad skupiny UniCredit. Identifikované páky se v jednotlivých sektorech liší.

Ropa a zemní plyn

Pokud jde o odvětví ropy a zemního plynu, tradiční obchodní modely jsou pod stále větším tlakem, protože se zhoršují dopady změny klimatu a energetická bezpečnost nabývá na významu. Zatímco investice do projektů čisté energie rostou, jsou zapotřebí řešení šitá na míru v závislosti na geografii, odběratelském odvětví a dostupnosti infrastruktury. Z tohoto důvodu bude zapojení průmyslu v nadcházejících desetiletích klíčové. Klíčovou strategickou výzvou pro ropné a plynárenské společnosti je sladění stávajících dovedností a kapitálu s novými požadavky energetického přechodu.

Skupina UniCredit se domnívá, že v tomto scénáři mají hráči v oblasti ropy a plynu několik příležitostí hrát významnou roli v energetice, a proto se skupina UniCredit snaží podpořit přechod odvětví na více frontách:

- zapojení klientů do vzdělávání v oblasti transformace a uvědomění si významu jasných plánů transformace, které jsou předpokladem pro financování projektů transformace;
- rebalancování úvěrového portfolia skupiny UniCredit;

- podpora klientů, kteří investují do alternativních a udržitelnějších paliv.
- postupné snižování financování činností, které jsou nejnáročnější na emise uhlíku;
- spolupráce na iniciativách vedených odvětvím a nových podnicích pro inovace technologií v odvětví, a to i v případě, že řešení ještě nejsou zcela vyspělá;
- pomoc klientům při diverzifikaci činností, pomoc při řešení odvětvových problémů spojených s energetickou krizí, jako je potřeba zajistit energetickou bezpečnost.

Skupina UniCredit považuje toto odvětví za zásadní pro rozšíření klíčových technologií, jako jsou vodík, vodíkové deriváty, biopaliva a zachycování, využívání a ukládání uhlíku (CCUS), a proto skupina UniCredit podporuje také odvětvové iniciativy, které usnadňují jejich růst a šíření. Skupina UniCredit již tři roky sponzoruje Světový vodíkový kongres, akci, na které se scházejí tisíce odborníků a profesionálů, kteří podporují sdílení znalostí a inovace tohoto začínajícího odvětví. Od roku 2021 jsme také členem Evropské aliance pro čistý vodík, kterou založila Evropská komise s cílem podpořit rozvoj ekologických vodíkových projektů, jež mají podpořit přechod na novou energetiku. Prostřednictvím této aliance skupina UniCredit úspěšně přispívá k zavádění nízkouhlíkových řešení v celé Evropě a úzce spolupracuje s klíčovými hráči v oboru a regulačními orgány. Aliance nám také umožňuje držet krok s nejnovějším vývojem v rychle se rozvíjejícím odvětví zeleného vodíku a vodíkových derivátů.

Financování biopaliv hraje zásadní roli při transformaci odvětví ropy a zemního plynu, neboť významně přispívá ke snižování emisí skleníkových plynů a podpoře oběhového hospodářství, jelikož toto odvětví může při výrobě a distribuci biopaliv využívat stávající infrastrukturu a technické znalosti.

Biopaliva jsou základním kamenem pro dosažení cílů evropské Zelené dohody a podporují cíle v oblasti obnovitelných zdrojů energie tím, že podporují energetickou nezávislost. Tato technologie také hraje aktivní roli v dekarbonizačních cílech dalších evropských směrnic, jako jsou směrnice o obnovitelných zdrojích energie, které zdůrazňují význam a stanovují kvóty pro pokročilé suroviny při nahrazování fosilních paliv v dopravě a dalších průmyslových odvětvích.

Biopaliva mají širokou škálu využití, protože obvykle fungují jako „drop-in“ paliva, která snadno nahrazují své fosilní protějšky. Například biometan má ve srovnání s ostatními obnovitelnými palivy nejnižší náklady na snižování emisí uhlíku, což z něj činí vysoce účinnou technologii.

V souladu se strategií UniCredit na podporu energetické transformace jsme podpořili řadu infrastrukturních fondů, jako jsou DWS, MEAG a Igneo, při akvizici a rozvoji jejich portfolií bioplynu a biometanu, jejichž cílem je rozšířit výrobu biopaliv a zaměřit se na pokročilé vstupní suroviny, které podporují rozvoj odvětví ekologických paliv.

Výroba energie

V sektoru výroby energie se strategie skupiny UniCredit zaměřuje především na podporu našich klientů při přechodu od výroby energie z fosilních paliv k udržitelnějším zdrojům energie (např. čistě obnovitelným zdrojům).

Odborníci skupiny UniCredit proto spolupracují s klienty, kteří chtějí přeorientovat svůj obchodní model, a také s klienty, kteří chtějí dále investovat do projektů v oblasti obnovitelných zdrojů energie. Díky naší rozšířené síti je skupina UniCredit schopna sloužit i čistě obnovitelným subjektům prostřednictvím iniciativ projektového financování, zejména v oblasti větrné energie, fotovoltaiky a poradenských aktivit.

Prostřednictvím akcí zaměřených na konkrétní odvětví se UCB CZSK rovněž zapojila do diskusí o nejlepší přístup k přechodu na novou energetiku. UCB CZSK je například členem Solární asociace, největšího profesního sdružení podnikatelů v solární energetice, které prosazuje technické, legislativní a ekonomické podmínky pro fungování sektoru obnovitelných zdrojů energie. Jsme také partnerem Climate & Sustainable Leaders, v České republice jedinečné platformy na podporu udržitelnosti a ochrany klimatu.

Automobilový průmysl

Automobilový průmysl je pilířem světové ekonomiky a zároveň jedním z hlavních přispěvatelů ke změně klimatu. Silniční doprava v Evropě se podílí na emisích skleníkových plynů přibližně jednou pětinou.

Očekává se, že v Evropě, která se řídí ambiciózními cíli legislativy Fit for 55, dojde k rychlé elektrifikaci, protože do roku 2035 budou muset mít všechny nové automobily prodávané v EU nulové emise výfukových plynů (Zdroj: europa.eu). Některé evropské společnosti však od svých cílů elektrifikace automobilů upustily s odkazem na problémy, jako jsou nejistota v oblasti regulace, rostoucí výrobní náklady a rostoucí konkurence.

Naše strategie pro automobilový průmysl se zaměřuje na podporu našich klientů na jejich cestě k přechodu a dosažení jejich vlastních cílů a pomáhá jim při využívání nových tržních příležitostí v celém hodnotovém řetězci (včetně výroby baterií pro elektromobily, správy infrastruktury atd.)

s přechodem na vozidla s nízkými emisemi. Začali jsme aktivně spolupracovat s řadou našich klientů, včetně některých předních výrobců automobilů na trhu, na financování konkrétních projektů zaměřených výhradně na výrobu elektromobilů, například na financování nové specializované továrny.

Náš holistický průmyslový přístup („In Motion“) spojuje odborné znalosti všech našich specialistů v rámci celého hodnotového řetězce automobilového průmyslu, od přírodních zdrojů až po recyklaci, s podporou investic do nových technologií, aby podpořil toto odvětví v jeho transformaci směrem k mobilitě s nulovými emisemi.

Rezidenční nemovitosti

V tomto segmentu vyžaduje přechod na budovy s nulovou spotřebou energie vládní iniciativy i specializované finanční nástroje.

Za prvé, zásadní roli na cestě k dekarbonizaci budou hrát vládní zásahy a vhodné pobídkové programy. Je nezbytné mít koordinované politiky, které podporují zlepšení skladby spotřeby energie u stávajícího fondu budov (např. zvýšením podílu obnovitelných zdrojů v rámci dodávek elektřiny v každé zemi) a zároveň poskytují správné pobídky ke zvýšení míry renovace, zejména v nejhudších oblastech a oblastech s větším počtem památkově chráněných budov, a nižší míru výstavby s nulovými aktivy.

Skupina UniCredit bude sledovat pokrok v oblasti regulačního rámce a systému pobídek a zároveň bude nadále podporovat klienty, kteří chtějí snížit uhlíkovou stopu svých domácností, a to i vytvářením a poskytováním specializované nabídky produktů.

Zdroje na podporu našeho plánu přechodu

Pokud jde o provozní a kapitálové výdaje (OpEx a CapEx) na podporu závazku skupiny UniCredit k Net Zero, skupina UniCredit zřídila na úrovni skupiny specializovaný projekt Net Zero, který byl původně založen v roce 2022 a je veden multifunkčním týmem. Tento projekt sdružuje týmy ESG, financí, řízení rizik, obchodu a digitálních technologií s cílem identifikovat a realizovat klíčová opatření potřebná k definování a podpoře strategie přechodu skupiny UniCredit, do níž je zapojeno 150 zaměstnanců.

Kromě toho skupina UniCredit využívá také stávající funkce banky v oblasti ESG, například odborníky na ESG poradenství, kteří hrají klíčovou roli v procesu zapojení klientů. Kromě toho na lokální úrovni skupina UniCredit těží ze specializovaných expertních rolí. Skupina UniCredit například vytvořila tým ESG expertů, kteří podporují manažery pro vztahy při vytváření a strukturování ESG obchodů pro korporátní klienty ve všech italských obchodních regionech.

S cílem poskytnout všem zúčastněným funkcím skupiny UniCredit příslušné informace a metodiky Net Zero potřebné k efektivní realizaci strategie přechodu investovala skupina UniCredit do infrastruktury ICT skupiny UniCredit, aby například vylepšila podpůrné nástroje a zavedla nové funkce:

- strukturování a automatizace vstupních datových Net Zero a výstupních toků pro monitorování a vykazování;
- zavádění funkcí hodnocení plánů přechodu klientů;
- zobrazování relevantních dat Net Zero podle klientů (včetně jejich dopadu na životní prostředí, klastru a doporučené strategie) do obchodní sítě s využitím stávajících řídicích panelů;
- umožňující kolegům z oboru simulovat dopad Net Zero na úrovni jednotlivých transakcí a portfolia;
- umožňující identifikaci a oddělení obchodů, jejichž cílem je podpořit přechod klientů.

Skupina UniCredit v průběhu roku uspořádala specializovaná školení Net Zero na úrovni skupiny pro interní funkce UniCredit ve všech provozních zemích. Kolegové v zúčastněných funkcích absolvovali šest hodin školení, která zahrnovala základy Net Zero, metodiku hodnocení plánů přechodu klientů, strategie zapojení klientů do Net Zero spolu s důsledky Net Zero pro úvěrový proces a financování přechodu.

Je třeba poznamenat, že výše finančních prostředků investovaných do infrastruktur IKT pro akční plán není podstatná.

Sladění našeho plánu přechodu s celkovou obchodní strategií

Ve skupině UniCredit jsou klienti v centru rozhodování a skupina UniCredit se přímo řídí jejich potřebami. Je odpovědností skupiny UniCredit podporovat je v jejich vlastním spravedlivém a férovém přechodu, jak skupina UniCredit postupuje směrem ke svým cílům ESG, s využitím závazku Net Zero a plánu přechodu, jak je uvedeno v novém strategickém rámci ESG skupiny UniCredit a v souladu s její strategií ESG.

Skupina UniCredit se proto snaží stále více zavádět principy Net Zero do hlavních bankovních procesů, jako jsou finanční, rizikové a obchodní procesy. Například od roku 2023 zahrnuje skupina UniCredit Net Zero do stanovení cílů, rozdělení a kaskádových činností do stávajících plánovacích procesů, přiřadila jasné odpovědnosti v rámci stávajícího řízení a vytvořila odpovídající nástroje pro systematické shromažďování a modelování všech potřebných údajů.

V rámci tohoto úsilí skupina UniCredit také přizpůsobila svou politiku odměňování cílům Net Zero.

V sekci Udržitelnost jsme zavedli klíčové ukazatele výkonnosti Net Zero v rámci dlouhodobých podmínek pro výkonnost našeho vrcholového managementu. Další podrobnosti o našich zásadách odměňování naleznete v části GOV-3 Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek.

Skupina UniCredit zavedla klíčové ukazatele výkonnosti Net Zero v části dlouhodobých výkonnostních podmínek vrcholového managementu zaměřené na udržitelnost. Sekce Udržitelný rozvoj (nefinanční část scorecard) má 20% váhu v celkovém dlouhodobém scorecard, který je platný na úrovni skupiny UniCredit a stejně tak UCB CZSK.

Skupina UniCredit prostřednictvím Plánu přechodu pokračuje v podpoře klientů a ještě ji posiluje, urychluje jejich přechod a poskytuje jim účinné poradenství, nástroje a vhodná finanční řešení. Skupina UniCredit posiluje postavení klientů a komunit tím, že financuje projekty v oblasti obnovitelných zdrojů energie a úsilí o energetickou účinnost.

Obchodní funkce skupiny UniCredit se zaměřují na podporu klientů, kteří jsou ve své strategii pokročilejší, a na zapojení klientů, kteří jsou teprve v počáteční fázi své cesty přechodu. Skupina UniCredit proto vyvinula specifickou metodiku a proces založený na speciálním dotazníku o klimatu a životním prostředí, který slouží k vyhodnocení a seskupení klientů na jejich cestě k přechodu. Skupina UniCredit dále zavedla odvětvové politiky, které nás zavazují k zastavení financování kontroverzních uhlíkově náročných činností, jako jsou výroba energie z energetického uhlí a nejlivnější ropné a plynové operace (např. dehtové písky, frakování, ultrahluboké vrty, arktická těžba atd.), a k postupnému ukončení podobného financování, které bylo poskytnuto v minulosti, než tyto politiky vstoupily v platnost. Skupina UniCredit své politiky průběžně aktualizuje, aby zajistila zohlednění a řádné řízení nejnovějšího vývoje souvisejících rizik dekarbonizace.

Plán přechodu skupiny UniCredit byl schválen generálním ředitelem skupiny UniCredit na zasedání výkonného výboru skupiny a nakonec byl přezkoumán představenstvem v únoru 2024. Stejný formální proces byl dodržen i při schvalování a přezkoumávání průběžných cílů Net Zero 2030 před jejich zveřejněním na trhu.

Pokrok v provádění našeho plánu přechodu

V průběhu roku skupina UniCredit proměnila závazek v činy a kaskádovitě rozšířila plán přechodu na nulovou čistotu, který byl stanoven již v roce 2023, na celou Skupinu a zapojila všechny příslušné funkce banky do zavádění stanovených opatření. Podrobnější informace naleznete v části E1-4 Cíle související se zmírňováním změny klimatu a přizpůsobováním se této změně.

Počínaje prvním plánem skupina UniCredit aktualizovala stanovené činnosti na základě strategie ESG, vývoje právních předpisů a očekávání zúčastněných stran. Skupina UniCredit upravila plán tak, aby se vyrovnal s novými odvětvími Net Zero (tj. ocelářství, komerční a rezidenční nemovitosti a lodní doprava), protože skupina UniCredit chce doprovázet jejich vlastní přechod. V tomto rozsahu považujeme za zásadní udržet krok v dynamickém kontextu a řádně řídit všechny nově vznikající potřeby pro dosažení cílů Net Zero.

V roce 2024 dosáhla skupina UniCredit dobrého pokroku na cestě k čisté nule, pokud jde o plán implementace, řízení a dialog se zúčastněnými stranami.

Plán provádění

Za účelem realizace cílů skupina UniCredit stanovila a dodržuje multifunkční plán implementace, který definuje, jak skupina UniCredit začleňuje hlediska Net Zero do všech klíčových obchodních činností a rozhodovacích procesů, a je založen na následujících klíčových prvcích:

1. Stanovení cílů, které zajistí, aby skupina UniCredit strukturálně začlenila Net Zero do plánování a našich cílů na úrovni skupiny i na lokální úrovni.
2. Monitorování za účelem účinného sledování pokroku v porovnání s cíli a určení nápravných opatření v případě odchylek.
3. Řízení rizik s cílem zajistit, aby skupina UniCredit adekvátně řídila různá rizika (reputační riziko, klimatické a environmentální riziko a úvěrové riziko) spojená s přechodem našich klientů na udržitelnější obchodní modely.
4. Produkty a služby, které našim klientům účinně pomáhají na cestě k čistému nulovému standardu.
5. Podpůrné nástroje, které zajistí, že organizace bude mít k dispozici všechny relevantní informace pro práci v tomto prostoru.

1. Nastavení cíle

Proces stanovování cílů je důležitým základem, který je třeba sladit s očekáváními stanovenými NZBA. Na procesu se podílela široká pracovní skupina napříč funkcemi s aktivní podporou našich funkcí ESG, řízení rizik, financí a obchodu.

Původně jsme stanovili průběžné cíle pro rok 2030 v oblasti ropy a plynu, energetiky a automobilového průmyslu, v lednu 2024 skupina UniCredit přidala nové průběžné cíle pro ocelářský průmysl a v červenci 2024 pro námořní dopravu a komerční nemovitosti spolu s výchozím cílem pro rok 2022 pro rezidenční nemovitosti.

Podrobnější informace naleznete v části E1-4 Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně.

Pro posílení strategického směřování a orientaci skupiny UniCredit byl proces plánování upraven tak, aby zahrnoval nové závazky, takže jakmile byly cíle pro rok 2030 stanoveny na úrovni skupiny UniCredit, byly rozděleny podle jednotlivých divizí a kaskádově rozděleny do celé organizace.

2. Monitorování

Skupina UniCredit zavedla speciální proces pro sledování vývoje klíčových ukazatelů výkonnosti Net Zero oproti výchozímu stavu a cílům. To je zásadní pro efektivní a včasné řízení úvěrového portfolia a požaduje to i NZBA.

Proces monitorování Net Zero také vyžaduje silnou spolupráci mezi všemi funkcemi, které se na něm podílejí (řízení rizik, finance, ESG, digitální a obchodní oddělení), vzhledem k vysoké vzájemné závislosti při rozdělování cílů, kaskádování cílů a datové strategii. Vyžaduje nejen sledování vývoje expozice u stávajících klientů, ale také pravidelné obnovování klimatických dat skupiny UniCredit pro výpočet dopadu na klima.

Díky novému monitorovacímu procesu, který skupina UniCredit zavedla, je od roku 2024 schopna poskytovat obchodním funkcím specializované pravidelné zprávy o vývoji dopadu Net Zero, včetně všech základních faktorů potřebných k řízení portfolia Net Zero.

Pokud jde o stanovení cílů, skupina UniCredit postupně rozšiřuje monitorovací aktivity o nová odvětví: v roce 2023 začala skupina UniCredit s ropou a plynem, automobilovým průmyslem a výrobou energie; v roce 2024 skupina UniCredit zahrnuje ocelářství a souběžně pracuje na zahrnutí údajů pro námořní dopravu a komerční a rezidenční nemovitosti na začátek roku 2025.

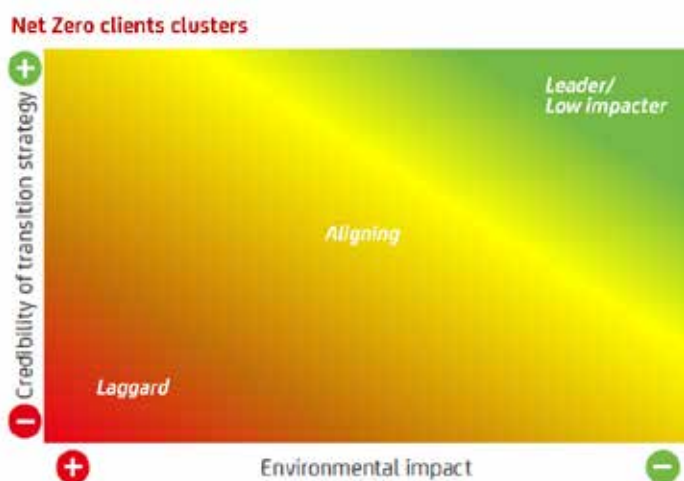
3. Řízení rizik

V důsledku závazku k udržitelnosti skupina UniCredit a také UCB CZSK začala integrovat úvahy o čisté nule do rámce řízení rizik pro tři prioritní sektory, čímž navázala na předchozí úsilí o začlenění rizik v oblasti klimatu a životního prostředí z posledních několika let.

Konkrétně skupina UniCredit a také UCB CZSK:

- aktualizovala politiku v oblasti ropy a zemního plynu začleněním ustanovení o nulových čistých emisích jako hnací síly pro hodnocení a posuzování reputačních rizik;
- vydala komplexnější kvalitativní pokyny k začlenění závazků Net Zero do strategií úvěrového rizika;
- definovala a začlenila do úvěrového procesu klientské strategie Net Zero.

Konkrétně Net Zero klientské strategie, jejichž cílem je dále přizpůsobit přístup skupiny UniCredit potřebám různých klientů. Nejprve skupina UniCredit seskupila své klienty Net Zero na základě jejich skutečného dopadu na financované emise a na základě jejich strategie přechodu zaměřené do budoucna, čímž identifikovala lídry přechodu, klienty, kteří se přechodu přizpůsobují, a klienty, kteří vůči přechodu zaostávají. Dalším krokem bylo stanovení diferencovaných strategií zapojení podle seskupení klientů a odvětví, od udržení/rozšíření vztahů s lídry až po aktivní zapojení klientů, kteří se přizpůsobují, a postupné snižování podpory opozdilců. Ve všech případech považuje skupina UniCredit zelené financování a financování přechodu za klíčovou páku, která pomáhá klientům při přechodu, zejména těm, kteří ještě nejsou lídry na cestě k přechodu.



Aby byl přístup založen na pevných základech a aby skupina UniCredit aktivně podporovala své klienty při jejich přechodu, přijala skupina UniCredit individuální přístup k posuzování plánů přechodu klientů, pokud jsou k dispozici, a strategicky s nimi spolupracovala na jejich strategii dekarbonizace. Na základě mezinárodně uznávaných rámců a iniciativ týkajících se plánování přechodu (např. GFANZ, CDP, CA100+) vypracovala skupina UniCredit mezioborový dotazník, který měří kvalitativní a kvantitativní prvky pro hodnocení úplnosti plánů přechodu klientů, včetně současných a výhledových klíčových ukazatelů, jako jsou historické emise, cíle, řízení rizik, zavedené řízení a strategie. V závislosti na pokrytí těchto ukazatelů jsou otázky a odpovědi převedeny na kvalitativní skóre na stupnici od 0 % do 100 % určující tři možná hodnocení (vypracovaná strategie přechodu, strategie přechodu v rané fázi a chybějící strategie přechodu). V roce 2024 začala skupina UniCredit testovat tento přístup na pilotních případech a plánuje jej rozšířit na všechny klienty z odvětví Net Zero. Kromě toho se skupina UniCredit plánuje spolehnout také na externí odborníky, aby dále posílila své porozumění plánům přechodu klientů. Tento přístup představuje základní součást strategie zapojení Net Zero, která má usnadnit zasvěcené a na datech založené diskuse se stávajícími i potenciálními klienty o nových možnostech financování jejich přechodu a zmírnění potenciálních rizik.

4. Produkty a služby

Skupina UniCredit podporuje mnoho klientů prostřednictvím specializovaných produktů, jako jsou zelené úvěry (v souladu s tržními standardy, jako je taxonomie EU nebo ICMA), zelené financování ve spolupráci s veřejnými subjekty na lokální a evropské úrovni (např. Kreditanstalt für Wiederaufbau, Evropský investiční fond atd.), úvěry spojené s udržitelností a mnoho dalšího.

Navíc si skupina UniCredit od počátku své cesty za nulovou spotřebou uvědomila, že podpora klientů pomocí specializovaného financování za účelem přechodu je klíčem k dosažení naší ambice nulové spotřeby.

Skupina na základě doporučení Evropské komise vytvořila vlastní interní definici financování za účelem přechodu a na konci roku 2023 ji zahrnula do svých produktových směrnic ESG, které platí pro všechny země skupiny UniCredit. Jejich cílem je definovat komplexní metodiku pro homogenní klasifikaci a vykazování ESG produktů a služeb skupiny UniCredit definující kritéria způsobilosti a zároveň chránit Skupinu před riziky greenwashingu a sociálního praní. Pokyny rovněž vyžadují, aby klienti měli pro přístup k financování transformace plány transformace certifikované třetí stranou, aby skupina UniCredit zajistila, že požadované financování bude věnováno způsobilým iniciativám transformace. Aby bylo možné efektivně určit, které z produktů jsou pro naše klienty nejefektivnější, bude skupina UniCredit nadále využívat specializované funkce ESG, jako je tým poradců ESG, který pomáhá kolegům z obchodní sítě analyzovat potřeby klientů v oblasti ESG a identifikovat nejvhodnější produkty na jejich podporu.

5. Podpůrné nástroje

S cílem poskytnout všem zúčastněným funkcím skupiny UniCredit příslušné informace a metodiky Net Zero, které jsou nezbytné pro efektivní realizaci strategie přechodu, skupina UniCredit také modernizuje podpůrné nástroje a zavádí například nové funkce:

- zavedení funkcí pro hodnocení plánů přechodu klientů do stávajících nástrojů;
- zobrazování relevantních dat Net Zero podle klientů (včetně jejich dopadu, klastru a doporučené strategie) do obchodní sítě s využitím stávajících řídicích panelů+
- možnost kolegům z oboru simulovat dopad Net Zero na úrovni jednotlivých transakcí a portfolia prostřednictvím specializovaných nástrojů;
- umožnění identifikace a oddělení obchodů zaměřených na podporu přechodu klientů na základě interní definice financování za účelem přechodu (založené na doporučeních Komise EU a zahrnuté do našich pokynů k produktům ESG na konci roku 2023).

Kromě toho se skupina UniCredit v březnu 2023 připojila k partnerství Open-es, alianci, která sdružuje podnikatelské, finanční a přidružené sítě. Prostřednictvím Open-es posílila skupina UniCredit podporu klientů v jejich udržitelném rozvoji pomocí digitální a inovativní platformy, která jim poskytuje ESG skóre poskytované ratingovou agenturou Cerved a také umožňuje sledovat klientů cestu k dekarbonizaci.

Všechny výše popsané dodatečné nástroje a nové funkce byly navrženy a vyladěny v průběhu posledních dvou let za účasti multifunkčních pracovních skupin z oddělení ESG, řízení rizik, obchodu a digitálních funkcí.

Správa

S cílem podpořit závazek k dosažení Net Zero zřídila na úrovni skupiny specializovaný projekt Net Zero, který byl původně zřízen v roce 2022 a je veden multifunkčním týmem. Tento projekt sdružuje týmy ESG, financí, řízení rizik, obchodu a digitálních technologií, aby identifikovaly a realizovaly klíčová opatření potřebná k definování a podpoře strategie přechodu.

Skupina UniCredit pracuje v rámci klíčové součásti Plánu přechodu na stále větším začlenění Net Zero do našich základních bankovních procesů, jako jsou procesy plánování, řízení rizik a obchodní procesy.

Pokud jde o klienty, skupina UniCredit využívá stávající funkce banky v oblasti ESG a dále podporuje klíčové schopnosti, jako jsou odborníci na poradenství v oblasti ESG, kteří hrají klíčovou roli v procesu zapojení klientů.

Skupina UniCredit navíc na lokální úrovni využívá specializovaných odborných funkcí. Skupina UniCredit například zřídila tým odborníků na ESG, kteří podporují vztahy s klienty.

Na podporu zdokonalených procesů řízení ESG a udržení dynamiky Net Zero skupina UniCredit v průběhu roku uspořádala specializovaná školení Net Zero na úrovni skupiny UniCredit pro interní funkce UniCredit zapojené do všech provozních zemí.

Školení skupiny UniCredit se zaměřilo na klíčové dovednosti a znalosti potřebné pro rozhodování v oblasti Net Zero, včetně základního školení o základech Net Zero, metodice hodnocení plánů přechodu klientů, strategiích zapojení do Net Zero a jejich důsledcích pro úvěrový proces a financování přechodu a jeho použitelnosti pro klienty Net Zero. Skupina UniCredit plánuje pořádat nové kurzy, aby pokryla vzniklé vzdělávací potřeby vyplývající z rozšíření cílů a sektorů.

Dialog se zúčastněnými stranami

Skupina UniCredit neustále spolupracuje se sektorovými asociacemi, aby přispěla k utváření role finančních institucí při podpoře přechodu k reálné ekonomice. Neustálý dialog s klíčovými externími zúčastněnými stranami a dynamickým prostředím je základem pro zajištění společného přístupu k dosažení cílů Net Zero.

Skupina UniCredit se například účastní pracovních skupin NZBA, kde poskytuje zpětnou vazbu pro stanovení jasných pokynů a standardů. Kromě toho udržuje aktivní dialog s tvůrci politik a regulačními orgány v oblasti Net Zero prostřednictvím odvětvových sdružení, jako jsou Institute of

International Finance (IIF), Association for Financial Markets in Europe (AFME) a European Banking Federation (EBF), které poskytují příspěvky a zpětnou vazbu k úloze finančních institucí při dosahování cílů v oblasti klimatu, k rámci pro financování za účelem přechodu a k plánování přechodu.

Skupina UniCredit uspořádala svůj druhý ESG den „Náročná budoucnost: volba cesty vpřed“: akce s více než 13 000 účastníky byla postavena jako cesta za zákazníky, která má klientům poskytnout konkrétní řešení. Na zasedání s názvem „Hra s nulovým součtem? Řešení kompromisů v oblasti udržitelnosti“, které hostilo relevantní hosty z energetického sektoru, zdůraznilo potřebu zvládnout protichůdné zájmy v rámci přechodu, a to smysluplnými opatřeními, vyvažujícími environmentální a sociální otázky a otázky biologické rozmanitosti.

Tato událost byla také příležitostí k oficiálnímu zahájení programu „Dovednosti pro přechod“, který poskytuje strategické školení pracovníkům společnosti, u nichž se očekává, že budou ovlivněny ekologickým přechodem, a pomáhá jim rozvíjet dovednosti, které potřebují k tomu, aby splňovali požadavky měnícího se životního prostředí a zároveň vytvářeli měřitelný sociální dopad. Je plně financován skupinou UniCredit. Program zahrnuje také Českou republiku a Slovensko a poskytuje specifické vzdělávací kurzy prostřednictvím digitální platformy a v lokálních jazycích pracovníků.

Řízení rizik a příležitostí s dopadem

Pokud jde o zveřejnění informací o IRO v oblasti změny klimatu, odkazujeme na přílohu ke konsolidované účetní závěrce, část E – Informace o rizicích a souvisejících zásadách zajištění, oddíl 2 – Rizika související s klimatem a životním prostředím.

E1-2 – Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně

Závazek skupiny UniCredit k nulovým emisím je podporován specifickými politikami v oblasti změny klimatu, které se zabývají podstatnými dopady, riziky a příležitostmi vyplývajícími z hodnocení dvojí významnosti:

Dopady:

- přímé a nepřímé emise skleníkových plynů z energetiky (Rámec 1 a 2);
- vznik nepřímých emisí skleníkových plynů v hodnotovém řetězci v důsledku obchodních činností prováděných účastníky klientské části hodnotového řetězce (rámec 3 – pouze kategorie 15);
- vznik nepřímých emisí skleníkových plynů v hodnotovém řetězci v důsledku obchodních činností prováděných účastníky dodavatelské části hodnotového řetězce (rámec 3 – všechny kategorie kromě financovaných);
- podpora povědomí a závazků souvisejících se změnou klimatu a urychlení ekologického přechodu prostřednictvím podpory iniciativ v oblasti energetické účinnosti a finančních projektů v oblasti obnovitelných zdrojů napříč protistranami v příštích letech;

Riziko:

- úvěrové riziko: dopad na portfolio úvěrového rizika v důsledku zhoršení úvěruschopnosti protistrany v důsledku škod způsobených akutními a chronickými událostmi v závodech a výrobních závodech protistrany a snížení zpětně získatelné částky / tržní hodnoty zajištění v důsledku škod způsobených akutními a chronickými událostmi;

Příležitosti:

- investice do realizace ekologických/environmentálních projektů;
- vytváření nových produktů a služeb na podporu klientů na jejich cestě k dekarbonizačním cílům;
- investovat/financovat zelené technologie (start-upy) a také získat přístup na nové trhy (např. obchodování s emisemi uhlíku).

Politika inteligentních kancelářských pracovišť se zaměřuje zejména na spotřeby prostoru a energie optimalizaci a na omezení emisí skleníkových plynů v kancelářích banky po celém světě. Politiky pro jednotlivá odvětví (zahrnující civilní jadernou, uhelnou, obrannou, těžební, ropnou a plynovou, tabákovou a vodohospodářskou infrastrukturu) se zabývají strategiemi přizpůsobování se změně klimatu a jejího zmírňování v rámci úvěrového portfolia skupiny UniCredit: cílem těchto politik je řídit financované emise skleníkových plynů a zmírňovat rizika spojená s finanční stabilitou protistran, které mohou být ovlivněny událostmi souvisejícími s klimatem, jež by mohly poškodit jejich výrobní závody a snížit tržní hodnotu nebo vymahatelnost zajištění. Kromě toho Směrnice o produktech ESG obsahují komplexní metodiku klasifikace a vykazování nabídky ESG skupiny UniCredit se zaměřením na financování energetické účinnosti, zavádění obnovitelných zdrojů energie a iniciativ na zmírnění změny klimatu a přizpůsobení se této změně: to pro UniCredit představuje možnost investovat do zelených projektů a zároveň vytvářet nové produkty ESG.

Další podrobnosti o politikách týkajících se klimatu naleznete v části MDR-P Politiky přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti.

E1-3 – Opatření a zdroje v souvislosti s politikami v oblasti změny klimatu

Typy dekarbonizačních pák pro vlastní emise i financované emise jsou uvedeny v části E1-1 Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu.

Dosažený pokrok a očekávaná opatření v oblasti cílů Net Zero

Vlastní emise

V roce 2024 činily emise skleníkových plynů skupiny UniCredit z vlastní činnosti 24 412 tCO₂e (rámec 1); 16 702 tCO₂e (rámec 2 na základě trhu); 100 830 tCO₂e (Rámec 2 na základě lokace); 285 848 tCO₂e (rámec 3 – kromě kategorie 15). V případě tohoto zveřejnění není možné provést srovnání s historickými údaji z důvodu změněného perimetru vykazování oproti předchozím letům. Stejně jako v předchozích letech jsme však v roce 2024 upřednostnili úsilí o snížení dopadů na klima, které vyplývají z naší vlastní činnosti.

Skupina UniCredit se řídí stejnými standardy, jaké skupina UniCredit očekává od svých partnerů, a skupina UniCredit si stanovila přesně definované cíle pro omezení ekologické stopy, zejména snížení emisí skleníkových plynů vznikajících při vlastní činnosti. To zahrnuje snížení spotřeby energie zejména prostřednictvím opatření k optimalizaci prostor, nákupu elektřiny z obnovitelných zdrojů, zlepšení energetické účinnosti prostor a datových center a přeměnu systémů vytápění z fosilních paliv na udržitelnější zdroje (tepelná čerpadla nebo dálkové vytápění).

Skupina UniCredit byla první bankou v Itálii, která uzavřela smlouvu o nákupu energie (PPA) na pokrytí energetické potřeby našich datových center ve Veroně v Itálii. Tato smlouva posiluje strategii skupiny UniCredit v oblasti nákupu ekologické energie a slouží jako osvědčený postup napříč geografickými oblastmi skupiny UniCredit.

Kromě získávání energie z obnovitelných zdrojů se také zavázala ke zlepšování prostorové a energetické účinnosti našich budov. V roce 2023 skupina UniCredit zavedla novou politiku chytrých kancelářských pracovišť, která definuje klíčové ukazatele efektivity využití prostoru a poskytuje pokyny pro opatření v oblasti energetické účinnosti a zlepšuje kvalitu vybudovaného kancelářského prostředí se zaměřením na hybridní řešení, zdraví, dobré životní podmínky a udržitelnost.

S ohledem na hybridní způsob práce jsme optimalizovali rozlohu našeho ústředí (HQ) uvolněním vybraných budov a vytvořením nově zrekonstruovaných prostor a zároveň jsme zlepšili obsazenost prostor v našich areálech v době dovolených.

Ve většině budov skupiny UniCredit pokračujeme v úsilí o konsolidaci našeho úsilí v oblasti energetické účinnosti prostřednictvím inteligentních systémů řízení spotřeby energie, zlepšování tepelné izolace a zavádění LED řešení. Navíc skupina UniCredit zdokonalila algoritmy, které řídí vytápění, větrání a klimatizaci (HVAC) a ovládání osvětlení, čímž optimalizuje spotřebu energie i pohodlí na pracovišti.

Pokyny Skupiny pro specializovaná opatření v oblasti řízení spotřeby energie, které byly zavedeny na konci roku 2022 v reakci na globální energetickou krizi, umožňují průběžně snižovat spotřebu energie díky konkrétním opatřením, mezi něž patří zkrácení pracovní doby topných a chladicích systémů, udržitelné nastavení teploty a zkrácení časového rámce osvětlení.

Transformace topných systémů na zemní plyn, naftu a olej (na elektrické tepelné čerpadlo nebo dálkové vytápění) je vždy považována za preferovanou možnost v případě plánované výměny v rámci údržby.

Kromě toho je získávání energie z obnovitelných zdrojů zásadním krokem na naší cestě k dosažení nulových vlastních emisí. Skupina UniCredit využívá ve vybraných prostorách také vlastní výrobu elektřiny z obnovitelných zdrojů.

Skupina UniCredit si klade za cíl dosáhnout do roku 2030 nulových vlastních emisí (tržní emise rámce 1 a 2). V rámci prostor, které skupina UniCredit obývá, spočívá úsilí o dosažení tohoto cíle v co největším snížení provozní spotřeby skupiny UniCredit a pořizování energie ze zelených/obnovitelných zdrojů.

V roce 2024 byl proveden cash-out v celkové výši cca 30 milionů EUR na výše uvedené související akce v našem portfoliu nemovitostí.

Na základě rozpočtu víceletého plánu bylo na opatření v našem portfoliu nemovitostí s dopadem na cíl nulových vlastních emisí vyčleněno celkem cca 60 milionů EUR.

Skupina UniCredit bude i nadále působit na následující páky:

- optimalizace prostorů;
- energetická účinnost;
- transformace topných systémů: v nadcházejících letech plánujeme přeměnit značný počet topných systémů na fosilní paliva na vysoce účinná elektrická tepelná čerpadla nebo dálkové vytápění;
- elektřina a dálkové vytápění/chlazení pořízené z certifikovaných obnovitelných zdrojů;
- vlastní výroba elektřiny.

Financované emise

Opatření a pokrok dosažený v oblasti financovaných emisí s ohledem na průběžné cíle Net Zero 2030 jsou uvedeny níže pro každé odvětví a vztahují se k roku 2023 v souladu s nejnovějšími údaji o klimatu, které jsou k dispozici u klientů skupiny UniCredit.

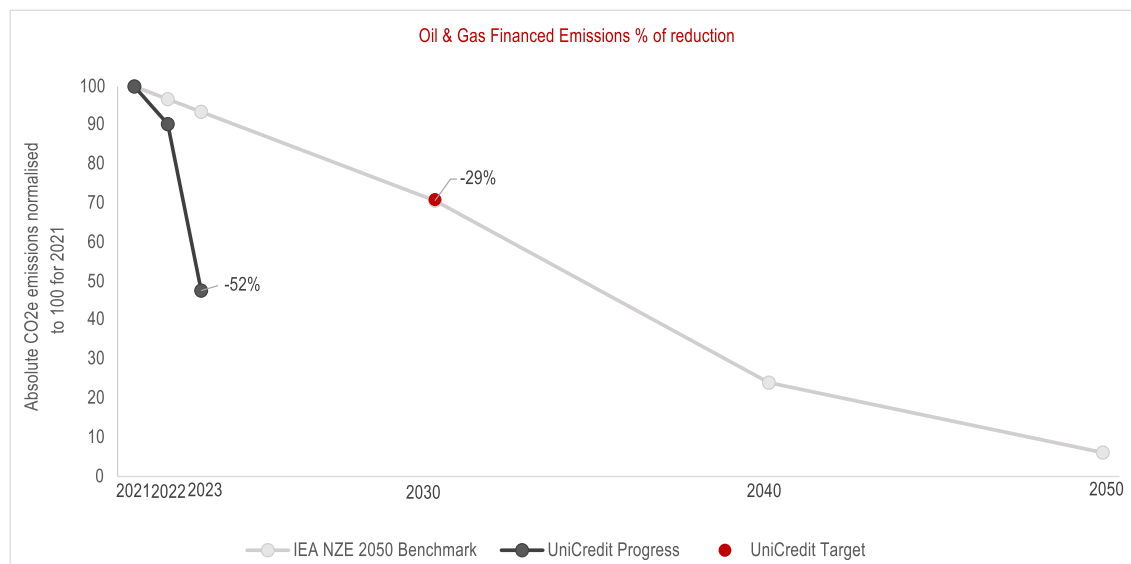
Ropa a zemní plyn

V uplynulých letech se skupina UniCredit zaměřila na zapojení klientů s jasnou strategií přechodu, aby je aktivně podpořila na jejich cestě k přechodu; na druhé straně skupina UniCredit nadále snižovala svou expozici vůči klientům, kteří nejsou v souladu s přechodem, a klientům s vysokým dopadem na emise v odvětví rámce 3.

Výsledkem je, že v roce 2023 klesly financované emise skupiny UniCredit o -47 % oproti roku 2022 a o více než 50 % oproti výchozí hodnotě z roku 2021, čímž se posunuly na hodnotu 10,2 MtCO₂e, což je pod cílem skupiny UniCredit pro rok 2030.

Snižování bylo způsobeno především snižováním zadluženosti nestrategických klientů, přičemž se zrychlilo snižování expozice vůči ruským klientům. Navzdory dosud dosaženým dobrým výsledkům skupina UniCredit v současnosti potvrzuje cíl skupiny Net Zero pro rok 2030 ve výši -29 % oproti výchozímu stavu v roce 2021 (tj. 15,2 MtCO₂e).

Případný dočasný nárůst financovaných emisí by se mohl projevit v nadcházejících letech s ohledem na volatilitu ukazatelů (např. dopad případné změny EVIC – Enterprise Value including Cash) a záměr skupiny UniCredit podporovat přechod klientů působících v tomto odvětví.



Rozsah rozvahových úvěrů v roce 2023: 4,7 mld. EUR

Základní úroveň financovaných emisí v roce 2021: 21,4 MtCO₂e

Financované emise v roce 2023 oproti roku 2021: -52 % (na 10,2 MtCO₂e)

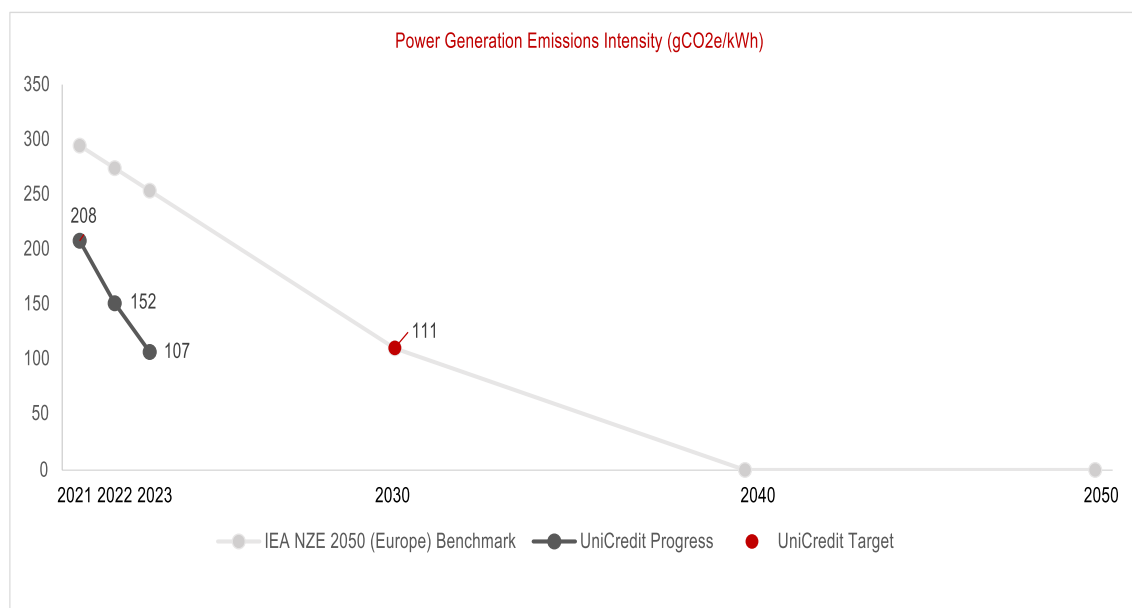
Financované emise 2030 Cíl oproti roku 2021: -29 %

Poznámky:

Referenční hodnota IEA NZE 2050: Procentuální snížení světového scénáře NZ IEA, zahrnující pouze ropu a zemní plyn. Financované emise: (emise rámce 3 pro středně velké společnosti nejsou vypočteny v souladu s aktuální literaturou).

Výroba energie

V roce 2023 se emisní náročnost portfolia skupiny UniCredit v tomto odvětví oproti roku 2022 dále snížila (-30 %), a to na hodnotu 107 gCO₂e/kWh, což je již pod střednědobým cílem pro rok 2030, a oproti původní výchozí hodnotě se snížila o 49 %. Tohoto pozitivního trendu bylo dosaženo především díky zvýšené expozici vůči protistranám působícím v oblasti obnovitelných zdrojů („čistě“ obnovitelní hráči) a pokračující podpoře skupiny UniCredit tradičním výrobcům energie, kteří zvyšují podíl obnovitelných zdrojů ve svém výrobním mixu a sledují tak přechod na nové klimatické podmínky. V roce 2023 se přibližně 5,5 miliardy EUR z portfolia skupiny UniCredit v oblasti výroby elektřiny týká úvěrů „čistým“ hráčům v oblasti obnovitelných zdrojů nebo zelených úvěrů tradičním hráčům na podporu výroby elektřiny z obnovitelných zdrojů. Přestože emisní intenzita v roce 2023 je již pod střednědobým cílem pro toto odvětví, skupina UniCredit v současné době potvrzuje cíl 111 gCO₂e/kWh pro rok 2030, přičemž očekává možný dočasný nárůst fyzických emisí v nadcházejících letech v důsledku podpory skupiny UniCredit pro zelený přechod tradičních výrobců energie a zemí, kde skupina UniCredit působí.



Rozsah rozvahových úvěrů v roce 2023: 9,8 mld. EUR

Základní úroveň intenzity emisí v roce 2021: 208 gCO₂e/kWh

Intenzita emisí YE2023: 107 gCO₂e/kWh

Intenzita emisí 2030: 111 gCO₂e/kWh

Poznámky:

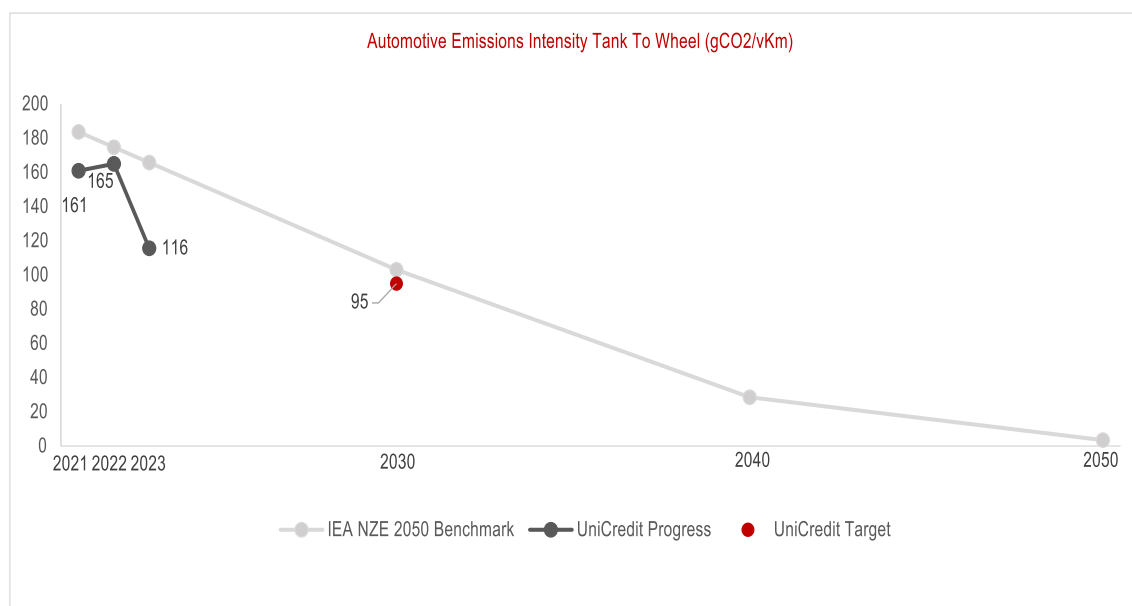
Referenční hodnota IEA NZE 2050 (Evropa): Scénář zmenšený na evropskou úroveň (s výjimkou čpavku a vodíku).
Intenzita emisí: Vypočítáno na základě portfolia v rozsahu působnosti, pokud jsou k dispozici údaje.

Automobilový průmysl

V roce 2023 se emisní náročnost úvěrového portfolia skupiny UniCredit výrazně snížila ve srovnání s rokem 2022 i s výchozím rokem 2021 a dosáhla 116 gCO₂/vkm (–30 %, resp. –28 % oproti výchozímu roku 2022 a 2021).

Snížení ukazatele skupiny UniCredit je výsledkem financování projektů určených na výrobu elektromobilů (tj. ekologických úvěrů, kterým skupina UniCredit přiznává hodnotu emisní náročnosti rovnou 0) a zlepšení emisních údajů výrobců automobilů v portfoliu, kteří postupně převádějí svou produkci z vozidel se spalovacími motory na hybridní a elektrická vozidla.

Pro dosažení průběžného cíle do roku 2030 bude skupina UniCredit nadále podporovat plán přechodu klientů na nový systém a také nové projekty výroby ekologičtějších vozidel s nulovými emisemi.



**Rozsah rozvahových
úvěrů v roce 2023:** 2,0
mld. EUR

**Základní úroveň
intenzity emisí v roce
2021:**
161 gCO₂ / vkm

**Intenzita emisí
YE2023:**
116 gCO₂ / vkm

**Cílová hodnota
intenzity emisí pro rok
2030:**
95 gCO₂ / vkm

Poznámky:

Referenční hodnota IEA NZE 2050: Světový scénář pro celý vozový park.

Intenzita emisí: Vypočítáno na základě portfolia v rozsahu působnosti, pokud jsou k dispozici údaje.

Rezidenční nemovitosti

Pokud jde o rezidenční nemovitosti, skupina UniCredit nedávno zveřejnila základní emisní úroveň pro rok 2022 u hypoték pro domácnosti s cílem sledovat pokrok v tomto odvětví.

Intenzita emisí zůstala v roce 2023 poměrně stabilní a mírně se snížila z 36,3 na 35,8 kgCO₂e / m² (-1,4 %). Pozitivní trend byl stejně jako u komerčních nemovitostí způsoben především nárůstem úvěrů na budovy s lepší energetickou náročností v Německu a Rakousku a pozitivním vlivem německé dekarbonizace elektrické sítě.

Do budoucna skupina UniCredit potvrzuje svůj záměr podporovat klienty, kteří chtějí snížit uhlíkovou stopu, a zároveň připomíná význam vládních zásahů a vhodných pobídek jako faktorů, které umožní dekarbonizaci tohoto odvětví, a to ještě více než v odvětví komerčních nemovitostí, protože souvisí s výdaji, které nesou jednotlivci a rodiny.

Zdroje přidělené na provádění činnosti

Dostupnost informačních a komunikačních technologií a lidských zdrojů je klíčová pro provádění činností souvisejících s klíčovými složkami našeho prováděcího plánu, jak je popsáno v části E1-1 Plán přechodu pro zmírnění změny klimatu.

Nedostatek nebo nesprávné přidělení určených zdrojů by mohlo ohrozit úspěch nebo proveditelnost akčního plánu.

Je třeba poznamenat, že finanční zdroje přidělené na akční plán (CapEx), které se týkají zejména nevýznamných investic do informačních a komunikačních technologií, jak je uvedeno v oddíle E1-1 Plán přechodu na zmírnění změny klimatu, jsou zaúčtovány v položce „100. Nehmotný majetek“.

Krátkodobé finanční zdroje uvedené v předchozím odstavci se týkají především investičních výdajů, které jsou uvedeny v tabulce „9.6 Dlouhodobý hmotný majetek používaný v podnikání: roční změny“, Příloha ke konsolidované účetní závěrce, část B – Konsolidovaná rozvaha – Aktiva.

Ukazatele a cíle

E1-4 – Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně

Pokud jde o vztah k cílům politiky, viz oddíl MDR-P – Politiky přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti.

Nulový čistý cíl pro vlastní emise

Skupina UniCredit se zavázala, že do roku 2030 bude usilovat o nulové emise z vlastních provozů (rámec 1 a 2, tržní), a to bez průběžných cílů. Cíl skupiny UniCredit je v souladu s omezením globálního oteplování na 1,5 °C v souladu s cíli Pařížské dohody. Cíl se vztahuje na celou skupinu UniCredit.

Skupina UniCredit změnila základní rok pro dosažení cíle čistých nulových emisí pro rok 2024 na rok 2024, dříve to byl rok 2021.

V souladu se strategií skupiny UniCredit, která uznává, že nejefektivnějším způsobem řízení dopadů na klima plynoucích z vlastní činnosti je zaměřit úsilí na ty objekty, nad nimiž má skupina UniCredit plnou řídicí kontrolu, uplatňuje skupina UniCredit segmentaci inventáře prostor, které skupina UniCredit využívá. Skupina UniCredit rozlišuje ta aktiva, nad nimiž má skupina UniCredit provozní kontrolu, a ta, nad nimiž skupina UniCredit provozní kontrolu nemá. Emise z pronajatých aktiv, nad nimiž skupina UniCredit nemá provozní kontrolu, jsou proto vykazovány jako emise rámce 3.

Obnovitelné zdroje energie jsou klíčovým krokem na cestě k dosažení nulových vlastních emisí, stejně jako optimalizace prostor, energetická účinnost a přeměna topných systémů na fosilní paliva na vysoce účinná elektrická tepelná čerpadla nebo dálkové vytápění.

Zřízena byla pracovní skupina, která má za úkol zveřejnit cíl a sledovat trajektorii skupiny UniCredit k dosažení čisté nulové spotřeby. Skupina UniCredit zvýšila povědomí o tomto základním cíli mezi zaměstnanci, například uspořádáním specializovaných seminářů na téma Net Zero vlastních emisí, do kterých se zapojily oddělení skupiny UniCredit: Real Estate, Strategy a ESG. To nabídlo kolegům vynikající příležitost získat znalosti a poznatky o tom, jak přispět k dosažení cíle Net Zero.

Nulové čisté cíle pro financované

V souladu se závazkem NZBA je ambicí dosáhnout do roku 2050 financovaných nulových čistých emisí.

Za tímto účelem skupina UniCredit zveřejnila cíle pro šest odvětví (tj. ropa a plyn, výroba energie, automobilový průmysl, ocelářství, lodní doprava a komerční nemovitosti, z nichž poslední tři odvětví nejsou pro UCB CZSK relevantní) a emisní základnu pro rezidenční nemovitosti. Pokud jde o uhlí, strategie postupného vyřazování do roku 2028 a související politika jsou již zavedeny.²

Na základě podrobného přezkumu finančních portfolií identifikovala skupina UniCredit mezi odvětvími s největší uhlíkovou náročností, která identifikovala NZBA, tři odvětví, v nichž skupina UniCredit nemá významnou expozici: hliník, cement a letectví. Konkrétně každý z nich představuje méně než 1 % expozice vůči uhlíkově náročným odvětvím, přičemž objem úvěrů v rozvaze je nižší než 1 miliarda EUR³. Vzhledem k jejich nízké významnosti nebudou tato odvětví brána v úvahu při stanovování cíle skupiny UniCredit Net Zero. Skupina UniCredit je však bude nadále sledovat, aby zajistila, že její přístup zůstane přizpůsobivý pro případné budoucí úpravy.

V oblasti zemědělství bude skupina UniCredit nadále sledovat budoucí vývoj evropských a lokálních politických rámců pro toto odvětví, jakož i vývoj uznávaných metodik a dostupnosti údajů, které jsou předpokladem pro práci na stanovení cíle a strategie dekarbonizace, jak je uvedeno v nejnovějších zveřejněných pokynech NZBA.

Klíčové volby pro stanovení čistých nulových cílů pro financované emise

Na procesu definování výchozího a cílového stavu se podílela široká pracovní skupina napříč funkcemi s podporou ESG, řízení rizik, financí a obchodních funkcí. Zahnoval vývoj specializované interní metodiky pro výpočet výchozího stavu emisí a projekci jeho potenciální budoucí trajektorie, založené na referenčních tržních postupech Net Zero (SBTi, PCAF, IEA) a na odvětvových pokynech (např. od NZBA). Vyžadovalo to také shromáždění nových informací z externích a interních zdrojů dat a použití nástrojů pro modelování budoucího vývoje financovaných emisí.

Pro odvětví, která spadají do oblasti působnosti, byly výchozí a cílové hodnoty definovány na základě emisního profilu úvěrového portfolia skupiny UniCredit (rozvahová expozice).

Základní hodnoty definované a zveřejněné pro odvětví v oblasti působnosti jsou potvrzeny a nevyžadují žádnou úpravu ani přepracování.

K definování průběžných cílů Net Zero použila skupina UniCredit vědecky podložené scénáře dekarbonizace v souladu s pokyny NZBA. Při výběru referenčního scénáře skupina UniCredit zvažovala především úroveň ambicí scénáře (tj. zda je v souladu s teplotními cíli Pařížské dohody a s cílovou cestou 1,5 °C), důvěryhodnost poskytovatele scénáře, možnost výpočtu geografického členění, úroveň podrobnosti poskytované pro přizpůsobení. Skupina UniCredit se odvolávala na scénáře Mezinárodní energetické agentury (IEA) Net Zero 1,5°C (tj. IEA NZ 2050 pro ropu a plyn, výrobu elektřiny, automobilový průmysl, ocelářství a lodní dopravu) a v případě potřeby a možností odvozovala odvětvové referenční hodnoty a scénář CRREM v. 2.01 pro komerční nemovitosti (rovněž přizpůsobený postupu 1,5°C), přizpůsobený portfoliu skupiny UniCredit a zeměpisným oblastem působnosti.

Skupina UniCredit při stanovování cílů Net Zero zvažovala dopady, které má na klima při financování konkrétních odvětví. Rovněž byla zohledněna potenciální rizika a příležitosti, aby bylo zajištěno, že cíle skupiny UniCredit odpovídají realitě. Cíle Net Zero jsou v souladu s cíli politik v oblasti klimatu.

V níže uvedené tabulce a konkrétních odstavcích je uveden přehled přístupu pro jednotlivá odvětví, údaje a ukazatele pro výpočet výchozího stavu emisí a vymezení čistého nulového mezicíle pro každé odvětví. Použité ukazatele byly zvoleny v souladu s tržními postupy.

² Zelené financování je povoleno po roce 2028 pouze v případě, že se nejedná o uhelného developera (od září 2020 nedošlo k nárůstu uhelných obchodů), a pokud má plán postupného ukončení v souladu se svým národním plánem v oblasti energetiky a klimatu.

³ Současně neustále kontrolujeme, zda součet všech vyloučených odvětví z důvodu významnosti (např. hliník, cement, letectví) není vyšší než 3 % celkového objemu úvěrů v portfoliu s vysokou uhlíkovou náročností.

Cíle čisté nuly a pokrok v oblasti financovaných emisí

SEKTOR	RÁMEC	HODNOTOVÝ ŘETĚZEC	UKAZATEL	REFERENČNÍ SCÉNÁŘ	RETROSPEKTIVNÍ POHLED					MILNÍKY A CÍLOVÉ ROKY			
					ZÁKLADNÍ ROK	BASELINE	2022	2023	% 2023/ 2022	2025	2030	2050	ROČNÍ ZMĚNA % CÍLOVÝ/ZÁKLADNÍ ROK
Ropa a zemní plyn	Rámec 3 Kategorie 11	Celý hodnotový řetězec	Absolutní financované emise MtCO ₂ e	IEA NZ 2050 (svět)	2021	21,4	19,3	10,2	-47 %	NEUPLATŇUJE SE	-29 %	NEUPLATŇUJE SE	-3 %
Výroba energie	Rámec 1	Výroba energie	Intenzita emisí gCO ₂ e/kWh	IEA NZ 2050 (Evropa)	2021	208	152	107	-30 %	NEUPLATŇUJE SE	111	NEUPLATŇUJE SE	-5 %
Automobilový průmysl	Rámec 3 Kategorie 11	Automobilový průmysl Výrobci (lehká užitková vozidla)	Intenzita emisí gCO ₂ /vKm	IEA NZ 2050 (svět)	2021	161	165	116	-30 %	NEUPLATŇUJE SE	95	NEUPLATŇUJE SE	-5 %
Rezidenční nemovitosti	Provozní emise	Majitelé domů (hypotéky)	Intenzita emisí kgCO ₂ e/m ²	NEUPLATŇUJE SE	2022	36,3	36,3	35,8	-1 %	NEUPLATŇUJE SE	NEUPLATŇUJE SE	NEUPLATŇUJE SE	NEUPLATŇUJE SE

Poznámky:

Čísla jsou zaokrouhlena.

Ukazatele: Intenzita emisí je vážená expozicí.

Milníky a cílové roky:

2025: Skupina UniCredit definovala průběžné cíle Net Zero pro rok 2030;

2030: Při vyjádření v % se hodnota vztahuje ke snížení oproti základnímu roku;

2050: Skupina UniCredit se zavázala k dosažení cíle „Net Zero 2050“, přičemž pro každý sektor zachovává cestu snižování emisí v souladu se scénářem NZ;

Roční cíl v % / základní rok: Průměrné roční snížení emisí.

Pevná hranice systému: Definice pevné hranice podle zásad udržitelného ocelářství.

Rezidenční nemovitosti: V případě majitelů budov, kteří si pronajímají majetek, odpovídá rámci 1 a 2 nebo rámci 3.

Provozní emise: Zaměřeno na Itálii, Německo a Rakousko (kromě leasingu).

Ropa a zemní plyn

Pro výpočet výchozího a cílového stavu v oblasti ropy a zemního plynu byl použit ukazatel absolutních financovaných emisí.

Aby bylo zajištěno komplexní pokrytí emisí, byl zohledněn celý hodnotový řetězec, včetně segmentů těžby, středního a následného proudů v odvětví ropy a zemního plynu. Posouzení emisí v odvětví se zaměřilo na emise rámce 3 na základě významnosti (emise rámce 3 představují přibližně 90 % emisí v odvětví).

Obchodníci s komoditami byli posuzováni pouze při překročení prahu významnosti, který činil více než 2 % celkové produkce financované z portfolia a 1 % celkové produkce financované protistranou.⁴

Pro výpočet emisí financovaných rámce 3 byly použity následující vstupní údaje:

údaje o emisích na úrovni protistrany: Emise kategorie 11 rámce 3 pro každou společnost se vypočítávají na základě údajů o výrobě a emisních faktorů pro každý typ technologie (např. ropa, plyn);⁵

finanční údaje na úrovni protistrany: Pro výpočet atribučního faktoru skupiny UniCredit (expozice/hodnota společnosti) se používá hodnota společnosti a hodnota úvěrů na rozvaze. V souladu s metodikou PCAF byla hodnota společnosti měřena pomocí ukazatele EVIC (Enterprise Value Including Cash) s dynamickým přístupem. Pokud nebyla k dispozici (např. v případě nekotované společnosti), použila skupina UniCredit jako poslední možnost účetní hodnotu dluhu a vlastního kapitálu nebo celkových aktiv.

Počáteční emisní základna pro odvětví ropy a zemního plynu se vztahuje ke konci roku 2021. Vzhledem k vybraným návrhovým prvkům činí bilanční úvěry v působnosti tohoto odvětví v roce 2021 7,8 miliardy EUR (k 31. prosinci 2021).

Základní hodnota emisí v tomto odvětví pro rok 2021 byla odhadnuta na 21,4 MtCO₂e⁶.

Pro rok 2030 byl stanoven střednědobý cíl Čistá nula. Uvažované období pro dosažení cíle čisté nuly je 2021–2030.

Za účelem stanovení nulového cíle pro toto odvětví skupina UniCredit porovnávala výchozí hodnoty emisí se scénářem IEA Net Zero 2050 (světový scénář zahrnující pouze ropu a zemní plyn). Skupina UniCredit se rozhodla definovat cíl pro rok 2030 v souladu s procentuálním snížením v letech 2021–2030 podle vybraného scénáře, přičemž se zaměřila na snížení o -29 % do roku 2030 oproti výchozímu scénáři z roku 2021 (což odpovídá 15,2 MtCO₂e v roce 2030).

⁴ Diverzifikované společnosti jsou zahrnuty na základě převažující činnosti.

⁵ Emise rámce 3 se vypočítávají pro předcházející, integrované a navazující společnosti. V souladu se současnou literaturou nejsou vypočteny pro středně velké společnosti.

⁶ Vypočítáno na základě portfolia v rozsahu působnosti, pokud jsou k dispozici údaje.

Výroba energie

Jako klíčový ukazatel pro výpočet výchozího stavu a stanovení nulového cíle byla použita portfoliově vážená fyzická intenzita emisí uhlíku na jednotku energie.

Emise uhlíku z výroby elektřiny byly vzaty v úvahu, protože představují více než 90 % celkových emisí v energetickém hodnotovém řetězci. Zaměřila se na emise rámce 1, které jsou pro toto odvětví nejpodstatnější. Emise rámce 2 a 3 nebyly brány v úvahu vzhledem k jejich malému dopadu v celkovém hodnotovém řetězci energetiky a kvůli omezené dostupnosti údajů.

K výpočtu intenzity emisí byly použity údaje o výrobě na úrovni protistrany, které byly získány od externího poskytovatele údajů. Emise rámce 1 byly vypočteny použitím emisního faktoru na vyrobenou energii podle typu technologie. Emisní faktor byl vypočten ze souboru údajů IEA na základě celkových emisí a výroby podle typu technologie.

Počáteční emisní základna pro odvětví výroby elektřiny se vztahuje ke konci roku 2021. S ohledem na vybrané konstrukční prvky činí úvěry v působnosti tohoto odvětví v roce 2021 8,9 miliardy EUR (k 31. prosinci 2021).

Výchozí hodnota emisí pro toto odvětví pro rok 2021 byla odhadnuta na 208 gCO₂e/kWh. Emisní náročnost pro rok 2021 je nižší než referenční hodnota skupiny UniCredit, což odráží snahu financovat čistší projekty a protistrany, které již v době definování referenční hodnoty existovaly.

Pro rok 2030 byl stanoven střednědobý cíl Čistá nula. Uvažované období pro dosažení cíle čisté nuly je 2021–2030.

Pro stanovení nulového cíle pro toto odvětví skupina UniCredit porovnávala výchozí hodnoty emisí se scénářem IEA Net Zero 2050, který byl snížen na evropskou úroveň (s výjimkou čpavku a vodíku), protože většina portfolia skupiny UniCredit má sídlo v Evropě.

Pro stanovení cíle pro rok 2030 byl zvolen konvergenční přístup v souladu s referenční hodnotou a tržními postupy. Následně definovaná cílová hodnota 2030 Net Zero se rovná 111 gCO₂e/kWh.

Automobilový průmysl

Primárním ukazatelem zvoleným pro odvětví automobilového průmyslu je fyzická intenzita vážená expozicí (gCO₂/km) na základě intenzity emisí kategorie 11 kategorie 3 Tank-to-Wheel (TTW).

Analýza tohoto odvětví byla zaměřena na výrobce lehkých užitkových vozidel, mezi něž patří osobní a lehké nákladní automobily, v souladu s tržními postupy a pokyny a s aktuální dostupností údajů.

Posouzení emisního profilu portfolia se zaměřilo na emise kategorie 11 kategorie 3 Tank-to-Wheel (TTW), na které mají výrobci automobilů více pák pro dekarbonizaci, jako je přechod na elektromobily a zlepšení palivové účinnosti.

Pro výpočet intenzity emisí se používají tyto vstupní údaje: údaje o výrobě na úrovni protistrany (počet vyrobených vozidel podle typu technologie) a emise TTW kategorie 11 z nových prodaných vozidel podle rámce 3 na úrovni protistrany, vypočtené použitím emisního faktoru (CO₂) na údaje o výrobě podle typu technologie a výrobce.

Výchozí emisní základna pro odvětví automobilového průmyslu se vztahuje ke konci roku 2021. S ohledem na vybrané konstrukční prvky činily rozvahové úvěry v působnosti tohoto odvětví v roce 2021 1,8 miliardy EUR (k 31. prosinci 2021).

Základní hodnota emisí v odvětví pro rok 2021 byla odhadnuta na 161 tCO₂/km.

Pro rok 2030 byl stanoven střednědobý cíl Čistá nula. Uvažované období pro dosažení cíle čisté nuly je 2021–2030.

Jako referenční hodnota pro měření souladu portfolia a definování cíle čisté nuly byl zvolen scénář IEA NZE 2050. Tento scénář odráží cíl intenzity emisí zahrnující celý stávající vozový park, zatímco výchozí hodnota je vypočtena na základě skupiny UniCredit intenzity emisí spojené pouze s prodejem nových vozidel výrobců, a to na základě dostupnosti externích údajů a tržní praxe.

Cíl pro rok 2030 Čistá nula byl stanoven na 95 gCO₂/km, což je pod hodnotou vybraného scénáře pro rok 2030 a znamená snížení o 41 % ve srovnání s výchozí hodnotou pro rok 2021.

Rezidenční nemovitosti

V oblasti rezidenčních nemovitostí skupina UniCredit zatím nestanovila čistě nulový mezitímní cíl, a to zejména kvůli nejistotě ohledně regulačního rámce a podpory ze strany vlád. Vzhledem k významu tohoto odvětví se však skupina UniCredit rozhodla vypočítat výchozí hodnotu emisí a sledovat její vývoj v čase.

Na podporu tohoto odvětví dekarbonizace stanovila skupina UniCredit pro své portfolio rezidenčních nemovitostí cíl „čistá nula“ s ohledem na naše tři největší a nejvýznamnější geografické oblasti: Itálie, Německo a Rakousko.

Pro výpočet výchozího stavu emisí pro toto odvětví zvolila skupina UniCredit jako referenční ukazatel emisní intenzitu váženou expozicí v kilogramech CO₂e na metr čtvereční.⁷

⁷ Intenzita emisí je k dispozici pro Itálii jako kgCO₂/m² a pro Německo a Rakousko jako kgCO₂e/m².

V souladu s odvětvovými pokyny a tržními zvyklostmi skupina UniCredit definovala výchozí hodnotu pro oblast Rezidenční nemovitosti tak, že vzala v úvahu portfolio retailových hypoték⁸, což je financování, které skupina UniCredit poskytuje soukromým individuálním klientům na nákup nebo refinancování bytových prostor. Skupina UniCredit analyzovala a vypočítala výchozí úroveň emisí své skupiny na základě svého portfolia v Itálii, Německu a Rakousku.

Základní úroveň emisí byla vypočtena se zaměřením na provozní emise⁹, které souvisejí s energií spotřebovanou během provozu budovy¹⁰.

Pro výpočet výchozího stavu emisí skupiny v sektoru rezidenčních nemovitostí využila skupina UniCredit informace o úvěrech a aktivech v systémech a informace z průkazu energetické náročnosti (EPC). Skupina UniCredit použila k odhadu emisí z budov skutečné údaje, pokud byly k dispozici, a zástupné údaje, pokud nebyly k dispozici.¹¹

Při použití vybraných konstrukčních prvků činila bilanční hodnota úvěrů v tomto odvětví 72,8 miliardy EUR k 31. prosinci 2022 a výchozí emisní intenzita odvětví rezidenčních nemovitostí v roce 2022 byla odhadnuta na 36,3 kgCO₂e/m².

Skupina UniCredit bude i nadále podporovat klienty, kteří chtějí snížit uhlíkovou stopu svých domácností, a neustále sledovat vývoj regulačního prostředí.

E1-5 – Spotřeba energie a energetický mix

Spotřeba energie na konci vykazovaného roku byla shromážděna pro každou budovu zahrnutou do konsolidačního perimetru UCB CZSK. Kromě toho údaje zahrnují spotřebu pohonných hmot automobilů vlastněných nebo pronajatých společnostmi, které používají zaměstnanci UCB CZSK. Vykazované údaje se týkají spotřeby energie v MWh související s vlastním provozem.

Údaje o spotřebě energie ověřuje výhradně určený poskytovatel záruky.

⁸ Vyloučení špatných úvěrů; v základním odhadu se uvažují pouze úvěry zajištěné aktivy (obytnými nebo obchodními).

⁹ Rámec 1, 2 a rámec 3 kategorie 13 (pokud je nemovitost pronajata).

¹⁰ Např. včetně systémů vytápění, ohřevu vody, chlazení, větrání, osvětlení, vybavení a výtahů.

¹¹ Označení EPC se odhaduje, pokud není k dispozici na skladě, na základě údajů a metodik specifických pro danou zemi a také s využitím externích poskytovatelů a zdrojů (např. PICAF).

Spotřeba a skladba energie

SPOTŘEBA A SKLADBA ENERGIE	31. 12. 2024
a) Celková spotřeba fosilní energie (MWh)	5 911
Podíl fosilních zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	55 %
b) Spotřeba z jaderných zdrojů (MWh)	-
Podíl spotřeby z jaderných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	-
i) Spotřeba paliv z obnovitelných zdrojů, včetně biomasy (zahrnující také průmyslový a komunální odpad biologického původu, bioplyn, obnovitelný vodík atd.) (MWh)	-
ii) Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry a chlazení z obnovitelných zdrojů (MWh)	4 782
iii) Spotřeba energie z obnovitelných zdrojů, která se vyrábí sama (MWh)	-
c) Celková spotřeba energie z obnovitelných zdrojů (MWh)	4 782
Podíl obnovitelných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	45 %
Celková spotřeba energie (MWh)	10 693

z toho: odvětví s vysokým dopadem na klima

SPOTŘEBA A SKLADBA ENERGIE	31. 12. 2024
1) Spotřeba paliva z uhlí a uhelných produktů (MWh)	-
2) Spotřeba paliva z ropy a ropných produktů (MWh)	-
3) Spotřeba paliva ze zemního plynu (MWh)	-
4) Spotřeba paliva z ostatních fosilních zdrojů (MWh)	-
5) Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry a chlazení z fosilních zdrojů (MWh)	-
6) Celková spotřeba fosilní energie (MWh) (vypočtená jako součet řádků 1 až 5)	-
Podíl fosilních zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	-
7) Spotřeba z jaderných zdrojů (MWh)	-
Podíl spotřeby z jaderných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	-
8) Spotřeba paliv z obnovitelných zdrojů včetně biomasy (zahrnující také průmyslový a komunální odpad biologického původu, bioplyn, obnovitelný vodík atd.) (MWh)	-
9) Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry a chlazení z obnovitelných zdrojů (MWh)	-
10) Spotřeba energie z obnovitelných zdrojů, která se vyrábí sama (MWh)	-
11) Celková spotřeba energie z obnovitelných zdrojů (MWh) (vypočtená jako součet řádků 8 až 10)	-
Podíl obnovitelných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	-
Celková spotřeba energie (MWh) (vypočtená jako součet řádků 6, 7 a 11)	-

Energetická náročnost na čistý příjem v odvětvích s vysokým dopadem na klima

ENERGETICKÁ NÁROČNOST NA ČISTÝ PŘÍJEM V ODVĚTVÍCH S VELKÝM DOPADEM NA KLIMA.	31. 12. 2024
Celková spotřeba energie z činností v odvětvích s vysokým dopadem na klima na čisté příjmy z činností v odvětvích s vysokým dopadem na klima (MWh / milion Kč)	-

Propojení energetické náročnosti na základě čistých příjmů s informacemi z finančního výkaznictví

	milionů Kč
	31. 12. 2024
Čisté příjmy z činností v odvětvích s vysokým dopadem na klima použité pro výpočet energetické náročnosti	-
Čisté příjmy (ostatní)	22 806
Čisté příjmy celkem (účetní výkazy)	22 806

Je třeba poznamenat, že vzhledem k neexistenci odvětvových standardů byl konsolidovaný provozní zisk definován jako parametr související s pojmem čistých výnosů pro výše uvedené tabulky.

E1-6 – Hrubé emise skleníkových plynů rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů

Co se týče vlastních emisí (rámce 1, 2 a 3 s výjimkou kategorie 15), a pokud jde o financované emise (rámce 3, kategorie 15), rok 2024 je prvním vykazovaným rokem, a proto není k dispozici srovnání s předchozím rokem, který bude uveden od příštího vykazovacího cyklu. U sektorových cílů Čistá nula do roku 2030 je pokrok vykazován a popsán v oddíle E1-3 – Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu podle zvolených ukazatelů (absolutní financované emise nebo intenzita emisí).

Intenzita skleníkových plynů na základě čistých příjmů

INTENZITA EMISÍ GHG NA ZÁKLADĚ ČISTÝCH PŘÍJMŮ	31. 12. 2024
Celkové emise skleníkových plynů (podle místa) na čistý příjem (tCO ₂ ekv / CZK mil.)	137,88
Celkové emise skleníkových plynů (tržní) na čistý příjem (tCO ₂ eq/ CZK mil.)	137,82

Je třeba poznamenat, že hodnota použitá ve jmenovateli ukazatelů vypočtených ve výše uvedené tabulce je konsolidovaný provozní zisk, který se rovná 22 806 milionům Kč (viz Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty UCB CZSK).

Celkové emise skleníkových plynů rozdělené do rámce 1 a 2 a významné emise rámce 3

	31. 12. 2024
Emise skleníkových plynů rámce 1	
Hrubé emise skleníkových plynů rámce 1 (tCO ₂ ekv)	1 379
Emise skleníkových plynů rámce 2	
Hrubé emise skleníkových plynů rámce 2 podle místa (tCO ₂ ekv)	1 330
Hrubé tržní emise skleníkových plynů ve Rámci 2 (tCO ₂ ekv)	23
Významné emise skleníkových plynů rámce 3	
Hrubé nepřímé emise skleníkových plynů (rámce 3) celkem (tCO ₂ ekv)	3 141 679
1. Nakoupené zboží a služby	229 579
1.1 Cloud computing a služby datových center	229 556
2. Kapitálové zboží	12 599
5. Odpady vznikající při provozu	13
6. Služební cesty	43
7. Dojíždění zaměstnanců	405
8. Pronajatý majetek v předcházejícím řetězci	1 517
13. Pronajatý majetek v navazujícím řetězci	-
15. Investice	2 897 522
Celkové emise skleníkových plynů	
Celkové emise skleníkových plynů (podle místa) (tCO₂ekv)	3 144 388
Celkové emise skleníkových plynů (tržní) (tCO₂ekv)	3 143 080

Biogenní emise CO₂ ze spalování nebo biologického rozkladu biomasy, biopaliv, bioplynu nebo jiných bioenergetických zdrojů spadajících do rámce 1, které Skupina spotřebovává, se rovnají 0 tCO₂e.

Pokud jde o biogenní emise CO₂ ze spalování nebo biologického rozkladu biomasy, biopaliv, bioplynu nebo jiných bioenergetických zdrojů ve Rámci 2, tyto zdroje, a tedy ani emise, nejsou pro odvětví, v němž naše skupina působí, relevantní.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK nakupuje elektřinu z obnovitelných zdrojů energie již řadu let. Smluvní nástroje používané při nákupu elektřiny, páry a tepla/chlazení z obnovitelných zdrojů energie zahrnují například záruky původu.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK při inventarizaci vlastních emisí skleníkových plynů uplatňuje přístup provozní kontroly. Rámec 1 zahrnuje emise pocházející ze zdrojů vlastněných nebo kontrolovaných skupinou UniCredit, které zahrnují přímou spotřebu energie, služební cesty a úniky chladicích plynů. Rámec 2 zahrnuje nepřímé emise vznikající z nakupované elektřiny, páry a vytápění/chlazení spotřebovávaných zařízení nebo systémy vlastněnými nebo kontrolovanými skupinou UniCredit. Rámec 3 zahrnuje nepřímé emise vznikající v našem hodnotovém řetězci, které vyplývají ze spotřeby kopírovacího papíru; nakupovaných služeb ITC; nakupovaného IT vybavení a nábytku; domácí práce zaměstnanců; leteckých a železničních služebních cest; likvidace skla, papíru, lepenky, plechovek a plastového odpadu; spotřeby energie předcházejících a navazujících pronajatých aktiv

vypočtené s ohledem na tržní metodu. Číselné údaje a informace týkající se tříd emisí skleníkových plynů rámce 1, rámce 2 a rámce 3 byly připraveny v souladu s „The Greenhouse Gas Protocol: A Corporate, Accounting and Reporting Standard (Revised Edition, 2004)“.

Níže jsou uvedeny zdroje emisních faktorů použitých v inventuře skleníkových plynů skupiny UniCredit, rozdělené podle jednotlivých oblastí.

Rámec 1:

- DEFRA, UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2024), pro stacionární spalování, služební cesty a úniky chladících plynů.

Rámec 2:

- DEFRA, UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2024), pro dálkové vytápění;
- Emisní faktory IEA (2024), www.iea.org/statistics. Všechna práva vyhrazena; upraveno UniCredit SpA, – pro spotřebu elektřiny – metoda založená na místě a případně tržní metoda;
- Asociace vydávajících orgánů (AIB), 2023 European Residual Mixes, V.1.0 (2024), pro spotřebu elektřiny, tržní metoda (pro evropské země). AIB neuvádí emisní faktory pro jiné plyny než CO₂, proto jsou související emise rámce 2 na základě tržní metody vyjádřeny v tunách CO₂; procentní podíl metanu a oxidu dusného má však na celkové emise skleníkových plynů (ekvivalent CO₂) zanedbatelný vliv, jak vyplývá z příslušné odborné literatury;
- Nadace International Tracking Standard Foundation, (I-REC(E) Residual Mix (údaje za rok 2023), pro spotřebu elektřiny, tržní metoda (pro mimoevropské země s výjimkou USA). Emisní faktory pro jiné plyny než CO₂ se neuvádějí, proto jsou související emise rámce 2 na základě tržní metody vyjádřeny v tunách CO₂; procento metanu a oxidu dusného má však na celkové emise skleníkových plynů (ekvivalent CO₂) zanedbatelný vliv, jak vyplývá z příslušné odborné literatury;
- 2024 Green-e® Residual Mix Emissions Rates (2022 Data), pro spotřebu elektřiny, tržní metoda (pro USA). Emisní faktory pro jiné plyny než CO₂ nejsou uváděny, proto jsou související emise rámce 2 založené na tržní metodě vyjádřeny v tunách CO₂; procento metanu a oxidu dusného má však zanedbatelný vliv na celkové emise skleníkových plynů (ekvivalent CO₂), jak vyplývá z příslušné odborné literatury.

Rámec 3 (pro kategorii 15 viz Zohledněné hranice vykazování a metody výpočtu pro odhad emisí skleníkových plynů rámce 3):

- CEPI, statistiky CEPI (2023), pro použití kopírovacího papíru;
- EUROSTAT – Statistika a účty životního prostředí; udržitelný rozvoj (účetní nástroj založený na spotřebě; 2023), pro nakupované služby ICT, IT vybavení a nábytek;
- DEFRA, UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2024), pro služební cesty, likvidaci odpadu a domácí práci;
- Zdroje emisních faktorů pro spotřebu energie v zařízeních, která nejsou pod provozní kontrolou:
 - DEFRA, UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2024), pro spalovací stacionární zdroje a spotřebu dálkového vytápění;
 - Asociace vydavatelů (AIB), 2023 European Residual Mixes, V.1.0 (2024), pro tržní metodu spotřeby elektřiny (pro evropské země). AIB neuvádí emisní faktory pro jiné plyny než CO₂, proto jsou související emise tržně založené emise vyjádřeny v tunách CO₂; procento metanu a oxidu dusného má však na celkové emise skleníkových plynů (ekvivalent CO₂) zanedbatelný vliv, jak vyplývá z příslušné odborné literatury;
 - Emisní faktory IEA (2024), www.iea.org/statistics. Všechna práva vyhrazena; upraveno společností UniCredit SpA – pro spotřebu elektřiny, kde je to relevantní;
 - Mezinárodní nadace pro sledování standardů (I-REC(E) Residual Mix, (údaje za rok 2023), pro spotřebu elektřiny, tržní metoda (pro mimoevropské země, kromě USA). Emisní faktory pro jiné plyny než CO₂ se neuvádějí, proto jsou související emise založené na tržní metodě vyjádřeny v tunách CO₂; procentní podíl metanu a oxidu dusného má však na celkové emise skleníkových plynů (ekvivalent CO₂) zanedbatelný vliv, jak vyplývá z příslušné odborné literatury;
 - 2024 Green-e® Residual Mix Emissions Rates (2022 Data), pro spotřebu elektřiny, tržní metoda (pro USA). Emisní faktory pro jiné plyny než CO₂ nejsou uváděny, proto jsou související emise založené na tržní metodě vyjádřeny v tunách CO₂; procento metanu a oxidu dusného má však zanedbatelný vliv na celkové emise skleníkových plynů (ekvivalent CO₂), jak vyplývá z příslušné odborné literatury.

Pokud jde o výpočet emisí skupiny UniCredit, v současné době nedochází k žádným významným událostem nebo změnám mezi daty vykazování subjektů v našem hodnotovém řetězci a datem účetní závěrky skupiny UniCredit, protože vykazovací období skupiny UniCredit se neliší od vykazovacího období subjektů v hodnotovém řetězci skupiny UniCredit.

Kategorie emisí skleníkových plynů rámce 3, které byly vyloučeny

Kategorie 3, Činnosti související s palivy a energií, které nejsou zahrnuty do rámce 1 nebo 2: tato kategorie se nepovažuje za dostatečně relevantní vzhledem k tomu, že jako finanční instituce využíváme energii.

Kategorie 4, Upstream doprava a distribuce: tato kategorie se jako finanční instituce nepovažuje za dostatečně relevantní pro výpočet.

Kategorie 9, Následná doprava a distribuce: tato kategorie se jako finanční instituce nepovažuje za dostatečně relevantní pro výpočet.

Kategorie 10, Zpracování prodaných produktů: jako finanční instituce není tato kategorie považována za relevantní.

Kategorie 11, Použití prodaných produktů: jako finanční instituce není tato kategorie považována za relevantní.

Kategorie 12, Nakládání s prodanými výrobky po skončení jejich životnosti: jako finanční instituce není tato kategorie považována za relevantní.

Kategorie 14, Franšízy: nemáme žádné franšízy.

Zohledněné hranice pro vykazování a metody výpočtu pro odhad emisí skleníkových plynů rámce 3

Perimetr pro výpočet kategorií 1, 2, 5, 8 a 13 je sladěný s perimetrem finančních výkazů. U kategorií 6 a 7 odpovídá perimetru právnických osob, které mají alespoň jeden ekvivalent plného pracovního úvazku (FTE).

Kategorie 1, Nakoupené zboží a služby: Zahnuje emise vznikající při spotřebě kopírovacího papíru, pro které byla použita metoda průměrných údajů; nakoupené služby ITC, pro které byla použita metoda založená na výdajích a relativní emise odhadnuté na základě výdajů za nakoupené služby ITC, jak jsou vykázány v našem finančním výkazu. Ačkoli emise ze spotřeby kopírovacího papíru nejsou obvykle nijak pro naši organizaci zvlášť významné, byl tento zdroj přesto zahrnut v návaznosti na naše účetnictví v rámci inventury skleníkových plynů v předchozích letech.

Kategorie 2, Investiční zboží: Zahnuje emise vznikající při nákupu IT vybavení, elektroniky a nábytku, u nichž byla použita metoda založená na výdajích a relativní emise byly odhadnuty na základě příslušných výdajů na zakoupené zboží, jak jsou vykázány v našem finančním výkazu.

Kategorie 5, Odpady vznikající při provozu: Zahnuje emise vznikající při likvidaci papíru, lepenky, plastů, plechovek a skla, pro které byla použita metoda specifická pro daný druh odpadu. I když emise z likvidace odpadu nejsou pro naši organizaci obvykle nijak zvlášť významné, byl tento zdroj přesto zahrnut v návaznosti na naše účetnictví v rámci inventury skleníkových plynů v předchozích letech.

Kategorie 6, Služební cesty: Zahnuje emise z leteckých a železničních služebních cest, pro které byla v obou případech použita metoda založená na vzdálenosti. Údaje o leteckých cestách byly rozděleny do kategorií na dlouhé (více než 3 700 km), střední (více než 1 000 km – méně než 3 700 km) a krátké (méně než 1 000 km) vzdálenosti.

Kategorie 7, Dojíždění zaměstnanců: Zahnuje pouze emise vznikající při práci z domova, pro které byla použita metoda průměrných údajů. Emise jsou vypočteny na základě hodin práce z domova, které zaměstnanci odpracovali během roku, jak jsou zaznamenány v našich personálních systémech.

Kategorie 8, Pronajatá aktiva na horním toku: Zahnuje emise vznikající při spotřebě energie v předcházejících zařízeních používaných skupinou UniCredit, která nejsou pod provozní kontrolou. Zahnuty jsou rovněž emise vznikající ze spotřeby energie v aktivech vlastněných skupinou, u nichž však nemáme provozní kontrolu nad příslušnými zdroji energie, jako je například vytápění bytových domů. Byla použita metoda specifická pro jednotlivá aktiva a případně metoda průměrných údajů.

Kategorie 13, Následně pronajatá aktiva: Zahnuje emise vznikající v důsledku spotřeby energie třetími stranami v aktivech vlastněných Skupinou. Byla použita metoda specifická pro jednotlivá aktiva a případně metoda průměrných údajů.

Kategorie 15 je pro skupinu UniCredit nejvýznamnější kategorií rámce 3 z hlediska odhadovaných emisí skleníkových plynů a velikosti expozic protistran. Informace týkající se kategorie 15 – financované emise jsou zveřejňovány také v rámci šablony 1 vyžadované prováděcím nařízením 2022/2453; podle tohoto nařízení instituce zveřejňují své celkové financované emise (rámce 1, 2, 3) a poskytují související odhad spojený s úvěrovou a investiční činností institucí.

Financované emise byly odhadnuty pro protistrany z řad nefinančních podniků a domácností, přičemž byly vyloučeny údaje a informace o i) finančních institucích, ii) ostatních finančních podnicích a iii) vládních a správních podnicích, vzhledem k tomu, že za první rok vykazování udržitelnosti nejsou k dispozici spolehlivé údaje.

- **Emise rámce 3 (kategorie 15 – financované emise související s nefinančními podniky):** Skupina UniCredit založila výpočet Rámce 1, 2 a 3 svých financovaných emisí na shromažďování informací o protistranách (rovněž s podporou externího poskytovatele). Skupina UniCredit shromáždila a stanovila informace o emisích skleníkových plynů podle Globálního standardu pro účtování a vykazování skleníkových plynů, který vypracoval PCAF, v souladu s následujícími metodikami:
 - vykázané emise: údaje přímo zveřejněné společností ve veřejně dostupných dokumentech (nefinanční výkazy, zprávy o udržitelnosti);
 - odhadované emise: údaje odhadnuté pomocí metodik v souladu s osvědčenými tržními postupy.

Postup odhadu se opírá o oficiální údaje z veřejných zdrojů (Eurostat) o emisní náročnosti vyjádřené v tunách CO₂ na euro přidané hodnoty, rozdělené podle kódu NACE a evropské země. Tento koeficient je dále zpřesněn zahrnutím podrobnějších údajů o emisích pro konkrétní NACE/Ateco kódy, pokud jsou k dispozici (zdroj: ISPRA / Jednotný registr pro systém obchodování s emisemi). V rámci tohoto zpřesňování se také používají odvětvové průměry odvozené z vykázaných údajů, pokud jsou k dispozici homogenní a statisticky významné vzorky.

Intenzita emisí na euro přidané hodnoty se pak rekalibruje, aby se získala míra intenzity na euro příjmů. Nakonec se získaný odvětvový koeficient použije na tržby jednotlivých společností, aby se určil odhadovaný objem emisí.

Podle regulačních pokynů se financované emise počítají v rámci expozic vůči odvětvím, která vysoce přispívají ke změně klimatu, které ve skupině UniCredit činí 176,9 miliardy EUR, což odpovídá 82,8 % celkových GCA nefinančních společností. Efektivní pokrytí skutečnými údaji činí 16 %, zatímco zbývajících 84 % se opírá o odhadované údaje. Údaje o expozicích zahrnují tyto třídy aktiv: úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a akcie.

- **Emise rámce 3 (kategorie 15 – financované emise související s domácnostmi):** jsou odhadovány na základě iniciativy Net Zero týkající se hypoték na bydlení a pokrývají následující perimetr: pouze zajištěné úvěry zahrnuté jsou obytným majetkem pro zeměpisné oblasti Itálie, Německa a Rakouska. Vyloučeny jsou leasingové obchody a ostatní právní osoby ze střední a východní Evropy.

E1-7 – Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů

Žádné údaje, které by měly být zveřejněny.

E1-8 – Interní stanovování cen uhlíku

Žádné údaje, které by měly být zveřejněny.

ESRS E3 – Vodní a mořské zdroje

Řízení rizik a příležitostí s dopadem

E3-1 – Politiky týkající se vodních a mořských zdrojů

Závazek UCB CZSK řešit otázky související s vodou se postupně formuje, ačkoli se zatím nepromítl do zvláštní politiky skupiny UniCredit nebo UCB CZSK, která by pokrývala významný dopad vyplývající z DMA týkající se Podporování povědomí a závazků souvisejících se spotřebou vody, odstoupení skupiny UniCredit a také klientů UCB CZSK.

V rámci sektorových politik UCB CZSK (součást Vnitřní politiky Řízení reputačního rizika v oblasti senzitivních sektorů) je zohledněno zejména **vodní hospodářství**.

Politika ESG Product Guidelines skupiny UniCredit definovaná v roce 2022, kterou se řídí UCB CZSK, má za cíl vytvořit konzistentní a komplexní metodiku pro klasifikaci a vykazování nabídky ESG, jakož i předcházení riziku „green and social washing“. Skupina UniCredit a také UCB CZSK chce dosáhnout nových obchodních příležitostí a zároveň přispívat k vytváření pozitivních dopadů.

Pokyny uvádějí klasifikaci zelených úvěrů. Za „zelené“ jsou považovány ty úvěry, které financují hospodářské činnosti a významně přispívají k jednomu nebo více environmentálním cílům taxonomických kritérií EU:

1. Zmírňování změny klimatu;
2. Přizpůsobování se změně klimatu;
3. Udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů;
4. Přejít na oběhové hospodářství;
5. Prevence a omezování znečištění;
6. Ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů.

Podrobnější informace o souvisejících zásadách naleznete v části „Politiky přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti“.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK se k tomuto tématu zavazují také dodržováním mezinárodně uznávaných standardů. Skupina UniCredit mimo jiné a také UCB CZSK se zavázaly k dodržování Equator Principles (EP) od jejich počátku v roce 2003. EP jsou měřítkem finančního odvětví pro určování, hodnocení a řízení environmentálních a sociálních rizik v projektech. V případě projektů v nevyhlášených zemích vycházejí ze Standardů výkonnosti IFC v oblasti environmentální a sociální udržitelnosti a Směrnic skupiny Světové banky pro životní prostředí, zdraví a bezpečnost, společně nazývaných Standardy Světové banky. Témata vody a mořských zdrojů jsou řešena v rámci více standardů výkonnosti, tj. efektivní využívání zdrojů a prevence znečištění a zachování biologické rozmanitosti a udržitelné řízení živých přírodních zdrojů.

E3-2 – Opatření a zdroje týkající se politik souvisejících s vodními a mořskými zdroji

Skupina UniCredit a také UCB CZSK si uvědomují, že jejich činnost může mít pozitivní i negativní dopady na přírodní zdroje a životní prostředí. Zohledněním těchto skutečností skupina UniCredit může UCB CZSK předcházet těm negativním, které mohou poškodit planetu a komunitu, a zároveň ovlivňovat trh směrem k nezbytnému přechodu na udržitelnější postupy.

Závazek UCB CZSK se projevuje v řízení udržitelného rozvoje, které bylo v posledních letech výrazně posíleno jak na úrovni řízení, tak na úrovni realizace, což je základem snahy o další integraci kritérií ESG do celkové obchodní strategie skupiny UniCredit a také UCB CZSK. Zejména skupina UniCredit a také řízení UCB CZSK začaly studovat, analyzovat a zaměřovat se na jiné environmentální faktory než klima, neboť skupina UniCredit a UCB CZSK si uvědomují propojení mezi svými obchodními aktivitami skupiny UniCredit a také a přírodním kapitálem.

Kromě toho, jak je popsáno v části E1, se pro určení míry, do jaké jsou úvěrové protistrany Skupiny vystaveny rizikům souvisejícím s klimatem a životním prostředím, používá dotazník C&E, který zahrnuje soubor kvalitativních a kvantitativních současných a výhledových klíčových ukazatelů. Pokud jde o faktory související s přírodou, skupina UniCredit a také UCB CZSK vyhodnotí, že dotazník C&E bude revidován v souladu s rozšířeným hodnocením dopadu.

Ukazatele a cíle

E3-3 – Cíle týkající se vodních a mořských zdrojů

Skupina v současné době nemá žádný cíl v oblasti vodních a mořských zdrojů. V rámci svého závazku dodržovat Zásady Equator (EP) skupina UniCredit a také UCB CZSK uplatňuje na příslušné projekty celosvětově uznávané standardy Světové banky. Vedle pravidel stanovených Směrnicemi IFC pro průmyslové odvětví definují její Obecné směrnice pro BOZP přísné požadavky, pokud jde o odpadní vody, kvalitu okolní vody a ochranu vod.

ESRS E4 – Biologická rozmanitost a ekosystémy

Strategie

E4-1 – Plán přechodu a zohlednění biologické rozmanitosti a ekosystémů ve strategii a obchodním modelu

Strategie skupiny UniCredit, kterou se řídí UCB CZSK, zahrnuje identifikaci a pochopení klimatických a environmentálních rizik a příležitostí, s nimiž se skupina UniCredit a také UCB CZSK může setkat. Faktory C&E souvisejí s kvalitou a fungováním přírodního prostředí a jeho systémů (přírodní kapitál) a zahrnují faktory, jako je změna klimatu, biologická rozmanitost, spotřeba energie, voda, znečištění a nakládání s odpady.

V kontextu strategie ESG skupiny UniCredit, kterou se řídí i UCB CZSK, začíná skupina UniCredit a také UCB CZSK posuzovat potenciální rizika a obchodní příležitosti spojené s přírodním kapitálem.

V průběhu roku 2024 provedla skupina UniCredit specifickou analýzu pro pochopení stavu přírodního kapitálu a biodiverzity v zemích skupiny UniCredit. Cílem je podpořit identifikaci potenciálních obchodních příležitostí pro lokální Business na základě klíčových dimenzí, jako jsou voda, půda, vzduch a specifické aspekty biodiverzity: ekosystémy a lidé. Toto cvičení podpořilo skupinu UniCredit při zaujímání stanoviska k příležitostem s pozitivním přístupem k přírodě, které mohou přispět k podnikání a k přechodu klientů. Skupina UniCredit vytvoří zvláštní pracovní skupiny pro zahájení hodnocení obchodních příležitostí. UCB CZSK se bude na tomto hodnocení podílet.

Řízení rizik a příležitostí s dopadem

E4-2 – Politiky týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů

Závazek UCB CZSK řešit otázky související s biodiverzitou se postupně formuje. Přestože skupiny UniCredit a také tento závazek zatím nebyl zhmotněn do podoby specializované politiky, produktové směrnice ESG skupiny UniCredit, kterými UCB CZSK se řídí, se zabývají významnou příležitostí vyplývající z DMA týkající se vytváření a podpory inovativních finančních produktů/služeb zaměřených na zelené a udržitelné investice, čímž přispívají k ochraně přírodního kapitálu, biologické rozmanitosti a zachování využívání půdy.

Podle produktových směrnic ESG skupiny UniCredit, které UCB CZSK sleduje, se za „zelené“ úvěry považují ty, které financují definované ekonomické aktivity.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK se zavázala chránit přírodní kapitál tím, že klientům poskytuje udržitelná finanční řešení a snižuje dopady svých přímých činností na životní prostředí. Vyhýbat se operacím v oblastech chráněných za účelem zachování biologické rozmanitosti stejně jako bojovat proti odlesňování a degradaci lesů jsou základní principy skupiny UniCredit a také UCB CZSK.

Mezi vnitřními pravidly UCB CZSK, která souvisejí s ochranou biologické rozmanitosti, byla přijata zvláštní politika týkající se civilního jaderného sektoru.

Nařízení podrobně stanoví předpisy a pokyny, které se zabývají riziky spojenými s civilním jaderným odvětvím, jež mohou mít dopad i na přírodní kapitál a biologickou rozmanitost ekosystémů.

Toto nařízení definuje:

- Kritéria pro určení subjektů a činností v oblasti působnosti;

- Proces, role a odpovědnosti za provádění „Posouzení reputačních rizik a rizik ESG“, jehož cílem je posoudit specifickou situaci a charakteristiky každého subjektu nebo činnosti související s jaderným odvětvím v občanském sektoru.“

O ochotě skupiny UniCredit a také UCB CZSK chránit ekosystémy svědčí i její závazek v oblasti Rainforest. Cílem Závazku k deštným pralesům je zajistit, aby činnost skupiny UniCredit a také UCB CZSK nepodporovala odlesňování nebo degradaci lesů, pokud není vhodným způsobem zmírněna. Skupina UniCredit a také UCB CZSK nebude poskytovat finanční služby zákazníkům, kteří jsou přímo zapojeni (a v případě konkrétních projektů také nepřímo) do: nezákonné těžby dřeva; dřeva evidovaného v rozporu s tradičními a občanskými právy; dřeva ponořeného v lesích, kde jsou vysoké hodnoty ochrany přírody ohroženy průmyslem; nebo lesů přeměněných nezákonně na plantáže nebo nezákonně využívajících oheň. Tento závazek se týká všech transakcí souvisejících s projekty s potenciálním dopadem na deštné pralesy. Kromě toho skupina UniCredit podepsala konkrétní závazky týkající se lidských práv, odchodu z tabákového průmyslu a z činností, které podporují odlesňování nebo znehodnocování lesů. UCB CZSK se těmito závazky řídí.

V současné době skupina UniCredit a UCB CZSK nemají zavedeny zásady pro zemědělské postupy. Skupina nicméně vyhodnotí možné nastavení interních směrnic pro tyto postupy, kterými se bude UCB CZSK řídit. Rovněž nebyly přijaty postupy nebo politiky pro udržitelné oceány nebo moře. Podrobnější informace o popsanych zásadách jsou uvedeny v části „Politiky přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti“.

E4-3 – Opatření a zdroje související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy

Zásadní je dialog se zúčastněnými stranami. Z tohoto důvodu jsou názory zvenčí vždy brány v úvahu i při tvorbě našich směrnic a politik, které jsou k dispozici na webových stránkách skupiny UniCredit.

Skupina UniCredit sleduje a účastní se diskusí na evropské úrovni o regulačních rámcích (např. v oblasti odlesňování, zemědělství). UCB CZSK se řídí přístupem, který je stanoven skupinou UniCredit.

V návaznosti na posílenou spolupráci skupiny s nevládními organizacemi a občanskou společností jako takovou skupina UniCredit vyvíjí s nejvýznamnějšími organizacemi specializované iniciativy, jejichž cílem je posoudit případné nedostatky, které tyto organizace identifikovaly ve strategické pozici skupiny UniCredit v oblasti ESG, a zdůraznit zlepšení skupiny UniCredit v oblastech udržitelnosti se zaměřením na významná témata, jako jsou biodiverzita, Net Zero a aktualizace politik.

Aby skupina UniCredit dostála svému závazku, zopakovala v roce 2024 svůj Den ESG. Jednodenní akce se zúčastnilo více než 13 000 účastníků, kteří se připojili buď online ze všech zemí skupiny UniCredit (také z České republiky a Slovenska), nebo osobně v kancelářích skupiny UniCredit v Miláně, Praze a Bratislavě. Ve své podstatě byla akce příležitostí k podnícení dialogu zúčastněných stran a zároveň pokračovala ve zvyšování povědomí o změně klimatu, sociálních nerovnostech, biodiverzitě, ale i o skupiny UniCredit vlastní roli UCB CZSK při podpoře nezbytné změny myšlení. Mezi účastníky byli kolegové, klienti a partneři spolu s řadou renomovaných odborníků, kteří se ponořili do řady poutavých diskusí pokrývajících celé spektrum témat ESG. Zasedání s názvem: „Cesta vpřed: od odpovědnosti ke schopnosti reagovat“, které se zaměřilo na význam zavádění alternativních modelů a přístupů s cílem podpořit udržitelnější způsoby podnikání, bylo zaměřeno na praktické kroky vpřed tváří v tvář přírodním výzvám.

Jak je uvedeno v zásadách řízení reputačního rizika, Skupina uplatňuje minimální požadavky na podporu jednotlivých obchodů. Finanční produkty nebo služby skupiny UniCredit nesmí zahrnovat ani ovlivňovat žádnou z následujících položek:

- Památky světového dědictví UNESCO;
- Chráněná území IUCN I-IV;
- Ramsarská úmluva o mokřadech;
- Kritické přírodní stanoviště;
- Primární tropické vlhké lesy;
- Lesy s ochrannářskou hodnotou.

Skupina neposkytuje žádnou finanční podporu ani služby na činnosti, které nejsou v souladu s Deklarací OSN o právech původních obyvatel.

Posuzování environmentálních a sociálních rizik se řídí zásadami udržitelného rozvoje skupiny UniCredit a závazkem v oblasti lidských práv.

Na konkrétní transakce se vztahují zásady Equator (EP). V této souvislosti se Skupina snaží zajistit, aby veškerá související environmentální a sociální rizika byla v souladu se standardy environmentální a sociální výkonnosti (PS) Mezinárodní finanční korporace, konkrétně s PS6: Zachování biologické rozmanitosti a udržitelné řízení přírodních zdrojů.

Skupina UniCredit si stanovila následující ambice:

- Protože je pro nás zásadní šířit povědomí o biodiverzitě, pracuje skupina UniCredit na interním školení, které bude v roce 2025 k dispozici všem zaměstnancům (tedy i v České republice a na Slovensku);
- Externí školení pro klienty v oblasti biodiverzity v rámci vzdělávacího Skills for Transition programu ;

- Budou vyhodnoceny obchodní příležitosti na podporu klientů při přechodu na zelenou ekonomiku. Budou vytvořeny zvláštní pracovní skupiny, které začnou vyhodnocovat obchodní příležitosti. UCB CZSK se bude na tomto hodnocení podílet.

E4-4 – Cíle týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů

Vzhledem k tomu, že dosud nejsou k dispozici rozsáhlé kvantitativní informace o biologické rozmanitosti financovaného portfolia, skupina UniCredit a také UCB CZSK si dosud nestanovily kvantitativní cíle pro toto environmentální téma.

ESRS E5 – Využívání zdrojů a oběhové hospodářství

Řízení rizik a příležitostí s dopadem

E5-1 – Politiky týkající se využívání zdrojů a oběhového hospodářství

Skupina UniCredit a také UCB CZSK považuje oběhový charakter za významný aspekt, který je třeba podporovat ve vztahu ke svým klientům. Závazek skupiny UniCredit a také UCB CZSK v oblasti oběhového hospodářství vychází z vědomí, že udržitelnost je základní firemní odpovědností a přispívá k dlouhodobému podnikání, přičemž řeší environmentální problémy, které je třeba řešit již nyní. Bez ohledu na závazek skupiny UniCredit a také UCB CZSK k oběhovému hospodářství se zatím nepromítl do specializované politiky, která by pokrývala podstatné dopady vyplývající z procesu DMA:

- Příspěvek k vysokému přílivu a využívání zdrojů a k vysokému množství odpadů v odvětvích, jako jsou stavebnictví, výroba energie, výroba a odvětví náročná na odpady, v nichž klienti působí.
- Podpora povědomí a závazků týkajících se produkce odpadů a nakládání s odpady ze strany klientů.

Skupina UniCredit však na základě diskusí probíhajících v různých mezinárodních pracovních skupinách začala vypracovávat některé analýzy týkající se odvětví, která jsou považována za kontroverznější. Cílem je posoudit vypracování meziodvětvové politiky, která by se zabývala přerušením využívání panenských zdrojů mezi financovanými odvětvími. UCB CZSK se bude podílet na těchto analýzách prováděných skupinou UniCredit.

V rámci sektorových politik skupiny UniCredit, které UCB CZSK sleduje, je nakládání s odpady řešeno s cílem regulovat produkci a likvidaci odpadů, aby se zmírnily negativní dopady na životní prostředí. Např.:

- Civilní jaderná politika se vztahuje na financování všech konkrétních transakcí, bez ohledu na jejich předmět, souvisejících s činnostmi zpracování jaderného odpadu;
- Politika těžebního průmyslu se vztahuje na činnosti související s vývojem, výstavbou a provozem zařízení pro těžbu, zpracování a přepravu rudy, jakož i na podpůrnou infrastrukturu, jako jsou zařízení pro nakládání s hlúšinou a jinými odpady.

Podle produktových směrnic ESG skupiny UniCredit, které UCB CZSK sleduje, se za „zelené“ úvěry považují ty, které financují ekonomické aktivity, jež významně přispívají k jednomu nebo více environmentálním cílům kritérií taxonomie EU (včetně cíle 4 „Přechod na oběhové hospodářství“).

E5-2 – Opatření a zdroje související s využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím

Skupina UniCredit a také UCB CZSK prováděly a podporovaly osvětové a závazkové akce a aktivity zaměřené na vytváření povědomí mezi svými klienty o oběhovém hospodářství a o produkci a nakládání s odpady.

Závazek skupiny UniCredit k oběhovému hospodářství je zmíněn také v Prohlášení o přírodním kapitálu a biodiverzitě, které bylo zveřejněno v květnu 2024.

Také Rámec přírodního kapitálu vyvinutý skupinou UniCredit zmiňuje oběhové hospodářství jako faktor umožňující dosažení cílů Net Zero. Oběhové hospodářství může významně přispět ke spravedlivému a férovému přechodu našich klientů různými způsoby, a to poskytováním úvěrů, poradenstvím, vytvářením synergií a navazováním partnerství.

V prosinci 2022 podepsala skupina UniCredit členství v Nadaci Ellen MacArthur, která je průkopníkem a lídrem charity v oblasti cirkulární ekonomiky na mezinárodní úrovni. Účast v pracovních skupinách organizovaných touto charitativní organizací má dvojí význam: na jedné straně má skupina UniCredit přístup ke specifickému know-how zaměřenému na oběhové hospodářství, na straně druhé skupina UniCredit navázala nové kontakty a vytvořila síť se společnostmi patřícími do jiných odvětví, identifikovala konkrétní potřeby a posoudila, jak je může podpořit v jejich ekologickém přechodu.

V roce 2023 se skupina UniCredit začala podílet na činnosti pracovní skupiny navržené UNEP FI, které se účastní i další banky, s cílem vypracovat poziční dokument o propojení klimatu a oběhového hospodářství, doplněný o provozní pokyny a dodatky věnované prioritním odvětvím (stavebnictví, textil). Tyto pokyny obsahují také některá konkrétní opatření, která mohou banky realizovat na podporu svých klientů a prosazování oběhového hospodářství. Kompletní soubor připravený UNEP FI za přispění dalších bank byl zveřejněn v červenci 2024. V září 2024 zahájila UNEP FI 2. fázi pracovní skupiny, jejímž cílem je provést hloubkový průzkum dalších odvětví.

V únoru 2024 uspořádala skupina UniCredit webinář s názvem „Přímý přechod k oběhovému hospodářství“, který se zabýval přechodem od lineárních k oběhovému obchodním modelům v různých odvětvích a diskutoval o budoucích výzvách a příležitostech, které tento přechod nabízí. Akce byla určena také klientům a odborníkům z oblasti ropy a plynu, oceli a módy, kteří se webináře zúčastnili, aby diskutovali o proveditelnosti implementace cirkulárních obchodních modelů.

Aby UCB CZSK dostala svému závazku, zopakovala v roce 2024 náš Den ESG se samostatnými semináři pro naše klienty v České republice a na Slovensku. Během třetího panelu byl zdůrazněn význam principů oběhového hospodářství (opětovné použití, recyklace) a také význam životního cyklu výrobků.

Tyto akce podporují debaty o udržitelnosti a podporují zavádění odolných a udržitelných obchodních modelů v různých odvětvích, přičemž zdůrazňují souvislost mezi oběhovými opatřeními, bojem proti změně klimatu, ochranou přírodního kapitálu a podporou zdravých a inkluzivních ekonomik.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK si stanovily určité ambice v různých oblastech:

- Protože je pro nás zásadní šířit povědomí o oběhovém hospodářství, pracuje skupina UniCredit a také UCB CZSK na interním školení o oběhovém hospodářství, které bude od začátku roku 2025 k dispozici všem zaměstnancům;
- Externí školení pro klienty, kteří využívají oběhové obchodní modely a procesy, prostřednictvím vzdělávacího programu Skills for Transition (Dovednosti pro přechod) prostřednictvím digitální platformy v jazycích lokálních pracovníků;
- Budou vyhodnoceny obchodní příležitosti na podporu klientů při přechodu na zelenou ekonomiku. Skupina UniCredit začala provádět první analýzu odvětví, která jsou považována za prioritní z důvodu jejich energetické náročnosti. Na tomto hodnocení se bude podílet i UCB CZSK.

Abychom předešli různým možným negativním dopadům na životní prostředí a zmírnili je na úrovni našich provozoven, zavedli jsme vedle energetické účinnosti také opatření k optimalizaci využívání omezených přírodních zdrojů a k podpoře oběhového hospodářství. Zahájili jsme také několik projektů zaměřených na opětovné využití a přehodnocení našeho nepotřebného nábytku.

E5-3 – Cíle týkající se využívání zdrojů a oběhového hospodářství

Vzhledem k tomu, že dosud nejsou k dispozici rozsáhlé kvantitativní informace o využívání zdrojů a oběhovém hospodářství pro financované portfolio, skupina UniCredit a také UCB CZSK si dosud nestanovily kvantitativní cíle pro toto environmentální téma.

Sociální informace

ESRS S1 – Vlastní pracovní síla

Řízení rizik a příležitostí s dopadem

S1-1 – Politiky týkající se vlastní pracovní síly

Politiky komplexně řeší a řídí významné dopady a příležitosti identifikované v rámci procesu DMA skupiny UniCredit a také UCB CZSK. Mezi hlavní oblasti zájmu patří:

Dopady:

- Podpora dobrých životních podmínek zaměstnanců prostřednictvím zavádění specializovaných aktivit a benefitů pro dobré životní podmínky ve zdravém a podnětném pracovním prostředí;
- Pozitivní příspěvek k cílům zajištění rovných příležitostí, bezpečného zaměstnání, vytváření kvalitních pracovních míst, vyplácení přiměřených mezd, a to i prostřednictvím podpory sociálního dialogu, kolektivních smluv a sdružení pracovníků;
- Zlepšení dovedností zaměstnanců prostřednictvím školení a profesního rozvoje, obecných a technických programů, které jsou rovněž spojeny s osobními cíli růstu a hodnocení (např. plány kariérního rozvoje);
- Příspěvek k rozvoji mladých talentů prostřednictvím partnerství s národními a mezinárodními univerzitami, spolupráce s komunitami v IT a technologickém sektoru, často se zaměřením na ženy, a vytváření zaměstnaneckých sítí na základě několika znaků rozmanitosti;
- Respektování rozmanitosti a podpora inkluzivního pracovního prostředí prostřednictvím antidiskriminačních aktivit a iniciativ;
- Zvýšení digitálních dovedností, znalostí a příležitostí zaměstnanců;

Příležitosti:

- Stát se oblíbeným zaměstnavatelem s širokou rozmanitostí, kulturou inkluze a konkrétními řešeními pro rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem, která zahrnují flexibilní přístup;
- Zvyšování produktivity zaměstnanců prostřednictvím zavádění účinných vzdělávacích programů, předvídání budoucích trendů;
- Zajistit a zaručit transparentní systémy hodnocení výkonnosti a plány profesního růstu pro všechny zaměstnance Skupiny, které umožní zaměstnancům rozvíjet se a využít jejich potenciál.

Mezi hlavní oblasti zájmu patří:

- **Dobré životní podmínky, inkluze a respekt:** Podporování podpůrného, inkluzivního a zdravého pracovního prostředí, které oceňuje rozmanitost, podporuje pocit sounáležitosti, dává zaměstnancům možnost rozvíjet se a zajišťuje vyhrazené kanály pro hlášení nepřijatelného chování, čímž udržuje respektující a bezpečné pracoviště pro všechny.
- **Spravedlivé příležitosti:** Zajistit rovné příležitosti pro všechny zaměstnance na základě zásluh a inkluzivních postupů a zároveň podporovat sociální dialog.
- **Budování a rozvoj dovedností:** Zlepšování dovedností zaměstnanců prostřednictvím školicích programů na míru, zvyšování kvalifikace a plánů kariérního rozvoje.

Závazek respektovat lidská práva je zásadou přístupu skupiny UniCredit a UCB CZSK k zájmům lidí uvnitř i vně organizace. Závazek je inspirován mezinárodně uznávanými deklaracemi, úmluvami, standardy, politikami a pokyny a zajišťuje, aby byla lidská práva zaručena všem.

UCB CZSK požaduje, aby její zaměstnanci přispívali k vytváření a udržování pracovního prostředí, které je respektující, bezpečné a inkluzivní a v němž jsou přijímány a podporovány rozdíly v pohlavní identitě, věku, rase, etnickém původu, sexuální orientaci, schopnostech, původu, systému náboženských nebo etických hodnot a politickém přesvědčení nebo jakékoli jiné kategorii chráněné zákonem v lokální jurisdikci. Závazek skupiny UniCredit vytvářet inkluzivní prostředí zahrnuje úsilí, které podporuje dobré životní podmínky našich zaměstnanců a pomáhá jim účinně zvládat osobní a profesní výzvy. Podporujeme naše zaměstnance a jejich rodiny ve všech fázích jejich života a poskytujeme jim benefity určené k lepší rovnováze mezi pracovním a soukromým životem.

To je v souladu s naším cílem zlepšit pracovní prostředí a vytvořit silnější pocit začlenění a sounáležitosti, což zajistí vyšší kvalitu života na pracovišti. Naši zaměstnanci si vybrali hodnoty Integrita, Vlastnictví a Péče, které reprezentují naši kulturu.

- **Poctivost** znamená dělat správné věci.
- **Vlastnictví** znamená být zodpovědný za své činy a závazky a cítit se svobodně, když se nám něco nezdá.
- **Vzájemná péče** znamená respektovat a vážit si našich odlišností.

Hlavní výhodou UCB CZSK jako poskytovatele finančních služeb je její vysoce kvalifikovaná pracovní síla. UCB CZSK při své činnosti nevyužívá dětskou ani nucenou práci.

Ve skupině UniCredit a také v UCB CZSK si uvědomujeme, že spravedlivá a různorodá pracovní síla je pro naše podnikání zásadní a vytváří spravedlivější a inkluzivnější pracovní prostředí. Věříme, že když diverzita, rovnost a inkluze (DE&I) fungují v souladu, dějí se velké věci:

- Lidé se cítí respektováni a oceňováni za svůj přínos, což přímo zvyšuje produktivitu.
- Lidé zažívají pocit sounáležitosti, propojení a sdílené hrdosti, což má pozitivní dopad na jejich dobré životní podmínky.
- Lidé mohou svobodně vyjadřovat své názory a nápady, což podporuje kreativitu a inovace.
- Lidé cítí, že jejich potenciál je uznáván, což uvolňuje talent a zvyšuje výkonnost a spokojenost s prací.

Tyto základy nás staví do pozice oblíbeného zaměstnavatele tím, že podporují rozmanitost pracovní síly, inkluzivní kulturu a konkrétní řešení pro rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem. Tento přístup je hnací silou udržitelného obchodního růstu a zároveň přináší hodnotu našim klientům, komunitám a akcionářům.

Naš přístup k rozmanitosti klade důraz na pochopení, přijetí a ocenění individuálních rozdílů. Podporujeme rovnost v celé organizaci při náboru, rozvoji, udržení zaměstnanců a v našich produktech a službách. Inkluze je zakořeněna v respektu a přístupnosti a zajišťuje bezbariérové prostředí, kde má každý možnost vyjádřit svůj názor a je podporován v rozvoji.

V souladu s naším **společným prohlášením o „rovných příležitostech a nediskriminaci“** z roku 2009 skupina UniCredit a také UCB CZSK znovu potvrzují svůj závazek ke kultuře inkluze a rovných příležitostí. Diskriminace není tolerována v žádné formě: rasový a etnický původ, barva pleti, pohlaví, sexuální orientace, genderová identita, zdravotní postižení, věk, náboženství, politické přesvědčení, národnostní výtěžení nebo sociální původ ani jiné formy diskriminace, na které se vztahuje nařízení Unie a vnitrostátní právo. Kromě toho podpisem **globální rámcové dohody s UNI Global Union o lidských právech a základních pracovních právech** skupina UniCredit posiluje svůj závazek bojovat proti diskriminaci, zejména rasové.

Sociální dialog v rámci skupiny UniCredit posílila také UCB CZSK, a to prostřednictvím různých společných prohlášení podepsaných v průběhu let (Školení, vzdělávání a profesní rozvoj v roce 2008, Rovné příležitosti a nediskriminace v roce 2009, Odpovědný prodej v roce 2015, Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem v roce 2019 a Práce na dálku v roce 2020), přičemž dalším krokem byla Globální rámcová dohoda (GFA) podepsaná s UNI Global Finance (globální odborová organizace pro bankovní a pojišťovací sektor). Takové společné prohlášení je součástí lokálních kolektivních smluv.

Nadále usilujeme o zlepšení sociálního dialogu v ČR a SR.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK uplatňuje **přístup nulové tolerance** k nepřijatelnému chování. Od roku 2019 **Globální politika skupiny UniCredit proti obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odvetným opatřením**, která je implementována v rámci interních směrnic UCB CZSK, stanovuje pravidla proti obtěžování a zvyšuje povědomí o nevhodném chování, přičemž upozorňuje na whistleblowing a další kanály. Podporou kultury „mluvit nahlas“ zajišťujeme, aby se zaměstnanci cítili vyslyšení, podporováni a chráněni při oznamování podezření na nevhodné chování. Naším cílem je vytvořit a udržet respektující a bezpečné pracovní prostředí, kde každý může v dobré víře vznést obavy bez obav z odvetných opatření. Přístup nulové tolerance: whistleblowing – spolu s dalšími kanály popsány v Globální politice proti obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odvetným opatřením, které jsou implementovány v rámci interních směrnic UCB CZSK, jsou způsobem, jak nahlásit jakékoli pochybení porušující politiky skupiny UniCredit a UCB CZSK.

Naše **globální politika DE&I** je v souladu s naší kulturní transformací, zvyšuje transparentnost a vede nás k pozitivním změnám ve všech dimenzích rozmanitosti, přičemž stanovuje zásady, kterými posilujeme inkluzi v celé organizaci, s cílem zajistit, aby naše zásady, postupy a chování podporovaly rozmanitost, rovnost a inkluzi a vytvářely pracovní prostředí, kde jsou oceňovány individuální rozdíly. Zásady politiky přesahují rámec pokynů, jsou zakořeněny v našem myšlení a jsou viditelné ve všech interních i externích interakcích.

Globální politika DE&I by měla být uplatňována na všech úrovních organizace, aby se diverzita, rovnost a inkluze staly součástí celého podniku. Proto všichni zaměstnanci UCB CZSK hrají aktivní roli a jsou zodpovědní za její uplatňování, přičemž klíčovou roli v tomto procesu hrají konkrétní funkce, jako např: vedoucí oddělení Lidé a kultura, Diverzita, rovnost a inkluze, všichni linioví manažeři.

Kodex chování skupiny UniCredit zdůrazňuje zásady inkluze, zaměřuje se na objektivitu, kompetentnost, profesionalitu a rovné příležitosti v procesech souvisejících s lidmi a stanoví postupy pro řešení diskriminace, mobbingu nebo šikany.

V rámci **Politiky odměňování skupiny UniCredit**, která je implementována v rámci interních politik UCB CZSK, se UCB CZSK zavazuje k rovnému odměňování, které zajišťuje spravedlivé zacházení při odměňování na základě role, odpovědnosti, výkonu a kvality příspěvku bez ohledu na pohlavní identitu, věk, rasu, etnickou příslušnost, sexuální orientaci, schopnosti nebo kulturní zázemí. UCB CZSK přijímá genderově neutrální politiky odměňování a motivace podporující skutečnou rovnost, zaručující stejnou odměnu za stejnou práci a rovný přístup k příležitostem pro všechny. Nedílnou součástí přístupu UCB CZSK k DE&I je dosažení rovnosti žen a mužů na všech organizačních úrovních, což odráží naši víru v transformační sílu genderové rozmanitosti v rámci naší organizace a společnosti.

Snažíme se bojovat proti předsudkům, mikroagresi a stereotypům a podporovat kulturu inkluze.

Globální politika DE&I se vztahuje na všechny klíčové okamžiky cesty zaměstnance, od náboru a nástupu přes vzdělávání a rozvoj, řízení výkonnosti a odměňování, a zajišťuje, aby se rozhodovalo bez předsudků, na základě zásluh a kompetencí, jakož zajišťuje i rovnost v odměňování bez ohledu na znaky rozmanitosti:

- Náborový proces je genderově vyvážený, bez předsudků, což umožňuje různým kandidátům úspěšně se ucházet o zaměstnání bez ohledu na jejich odlišnosti. Jakákoli diskriminační a neinkluzivní kritéria jsou při psaní nabídek práce a pracovních povinností odstraněna, přičemž je věnována zvláštní pozornost přijatému jazyku, aby byl ve všech fázích výše uvedených procesů co nejvíce inkluzivní.
- Onboarding poskytuje novým zaměstnancům potřebnou podporu, nástroje a příležitosti, aby byli plně vybaveni k co nejlepšímu výkonu a projevení svého potenciálu.
- Poskytuje rovné příležitosti ke vzdělávání a rozvoji pro všechny zaměstnance po celou dobu jejich profesního života bez jakéhokoli druhu diskriminace, aby bylo zajištěno, že mohou podporovat priority podniku, zajištění toho, aby všichni lidé měli přístup a absolvovali odpovídající školení se zvláštním zaměřením na inkluzivní vedení a komunikaci; psychologickou bezpečnost a důvěru; jak rozpoznat a řešit nevědomou předpojatost, která zabraňuje obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odvetným opatřením, a jak nahlásit případné případy nevhodného chování.
- Řízení výkonnosti všech zaměstnanců je konzistentní bez ohledu na aspekty rozmanitosti. Plánování nástupnictví a povyšování je sledováno s cílem zajistit genderově vyvážený a různorodý soubor kandidátů a talentů při rozvoji našeho vedení.
- Odměňování zajišťuje rovnost v odměňování našich zaměstnanců, je založeno na zásluhách a souvisí s ambicemi v oblasti rozmanitosti a začleňování, které jsou rozděleny mezi všechny manažery.

Náborový proces konkrétně podporuje rozvoj mladých talentů prostřednictvím partnerství s univerzitami a spolupráce s komunitami v IT a technologickém odvětví s důrazem na rozmanitost a inkluzi. Tento přístup umožňuje skupině UniCredit kultivovat různorodou pracovní sílu, posilovat její talentové zdroje, podporovat inovace a dlouhodobé cíle v oblasti získávání talentů.

Náborové iniciativy se zaměřují na vytváření rozmanitých talentů prostřednictvím partnerství s univerzitami a technologickým sektorem, což zajišťuje dlouhodobé inovace a inkluzivitu.

Informace o zásadách naleznete v části „MDR-P Politiky přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti“.

Podpora bezpečného a respektujícího pracovního prostředí

Přestože posouzení dvojí významnosti prokázalo, že skupina má pouze pozitivní významné dopady na své zaměstnance, zavazuje se chránit své lidi.

UCB CZSK se například zavázala zajistit a zaručit dodržování lidských práv, zásad a hodnot Etického kodexu a Kodexu chování a dalších interních směrnic.

Tento závazek, jehož cílem je zabránit potenciálním negativním dopadům na zaměstnance, se skládá z konkrétních kanálů používaných pro zaměstnance, které jsou uvedeny v globální politice skupiny UniCredit proti obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odvetným opatřením, která je implementována do interních směrnic UCB CZSK. Tyto kanály umožňují řídit a monitorovat konkrétní situace, které má na starosti právní a pracovní oddělení.

V rámci nepřetržitého sociálního dialogu společnost shromažďuje zprávy od zaměstnanců prostřednictvím jejich zástupců s cílem zavést, zlepšit a upravit firemní procesy a pracovní prostředí, pokud je to možné.

S1-2 – Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady

V roce 2021 zapojil tým skupiny UniCredit Culture and DE&I jednotlivce a některé zástupce pracovníků napříč celou organizací do definování hodnot skupiny UniCredit: Integrita, Vlastnictví a Péče. Tento proces zahrnoval schůzky, průzkumy a fokusní skupiny spolu s diagnostikou kultury s cílem posoudit současný stav a stanovit směr transformace kultury na podporu strategického plánu skupiny UniCredit: UniCredit Unlocked. Tato funkce také provádí interní průzkumy, aby zjistila spokojenost zaměstnanců po akcích, školeních a dalších aktivitách, a využívá tuto zpětnou vazbu k řízení zlepšení těchto iniciativ.

UCB CZSK se řídí celou kulturou skupiny UniCredit, např. prostřednictvím každoroční manažerské konference, čtvrtletní konference Management in touch (otevřená platforma pro všechny zaměstnance), roadshow v rámci obchodních divizí v České republice a na Slovensku a průběžného sociálního dialogu s odborovými organizacemi (v České republice a na Slovensku), který zajišťuje plnění našich závazků (informace, jednání a diskuse na různá témata).

Funkce skupiny UniCredit pro kulturu a DE&I si klade za cíl učinit z kultury hlavní hnací sílu pro dosažení strategických cílů UniCredit Unlocked. Skupina mobilizovala dobrovolné sponzory a šampiony v oblasti kultury, aby tuto transformaci podpořili. K dnešnímu dni je zastoupena ve všech 13 zemích a na všech kompetenčních linkách, kde UniCredit působí, a to 24 sponzory kultury, kteří jsou spárováni s 28 mistry kultury.

Navrhují a realizují lokální iniciativy, které inspirují a urychlují transformaci kultury v jejich týmech. Funkce Group Culture and DE&I s nimi pravidelně spolupracuje prostřednictvím různých iniciativ, včetně Culture Bootcamps, Group Culture Days a setkání generálních ředitelů o pokroku v oblasti kultury. Frekvence těchto setkání se liší v závislosti na projektu a pohybuje se od dvouměsíčních až po čtvrtletní. Prvním bodem jejich zapojení byl Culture Bootcamp, jehož cílem bylo připravit dobrovolníky na jejich role.

Funkce Group Culture and DE&I navíc provádí průzkumy na vyžádání, aby získala zpětnou vazbu o klíčových interakcích se zaměstnanci, jako jsou školení, akce a zkušenosti s aplikacemi IT. Zpětná vazba je vždy anonymní a dobrovolná, přičemž odpovědi jsou využívány ke zlepšení.

V případě průzkumů určených k hodnocení účinnosti školení, akcí nebo jiných forem zapojení zaměstnanců je za nastavení průzkumu, včetně správy platformy, získání potřebných souhlasů pracovní rady a podávání zpráv, odpovědná funkce Group Culture and DE&I.

UniCredit se zavazuje respektovat a prosazovat suverénní státní legislativu týkající se kolektivních smluv, vyjednávání a svobody sdružování. Vzhledem k tomu, že mezinárodní principy nemusí být v každé zemi, kde Skupina působí, plně ratifikovány, zavazuje se UniCredit utvářet své vztahy se zaměstnanci a své obchodní postupy podle přísnějších a novějších mezinárodních úmluv.

Sociální dialog přispívá k tvorbě hodnot v průběhu času tím, že posiluje naši schopnost spolupráce, naslouchání a porozumění potřebám zaměstnanců v oblasti práce. Náš trvalý závazek, jehož cílem je neustále zlepšovat úroveň sociálního dialogu.

V roce 2007 došlo k vytvoření mezinárodního orgánu, Evropské rady zaměstnanců (ERZ), složené ze zástupců zaměstnanců zemí, kde je UniCredit zastoupen – platí i pro subjekty v ČR a SR.

Evropská rada zaměstnanců UniCredit (UEWC) odráží závazek skupiny UniCredit neustále zlepšovat úroveň sociálního dialogu ve všech geografických oblastech skupiny UniCredit a zajistit, aby práva zaměstnanců na informace a projednání byla důsledně dodržována v celé skupině UniCredit. UCB CZSK je účastníkem UEWC.

UEWC zastupuje zaměstnance společností skupiny UniCredit, v nichž UniCredit vlastní alespoň 50 % základního kapitálu v členských státech EU a dalších evropských zemích. Posiluje evropskou identitu skupiny, podporuje sociální soudržnost a konstruktivní dialog mezi vedením a zaměstnanci.

Klíčové funkce UEWC:

- **Sdílení informací:** Centrální řízení poskytuje včasné a relevantní údaje o významných nadnárodních záležitostech, které se týkají zaměstnanců v různých zemích;
- **Konzultace:** Členové UEWC vedou dialog s ústředním vedením o opatřeních společnosti, poskytují svůj názor a zpětnou vazbu, aby podpořili UniCredit v posilování odpovědného a udržitelného pokroku v nejlepším zájmu našich zaměstnanců, zákazníků a komunit.

UEWC se dvakrát ročně schází s vrcholovým vedením skupiny, aby se seznámila s aktuálními informacemi o strategii UniCredit a projednala hlavní nadnárodní témata, zejména ta, která mají dopad na zaměstnance. Mezi těmito plenárními zasedáními vede ústřední vedení dialog s Výborem, kdykoli se vyskytne relevantní přeshraniční problém, čímž udržuje důležité spojení mezi zaměstnanci a vedením.

Sociální dialog v rámci skupiny UniCredit a také UCB CZSK se rozvinul v průběhu let díky různým společným prohlášením (Školení, vzdělávání a profesní rozvoj v roce 2008, Rovné příležitosti a nediskriminace v roce 2009, Odpovědný prodej v roce 2015, Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem v roce 2019 a Práce na dálku v roce 2020) a díky Globální rámcové dohodě (GFA) podepsané s UNI Global Finance (globální odborová organizace pro bankovní a pojišťovací sektor). Takové společné prohlášení je součástí lokálních kolektivních pracovních smluv.

Nadále usilujeme o zlepšení sociálního dialogu v ČR a SR.

Informace o globálních a interních zásadách najdou zaměstnanci na lokálním intranetu.

Použité kanály

UCB CZSK v souladu s přístupem skupiny UniCredit zřídila speciální kanály, jejichž prostřednictvím mohou zaměstnanci hlásit případy diskriminace a obtěžování.

Mohou podávat zprávy:

- prostřednictvím kanálů uvedených v platném postupu pro whistleblowing v rámci příslušného právního subjektu;
- oddělení pro lidi a kulturu svého právního subjektu;
- věmu přímému nadřízenému;
- prostřednictvím všech dalších možných kanálů, které právní subjekt Skupiny zpřístupní.

Účinnost zapojení

Pro různé iniciativy, jako jsou školení, akce a schůzky, je sběr zpětné vazby klíčovým krokem. Cílem je shromáždit nápady a návrhy pro neustálé zlepšování. Například na úrovni rozvoje vedoucích pracovníků se pomocí průzkumů hodnotí kvalita realizovaných programů, aby bylo možné zdokonalit jejich budoucí vydání. Tento proces zahrnuje shlukování zpětné vazby s cílem identifikovat realizovatelná zlepšení.

UCB CZSK se snaží řešit potřeby zranitelných a marginalizovaných skupin svých zaměstnanců, včetně žen, osob se zdravotním postižením a osob z různých kulturních prostředí.

Mezi klíčové iniciativy, kterými se skupina UniCredit a také UCB CZSK zabývá, patří podpora zaměstnaneckých sítí (např. Women's Networks, REaCH Networks – Race, etnicita a kulturní dědictví, síť zdravotně postižených, síť Unicorns – LGBTQ+ a spojenci, síť pečujících osob, generační síť) pro shromažďování poznatků, spolupráce s nevládními organizacemi s cílem porozumět problémům, kterým tyto komunity čelí, zavádění bezpečných kanálů pro podávání zpráv a využívání analýzy HR dat ke sledování diversity pracovní síly a rovnosti odměňování.

Ve skupině UniCredit a také v UCB CZSK klademe důraz na inkluzivní nábor, přístupné pracovní postupy, jako jsou flexibilní možnosti práce a zlepšení přístupnosti, antidiskriminační politiky a pravidelná školení v oblasti inkluze. Transparentní vykazování ukazatelů diversity posiluje skupiny UniCredit závazek a také UCB CZSK ke spravedlivému zacházení a rovným příležitostem pro všechny zaměstnance.

S1-4 – Přijímání opatření týkajících se podstatných dopadů a přístupů ke zmírňování podstatných rizik a využívání podstatných příležitostí v souvislosti s vlastními pracovníky a účinnost těchto opatření a přístupů

Podpora inkluze a dobrých životních podmínek („well-being“)

V UCB CZSK se i nadále snažíme vytvářet bezbariérové a inkluzivní pracoviště, kde nikdo nezůstává „pozadu“, abychom našim kolegům umožnili vyjádřit svůj názor a navodit skutečný pocit sounáležitosti.

Strategie UCB CZSK v oblasti diversity, rovnosti a inkluze je plně integrována do nabídky rozvoje naší skupiny v průběhu celého životního cyklu zaměstnanců a zavádí chování potřebné k podpoře spravedlivější kultury.

Představit náš závazek k DE&I, oslavit speciální dny DE&I a well-beingu na úrovni skupiny UniCredit a také UCB CZSK, jako např.: Mezinárodní den žen, Transgender Day of Visibility, World Health Day, Mezinárodní den rodin, Mezinárodní den proti homofobii, transfobii, bifobii, Světový den kulturní rozmanitosti, Měsíc hrdosti, Světový den duševního zdraví, Mezinárodní den za odstranění násilí na ženách, Mezinárodní den osob se zdravotním postižením. Tyto akce odrážejí oddanost skupiny UniCredit a také UCB CZSK problematice DE&I a náš cíl budovat skutečně inkluzivní pracoviště.

Konkrétní opatření na místě

Skupina UniCredit a také UCB CZSK usiluje o vytvoření pracoviště bez bariér, kde mají všichni zaměstnanci možnost vyjádřit svůj názor a pocit sounáležitosti. Naše strategie diversity, rovnosti a inkluze (DE&I) je integrována do celého životního cyklu zaměstnanců a podporuje chování a iniciativy, které podporují spravedlivou a inkluzivní kulturu.

- **Komplexní rodičovská dovolená a podpora rodiny** – Nad rámec zákonem stanovené dovolené nabízí skupina UniCredit minimální standard rodičovské podpory v rámci celé Skupiny a flexibilní pracovní podmínky, včetně možnosti smart-workingu. Dodatečné sociální dávky na aktivity spojené s dětmi podtrhují podporu rodičů ze strany UniCredit po celou dobu jejich kariéry.
- **Programy inkluzivní kultury** – DE&I směrnice skupiny UniCredit a také UCB CZSK podporují inkluzivní jazyk, postupy nábory a podporu při přechodu mezi pohlavími, snižují nevědomé předsudky a oslavují rozmanitost. Školení zaměřená na DE&I, která jsou k dispozici v lokálních jazycích prostřednictvím online vzdělávací platformy PLUS, dosáhla 70% míry absolvování a průměrného skóre spokojenosti 7,9 z 10.
- **Mentoringový program** – Cílem mentoringových iniciativ, které se zaměřují na podporu žen a nedostatečně zastoupených skupin, je posílit rozmanité zastoupení ve vedení a vytvářet inkluzivní prostředí pro talenty.

UCB CZSK zavádí konkrétní opatření, jako jsou speciální pokyny pro DE&I týkající se inkluzivního nábory a inkluzivního jazyka s cílem omezit předsudky, poskytování komplexních školení DE&I a well-beingu pro všechny zaměstnance, zavádění mentorských programů na podporu kariérního postupu pro nedostatečně zastoupené skupiny a podpora zaměstnaneckých sítí, které podporují komunitu a vytváření sítí.

Celostní přístup k well-beingu zahrnuje oblast fyzickou, duševní, sociální, finanční a profesní. Na vzdělávací platformě Plus jsou pro všechny kolegy ze skupiny UniCredit k dispozici zdroje, jako jsou **Well-being navigátor**, interaktivní průvodce s nástroji a tipy, digitální vzdělávací pilulky na téma stres a vyhoření, menopause, demence a také speciální seznam skladeb na klíčová témata týkající se dobrých životních podmínek, které podporují upřednostňování dobré životní podmínky ve všech fázích života. Kromě toho byly ve všech zemích skupiny UniCredit uspořádány specializované workshopy zaměřené na well-being. Tento komplexní přístup posiluje závazek skupiny UniCredit a také UCB CZSK v oblasti DE&I a podporuje kulturu péče a propojení.

Budování pozitivního pracovního prostředí

Naši lidé jsou naším největším bohatstvím. UCB CZSK usiluje o pozitivní, bezpečné a spolupracující prostředí, zajišťuje rovné příležitosti a podporuje osobní růst prostřednictvím komplexního rámce pro dobré životní podmínky. Flexibilní pracovní řešení, nabídka sociálního zabezpečení a iniciativy pro dobré životní podmínky ve všech regionech odpovídají různorodým potřebám a podporují zdravé pracoviště.

Specifické programy pro dobré životní podmínky skupiny UniCredit a také UCB CZSK zahrnují:

- **Psychická oblast:** naše linka pomoci „Ask for Help“ poskytuje bezplatnou psychologickou podporu ve všech zemích skupiny UniCredit.
- **Fyzická oblast:** Programy zaměřené na zdraví a životní styl nabízejí lékařské prohlídky, výživové poradenství, léčbu neplodnosti a sportovní aktivity.
- **Sociální oblast:** V UCB CZSK je zaměstnancům nabízena bezplatná psychologická pomoc, různé typy volna navíc pro různé sociální/životní situace a podpora při návratu z mateřské/rodičovské dovolené.
- **Finanční oblast:** UCB CZSK má programy finančního vzdělávání, jako jsou Junior Achievement nebo Teach for Slovakia.

Prostřednictvím tohoto rámce pro dobré životní podmínky se UCB CZSK snaží být zaměstnavatelem volby, který přitahuje a udržuje talenty tím, že podporuje inkluzivní kulturu a nabízí iniciativy napříč zeměmi, které zajišťují rovné zacházení se všemi zaměstnanci.

Certifikace EDGE a uznání DE&I

Skupina UniCredit je první celoevropskou bankou, která získala certifikaci Global EDGE, jež oceňuje její práci v oblasti rovnosti žen a mužů a inkluze. Tato certifikace, která se vztahuje na 10 zemí, staví skupinu UniCredit do pozice globálního lídra v prosazování DE&I. Být šampionem v oblasti genderové diverzity, rovnosti a inkluze je nedílnou součástí kultury skupiny UniCredit a také UCB CZSK a posiluje náš závazek k jasnému souboru zásad a hodnot jako klíčové součásti našeho trvalého obchodního úspěchu. Bohatá diverzita v rámci skupiny UniCredit a také UCB CZSK vytváří inkluzivní prostředí potřebné k poskytování nejlepších řešení ve své třídě naší rostoucí klientské základně v celé Evropě. Certifikace EDGE je předním světovým standardem pro diverzitu, rovnost a inkluzi (DE&I), který se soustředí na genderovou a intersekcionální rovnost na pracovišti. Nabízí ucelený rámec, podle kterého jsou organizace celosvětově hodnoceny. Pro získání této certifikace prošla skupina UniCredit a také UCB CZSK přísným hodnocením třetí strany, které se týkalo zastoupení v rámci nástupnictví, rovnosti odměňování, účinnosti politik a postupů a inkluze kultury organizace.

Kulturní programy a šampioni

Velké akce, jako jsou Culture Day a Culture Bootcamps skupiny UniCredit, zapojily tisíce zaměstnanců a více než 200 lokálních iniciativ podporuje cíl skupiny UniCredit, kterým je jednotné a inkluzivní pracoviště napříč geografickými oblastmi.

Skupina UniCredit vyvinula iniciativy v rámci celé skupiny na podporu individuálního a organizačního růstu. Mezi klíčové součásti patří:

- **Nabídka hodnoty pro zaměstnance:** Aktualizace příslibu značky skupiny UniCredit Employer Brand Promise tak, aby byl v souladu s cíli a hodnotami skupiny UniCredit.
- **Digitální kanály:** Propagace pracovních příležitostí prostřednictvím skupiny UniCredit a také webových stránek UCB CZSK, LinkedIn a pracovních nástěnek.
- **Události a partnerství:** Spolupráce s univerzitami a získávání ocenění, včetně ocenění Universum a Top Employer.
- **Cílené programy:** Nabídka stáží a absolventských programů na míru.

Vzdělávání a rozvoj

V roce 2022 založila skupina UniCredit svou firemní akademii UniCredit University, která byla nejprve spuštěna v Itálii a poté se rozšířila do všech zemí a funkcí skupiny UniCredit. Tento globální rámec pro vzdělávání a rozvoj poskytuje jednotný a transparentní přístup ke vzdělávacím a rozvojovým příležitostem v celé Skupině v souladu s naším cílem umožnit našim lidem pokrok.

Univerzita skupiny UniCredit je strukturována tak, aby poskytovala personalizovanou nabídku vzdělávání všem zaměstnancům prostřednictvím diferencovaných vzdělávacích programů podle cílových skupin (např.: vedoucí pracovníci, pracovníci s vysokým potenciálem, nově přijatí zaměstnanci atd.), rolí a úrovní odpovědnosti.

Speciálně pro vedoucí pracovníky vyvinula UniCredit University cílenou nabídku na úrovni skupiny UniCredit, která je zakotvena ve strategických prioritách skupiny UniCredit a jejímž cílem je podpořit skupinu UniCredit při vytváření základů pro plně transformovanou skupinu UniCredit a zvýšit důvěru, posílení postavení a odpovědnost.

Zahrnuje multimodální rozvojové zkušenosti s iniciativami, které přesahují tradiční pojetí formální třídy a jsou plně integrovány do obchodních výzev lidí, včetně:

- Manažerské programy skupiny UniCredit na strategická témata, jako jsou leadership, ESG a digitální technologie.
- Iniciativy na míru, jako jsou mentoring a koučování.
- Poutavý workshop a týmový koučink na podporu transformace banky a posílení nových požadavků na vedení.

Univerzity skupiny UniCredit, vyvinuté na úrovni jednotlivých zemí a obchodních funkcí v souladu s globálním rámcem, jsou poskytovány jak s využitím technologií, přičemž na specializované platformě je umístěno více než 80 000 titulů, které zajišťují konzistentní poskytování obsahu, vzdělávacích

zkušeností a přístupů, tak na základě osobního školení, které uznává hodnotu lidské interakce pro šíření a rozšiřování znalostí mezi kolegy, různými generacemi v práci a osobním zázemím.

Obsah školení je v souladu se strategií skupiny UniCredit a je navržen tak, aby zaručoval udržitelný růst skupiny UniCredit a také UCB CZSK v oblastech Leadership, Digital, Risk Management, ESG, Wellbeing, Generational Mix a future proof skills, které jsou průběžně aktualizovány tak, aby odpovídaly vyvíjejícím se potřebám klientů. Jejich obsah je definován tak, aby zaměstnancům nabízel na míru šité a kontinuální vzdělávání, které je v souladu s požadavky na jejich současné role i budoucími potřebami v oblasti dovedností; navíc jsou doplněny každoročními povinnými vzdělávacími programy, které slouží jako důležitá páka k prevenci a zmírňování rizik, zajištění vnitřní i vnější reputace organizace a šíření kultury rizik na všech úrovních organizace.

Nabídka vzdělávání poskytovaná UniCredit University je vytvářena prostřednictvím strukturovaného ročního procesu: potřeby jsou zjišťovány na specializovaných schůzkách s podnikem, analyzovány a promítnuty do na míru šitých vzdělávacích řešení poskytovaných na lokální i globální úrovni, přičemž jsou podle potřeby zapojeni také zástupci zaměstnanců, aby byl zajištěn pozitivní sociální dialog a zapojení všech příslušných zúčastněných stran do vytváření a poskytování dovedností a znalostí našich zaměstnanců.

Vzdělávací iniciativy jsou navrhovány a realizovány s využitím interních fakult a odborníků na obsah, kteří zajišťují soulad s potřebami podniku a zaměstnanců a kteří jsou ambasadory hodnot UniCredit, jako jsou péče a odpovědnost: v roce 2024 bylo dokončeno více než 13 funkčních/zemských univerzitních katalogů.

Programy UCB CZSK Well-Being se zaměřují na pozitivní dopady na fyzickou, duševní, sociální, kariérní a finanční oblasti životních podmínek a na flexibilní pracovní politiku pro zlepšení kvality pracovního a soukromého života. Možnosti rozvoje, inkluzivní programy vedení, zapojení komunity a transparentní komunikační kanály budují důvěru a spolupráci a podporují příznivé a zajímavé pracovní prostředí.

UCB CZSK usiluje o zlepšení dobrých životních podmínek svých zaměstnanců prostřednictvím různých programů zaměřených na pozitivní dopady, včetně iniciativ na podporu fyzické, duševní, sociální, kariérní a finanční oblasti životních podmínek, jakož i flexibilních pracovních politik pro zlepšení kvality pracovního a soukromého života. Možnosti profesního rozvoje a inkluzivní rozvoj vedení podporují kariérní růst a rozmanitost. Angažovanost v komunitě a dobrovolnické příležitosti podporují smysl pro účel a transparentní komunikační kanály budují důvěru a spolupráci. Tato komplexní opatření vytvářejí podpůrné, poutavé a inkluzivní pracovní prostředí, které podporuje sounáležitost zaměstnanců i úspěch organizace.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK navíc v rámci náboru podporují rozvoj mladých talentů prostřednictvím partnerství s univerzitami a technologickým sektorem a kladou důraz na rozmanitost a inkluzi. Tato strategie posiluje talentové zdroje UniCredit, podporuje inovace, inkluzivitu a dlouhodobé cíle v oblasti získávání talentů.

Strategická partnerství s vysokými školami a Trainee program podporují skupinu UniCredit a také UCB CZSK ve zvyšování atraktivity pro mladou generaci, čímž podporují diverzitu a inkluzi. Tento přístup vytváří pro skupinu UniCredit a také UCB CZSK příležitosti k budování rozmanité pracovní síly a posilování zdrojů talentů prostřednictvím zapojení různých komunit a podpory vztahů s klíčovými vzdělávacími institucemi. Tyto iniciativy posilují inovace, inkluzivitu a dlouhodobou strategii získávání talentů.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK se zavázaly budovat lepší zítřek pro všechny zúčastněné strany tím, že se zasazují o rozmanitost a rovnost na všech úrovních naší organizace. Zaměřujeme se především na plné využití potenciálu našich lidí a podporujeme pozitivní a inkluzivní pracovní prostředí. Tento přístup zajišťuje udržitelný růst, nové obchodní příležitosti a soudržné pracovní prostředí zaměřené na produktivitu, osobní a profesní dobré životní podmínky a neustálé zapojení našich lidí. V UniCredit se snažíme vytvářet hodnoty pro všechny a všude. Těšíme se, že budeme společně pokračovat v této cestě a dosahovat našich společných cílů, přičemž v centru všeho, co děláme, zůstávají naše hodnoty integrity, vlastnictví a péče.

Přijatá opatření: účinnost a výsledky

UCB CZSK v souladu se skupinou UniCredit využívá robustní rámec pro sledování a hodnocení účinnosti našich iniciativ v oblasti DE&I a vzdělávání. To zahrnuje sledování konkrétních ukazatelů a klíčových výkonnostních ukazatelů, provádění pravidelných zasedání o zpětné vazbě a srovnávání s odvětvovými standardy. V případě DE&I zajišťují pravidelné zprávy transparentnost a odpovědnost, přičemž vedoucí pracovníci jsou hodnoceni za svůj pokrok při plnění cílů DE&I během hodnocení výkonnosti. Stejně tak jsou všechny aktivity v oblasti vzdělávání a rozvoje systematicky zaznamenávány v systému řízení vzdělávání skupiny UniCredit (v současnosti MyLearning), což zajišťuje komplexní monitorování a hodnocení. Tyto přístupy společně podporují neustálé zlepšování, což nám umožňuje dosáhnout smysluplného dopadu a podpořit kulturu inkluzivity a růstu.

Skupina UniCredit se i nadále zavazuje k prosazování rovného odměňování za stejnou práci a k zajištění spravedlivého odměňování na základě role, odpovědnosti a přínosu bez diskriminace ve všech aspektech rozmanitosti.

Investice do školení a rozvoje našich zaměstnanců: UniCredit University, rámec pro vzdělávání a rozvoj skupiny UniCredit, nabízí strukturované programy vedení a funkční odbornosti pro profesní a osobní růst. Partnerství se vzdělávacími institucemi podporuje kariérní rozvoj a kontinuální vzdělávání. Řešení pro rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem, včetně flexibilních pracovních režimů a zdrojů dobrých životních podmínek, dále podporují naše zaměstnance. Tyto iniciativy posilují pozici UniCredit jako zaměstnavatele, který si vybírá.

UCB CZSK proaktivně řeší významná rizika a příležitosti související s pracovníky zavedením komplexních zásad a rámců. Tyto iniciativy mají za cíl zmírnit rizika vyplývající z jejich dopadů a závislosti na zaměstnancích a zároveň zvýšit celkové dobré životní podmínky, rovné příležitosti a kariérní růst.

Závazek v oblasti lidských práv, který vychází z mezinárodních norem, podporuje spravedlivé mzdy, kvalitní zaměstnávání a sociální dialog, jakož i rozvoj dovedností prostřednictvím specializovaných vzdělávacích programů. Doplnkové interní politiky skupiny UniCredit a UCB CZSK, jako je Politika odměňování skupiny, zajišťují, aby odměňování odpovídalo rizikově orientované výkonnosti a cílům udržitelnosti a zároveň odrazovalo od nadměrného riskování.

Globální politika diversity, rovnosti a inkluze zavedená v rámci interních politik UCB CZSK podporuje flexibilní a inkluzivní kulturu, aktivně předchází diskriminaci a zvyšuje výkonnost zaměstnanců prostřednictvím prozřivých školení. Globální politika UniCredit proti obtěžování a šikaně navíc podporuje respektující a rozmanité pracoviště platné pro všechny subjekty v rámci skupiny UniCredit a posiluje její pověst zaměstnavatele, který si vybírá. Náborové iniciativy se zaměřují na budování různorodých talentů prostřednictvím partnerství s univerzitami a technologickým sektorem, což zajišťuje dlouhodobé inovace a inkluzivitu.

Toto úsilí je podpořeno povinnými vzdělávacími programy, jejichž cílem je dodržovat obchodní chování a chránit pověst skupiny UniCredit a také UCB CZSK. Účinnost těchto opatření je sledována prostřednictvím transparentního hodnocení výkonnosti, plánů kariérního rozvoje a průběžného dialogu se zaměstnanci, který zajišťuje soulad se skupiny UniCredit a také strategickými cíli UCB CZSK.

Povinné školení na úrovni Skupiny hraje zásadní roli při prevenci a zmírňování rizik spojených s podnikáním, která mají dopad na vnitřní i vnější pověst a právní odpovědnost zaměstnanců i vedení.

Rizikům v oblasti obchodního chování se předchází / zmírňují se prostřednictvím zvláštních povinných školení, která jsou přidělována na úrovni Skupiny. Povinné školení představuje jeden z klíčových aspektů vzdělávací činnosti prováděné v rámci Skupiny, a to s ohledem na jeho účinky z hlediska vnitřní a vnější pověsti a důsledky z hlediska trestní, občanskoprávní a správní odpovědnosti jednotlivých zaměstnanců a vrcholového vedení Skupiny, jakož i v konečném důsledku samotné Skupiny.

Ukazatele a cíle

S1-5 – Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí

Skupina UniCredit a UCB CZSK se zavazují podporovat kulturu, která posiluje postavení jednotlivců, zlepšuje pověst skupiny UniCredit a také UCB CZSK, posiluje přitažlivost pro talenty a podporuje angažovanost a sounáležitost.

Naše iniciativy v oblasti DE&I jsou spojeny s cíli v oblastech, jako jsou:

- Zajistit stejnou odměnu za stejnou práci: UCB CZSK přijala v roce 2021 opatření ke snížení nedemografického rozdílu v odměňování žen a mužů (dále jen „GPG“) na úroveň pod 2 %. Od té doby je GPG pravidelně monitorován. Během procesu každoročního přezkumu mezd a přidělování bonusů jsou dodržována pravidla, která zajistí, že GPG zůstane na úrovni pod 2 %.
- Osvěta a vzdělávání v oblasti DE&I: Iniciativy, jako je globální politika DE&I a specializované pokyny, podporují pochopení předsudků ze strany zaměstnanců a podporují inkluzivní myšlení. Školení zahrnuje inkluzivní jazyk, postupy nábory a podporu při přechodu na jiné pohlaví.
- Zvyšování povědomí o zásadách týkajících se globální politiky skupiny UniCredit v oblasti DE&I a globální politiky UniCredit proti obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odvetným opatřením.
- Změna chování a kultury: Podporujeme zaměstnance, aby se chovali inkluzivně a podporovali rozmanité a spravedlivé prostředí, které si váží každého kolegy.
- Hlubší pochopení předsudků a rozvoj inkluzivnějšího myšlení, odbourávání bariér a podpora rozmanitosti myšlení.
- Přemýšlet o očekávaném chování v oblasti DE&I a podporovat osobní úvahy o tom, jak se každý den chovat inkluzivně.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK podporuje kulturu inkluze na všech úrovních a ve všech zeměpisných oblastech a snaží se být zaměstnavatelem volby se silnou kulturou DE&I. Zaměstnanecké sítě (např. LGBTQIA+, gender, zdravotní postižení a kulturní rozmanitost) nabízejí bezpečný prostor, posilují rozmanité hlasy a podporují naše komunity.

Podporou rozmanitého, inkluzivního a vstřícného prostředí skupina UniCredit a také UCB CZSK zvyšují organizační úspěch a individuální dobré životní podmínky, což je v souladu s udržitelným růstem a očekáváním zúčastněných stran.

S1-6 – Charakteristika zaměstnanců podniku

Informace o počtu zaměstnanců podle pohlaví

GENDER	POČET ZAMĚSTNANCŮ (POČET OSOB)	POČET ZAMĚSTNANCŮ (POČET OSOB – ROČNÍ PRŮMĚR)
Muži	1 219	1 225
Ženy	2 247	2 261
Další	-	-
Nebylo nahlášeno	-	-
Celkový počet zaměstnanců	3 466	3 486

Všechny údaje jsou uváděny v počtu zaměstnanců ke konci období (31. prosince vykazovaného roku). Systém lidských zdrojů zajišťuje 100% pokrytí a používá skutečné údaje, nikoli odhady. Kromě toho jsou údaje o celkovém počtu zaměstnanců stejné, jako jsou uvedeny ve finančním výkazu, ale s jiným rozdělením.

Počet zaměstnanců v zemích, kde podnik zaměstnává alespoň 50 zaměstnanců, což představuje alespoň 10 % celkového počtu jeho zaměstnanců.

ZEMĚ	POČET ZAMĚSTNANCŮ (POČET OSOB)	POČET ZAMĚSTNANCŮ (POČET OSOB – ROČNÍ PRŮMĚR)
Česká republika	2 450	2 446
Slovensko	1 016	1 040

Informace o zaměstnancích podle typu smlouvy, rozdělené podle pohlaví (počet osob)

POČET OSOB	ŽENY	MUŽI	OSTATNÍ	NEPROHLÁŠENO	CELKEM
Počet zaměstnanců (počet osob)	2 247	1 219	-	-	3 466
Počet zaměstnanců (počet osob – roční průměr)	2 261	1 225	-	-	3 486
Počet stálých zaměstnanců (počet osob)	2 099	1 127	-	-	3 226
Počet stálých zaměstnanců (počet osob – roční průměr)	2 086	1 124	-	-	3 209
Počet dočasných zaměstnanců (počet osob)	148	92	-	-	240
Počet dočasných zaměstnanců (počet osob – roční průměr)	176	101	-	-	277
Počet zaměstnanců s nezaručenou pracovní dobou (počet osob)	-	-	-	-	-
Počet zaměstnanců s nezaručenou pracovní dobou (počet osob – roční průměr)	-	-	-	-	-
Počet zaměstnanců na plný úvazek (počet osob)	1 985	1 179	-	-	3 164
Počet zaměstnanců na plný úvazek (počet osob – roční průměr)	2 004	1 184	-	-	3 188
Počet zaměstnanců na částečný úvazek (počet osob)	262	40	-	-	302
Počet zaměstnanců na částečný úvazek (počet osob – roční průměr)	258	41	-	-	298

Informace o zaměstnancích podle typu smlouvy, rozdělené podle regionů (počet osob)

POČET OSOB	ČESKÁ REPUBLIKA	SLOVENSKO
Počet zaměstnanců (počet osob)	2 450	1 016
Počet zaměstnanců (počet osob – roční průměr)	2 446	1 040
Počet stálých zaměstnanců (počet osob)	2 278	948
Počet stálých zaměstnanců (počet osob – roční průměr)	2 258	951
Počet dočasných zaměstnanců (počet osob)	172	68
Počet dočasných zaměstnanců (počet osob – roční průměr)	188	89
Počet zaměstnanců s nezaručenou pracovní dobou (počet osob)	-	-
Počet zaměstnanců s nezaručenou pracovní dobou (počet osob – roční průměr)	-	-
Počet zaměstnanců na plný úvazek (počet osob)	2 179	985
Počet zaměstnanců na plný úvazek (počet osob – roční průměr)	2 180	1 008
Počet zaměstnanců na částečný úvazek (počet osob)	271	31
Počet zaměstnanců na částečný úvazek (počet osob – roční průměr)	267	32

Charakteristika zaměstnanců podniku

POČET A MÍRA FLUKTUACE ZAMĚSTNANCŮ	CELKEM
Zaměstnanci, kteří opustili podnik	(212)
Míra obrátu	-6 %
Počet zaměstnanců v předchozím roce (počet osob)	3 505

Zahrnuje zaměstnance, kteří odešli dobrovolně nebo z důvodu propuštění, odchodu do důchodu nebo úmrtí.

S1-7 – Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku

U osob, které nejsou zaměstnanci, budeme vykazovat údaje počtem osob.

Kategorie jsou následující:

- Najatí pracovníci: Osoby, jejichž pracovní síla je pronajata UCB CZSK, obvykle prostřednictvím externích agentur (např. Adecco, Manpower atd.), na omezenou dobu. Děje se tak na základě smlouvy mezi agenturou a UCB CZSK. (Kód NACE N78)
- Dodavatelé: Osoby s dočasnými smlouvami souvisejícími s konkrétním projektem nebo úkolem, které mají přímou smlouvu s UCB CZSK.
- Všechny údaje jsou vykazovány počtem osob ke konci období (31. prosince vykazovaného roku).

Náš systém lidských zdrojů poskytuje 100% pokrytí a používá skutečné údaje, nikoli odhady, a to i pro osoby, které nejsou zaměstnanci.

K 31. prosinci 2024 počet pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci, je 486.

S1-8 – Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog

Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog

SAZBA KRYTÍ	POKRYTÍ KOLEKTIVNÍM VYJEDNÁVÁNÍM	SOCIÁLNÍ DIALOG
	ZAMĚSTNANCI – EVROPSKÝ HOSPODÁŘSKÝ PROSTOR („EEA“) (PRO ZEMĚ S VÍCE NEŽ 50 ZAMĚSTNANCÍ, COŽ PŘEDSTAVUJE VÍCE NEŽ 10 % VŠECH ZAMĚSTNANCŮ)	ZAMĚSTNANCI – Non-EEA (ODHAD PRO REGIONY S > 50 ZAMĚSTNANCÍ, KTERÍ PŘEDSTAVUJÍ VÍCE NEŽ 10 % VŠECH ZAMĚSTNANCŮ)
80–100%	Česká republika, Slovensko	Česká republika, Slovensko

Výše uvedená tabulka se týká procenta zaměstnanců, na které se vztahují kolektivní smlouvy a sociální dialog.

Udržování proaktivního a pravidelného dialogu s našimi zaměstnanci posiluje ducha spolupráce a pomáhá odblokovat tvorbu hodnot. UCB CZSK je hrdá na důslednou spolupráci s našimi zaměstnanci, což nám umožnilo zvládnout mnoho výzev na trhu, kterým jsme v průběhu let čelili. Jádrem naší snahy o udržení efektivních a vzájemně výhodných pracovních vztahů je náš neochvějný závazek respektovat lokální zákony a podmínky kolektivních smluv, včetně práv zaměstnanců na uplatňování svobody sdružování a kolektivní vyjednávání.

Zájmy zaměstnanců hájí odbory v souladu s platnými pracovněprávními předpisy a systémy pracovněprávních vztahů. Zastupování pracovníků a dialog s jejich odborovými zástupci probíhá v souladu s platnými právními předpisy a platnými odborovými dohodami. UCB CZSK umožňuje zástupcům zaměstnanců vykonávat odborovou činnost v souladu s platnou legislativou a platnými odborovými dohodami.

S1-9 – Ukazatele rozmanitosti

Rozdělení žen a mužů na úrovni vrcholového managementu

	POČET ZAMĚSTNANCŮ NA ÚROVNI VRCHOLOVÉHO MANAGEMENTU	PODÍL ZAMĚSTNANCŮ NA ÚROVNI VRCHOLOVÉHO VEDENÍ PODLE POHLAVÍ
Muži	35	73 %
Ženy	13	27 %
Celkem	48	100 %

Do vrcholového managementu jsou zahrnuti členové představenstva a manažeři přímo podřízení členům představenstva.

Rozdělení zaměstnanců podle věkových skupin

POČET ZAMĚSTNANCŮ (počet osob) PODLE VĚKOVÝCH SKUPIN	POČET ZAMĚSTNANCŮ	%
Mladší 30 let	319	9 %
30–50 let	2 312	67 %
Starší 50 let	835	24 %

Věkové rozložení zaměstnanců je určeno rozdělením celkového počtu zaměstnanců do tří skupin: zaměstnanci do 30 let, zaměstnanci ve věku 30 až 50 let a zaměstnanci ve věku 50 let a více. Počet zaměstnanců v každé kategorii se pak vydělí celkovým počtem zaměstnanců, včetně zaměstnanců a zaměstnankyň, aby byla zajištěna konzistentnost vykazování.

S1-10 – Přiměřené mzdy

Všichni kolegové dostávají přiměřenou mzdu. Přiměřené mzdy jsou specifikovány s odkazem na Nařízení komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/2772 ze dne 31. července 2023, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU, pokud jde o standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti, konkrétně s odkazem na referenční ukazatel ve směrnici (EU) 2022/2041 Evropského parlamentu a Rady o přiměřených minimálních mzdách v Evropské unii. Referenční ukazatel pro přiměřenou mzdu nesmí být nižší než **aktuální minimální mzda stanovená místními předpisy**. V České republice je minimální mzda stanovena na 18 900 Kč, na Slovensku na 750 EUR (v případě komplexnějších pozic jsou tyto minimální hodnoty násobeny koeficientem stanoveným místními předpisy).

S1-11 – Sociální ochrana

Všichni kolegové jsou v České republice a na Slovensku zahrnuti do sociálního pojištění v souladu se zákonem o sociálním pojištění a souvisejícími předpisy. Každý zaměstnavatel a zaměstnanec je povinen odvádět dané % mzdy na sociální příspěvky.

S1-12 – Osoby se zdravotním postižením

Zaměstnanci se zdravotním postižením

POČET ZAMĚSTNANCŮ	CELKEM
Zaměstnanci se zdravotním postižením	64
Celkový počet zaměstnanců	3 466
Podíl zaměstnanců se zdravotním postižením	2 %

Osoba se zdravotním postižením je osoba, jejíž zdravotní stav omezuje její schopnost vykonávat určité činnosti, jako jsou pohyb, práce nebo sociální začlenění. Patří sem osoby, které jsou oficiálně uznány za osoby se zdravotním postižením podle právních a regulačních norem dané země. Tato definice zohledňuje regionální právní rámce a zajišťuje standardizovaný přístup k identifikaci a hlášení zaměstnanců se zdravotním postižením v různých jurisdikcích v souladu s požadavky CSRD.

S1-13 – Ukazatele odborné přípravy a rozvoje dovedností

Školící hodiny jsou definovány jako čas věnovaný školení a rozvoji dovedností, včetně prezenčních a virtuálních sezení, online kurzů, workshopů, certifikačních programů, vzdělávacích příležitostí. Toto opatření nezahrnuje školící programy, vývoj kurzů ani čas věnovaný výuce instruktory.

Pro výpočet počtu hodin školení na zaměstnance rozděleného podle pohlaví byl celkový počet hodin školení zaznamenaných ve sledovaném období vydělen počtem zaměstnanců jednotlivých pohlaví. Do těchto počtů jsou zahrnuti všichni zaměstnanci v rámci UCB CZSK, čímž jsou splněny požadavky CSRD na konzistentní a transparentní vykazování údajů o vzdělávání a profesním rozvoji.

Procento zaměstnanců, kteří se účastní hodnocení výkonnosti, se vypočítá pomocí celkového počtu zaměstnanců ze zveřejněného výkazu S1-6 jako jmenovatele. Tento celkový počet zahrnuje zaměstnance, kteří nejsou způsobilí k hodnocení, ale zůstávají součástí pracovní síly, čímž se zabrání tomu, aby ukazatel dosáhl 100 %. Vzhledem k tomu, že všechny osoby ve vyloučených kategoriích jsou započítány jako neúčastníci, míra neodráží pouze ty, kteří jsou způsobilí a účastní se hodnocení.

Ukazatele odborné přípravy a rozvoje dovedností podle pohlaví

	CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ	CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ, KTERÍ SE ÚČASTNILI PRAVIDELNÝCH HODNOCENÍ VÝKONNOSTI A KARIÉRNÍHO RŮSTU	PROCENTO ZAMĚSTNANCŮ, KTERÍ SE ÚČASTNILI PRAVIDELNÝCH HODNOCENÍ VÝKONNOSTI A KARIÉRNÍHO RŮSTU
Muži	1 219	922	76 %
Ženy	2 247	1 569	70 %
Další	-	-	-
Celkem	3 466	2 491	72 %

Průměrný počet hodin školení podle pohlaví

	CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ	CELKOVÝ POČET HODIN ŠKOLENÍ	PRŮMĚRNÝ POČET HODIN ŠKOLENÍ NA ZAMĚSTNANCE
Muži	1 219	43 291	36
Ženy	2 247	80 723	36
Další	-	-	-
Celkem	3 466	124 014	36

S1-15 – Ukazatele rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem

Podíl oprávněných zaměstnanců, kteří si vzali dovolenou z rodinných důvodů, podle pohlaví

	POČET OPRÁVNĚNÝCH ZAMĚSTNANCŮ, KTERÍ ČERPALI DOVOLENOU Z RODINNÝCH DŮVODŮ	PROCENTO OPRÁVNĚNÝCH ZAMĚSTNANCŮ, KTERÍ ČERPALI DOVOLENOU Z RODINNÝCH DŮVODŮ
Muži	25	1 %
Ženy	220	7 %
Celkem	245	7 %

V UCB CZSK mají všichni zaměstnanci nárok na rodičovskou dovolenou.

Zaměstnancům je zaručeno právo na rodičovskou dovolenou, jak je uvedeno v našich formálních zásadách zaměstnávání, příručkách a smluvních podmínkách. Tento závazek je v souladu s platnými pracovněprávními předpisy a podporuje naše závazky v rámci CSRD tím, že podporuje podpůrné a inkluzivní pracovní prostředí.

S1-16 – Ukazatele odměňování (rozdíly v odměňování a celková odměna)

Rozdíl v odměňování žen a mužů se určuje na základě hrubé hodinové mzdy (včetně pohyblivých složek) zaměstnanců a zaměstnankyň. Vážené průměry jsou použity ve všech subjektech UCB CZSK. Výpočet odečte průměrnou hrubou hodinovou mzdu zaměstnankyň od průměrné hrubé hodinové mzdy zaměstnanců, poté ji vydělí průměrnou hrubou hodinovou mzdou zaměstnanců a nakonec ji vynásobí 100. Rozdíl mezi úrovní mezd v České republice a na Slovensku je neutralizován. Výpočet nezohledňuje demografický faktor, tj. rozdílné podíly pohlaví na různých pozicích a senioritách v organizační hierarchii. Rozdíl v odměňování žen a mužů na základě popsané metodiky činí 27,5 %.

UCB CZSK také měří a sleduje jako hlavní KPI tzv. stejný rozdíl v odměňování žen a mužů, který je dlouhodobě udržován pod 2 %.

Poměr celkové odměny generálního ředitele UCB CZSK k mediánu odměny zaměstnanců UCB CZSK je k prosinci 2024 1:23.

Poměr celkové odměny se stanoví vydělením celkové roční odměny zaměstnance s nejvyšším příjmem (v tomto případě generálního ředitele UCB CZSK) mediánem celkové roční odměny zaměstnanců v rámci UCB CZSK.

S1-17 – Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv

Počet případů diskriminace a počet stížností

	31. 12. 2024
Celkový počet případů diskriminace	1
Celkový počet stížností podaných prostřednictvím kanálů, kterými mohou lidé z vlastního pracovního kolektivu vznášet obavy	3
Celkový počet stížností podaných národním kontaktním místům pro nadnárodní podniky OECD	-

Je třeba poznamenat, že v rozpočtovém roce 2024 nebyly vykázány žádné náklady související s případy diskriminace na pracovišti. A konečně, podle požadavku ESRS S1-17 odst. 104 se během roku nevyskytly žádné případy závažných incidentů v oblasti lidských práv. Je třeba poznamenat, že nebyly vykázány žádné náklady na případy diskriminace v souvislosti s prací podané prostřednictvím k tomu určených kanálů v roce 2024.

ESRS S2 – Pracovníci v hodnotovém řetězci

Řízení rizik a příležitostí s dopadem

S2-1 – Politiky týkající se pracovníků hodnotového řetězce

Skupina UniCredit a také UCB CZSK si je vědoma významu lidských práv, a to i ve vztahu ke svému hodnotovému řetězci. Respektováním a garancí lidských práv se skupina UniCredit zabývá prostřednictvím svého závazku v oblasti lidských práv, kterým UCB CZSK se řídí a který pokrývá podstatný dopad vyplývající z DMA:

- Povědomí a šíření kultury etiky a lidských práv (dětská a nucená práce) ze strany obchodních partnerů a dalších zúčastněných stran zvyšuje odpovědnost a spravedlivé postupy v rámci hodnotových řetězců.

Závazek k dodržování lidských práv se vztahuje na klienty skupiny UniCredit a také UCB CZSK a jejich pracovníky jako nepřímé sociální stakeholdery. Závazek podporuje povědomí a šíření kultury etiky a lidských práv mezi zúčastněnými stranami skupiny UniCredit a také UCB CZSK a zároveň zvyšuje odpovědnost a spravedlivé postupy napříč hodnotovým řetězcem.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK si je vědoma důležitosti systému sledování, který zajišťuje monitorování plnění lidských práv. Potenciální případy nedodržování lidských práv jsou identifikovány a nepříznivé dopady na lidská práva jsou správně řízeny, a pokud existují, jsou řešeny. Sledování účinnosti závazku v oblasti lidských práv využívá stávající procesy spojené s politikami a zásadami uvedenými v tomto dokumentu a řízené souvisejícími funkcemi.

Naše skupina uplatňuje přístup „zvenčí“, aby mohla sledovat názory zúčastněných stran na reputační rizika bankovního sektoru. Názory zúčastněných stran jsou posuzovány a monitorovány prostřednictvím analýzy dvojí významnosti, kterou provádíme a která bude každoročně aktualizována. Cílem tohoto přístupu je zlepšit schopnost Skupiny předcházet, minimalizovat a řídit reputační rizika, která se mohou vyskytnout, přičemž využíváme i výsledky našich pravidelných aktivit zaměřených na zapojení zúčastněných stran.

Skupina UniCredit navíc v roce 2023 zveřejnila Prohlášení k zákonu o moderním otroctví a obchodování s lidmi, které se zabývá obchodováním s lidmi, nucenou prací a dětskou prací: Prohlášení chce šířit naši etickou kulturu a respekt k lidským právům.

Podrobnější informace o našem prohlášení k zákonu o moderním otroctví a o našem závazku v oblasti lidských práv naleznete v části „Politiky přijaté k řízení významných záležitostí udržitelnosti“.

S2-2 – Postupy spolupráce s pracovníky v hodnotovém řetězci s ohledem na dopady

UCB CZSK v současné době nemá žádný specifický proces angažovanosti zaměřený na pracovníky našich klientů.

S2-3 – Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro pracovníky v hodnotovém řetězci za účelem vyslovování obav

V současné době nemá UCB CZSK žádný zvláštní kanál pro vznášení obav určený pro pracovníky našich klientů.

S2-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na pracovníky v hodnotovém řetězci a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s pracovníky v hodnotovém řetězci a účinnost těchto opatření

V současné době UCB CZSK nemá žádné konkrétní opatření zaměřené na pracovníky našich klientů, protože nepředstavují přímý cíl aktivit UCB CZSK. Proto UCB CZSK není v pozici, kdy by proti nim mohla podnikat přímé kroky.

Ukazatele a cíle

S2-5 – Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí

V současné době UCB CZSK nemá žádné konkrétní opatření zaměřené na pracovníky našich klientů, protože nepředstavují přímý cíl aktivit UCB CZSK. Proto UCB CZSK není v pozici, kdy by proti nim mohla podnikat přímé kroky.

ESRS S3 – Dotčené komunity

Řízení rizik a příležitostí s dopadem

S3-1 – Politiky týkající se dotčených komunit

Vztah skupiny UniCredit k dotčeným komunitám je zdůrazněn stávajícími zásadami, které se zabývají podstatnými dopady a příležitostmi vyplývajícími z procesu DMA: ESG Product Guidelines, které byly implementovány v rámci interních politik UCB CZSK prostřednictvím interní politiky ESG Product Guidelines.

Dopady:

- příspěvky na různé sociální účely s pozitivním socioekonomickým dopadem, jako jsou vzdělávání, zdravotnictví a programy rozvoje komunit;
- zlepšení přístupu k úvěrům a šíření finanční kultury v komunitách se zaměřením na podporu mladších a zranitelnějších skupin a/nebo skupin s nízkými příjmy prostřednictvím specializovaných produktů a služeb s cílem posílit hospodářský rozvoj a důvěru investorů.

Příležitosti:

- strategická komunitní partnerství, spolupráce s lokálními organizacemi, průmyslovými a profesními sdruženími a komunitními skupinami s cílem vytvořit udržitelné a účinné programy;
- zlepšení vztahů / upevnění pozice v rámci území a referenčních komunit prostřednictvím podpory iniciativ finančního začleňování zaměřených na zranitelné skupiny;
- vytvářet a podporovat dobrovolnické programy pro zaměstnance, které přispívají k blahu a rozvoji lokálních komunit a podporují sdružení a projekty v dané oblasti;
- zvýšení podílu na trhu díky rozšíření nabídky produktů s pozitivním sociálním dopadem, například produktů souvisejících s neziskovým sektorem;
- příležitosti pro banku získat lepší image mezi konkurenty a přilákat sociálně uvědomělé investory, pokud bude schopna předvídat a reagovat na politické a společenské změny.

Závazek skupiny UniCredit a také UCB CZSK v oblasti lidských práv se vztahuje také na dotčené komunity a zaručuje, že lidská práva komunit jsou dodržována v souladu s obecně uznávanými mezinárodními nástroji. Závazek skupiny UniCredit a také UCB CZSK je v souladu s mezinárodně uznávanými nástroji, včetně Obecných zásad OSN pro podnikání a lidská práva, Deklarace MOP o základních zásadách a právech při práci nebo Směrnice OECD pro nadnárodní podniky, které se týkají dotčených komunit. Nebyly zaznamenány žádné případy nedodržení s odkazem na dotčené komunity.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK se snaží pozitivně přispívat v zemích, kde působí, a to nejen obchodním jednáním založeným na osvědčených postupech, ale také aktivně přispívat k dobrým životním podmínkám a rozvoji lidí. To zahrnuje uznání a propagaci významu lidských práv a souvisejících témat mezi komunitami.

Dlouholetá tradice UCB CZSK v podpoře komunit je založena na silném propojení kulturních a ekonomických investic, udržitelnosti a sociálního začlenění, posilování pocitu sounáležitosti a podpoře sdílených znalostí a společného dialogu v oblasti umění, hudby a sportu. Prostřednictvím strategických partnerství, sponzorství a cílených projektů se snažíme o jejich zpřístupnění s důrazem na zapojení mladších generací. Skupina UniCredit a také UCB CZSK reagují na mimořádné události rovněž tím, že dávají své schopnosti a infrastrukturu do služeb našich komunit (např. dobrovolnické dny, sbírky pro zaměstnance).

Prostřednictvím Nadace UniCredit se skupina UniCredit a také UCB CZSK zavázaly podporovat vzdělávání v celé Evropě a skutečně ovlivňovat vyhlídky mladých lidí (např. Junior Achievement, Teach for Slovakia). Investice do vzdělání jsou základem pro zajištění komplexního růstu a rozvoje celé společnosti a podporují lepší budoucnost jednotlivců a jejich komunit.

Vzhledem k tomu, že odpovědné finanční návyky jsou základem pro stimulaci skutečných kulturních změn a rozvoje společnosti, vyvíjí skupina UniCredit v zemích skupiny také řadu programů a nástrojů finančního vzdělávání s cílem zlepšit osobní dovednosti našich občanů v oblasti finančního řízení.

V souladu s hodnotami skupiny UniCredit a také UCB CZSK se nadace věnuje také zapojování zaměstnanců skupiny UniCredit a také UCB CZSK do sociálních iniciativ. Jedná se o dorovnávání jejich darů a podporu lokálních komunit v době krize nebo nouze. Jak je formalizováno v našem rámci People & Culture Framework, podporuje dobrovolnické programy zaměstnanců, které přispívají k blahu a rozvoji lokálních komunit.

S3-2 – Postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na řešení dopadů

Skupina UniCredit a také UCB CZSK se přímo podílí na poskytování nabídky, produktů a služeb nebo jakékoli podpory komunitám.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK neustále zapojuje komunity do svých aktivit, zapojuje různé zúčastněné strany do mnoha různých iniciativ a také organizuje specifické akce s cílem posílit naše vazby s územím a sociálními partnery a komunitami. Četnost zapojení závisí na typu iniciativy organizované (více informací naleznete níže).

To se provádí zejména s ohledem na zúčastněné strany, které by mohly být dopadem nejvíce ovlivněny (což znamená zranitelné kategorie, jako jsou lidé ohrožení sociálním a finančním vyloučením, mladí lidé a studenti, lidé se zdravotním postižením, ženy, starší lidé nízkými příjmy atd.).

Abychom zajistili udržitelný pokrok komunit, využíváme náš sociální příspěvek – zaměřujeme se na konkrétní projekty týkající se mládeže, vzdělávání a spravedlivého přechodu. To je v souladu s naším závazkem podporovat finanční začlenění klientů a zranitelných osob.

Spolupráce s nevládními organizacemi

Skupina UniCredit a také UCB CZSK posílily spolupráci s nevládními organizacemi a občanskou společností obecně a v případě potřeby realizovaly specializované iniciativy s cílem posoudit případné nedostatky zjištěné v našem strategickém postavení v oblasti ESG a upozornit na zlepšení Skupiny v oblasti významných témat udržitelnosti, jako jsou spravedlivý a férový přechod, Net Zero, biologická rozmanitost, aktualizace politik (např. zbraně), zásady STEEL a dekarbonizace. V průběhu roku jsme průběžně spolupracovali s nevládními organizacemi, abychom:

- získat jejich zpětnou vazbu a aktualizovat naše odvětvové politiky;
- sdílet naše cíle v oblasti oficiálních závazků před zveřejněním (například Net Zero);
- účastnit se bankovních průzkumů a dotazníků týkajících se angažovanosti a přispívat do nich;
- spolupracovat na příslušných zprávách a diskusních skupinách;
- zapojit je do našich iniciativ pro zapojení zúčastněných stran.

Dobrovolnické iniciativy zaměstnanců

V souladu s naším cílem „Posilovat naše komunity k pokroku“ skupina UniCredit a také UCB CZSK podporují své zaměstnance, aby se účastnili aktivit na podporu komunit, ve kterých působíme, prostřednictvím firemních dobrovolnických iniciativ, kromě těch, které zaměstnanci vykonávají individuálně nad rámec pracovní doby. Všichni zaměstnanci skupiny UniCredit a také UCB CZSK mají minimálně jeden placený den volna ročně, který mohou věnovat dobrovolnickým aktivitám.

Zapojení komunity:

Den ESG

Dne 14. listopadu 2024 uspořádala skupina UniCredit druhý Den ESG: „Budoucnost plná výzev: volba cesty vpřed“. Tato jednodenní akce se zaměřila na naše klienty a poskytla fórum pro diskusi o náročných otázkách a kompromisech v oblasti udržitelnosti s cílem definovat konkrétní řešení. Do akce se zapojilo více než 13 000 účastníků, a to buď online, nebo osobně na deseti různých místech skupiny UniCredit, včetně České republiky a Slovenska. Akce posloužila jako fórum pro přezkoumání a posouzení konkrétních řešení, která máme k dispozici při řešení řady naléhavých problémů. Jak můžeme vyřešit kompromis mezi environmentálními a sociálními zájmy? Jak můžeme vyvážit zisk a udržitelnost? A jak můžeme co nejlépe doprovázet naše klienty při jejich orientaci ve složitém období přechodu? To vše a ještě více jsme zkoumali v řadě panelů, kde odborní řečníci zpochybňovali status quo, aniž by ztratili důraz na důležitost společného budování této cesty.

Skills for Transition je sociální program plně financovaný skupinou UniCredit.

Poskytuje strategickou odbornou přípravu mladým lidem, včetně studentů a osob, které nejsou v procesu vzdělávání, zaměstnání nebo odborné přípravy (NEET), a podnikům, u nichž se očekává, že budou ovlivněny ekologickým přechodem, a pomáhá jim rozvíjet dovednosti, které potřebují, aby splnily požadavky měnícího se prostředí, a zároveň vytváří měřitelný sociální dopad.

Tato iniciativa je v souladu se silným závazkem skupiny UniCredit a také UCB CZSK prosazovat spravedlivou a férovou transformaci a důsledně podporovat vzdělávání, které je klíčovým faktorem pro budoucnost Evropy. Společně tvoří součást deklarovaného záměru banky umožnit svým komunitám pokrok a jsou základem mnoha jejích cílů v oblasti ESG.

Program Skills for Transition probíhá v šesti zemích skupiny UniCredit: Itálie, Německo, Bulharsko, Česká republika, Slovensko a Rumunsko.

S3-3 – Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro dotčené komunity za účelem vyslovování obav

V současné době nemáme k dispozici konkrétní kanály nebo postupy pro nápravu negativních dopadů v dotčených komunitách.

Globální politika skupiny UniCredit – Boj proti odvetným opatřením (s cílem předcházet, vyšetřovat a chránit zaměstnance a třetí strany před odvetnými opatřeními), kterou UCB CZSK uplatňuje také prostřednictvím interních zásad UCB CZSK týkajících se Kodexu chování a Politiky oznamování nekalých praktik.

S3-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s dotčenými komunitami a účinnost těchto opatření a přístupů

Skupina UniCredit a také UCB CZSK podporují komunity a ohrožené osoby, pro které zajišťujeme širokou škálu programů finančního vzdělávání s cílem zvýšit povědomí o ekonomických tématech a snížit sociální rozdíly. Skupina UniCredit a také UCB CZSK trvale podporují komunity prostřednictvím Sociální strategie skupiny UniCredit, která se zaměřuje na sociální finance, vlastní sociální přínos komunitám a podporu, kterou poskytujeme našim lidem.

Účinnost všech našich iniciativ se sleduje různými způsoby v závislosti na konkrétní intervenci. Představují ji především zpětné vazby, ad hoc průzkumy, rozhovory, dotazníky spokojenosti, workshopy, zapojovací akce a osvětové kampaně.

Snažíme se budovat pevné vztahy s lokálními komunitami prostřednictvím iniciativ, které probíhají každoročně a jsou zaměřeny na komunity ve všech zemích, kde působíme. Následuje kvalitativní popis těchto iniciativ:

Příspěvky Společenství

Cílem skupiny UniCredit a také UCB CZSK je růst a nabízet rozvojové příležitosti komunitám, klientům a lokálnímu regionu. Toho dosahujeme prostřednictvím naší práce a budováním finanční a sociální inkluze pomocí firemních občanských a filantropických iniciativ.

Propagace a podpora kultury

Skupina UniCredit a UCB CZSK jsou hrdé na to, že podporují umění a kulturu jako hnací sílu sociálního, ekonomického a udržitelného rozvoje se zaměřením na mládež a vzdělávání. Naše spolupráce je založena na společném závazku k sociálním otázkám a ztělesňuje celoevropský cíl UniCredit posilovat vazby s komunitami a pomáhat zlepšovat kvalitu života a soudržnost.

UCB CZSK podporuje mladé talentované hudebníky.

Příspěvek Nadace UniCredit

Nadace UniCredit (UCF) investuje do mladých lidí, aby jim zajistila rovný přístup k příležitostem k růstu a rozvoji ve spolupráci s národními a mezinárodními neziskovými organizacemi a vzdělávacími institucemi. Konečným cílem je dát mladým lidem šanci plně využít svůj potenciál ve společnosti. Nadace UniCredit soustřeďuje svou činnost v zemích, kde skupina působí, se zvláštním zaměřením na komunity, které jsou nejvíce znevýhodněny.

Kromě toho se Nadace UniCredit snaží podporovat nejzářivější talenty v oblasti ekonomie a financí prostřednictvím stipendií, výzkumných grantů a výzkumných cen v zemích, kde Skupina působí.

V neposlední řadě UCF aktivně podporuje angažovanost a zapojení zaměstnanců UniCredit v souladu s hodnotou skupiny, kterou je péče. Vytváření příležitostí pro zaměstnance přispívá posiluje vnitřní soudržnost, podněcuje pocit soudržnosti a odpovědnosti a vytváří smysluplné vazby.

Priorit Nadace UniCredit (škola, zaměstnání a univerzita) se dosahuje prostřednictvím různých akcí.

Mezinárodní partnerství

UCF vede dvě víceletá mezinárodní partnerství s organizací globální vzdělávací sítě s cílem dosáhnout udržitelných výsledků ve všech zemích, kde působíme.

Tříleté partnerství s Junior Achievement zahrnuje 10 zemí (Rakousko, Bulharsko, Českou republiku, Německo, Maďarsko, Itálii, Srbsko, Slovinsko, Slovensko a Rumunsko) a zaměřuje se na zranitelnou mládež (10–19 let), kterou bude inspirovat, posilovat a mobilizovat, aby pro sebe viděla nové možnosti a zvýšila své povědomí o dlouhodobých přínosech vzdělávání a zároveň se inspirovala k nalezení povolání, které ji baví.

Nadace Teach For All zahájila tříleté partnerství v 6 zemích UniCredit (Itálie, Německo, Rakousko, Slovensko, Rumunsko a Bulharsko). Program TFA přijímá a školí nadějně učitele, kteří se zavázali učit na marginalizovaných školách po dobu nejméně dvou let. Díky průběžnému vzdělávání a rozvoji se tyto učitelé stávají silnými vedoucími tříd a odhodlanými obhájci svých studentů. V roce 2024 nadace podpořila program TFA při zavádění komunitně orientovaného přístupu, jehož cílem je prohloubit dopad a urychlit systémovou transformaci ve školách v ohrožených oblastech ve třech cílových zemích: Rakousku, Itálii a Rumunsku.

Iniciativy zdola

Nadace podporuje iniciativy zdola s přístupem zaměřeným na budování kapacit, identifikaci a zavádění osvědčených postupů s vysokým potenciálem pro rozšíření. Toto úsilí je podporováno zaváděním nástrojů pro monitorování a měření dopadu, které sledují pokrok a zajišťují efektivitu a připravují půdu pro širší rozšíření.

V roce 2024 dohlížela nadace na realizaci 26 projektů neziskových organizací vybraných a financovaných v rámci výzev na vzdělávání v letech 2022–2023.

Výzvy byly zaměřeny na identifikaci a podporu programů bojujících proti znevýhodnění ve vzdělávání v 10 různých evropských zemích, kde UniCredit působí. Tyto programy jsou určeny studentům středních škol (ve věku 11–19 let) a zaměřují se na řešení problému předčasného ukončování školní docházky, na podporu vysokoškolského studia a získání odpovídajících dovedností pro vstup na trh práce.

Platforma Edu-Fund

V červenci 2024 zahájila Nadace UniCredit Platformu Edu-Fund, celoroční grantový program na podporu vzdělávacích intervencí, které díky multidimenzionálnímu přístupu pomáhají řešit vzdělávací problémy mladých lidí v zemích, kde UniCredit působí. Platforma se značným finančním fondem až 14 milionů eur bude otevřena až do dubna '25. Nabízí tři proudy finančních příležitostí v rozmezí od 100 000 eur do více než 1 milionu eur, které vyhovují různým rozsahům programů. Tyto proudy jsou navrženy tak, aby se do nich zapojila různorodá škála subjektů, které se zavázaly podporovat kvalitní vzdělávání a regionální rozvoj, a zajistily tak komplexní a inkluzivní reakci na vzdělávací potřeby komunity.

Nadace podporuje sociální příspěvky zaměstnanců prostřednictvím specializovaných iniciativ, jako jsou program Gift Matching, Rest-Cent, letní škola a dobrovolnictví.

Finanční vzdělávání

V roce 2024 jsme v našich zemích uskutečnili několik iniciativ zaměřených na finanční vzdělávání a zvyšování povědomí, přičemž jsme se zaměřili na prioritní příjemce, jako jsou mladí lidé, ženy a zranitelné osoby, a využili jsme nové komunikační kanály, jako jsou sociální sítě a webové platformy.

Lokální iniciativy na podporu dětí a vzdělávání jsou podrobněji popsány v části „ESG v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia“.

Příspěvek Bankovní akademie

Vzdělávání je základním aspektem ESG strategie UCB CZSK. Cílem programu finančního vzdělávání je podpora sociálního začleňování prostřednictvím školení a poskytování informací mladým lidem, starším lidem, ženám, osobám se zdravotním postižením, podnikatelům, malým a středním podnikům a organizacím třetího sektoru.

Probíhá hluboká ekonomická a sociální transformace, která se skládá z neustále se vyvíjejících ekonomických scénářů, rostoucí digitalizace a oslabování dobrých životních podmínek.

Z tohoto důvodu je důležité podporovat odborníky a občany v tom, aby této transformaci čelili, a to prostřednictvím rozvoje dovedností, které finanční vzdělávání poskytuje.

Vzdělávání je klíčovou hnací silou pozitivního sociálního dopadu v komunitách prostřednictvím školení a informací o následujících tématech:

- Bankovníctví a finance
- Kybernetická bezpečnost
- Udržitelnost a ESG
- Podnikání

Prostřednictvím finančního vzdělávání UCB CZSK vytváří cesty, které vedou ke změnám v chování občanů a odborníků, kteří mají z těchto iniciativ prospěch. Prostřednictvím našich aktivit aktivizujeme strategická partnerství, profesní sítě, spojení s lokálními komunitami, sítě kompetentních dobrovolníků, reakce na potřeby lokálních komunit a výrobních řetězců v zemi.

Ukazatele a cíle

S3-5 – Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí

Vzhledem k tomu, že měření pozitivních dopadů na komunity, které jsou výsledkem naší činnosti, zatím Skupina neměří, nemá v současné době stanoveny cíle týkající se podpory pozitivních dopadů a řízení významných příležitostí.

ESRS S4 – Spotřebitelé a koncoví uživatelé

Řízení rizik a příležitostí s dopadem

S4-1 – Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů

Skupina UniCredit a také UCB CZSK si uvědomují, že finanční sektor hraje v ekonomice důležitou roli, zajišťuje stabilitu trhů a poskytuje finanční podporu naší společnosti. Banky mají také důležitou společenskou funkci, která zdaleka přesahuje rámec poskytování úvěrů. Působí jako jeden z motorů společenského pokroku a pomáhají klientům a komunitám dosáhnout významného pokroku směrem k dlouhodobě udržitelnější, inkluzivnější a spravedlivější společnosti. Politiky vůči klientům jsou formalizovány v rámci politik skupiny UniCredit a také UCB CZSK, které se zabývají dopady, riziky a příležitostmi, jež vyplynuly jako podstatné během procesu DMA:

Dopady:

- Zajistit ve skupině UniCredit a také v UCB CZSK transformaci distribučního a výrobního modelu, jeho větší udržitelnost prostřednictvím větší digitalizace, vytváření nových technologií, přístupu k informacím, zavádění cloudových řešení, využívání umělé inteligence.
- Narušení a ztráta dat zákazníků a špatné řízení kybernetické bezpečnosti.
- Informované rozhodování zákazníků prostřednictvím transparentního, neutrálního a spravedlivého poradenství, které jim rovněž umožňuje vyjádřit zpětnou vazbu.
- Zvýšení a zlepšení spokojenosti zákazníků a zkušeností koncových uživatelů díky splnění jejich očekávání.

Rizika:

- Operační riziko: Riziko provozních ztrát v důsledku neoprávněného přístupu k údajům zákazníků (Data Breach) za účelem získání osobní výhody a v důsledku kybernetických útoků.
- Reputační riziko: nesplnění potřeb spotřebitelů a koncových uživatelů a/nebo nezajištění integrity dat zákazníků, což může mít negativní dopady.

Příležitosti:

- Vytvoření dlouhodobého vztahu se zákazníky prostřednictvím silných a bezpečných systémů ICT.
- Rozšíření tržních podílů a zlepšení retence díky implementaci řešení, produktů a digitálních/inovativních služeb.
- Zvýšení loajality a udržení klientů prostřednictvím optimalizace firemních aktiv z hlediska ochrany soukromí a bezpečnosti dat a kvality informací.
- Zlepšení vztahů s klienty a akcionáři prostřednictvím jasné a transparentní komunikace.

Náš závazek v oblasti lidských práv je závazkem skupiny UniCredit a také UCB CZSK a vztahuje se na tyto kategorie zúčastněných stran (zaměstnanci – klienti – dodavatelé – komunity) a je pravidelně aktualizován, aby byl zajištěn soulad s hlavními mezinárodními standardy a předpisy.

V UCB CZSK pak máme pro běžné stížnosti nebo reklamace klientů týkající se služeb zaveden reklamační řád („Postup pro vyřizování reklamací a stížností klientů banky“). Whistleblowing politika je postup pro oznamování podvodů nebo selhání banky na základě pochybení zaměstnanců upravený vnitřním předpisem UCB CZSK „Oznamovací povinnost vůči Compliance a ochrana oznamovatele“, který vychází ze směrnice skupiny UniCredit o whistleblowingu.

Další informace o našich postupech pro oznamování porušení zákona naleznete v části G1 – Chování podniků.

Prodejní a finančně poradenské činnosti budou odpovědně uspokojovat potřeby klientů, přičemž budou vycházet z kompetencí a profesionálního chování našich zaměstnanců, z našich nejlepších produktů a služeb ve své třídě, z našeho zjednodušeného obchodního modelu řízeného skupinou UniCredit a také z hodnot UCB CZSK, kterými jsou integrita, vlastnictví a péče, a ze souladu mezi motivačním systémem a dosahováním dlouhodobě

tvorby hodnoty a udržitelných výsledků. Kodex chování a Etický kodex formalizují náš závazek zaručit, že našim klientům bude poskytováno jasné, neutrální a spravedlivé poradenství a transparentní komunikace, a zároveň jim bude poskytnuta možnost vyjádřit svou zpětnou vazbu. Skupina UniCredit a také UCB CZSK má zavedeny mechanismy (např. postupy pro oznamování nekalých praktik, řízení stížností klientů atd.), které nám umožňují shromažďovat informace o zpětné vazbě a stížnostech zúčastněných stran s odkazem na postupy Skupiny a na případné negativní dopady, které jsme mohli způsobit nebo k nim přispět prostřednictvím našich vlastních aktivit. Analyzujeme procesy z pohledu zákazníka, například tím, že identifikujeme složitosti, které by bylo možné odstranit, a způsoby, jak bychom mohli zlepšit zákaznickou zkušenost prostřednictvím všech kanálů. Veškeré shromážděné údaje a zpětná vazba jsou analyzovány, aby nám pomohly přeprocovat procesy a zlepšit činnost tak, aby lépe vyhovovaly potřebám klientů. Systém řízení stížností v UCB CZSK nám umožňuje identifikovat zdroje problémů a neprodleně je řešit ke spokojenosti našich klientů.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK se zavazuje podporovat podnikovou kulturu založenou na etickém chování a řádné správě a řízení společnosti, čímž podporuje prostředí, v němž jsou lidé povzbuzováni k tomu, aby oznamovali nepřijatelné chování v rámci skupiny.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK se snaží naplňovat očekávání zákazníků poskytováním inovativních řešení, včetně vývoje finančních produktů a služeb šitých na míru klientům a širší komunitě, a zároveň řešit potřeby zranitelných osob a specifických segmentů klientů, jak je zdůrazněno v ESG Product Guidelines, které byly implementovány v rámci interních politik UCB CZSK prostřednictvím interní politiky ESG Product Guidelines.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK se zavazují dodržovat následující zásady/práva, které/terá se týkají všech kategorií zúčastněných stran, včetně klientů, a to jak jednotlivců, tak podniků, se zvláštním zřetelem na ty, kteří jsou sociálně a ekonomicky zranitelní:

Ochrana soukromí a údajů

UCB CZSK si je vědoma důležitosti respektování soukromí zúčastněných stran (např. osobních údajů a důvěrných informací zaměstnanců a klientů), včetně poskytování těchto informací třetím stranám. Náš přístup k ochraně soukromí a osobních údajů je v souladu s lokálními zákony a předpisy upravujícími tuto problematiku. Vztahuje se na všechny formy osobních údajů, nezávisle na tom, které zúčastněné strany se týkají a/nebo jakým kanálem byly získány. Abychom zmírnili rizika týkající se porušení ochrany údajů, používáme vhodná administrativní, technická, fyzická a bezpečnostní opatření, která splňují zákonné požadavky a chrání osobní údaje před ztrátou, krádeží a neoprávněným přístupem, použitím nebo úpravou. Tento přístup umožňuje zvýšit loajalitu a udržení klientů prostřednictvím optimalizace firemních aktiv. V UCB CZSK jsou tato pravidla zapracována do následujících interních předpisů:

- Ochrana osobních údajů a bankovního tajemství (Protection of Personal Data and Bank Secrecy)
- Klasifikace a ochrana informací (Classification and Protection of Information).

Sankce

Skupina UniCredit a také UCB CZSK se důsledně zavazují dodržovat všechny platné sankční předpisy. Kromě toho může Skupina rozhodnout o zavedení dalších omezení obchodních aktivit týkajících se určitých zemí, organizací, osob, subjektů nebo zboží, a to bez ohledu na to, zda se na ně vztahuje konkrétní sankce uvalená některou zemí nebo mezinárodní organizací.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK si uvědomují, že některá odvětví a činnosti vyžadují individuální přístup, aby bylo zajištěno komplexní pochopení a řízení transakčních a souvisejících rizik. Z tohoto důvodu skupina UniCredit a také UCB CZSK zakotvily do svých politik zásady reputačních rizik související s mezinárodními dohodami, směrnicemi a standardy (např. směrnice Skupiny Světové banky pro životní prostředí, zdraví a bezpečnost, zásady UN Global Compact), přičemž jejich respektování a sladění považuje za minimální požadavek pro vztah s klientem, který zamezuje potenciálním sociálním a environmentálním dopadům. Zavedením vhodných řídicích a zmírňujících opatření se UniCredit snaží omezit rizika spojená s transakcemi nebo projekty financovanými pro své klienty a partnery. Na základě uplatňování sektorových politik jsme vyvinuli specifické systémy/nástroje pro hodnocení reputačních rizik, z nichž některé posuzují aspekty lidských práv, abychom mohli vyhodnocovat a sledovat rizika a výkonnost klientů.

UCB CZSK implementovala pravidla skupiny UniCredit prostřednictvím své lokální politiky Politika reputačního rizika a Řízení reputačního rizika v oblasti senzitivních sektorů.

S4-2 – Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady

Spolupráce s našimi zákazníky

Při získávání nových obchodních příležitostí a usnadňování zapojení zúčastněných stran se naše služby měří určením a stanovením prioritních zásahů v oblastech, kde je třeba zlepšení. Od začátku pandemie covidu-19 se tato činnost stala ještě významnější. Náš strategický plán používá jako klíčový ukazatel výkonnosti skóre NPS (Net Promoter Score). NPS má zásadní význam pro pochopení míry doporučení a zkušeností klientů s našimi bankovními službami a podle toho se řídí naše intervence. Počínaje klíčovými cestami a kontaktními body klientů je NPS pravidelně měřeno, monitorováno, analyzováno a diskutováno a veškerá písemná zpětná vazba od klientů na konkrétní oblasti je zkoumána. Komunikace s klienty probíhá přímo i nepřímo prostřednictvím ad hoc průzkumů, produktových newsletterů nebo cílených informačních kampaní, zároveň osobním setkáváním s klienty v pobočkách, kde probíhá důležitý dialog o potřebách klienta a způsobech jejich uspokojení.

Po letech zkušeností a znalostí získaných sběrem informací od zákazníků a potenciálních zákazníků definovala skupina UniCredit v roce 2017 integrovaný přístup pomocí benchmarkingové studie, která nám poskytuje přehled o tom, jak zákazníci a potenciální zákazníci vnímají zákaznickou zkušenost, pověst značky a obchodní ukazatele na lokálních trzích. Tento integrovaný přístup využívá i UCB CZSK. Umožňuje např.:

- spravedlivé srovnání Skupiny a jejích konkurentů díky náhodnému výběru zákazníků poskytovatelem průzkumu (Skupina neposkytla žádné seznamy zákazníků) a bez uvedení Skupiny jako zadavatele průzkumu (dvojité slepý přístup); smíšené rozhovory s hlavními a vedlejšími zákazníky Skupiny;
- jedinečný a srovnatelný pohled na to, jak je Skupina vnímána napříč zeměmi a segmenty.

Hlavním KPI je Net Promoter Score (NPS), ukazatel používaný v různých odvětvích k měření zákaznické zkušenosti. Je založeno na jediné otázce: „S jakou pravděpodobností byste doporučil/a naši banku..., na stupnici od 0 do 10?“. V číselné škále odpovídá 0 vůbec ne a 10 velmi pravděpodobné. Skóre se vypočítá jako rozdíl v procentech mezi promotéry (zákazníky, kteří dali hodnocení 9 až 10) a detraktory (zákazníky, kteří dali hodnocení 0 až 6). V rámci srovnávací studie se tento klíčový ukazatel výkonnosti konkrétněji označuje jako strategické skóre čistých promotérů, aby se objasnil cíl posouzení celkového umístění v tématech/oblastech na vysoké úrovni.

Designové myšlení a mapování procesů jsou důležitými nástroji pro zlepšení zákaznické zkušenosti. Tímto způsobem analyzujeme procesy z pohledu zákazníka, například určujeme složitosti, které by bylo možné odstranit, a způsoby, jakými bychom mohli zlepšit zákaznickou zkušenost prostřednictvím všech kanálů. Veškerá shromážděná data a zpětná vazba jsou analyzovány, aby nám pomohly přeprocovat procesy a zlepšit provoz tak, aby vyhovovaly potřebám klientů. Systém řízení stížností UCB CZSK nám umožňuje identifikovat zdroje problémů a neprodleně je řešit ke spokojenosti našich klientů. UCB CZSK se i nadále snaží posilovat ochranu spotřebitelů a zlepšovat jejich informovanost.

S4-3 – Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav

Skupina UniCredit a také UCB CZSK má zavedeny mechanismy pro shromažďování informací o zpětné vazbě a stížnostech zúčastněných stran s ohledem na postupy Skupiny a případné negativní dopady, které jsme mohli způsobit nebo ke kterým jsme přispěli svou vlastní činností (např. postupy whistleblowingu umožňující zaměstnancům i třetím stranám nahlásit své obavy v dobré víře, řízení stížností klientů, globální politika stížností atd.). Obecné informace naleznete v našem závazku v oblasti lidských práv.

Postup při oznamování nekalých praktik nebo zásady proti odvetným opatřením se vztahují i na klienty. Další informace naleznete v části S4-1.

Cílem činností v oblasti řízení kybernetických bezpečnostních incidentů je zajistit rychlé odhalení kybernetických bezpečnostních incidentů a adekvátní reakci na ně, minimalizovat negativní dopady a přispět k zajištění co nejlepší úrovně důvěrnosti, integrity a dostupnosti informací. Bezpečnostní incidenty jsou řízeny prostřednictvím silných detekčních procesů a jednotných kontaktních míst založených na schopnostech bezpečnostního operačního centra (v 24 hodin denně 7 dní v týdnu) hlavních zemích. Kromě toho probíhá školení a osvětová činnost.

SOC (Security Operation Center) skupiny obsluhuje UCB CZSK, a proto jsou všechny postupy řízení bezpečnostních incidentů stejné jako na úrovni skupiny UniCredit. Interní předpis UCB CZSK je navázán na předpis skupiny UniCredit pro bezpečnostní incidenty v oblasti ICT a UCB CZSK nemá žádné lokální odchylky/výjimky.

S4-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření

Je zaveden interní předpis pro bezpečnostní incidenty ICT. Platí na úrovni skupiny UniCredit a zahrnuje role a odpovědnosti za řízení bezpečnostních incidentů ICT. Pokud je zjištěna bezpečnostní událost, je klasifikována, komunikována, eskalována, řešena a řádně nahlášena. Proces je přímo propojen s krizovým řízením, aby bylo zajištěno, že v případě potřeby bude dosaženo odpovídající úrovně komunikace a podpory. V návaznosti na incidenty jsou definovány eliminační činnosti, aby se snížila možnost jejich opakování.

Proces řízení je upraven předpisem skupiny UniCredit, který je přímo aplikovatelný na UCB CZSK, protože na základě interního předpisu (Group Security Standards Framework) je plně převzat předpis skupiny Cyber Security Incident Management – Global Operational Regulation, který zahrnuje čtyři fáze: přípravu, detekci a analýzu, omezení a eliminaci, činnosti po incidentu a hlášení a evidenci.

Školení a informovanost popsané v iniciativě A.1 Podpora bezpečnostní kultury.

Rízení dopadů

Skupina UniCredit a také UCB CZSK se snaží maximalizovat pozitivní dopady prostřednictvím aktivit, jako jsou vývoj specifických finančních produktů a služeb, iniciativy v oblasti finančního vzdělávání (Teach for Slovakia, Junior Achievement, specifické vzdělávací aktivity na středních školách), šíření znalostí a povědomí o lidských právech a prostřednictvím podpory filantropických aktivit.

Tyto iniciativy jsou určeny klientům a celé komunitě. Zaměřují se také na konkrétní kategorie zranitelných osob a klientů.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK si jsou vědomy významnosti pozitivních dopadů na spotřebitele a koncové uživatele z hlediska digitalizace a bezpečnosti a potřeby předcházet případným negativním dopadům a zmírňovat případná rizika pro spotřebitele a koncové uživatele. Z tohoto důvodu jsme naplánovali a realizovali řadu opatření.

2024 Hlavní akce

Hlavní zlepšení týkající se rámce digitálních rizik v rámci skupiny UniCredit a také UCB CZSK vstoupila v platnost v lednu 2024:

- Přímá definice perimetru dohledu nad digitálními riziky a odpovědnosti právních subjektů.
- Vynucené pokyny pro sledování a monitorování ukazatelů digitálních rizik.
- Rozšířená knihovna digitálních rizik, včetně rizik třetích stran, v souladu s vývojem digitálního ekosystému.
- Definice a implementace hodnocení rizik v oblasti umělé inteligence a cloudu.
- Celkové druhé vylepšení úrovně kontroly na podporu vývoje kontextu rizik a digitální strategie.
- Průběžné sladění se schopnostmi v oblasti digitálního rizika podle oborových standardů, které jsou vyžadovány od pracovníků v oblasti digitálního rizika v celé skupině UniCredit.

Ochota podstupovat kybernetická rizika

Posláním funkce (digitální rizika) odpovědné za ICT a kybernetická rizika se vyvinulo tak, aby byla odpovědná za skupiny UniCredit hodnocení, monitorování a dohled nad digitálními riziky v rámci celé Skupiny a umožnila tak UniCredit být bezpečnou, zabezpečenou a odolnou digitální bankou. Jako proaktivní partner různých zúčastněných stran Digital Risk UniCredit má za úkol řídit rizikový profil.

Současné ukazatele rizikového apetitu umožňují představenstvu rychle pochopit a pokrýt digitální rizika prostřednictvím vybraných ukazatelů. V UCB CZSK se řídíme požadavky skupiny UniCredit Digital Risk. V roce 2024 průběžné sledování digitálního rizika bylo provedeno v KPI Assessment Framework (RAF) UCB CZSK také lokálně, čímž se rozšířil rozsah i na rizika třetích stran.

Přehled digitálních rizik („Digital Risk Dashboard“)

Výsledky provedených digitálních kontrol druhého stupně v UCB CZSK se odrážejí v „Digital Risk Dashboard“. Ten umožňuje druhé linii obrany získat komplexní a strukturované informace a jeho cílem je poskytnout nezávislý, syntetický a manažerský pohled na digitální rizika, kterým je UCB CZSK vystavena.

Výsledky „Digital Risk Dashboard“ jsou měsíčně projednávány s oddělením skupiny UniCredit Digital & Information. Klíčové výsledky jsou čtvrtletně projednávány ve Výboru pro nefinanční rizika skupiny UniCredit a ve Výboru pro nefinanční rizika pro střední a východní Evropu. „Digital Risk Dashboard“ je napojen na řadu kontrol druhé úrovně (hodnocení rizik, monitorování kontrol) u skupinových a lokálních digitálních procesů.

Od prvního čtvrtletí roku 2024 se hodnocení ICT a kybernetických rizik sloučila do jednotného panelu digitálních rizik (dříve se vykazovala ve dvou samostatných panelech, jednom pro ICT a druhém pro kybernetická rizika), aby bylo možné sledovat a vykazovat ICT a kybernetická rizika skupiny.

Vylepšení kontroly druhé úrovně (2LC) v roce 2024 zahrnující především klastry Identity and Access Management, Application Security a Disaster Recovery, které vedou k novým ukazatelům a ad hoc hodnocení s digitálními experty pro řešení konkrétních rizik. Dále byly rozšířeny 2LCs na HardWare, SoftWare Infra a zastarávání aplikací.

Některá hodnocení byla navíc posílena:

- Sebehodnocení rizik a kontrol (RCSA) bylo rozšířeno na globální digitální komplexní proces.
- Hodnocení rizik kybernetické bezpečnosti (Cyber Security Risk Assessment – Cyber SRA) bylo integrováno s hodnocením zastaralého softwaru a vylepšeno ve funkcích front-endu, aby bylo možné automatizovat 2LC.

Rizika kybernetické bezpečnosti třetích stran

Sledování implementace kontrolního rámce rizik v oblasti bezpečnosti ICT u třetích stran v rámci skupiny UniCredit, včetně případných eskalačních procesů (vysoké/středně vysoké zbytkové riziko).

Ověřování rizik u outsourcingových a neoutsourcingových ujednání kritických nebo důležitých zakázek.

Tematický přezkum digitálních rizik

- Prosazování scénářů digitálních rizik s cílem zvýšit jejich účinnost a pokrytí, a to s využitím vývoje digitálních hrozeb prostředí a výsledků auditů (např. IT Disaster Recovery, Identity & Access Management), aby bylo možné proaktivně identifikovat potenciální digitální rizika a zvýšit připravenost a odolnost organizace.

- Předvídat, simulovat, identifikovat a připravovat se na potenciální digitální rizika a vyhodnocovat strategie jejich zmírňování.
- Přezkoumat stávající soubor kontrol druhého stupně u konkrétních skupin ICT a bezpečnosti v rámci neustálého zlepšování monitorování rizik.

Nová digitální strategie skupiny UniCredit vydaná v červnu 2024 podporuje funkce řízení, konkrétně strategii a ESG.

Nová strategie byla vydána pro všechny přímo ovládané právnické osoby skupiny UniCredit, a platí tedy i pro UCB CZSK.

Digitální strategie byla představena digitálním ředitelem skupiny UniCredit a schválena představenstvem Skupiny. Nová digitální strategie se zaměřuje na interní zúčastněné strany ESG s cílem podpořit strategii udržitelnosti skupiny UniCredit.

Nová digitální strategie zahrnuje:

- Průběžné vylepšování a zavádění globální infrastruktury ESG, která slouží ke shromažďování, obohacování a agregaci granulovaných dat ESG a podporuje zákazníky na jejich cestě k dekarbonizaci z hlediska přechodu.
- Integrace klíčových ukazatelů výkonnosti ESG do úvěrového a cenového procesu banky s využitím souboru harmonizovaných nástrojů ve všech zemích a integrace aplikací ESG s lokálními upisovacími nástroji a základními systémovými službami.

Na podporu strategie a iniciativ ESG, které jsou vybaveny digitální infrastrukturou a klíčovými ukazateli výkonnosti pro úvěrové a cenové procesy, zahrnuje nová digitální strategie následující opatření:

- Udržitelné půjčky v rozsahu 360°: pokrytí široké škály ukazatelů ESG,
- Integrovaná strategická podpora: budoucí integrace ESG napříč operacemi,
- Podpora snižování emisí financovaného klienty v souladu s cíli Net Zero.

V souladu s účelem reportingu udržitelného rozvoje, který se zaměřuje na dopady a příležitosti pro spotřebitele a uživatele, oddělení Digital skupiny UniCredit zdůrazňuje tři klíčové oblasti činnosti relevantní pro UCB CZSK:

- Zabezpečení
- Data a umělá inteligence
- Digitální kultura

V každé z nich byla implementována digitální strategie skupiny UniCredit do roku 2024 nebo jsou plánována opatření do budoucna.

Každé klíčové opatření je popsáno níže z hlediska očekávaných výsledků a způsobu, jakým jeho realizace přispívá k dosažení cílů politiky, rozsahu (tj. předcházející a/nebo navazující hodnotový řetězec, zeměpisné oblasti, dotčené skupiny zúčastněných stran atd.), časového horizontu, a pokud jsou k dispozici, stavu a kvantitativních a kvalitativních informací týkajících se pokroku (klíčové ukazatele výkonnosti).

A. Zabezpečení

Opatření ke zmírnění rizika

Rámec řízení operačního rizika skupiny UniCredit, kterým se řídí akce UCB CZSK, poskytuje ucelený soubor zásad a pravidel, jak dosáhnout cílů řízení nefinančních rizik – identifikace, hodnocení, reakce, monitorování a podávání zpráv, a stanoví obecná pravidla pro to, jak:

- a) identifikovat a posoudit nefinanční rizika související s jakýmkoli významným produktem, činností, procesem a systémem;
- b) zavést proces pravidelného sledování nefinančních rizik a významných rizikových ztrát;
- c) zavádět strategie, politiky, procesy a postupy pro kontrolu a/nebo zmírnění významných nefinančních rizik.

Od roku 2022 je zaveden „Rámec řízení ICT a kybernetických rizik“ skupiny UniCredit (tj. rámec digitálních rizik), který poskytuje pokyny pro hodnocení digitálních rizik v rámci skupiny UniCredit a kterým se řídí UCB CZSK, a to na základě účinného rámce kontroly druhé úrovně, který umožňuje řádnou ochranu digitálních aktiv v souladu s rámcem řízení operačních rizik skupiny UniCredit a s příslušnými osvědčenými postupy.

Opatření zaměřená na řízení dopadů

Bezpečnost Skupiny postupuje v souladu se strategií bezpečnosti Skupiny aktualizovanou v září 2023 a založenou na následujících klíčových opatřeních:

- Podpora kultury bezpečnosti
- Umožnit bezpečnou transformaci podnikání
- Pokračovat v zajišťování digitální nadace

A.1) Klíčová akce: Podporovat kulturu bezpečnosti

Popis: Skupina UniCredit a také UCB CZSK pokračují v rozvoji bezpečnostních dovedností s ohledem na to, že bezpečnostní hrozby, jejichž četnost, rozsah a sofistikovanost se zvyšuje, vyžadují stále silnější dovednosti a specifické odborné znalosti.

V rámci iniciativy UniCredit University zaměřené na bezpečnost, na kterou navazuje UCB CZSK, pokračujeme v investicích do školení, abychom si udrželi solidní znalostní základnu v oblasti bezpečnosti a poskytli našim zaměstnancům nástroje, které jim umožní rozpoznat bezpečnostní rizika a čelit jim. Také zvyšování bezpečnostního povědomí zaměstnanců je klíčové pro podporu minimalizace souvisejících rizik.

V této souvislosti byla zavedena řada osvětových iniciativ, například interní phishingová kampaň. Jejich cílem je posoudit náchyllost našich zaměstnanců k phishingovým útokům a vytvořit proaktivní a bezpečnostně uvědomělou kulturu. V roce 2024 jsme uskutečnili osm cvičení v rámci celé skupiny UniCredit, do kterých se zapojilo přibližně 98 % obyvatel skupiny UniCredit, a nejméně dvě lokální cvičení v každé geografii, kde působíme, a která tak pokrývají i UCB CZSK.

Skupina UniCredit a také UCB CZSK se zaměřují rovněž na zvyšování povědomí našich zákazníků o rizicích, jejich zapojení a inspiraci prostřednictvím sociálních médií a řady našich komunikačních kanálů. V průběhu roku jsme zvyšovali povědomí zákazníků, zúčastněných stran a kolegů prostřednictvím interních a externích iniciativ, které se časově shodovaly s různými relevantními událostmi. Skupina UniCredit vyvinula iniciativy, jejichž nedílnou součástí je UCB CZSK, které reflektovaly Světový den hesel (květen) a v ještě větší míře pak během Evropského měsíce kybernetické bezpečnosti (říjen). Na podporu poslední jmenované akce zahájila skupina UniCredit každoroční kampaň zaměřenou na několik bezpečnostních hrozeb. Skupina UniCredit provedla ve spolupráci s UniCredit Digital University řadu interních komunikačních aktivit ve prospěch kolegů ze Skupiny. Komunikace a aktivity jsou organizovány v UCB CZSK.

Klastry významnosti, které jsou ovlivněny: přispívá k ochraně podnikových aktiv prostřednictvím zvýšeného povědomí o bezpečnostních tématech.

Rozsah: Celá skupina včetně UCB CZSK

Časový horizont: Průběžný. Činnosti v oblasti zvyšování povědomí jsou zaváděny tak, aby podporovaly přístup neustálého zlepšování a reagovaly na neustále se měnící prostředí hrozeb.

A.2) Klíčová akce: Umožnit bezpečnou transformaci podnikání

Popis: Umožnění bezpečné transformace podnikání pokročilo díky neustálému rozšiřování zabezpečeného přístupu k internetu. Řešení cloud proxy bylo přijato u významných právnických osob a je rozšiřováno na právnické osoby ve střední a východní Evropě, včetně UCB CZSK. Řešení umožňuje správu veškerého uživatelského webového provozu škálovatelnějším a udržitelnějším způsobem. Překonává problémy architektury on-premises proxy serverů v důsledku zavádění cloudových technologií a strategií vzdálené práce ve Společnosti, které zvyšují počet souběžných připojení a množství dat, jež proxy servery zpracovávají.

Klastry významnosti, které jsou ovlivněny:

- UX díky lepšímu zážitku pro koncové uživatele.
- Digitalizace a nové technologie prostřednictvím přijetí cloudového řešení schopného podporovat škálovatelnost.
- Kybernetická bezpečnost prostřednictvím bezpečnostních funkcí, které řešení nabízí.
- Jednotné přihlašování a ověřování: pokračování v integraci dalších aplikací do jednotného přihlašování, čímž se zlepší a harmonizují procesy ověřování pro všechny právní subjekty Skupiny.

Rozsah: Celá skupina včetně UCB CZSK

Časový horizont: rok 2024 a začátek roku 2025. Uvedené iniciativy mají být dokončeny v několika následujících měsících.

Stav: Zabezpečený přístup k internetu: dokončeno přijetí (100 %) pro obchodníky a uživatele VDI na centrálně spravovaných LE; probíhá rozšíření pro uživatele bank, obchodníky pro CE&EE.

Jednotné přihlašování a ověřování: 75 % aplikací integrovaných do SSO (rozsah rozšířen oproti roku 2023).

A.3) Klíčová akce: Zabezpečení digitálního základu

Popis: Po rozšíření rozsahu informací zpracovávaných naším bezpečnostním operačním střediskem byla provedena další vylepšení našich funkcí detekce a reakce, a to vydáním dalších výstrah a souborů úloh.

Klastry významnosti, které jsou ovlivněny: Kybernetická bezpečnost prostřednictvím výše uvedených rozšířených schopností

Rozsah: Celá skupina včetně UCB CZSK

Časový horizont: 2024: iniciativa byla dokončena v roce 2024. Nicméně v blízké budoucnosti se počítá s dalšími iniciativami souvisejícími s detekcí a reakcí.

Stav: Zlepšení detekce a reakce: Dokončeno: 100 % výstrah uvolněných do produkce a 100 % implementovaných playbooků.

B. Data a umělá inteligence (AI)

V roce 2024 integrace umělé inteligence zlepšila naše obchodní procesy a nepřímo prospěla spotřebitelům, zatímco v jiných případech umělá inteligence přinesla klientům přímé, hmatatelné výhody. Cílem probíhajícího vývoje rámce řízení AI je stanovit odpovědné zásady a opatření pro zajištění etického využívání AI. Očekává se, že tento rámec bude v rámci skupiny UniCredit plně implementován do konce roku 2025.

B.1) Klíčová akce: ODPOVĚDNÝ RÁMEC PRO ŘÍZENÍ AI

Popis: EU vytvořila vůbec první komplexní právní rámec pro umělou inteligenci (AI Act), který stanoví globální standardy pro lidsky orientovanou a důvěryhodnou umělou inteligenci. Zákon o UI zavádí jednotný rámec pro systémy UI ve všech zemích EU, který je založen na výhledové definici UI a přístupu založeném na riziku (definuje systém klasifikace rizikovosti postupů UI do čtyř hlavních kategorií: zakázané, vysoce rizikové, méně rizikové a minimální).

Akt EU o umělé inteligenci ukládá různým poskytovatelům a subjektům nasazujícím systémy umělé inteligence v jejich životním cyklu celou řadu požadavků, včetně požadavků na lidský dohled, školení a správu údajů, technickou dokumentaci a transparentnost, vedení záznamů, technickou spravedlnost / odhalování předsudků a robustnost, transparentnost a kybernetickou bezpečnost.

Skupina UniCredit a následně UCB CZSK se mu musí přizpůsobit, protože dodržování zákona o umělé inteligenci je povinné pro všechny podniky a organizace, které vyvíjejí, nasazují nebo používají systémy umělé inteligence. Jednou z klíčových priorit skupiny UniCredit v roce 2024 je identifikovat a zmírnit zakázané systémy ICT AI (ty, které představují jasnou hrozbu pro základní práva a hodnoty) a položit základ pro zavedení globálního rámce odpovědné AI, který bude regulovat životní cyklus systémů AI, od návrhu až po nasazení a monitorování, v souladu s požadavky zákona o AI.

Rozsah: AI ACT: Cílem této iniciativy je vytvořit strukturovaný přístup k řízení umělé inteligence v rámci naší organizace.

Program odpovědné správy umělé inteligence bude postaven na zásadách odpovědné umělé inteligence (strukturovaných kolem pěti klíčových pilířů a navržených tak, aby bylo dosaženo konkrétních cílů, od vytvoření jasného rámce správy až po zvýšení gramotnosti v oblasti umělé inteligence napříč organizací).

- Model řízení, procesy a kontroly 1. úrovně: je zaměřen na vytvoření modelu řízení s jasnými procesy a účinnými kontrolami 1. úrovně, proto sem zahrneme zveřejnění globální politiky, všechny procesy (nové nebo již zavedené, které je třeba aktualizovat/vytvořit, klasifikaci a mapování UI).
- Posouzení rizik, kontroly 2. a 3. úrovně a kontroly shody: Tento pilíř se týká implementace procesů hodnocení rizik a vrstvených kontrolních mechanismů, jako jsou kontroly 2. a 3. úrovně. Řízení smluv s třetími stranami a outsourcingu: Řízení smluv s třetími stranami a outsourcingových smluv má zásadní význam pro minimalizaci vystavení externím rizikům. Zaměřujeme se na další nové požadavky na třetí strany, aktualizace smluv.
- Nástroje a nástroje IT: všechny nástroje a nástroje potřebné k zefektivnění provozu a zvýšení souladu s předpisy (platforma pro správu umělé inteligence, řízení portfolia projektů).
- Gramotnost v oblasti umělé inteligence: zaměření na zvyšování povědomí o tématech umělé inteligence a jejich vzájemné obohacování.

Časový horizont: 2024–2027. V roce 2024 se pozornost zaměřila na zakázané UI, aby se zajistilo dodržení prvního regulačního termínu (únor 2025). To vyžaduje také hybridní přístup, který uplatňuje taktická řešení. Položili jsme také základy cílového odpovědného rámce AI.

C. Digitální kultura: Digitální univerzitní činnost

Digitální univerzita skupiny UniCredit je platformou pro rozšíření našich interních digitálních schopností. Platforma je dostupná ve všech právních subjektech včetně UCB CZSK.

Nabízí diferencované možnosti vzdělávání ve třech hlavních proudech: zvyšování kvalifikace, sdílení znalostí a rekvalifikace.

C.1) Klíčová akce: Zvyšování kvalifikace

Popis: Vzdělávací příležitosti určené pro pracovníky v digitální informační kanceláři skupiny UniCredit. Cesty byly navrženy tak, aby odpovídaly potřebám jednotlivých pracovních pozic a zlepšovaly s nimi související dovednosti. Zvláštní pozornost je věnována zvyšování technických kompetencí a rozvoji měkkých dovedností.

V roce 2024 všechny právní subjekty skupiny UniCredit včetně UCB CZSK ve velké míře využívaly e-learningové platformy – tj. samostudium, které umožnilo větší části kolegů využívat školení. Tyto platformy nabízejí vysokou míru flexibility, umožňují přístup ke školicím materiálům podle potřeb každého uživatele a pokrývají jak technické, tak behaviorální potřeby.

Používané e-learningové platformy jsou Coursera a O'Reilly a naše skupinová platforma PLUS. Cesty navržené s odborníky (malými a středními podniky / liniiovými manažery) se zaměřují na témata užitečná pro zlepšení každodenní pracovní zkušenosti.

Kromě toho jsou organizovány třídy (virtuální a/nebo prezenční) vedené interními a/nebo externími učiteli, které se zaměřují na konkrétní vzdělávací potřeby a požadavky.

V roce 2024 podpořila univerzita také organizaci šesti bootcampů (Python Bootcamps; Green IT Bootcamps a AI Bootcamps). Jednalo se o velmi úspěšné vzájemné akce zaměřené na konkrétní témata, na které byl pozván omezený počet účastníků na velmi interaktivní výukové lekce.

Rozsah: Digitální perimetr (GDIO) a aktivity a obsah otevřený celé skupině včetně UCB CZSK.

Výhody: Hlavní očekávané přínosy iniciativy jsou následující:

Zvyšování a zlepšování klíčových kompetencí kolegů s cílem usnadnit proces digitální transformace UniCredit a podpořit internalizaci dovedností.
Časový horizont: 2024. Model e-learningové platformy má být replikován v roce 2025.

C.2) Klíčová akce: Sdílení znalostí

Popis: V rámci UniCredit Digital University je nabízena celá řada vzdělávacích produktů, které oslovují všechny členy skupiny a využívají různé kanály a nástroje, které odpovídají různým potřebám a ambicím.

Škála formátů používaných pro sdílení digitálních znalostí sahá od našeho nejoblíbenějšího produktu Digital Pitch (živě vysílané webové prezentace externích nebo interních odborníků o nejmodernějších technologiích) až po Tune-up (týmové hovory malých a středních podniků, které se zabývají vysoce odbornými tématy, s rozšířenou sekci otázek a odpovědí), který je novinkou pro rok 2024.

V rámci skupiny UniCredit Legal Entities se koná dvoudenní akce Digital Days, které se účastní známí hosté, a to na dálku i osobně. Veškerý obsah je zveřejňován na Digital Knowledge Hub, takže jej všichni kolegové ze Skupiny snadno najdou, kdykoli je potřeba. Díky partnerství s SDA Bocconi laboratoří DevoLab je na této platformě prezentován také akademický výzkum v oblasti předních digitálních technologií.

Rozsah: Digitální perimetr (GDIO) a aktivity a obsah otevřený celé Skupině včetně UCB CZSK.

Výhody: Hlavní očekávané přínosy iniciativy jsou následující:

Aktualizace a rozvoj digitální gramotnosti v celé Skupině.

Časový horizont: 2024, plánuje se i na rok 2025.

C.3) Klíčová akce: Činnosti spojené s rekvalifikací

Popis: Pro interní zaměstnance byly zorganizovány rekvalifikační aktivity na podporu změn profesních rolí. Cílem je zaměřit se na pozice, které v současné době pokrývají externí zaměstnanci, a snížit tak náklady.

Rozsah: Digitální perimetr (GDIO) a obsah otevřený celé Skupině včetně UCB CZSK.

Výhody: Hlavní očekávané přínosy iniciativy jsou následující:

Snížení závislosti na externích pracovnících.

Umožnit získání klíčových kompetencí v kontextu digitální transformace.

Časový horizont: 2024

Účinnost opatření a iniciativ se měří pouze na úrovni skupiny UniCredit podle následujícího vzorce: (%) = celkový počet osob, které zahájily alespoň jedno školení / skutečný počet osob globální digitální populace na začátku roku.

Ukazatele a cíle

S4-5 – Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí

Pro účely interního monitorování byly stanoveny klíčové ukazatele výkonnosti v oblasti bezpečnostních incidentů a další klíčové ukazatele výkonnosti v oblasti kybernetické bezpečnosti. Nepředstavují oficiální cíle, kterých má být dosaženo v rámci strategie ESG a digitální strategie.

Závazek k Zásadám odpovědného bankovníctví (PRB) týkající se finančního zdraví a začlenění do společnosti

UniCredit SpA je signatářskou bankou Závazku PRB v oblasti finančního zdraví a inkluze. Skupina UniCredit si také stanovila nové cíle pro rok 2025 týkající se skupiny klientů, kterou jsme označili za nejvýznamnější strategický cíl, a to mladých lidí (tj. lidí ve věku 17 až 30 let).

V rámci prvního sběru aktuálních dat pro vybrané ukazatele v roce 2023 skupina UniCredit podrobně přezkoumala číselné údaje a procesy a zavedla také specifické nástroje a reporty pro jejich sběr a konsolidaci. Pro sladění číselných údajů a zajištění konzistence ve všech zemích bylo nutné provést určité úpravy, což vedlo ke změně dříve oznámených oficiálních cílů. Nové cíle jsou u obou ukazatelů náročnější a odhadují větší růst ve srovnání s výchozími hodnotami.

SMART cíle stanovené na úrovni skupiny UniCredit:

- Indikátor CS028: Podíl mladých zákazníků se dvěma nebo více aktivními finančními produkty z různých kategorií; 12,6 % (2024); 13,0 % (2025)
- Indikátor CS036: Procento nových zákazníků, kteří jsou mladí lidé za měsíc; 37,0 % (2024); 37,7 % (2025)

UCB CZSK si nestanovuje žádné lokální cíle, ale řídí se cíli skupiny UniCredit.

Informace o správě a řízení

ESRS G1 – Chování podniků

Řízení rizik a příležitostí s dopadem

G1-1 – Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury

Podniková kultura skupiny UniCredit a také UCB CZSK je postavena na zásadách obchodního chování, které se zabývají podstatnými dopady, riziky a příležitostmi vyplývajícími z procesu DMA:

Dopad:

- Příspěvek k vytvoření prostředí spravedlivé hospodářské soutěže, podpora podniků, aby si konkurovaly spíše na základě inovací a efektivit než agresivních daňových praktik, a snížení vnitrostátních daňových úniků.
- Maximální tvorba hodnoty a její rozdělení mezi akcionáře/podílníky.
- Povědomí o etické kultuře a její šíření mezi vedením, zaměstnanci, obchodními partnery a dalšími zúčastněnými stranami v rámci vlastních činností.
- Zajištění pevných vztahů s dodavateli a dodržování dohodnutých podmínek.
- Předcházení možným případům korupce a/nebo úplatkářství prostřednictvím školení zaměstnanců, vrcholového vedení a dalších zúčastněných stran.

Riziko:

Operační riziko: Riziko praní špinavých peněz, porušení sankcí, úplatkářství a korupce a selhání KYC.

Příležitosti:

- Zlepšení kvality nakupovaných výrobků a služeb prostřednictvím udržitelnějšího dodavatelského řetězce a certifikovaných výrobků (zahrnujících minimální environmentální kritéria).
- Zlepšení pověsti prostřednictvím investic do vývoje inovativních nástrojů pro řízení, monitorování a prevenci korupce a úplatkářství.

Jádrem podnikové kultury skupiny UniCredit a také UCB CZSK je její závazek v oblasti lidských práv a Kodex chování, které slouží jako základ pro všechny její kroky a rozhodnutí. Tyto dokumenty nejsou pouhými formalitami, ale ztělesňují závazek skupiny UniCredit a také UCB CZSK k integritě, transparentnosti a respektu ve všech aspektech její činnosti, včetně přístupu nulové tolerance vůči podvodům, úplatkářství a korupci. Skupina UniCredit a také UCB CZSK věří, že dodržování těchto zásad je nezbytné pro posílení důvěry mezi zúčastněnými stranami a zajištění dlouhodobé udržitelnosti. Podporou etického chování a stanovením jasných standardů skupina UniCredit a také UCB CZSK se snaží vytvořit pracovní prostředí, kde se daří odpovědnosti a spolupráci, usiluje o maximální tvorbu hodnot a je hnací silou individuálního i kolektivního úspěchu.

Přístup k nulové toleranci je formalizován také prostřednictvím ad hoc politik: Politika proti podvodům a Politika proti úplatkářství a korupci, které ilustrují zásady a postupy Skupiny ochotné zmírnit rizika praní špinavých peněz, porušování sankcí, úplatkářství a korupce a selhání KYC. Skupina UniCredit a také UCB CZSK investují do vývoje nástrojů pro řízení, monitorování a prevenci podvodů, korupce a úplatkářství, jak je popsáno níže.

Podniková kultura

Naše kultura je klíčovou pákou pro úspěch našeho strategického plánu UniCredit Unlock. Jádrem naší podnikové kultury je náš Etický kodex a Kodex chování platný pro UCB CZSK, které slouží jako základ pro všechny naše kroky a rozhodnutí. Tyto dokumenty nejsou pouhými formalitami, ale ztělesňují náš závazek k integritě, transparentnosti a respektu ve všech aspektech naší činnosti. Jsme přesvědčeni, že dodržování těchto zásad je nezbytné pro posílení důvěry mezi zúčastněnými stranami a zajištění dlouhodobé udržitelnosti. Podporou etického chování a stanovením jasných standardů se snažíme vytvořit pracovní prostředí, kde se daří odpovědnosti a spolupráci, což je hnacím motorem individuálního i kolektivního úspěchu.

Abychom pochopili naši současnou kulturu, provedli jsme průzkum, rozhovory a cílové skupiny. Naším cílem je formovat kolektivní chování zdůrazněním hodnot, které si zvolili naši zaměstnanci: integrita, vlastnictví a péče.

K dnešnímu dni byly nastaveny následující základní pilíře programu transformace kultury na úrovni celé skupiny UniCredit a UCB CZSK, která byla jedním ze subjektů zařazených do:

1. Síť kultury ve všech našich právních subjektech a kompetenčních liniích, vedená sponzory a mistry kultury

Skupina UniCredit vytvořila v červnu 2022 síť pro kulturu, aby zajistila aktivní realizaci kulturních iniciativ. Třináct zemí a jedenáct funkcí Skupiny zastupuje sponzor kultury (24 osob), spojený s mistrem kultury (28 osob), kteří řídí naši kulturní transformaci definováním a realizací lokálních iniciativ. Svůj dosah rozšiřují zapojením kolegů na lokální úrovni prostřednictvím různých iniciativ na podporu jejich úsilí, čímž zajišťují trvalý pokrok a pozitivní změny v naší organizaci.

2. Kulturní poznatky, které pomohou dosáhnout souladu s našimi hodnotami a zavést účinná řešení pro jejich integraci do všech aspektů našeho profesního života

Od října 2022 bylo v celé skupině UniCredit a ve funkcích Skupiny uspořádáno více než 50 seminářů a školení v různých zemích, které oslovily více než 4 000 kolegů. Kulturní workshopy probíhají průběžně a jsou součástí školení zaměstnanců.

3. Každoroční kulturní den a kulturní roadshow

Na oslavu naší kultury ve všech regionech byl uspořádán kulturní den skupiny UniCredit. Den kultury se konal letos v červnu a jednalo se o skupinovou akci v Mnichově, kterou živě přenášelo a sledovalo 15 000 kolegů. Uskutečnila se také honba za kulturním pokladem, do které se zapojilo více než 4 500 kolegů.

Kulturní roadshow skupiny UniCredit začala na konci roku 2022 a k dnešnímu dni bylo navštíveno 12 bank skupiny UniCredit (plus jedna banka virtuálně), do kterých se zapojilo více než 10 000 kolegů. Kromě toho na akcích vystoupilo 15 obchodních klientů jako hosté a 19 externích odborníků z různých oblastí, kteří do diskusí vnesli rozmanité pohledy. Jedna roadshow se konala také v UCB CZSK, konkrétně v Bratislavě na Slovensku. Zúčastnilo se jí více než 200 účastníků.

4. Kulturní „jour fixe“

„Culture jour fixe“ skupiny UniCredit je pravidelné setkání týmů, na kterém si vyměňujeme názory na kulturu jak interně, tak externě. Tento formát jsme zavedli v roce 2023 a upřímně jsme jej aplikovali jako iniciativu v rámci celé Skupiny, které se účastní 23 000 kolegů z 3 000 poboček ve 13 zemích. V roce 2025 bude v prodejních a centrálních jednotkách zaveden revidovaný model zahrnující všechny divize a organizační úrovně, který posílí náš závazek podporovat dialog o kultuře.

Kultura skupiny UniCredit a také UCB CZSK se vyvíjí prostřednictvím každodenních interakcí a začleňováním našich hodnot do zásadních momentů životního cyklu zaměstnanců. Generální ředitel skupiny UniCredit i vedení UCB CZSK jsou v tomto úsilí zásadní. Aktivně se účastní pravidelných kontaktních bodů, jako je například každoroční setkání generálního ředitele skupiny UniCredit Culture Progress. Vedení skupiny UniCredit je pravidelně informováno o pokroku a je zváno na klíčové akce. Místní sponzoři kultury, ambasadoři a síť spolupracovníků navrhuje a realizují iniciativy kulturní transformace relevantní na místní úrovni.

Informace o správě daní

Přístup skupiny UniCredit ke zdanění je popsán v interně přijatých globálních zásadách, které jsou k dispozici zaměstnancům.

Hlavním z nich je Politika daňové strategie skupiny UniCredit, která definuje pokyny a politiky skupiny UniCredit pro řízení daňových záležitostí a souvisejících rizik (finančních i reputačních) s cílem co nejvíce se vyhnout daňovým rizikům a zmírnit je a přispět tak k vytvoření spravedlivého konkurenčního prostředí. Lokálně prováděno prostřednictvím lokální politiky Řízení daňové agendy v bance.

Skupina UniCredit se v souvislosti s daňovým řízením svých obchodních aktivit řídí následujícími zásadami:

- podporovat kulturu dodržování daňových předpisů a povědomí o příslušných daňových zákonech a řízení daňových rizik v celé skupině UniCredit, a to i v organizačních jednotkách, které přímo nespádají pod daňové oddělení skupiny UniCredit;
- dodržování formy a obsahu všech příslušných daňových zákonů, předpisů a postupů platných v každé jurisdikci, kde skupina UniCredit vykonává svou činnost;
- navázání vztahů vzájemné důvěry, spolupráce a transparentnosti s daňovými úřady v různých jurisdikcích, kde skupina UniCredit působí, včetně účasti na projektech spolupráce při dodržování předpisů;
- zákaz agresivního daňového plánování a používání schémat vyhýbání se daňovým povinnostem založených na tzv. erozi základu daně a přesouvání zisků (stanovených OECD), jakož i všech předpisů zaměřených na boj proti těmto jevům (např. předpisů týkajících se tzv. hybridních subjektů nebo struktur a obecně všech předpisů zaměřených na provádění směrnic EU);
- uplatňování daňové strategie, která je v souladu s obecnými pravidly Skupiny v přístupu k riziku a hodnotám, na nichž je založena;
- používání profesionálních standardů řízení rizik pro všechna rizika spojená s daněmi a zajištění toho, aby postupy uplatňované za tímto účelem byly pokaždé vhodné.

Mechanismy pro identifikaci, hlášení a vyšetřování obav z protiprávního chování

Whistleblowing je upraven ve zvláštní lokální interní směrnici v souladu s globální politikou a lokální legislativou v České republice a na Slovensku. S cílem podpořit podnikovou kulturu založenou na etickém chování a dobrém řízení společnosti upravuje tato politika hlášení nepřijatelného chování zaměstnanců v rámci Skupiny.

Cílem této politiky je:

- vytvářet firemní prostředí, ve kterém se zaměstnanci cítí svobodně a mohou nahlásit jakékoli nepřijatelné chování;
- definovat vhodné komunikační kanály pro příjem, analýzu a použití zpráv.

Řízení tohoto procesu má zajistit co největší ochranu a důvěrnost identity oznamovatele a obviněné osoby a zabránit případnému odvetnému nebo diskriminačnímu jednání v reakci na oznámení. Na lokální úrovni určila UCB CZSK referenční osobu v oddělení Compliance jako osobu odpovědnou za interní systém oznamování a za zajištění správného postupu. Skupina UniCredit a UCB CZSK poskytuje následující kanály (některé z nich jsou zaměstnancům a třetím stranám k dispozici 24 hodin denně) pro podávání whistleblowingových oznámení, v případě potřeby anonymně:

- na internetových stránkách, kde je možné prostřednictvím webové služby UniCredit SpeakUp podat písemné oznámení s možností zůstat v anonymitě;
- telefonicky – linka UniCredit SpeakUp umožňuje zanechat hlasovou zprávu s možností zůstat v anonymitě;
- e-mailem na e-mailovou adresu UniCredit Whistleblowing;
- dopisem na vyhrazenou poštovní adresu UniCredit pro whistleblowing;
- fyzickým setkáním.

Na ochranu oznamovatele před možnými odvetnými opatřeními má UCB CZSK zavedena přísná ochranná opatření a opatření pro zachování důvěrnosti, včetně pravidel pro ochranu údajů, zpracování osobních údajů a bezpečnostních protokolů. Jakékoli zneužití informací o whistleblowingu nebo porušení důvěrnosti se setkává s vážnými důsledky, protože ohrožuje naše standardy a podkopává důvěru. Naše protokoly o ochraně údajů zajišťují, že informace získané při whistleblowingu jsou zpracovávány zákonně, za definovaným účelem a přístup k nim mají pouze oprávnění pracovníci na základě zásady „need to know“. Zajišťujeme dodržování pravidel ochrany osobních údajů jak interně, tak externě. Skupina UniCredit a UCB CZSK zajišťují ochranu oznamovatelů před odvetou nebo diskriminací. Zakazujeme jakoukoli formu odvety vůči těm, kteří v dobré víře oznámí pochybení. Zavedli jsme jasná pravidla, postupy a eskalační procesy na podporu a ochranu whistleblowerů a jejich spolupracovníků.

Skupina se zavazuje poskytnout všem zaměstnancům povinné a aktuální školení o oznamování nekalého jednání, v němž jsou popsány příslušné postupy a možné důsledky v případě, že dojde k pochybení, a zavazuje se podporovat pravidelnou globální komunikaci, provádění a prosazování tohoto pravidla v rámci celé Skupiny po celém světě a včetně třetích stran. Informace o interních kanálech, popisu procesu a externích kanálech poskytovaných národním příslušným orgánem (tj. v případě České republiky Ministerstvem spravedlnosti) jsou pro třetí strany k dispozici na institucionálních webových stránkách Skupiny a na komerčních webových stránkách UniCredit a pro zaměstnance také v sekci věnované whistleblowingu na intranetu Skupiny. Výroční zpráva skupiny UniCredit o procesu whistleblowingu je předkládána představenstvu skupiny UniCredit.

Školení o obchodním chování

Školení a vzdělávání jsou klíčovými prvky pro posílení povědomí o chování podniků a předcházení možným případům korupce nebo úplatkářství. Funkce Compliance ve spolupráci s People & Culture („P&C“) je zodpovědná za přípravu školení o rizicích nedodržování předpisů. Při školeních (včetně povinných), která jsou dostupná prostřednictvím společné platformy Skupiny, je uplatňován cílený přístup pro všechny zaměstnance na úrovni Skupiny. Školení jsou zaměstnancům Skupiny přidělována podle jejich role a odpovědnosti (včetně nových vstupů) a jejich dokončení je plánováno ve stanoveném časovém období (obvykle 60 dní od data zahájení).

Každý kurz je pravidelně aktualizován v souladu s novými/aktualizovanými regulačními požadavky, interními pravidly a obchodními potřebami.

V roce 2024 bylo vytvořeno povinných školení Compliance, která mají posílit schopnost obchodního chování a jsou určena všem 5 zaměstnancům skupiny UniCredit (Nekalé obchodní praktiky, Whistleblowing, Boj proti korupci, Školení o finančních sankcích).

Korupce a úplatkářství: nejohroženější funkce

Skupina UniCredit definovala oblasti, které jsou z hlediska korupce/úplatkářství nejvíce ohroženy, jak je definováno v interním předpisu, takto:

- Jednání s veřejnými činiteli;
- Dary a obchodní pohostinnost;
- Zapojení třetích stran a dary/sponzorství/členství;
- Činnosti v oblasti lidských zdrojů;
- Fúze a akvizice.

G1-2 – Řízení vztahů s dodavateli

Politika prevence opožděných plateb, zejména pro malé a střední podniky

Interní politika Skupiny Řízení investic a nákladů nesouvisejících s lidskými zdroji v souladu UniCredit s globální politikou Group Expenditure Regulation má za cíl definovat zásady a minimální požadavky nezbytné pro řízení výdajů a investic od faktury po platbu, pokrývající riziko realizace, dodávky a řízení procesu výdajů. Vlastník rozpočtu nebo jím pověřená osoba musí získat veškeré informace potřebné k ověření souladu faktury s dodaným zbožím a/nebo poskytnutou službou. Vlastník rozpočtu nebo jím pověřená osoba schvaluje registraci faktury; poté schvaluje bankovní převod. Je třeba poznamenat, že standardní podmínky stanovují, že platby jsou prováděny do 30 dnů od data vystavení faktury, což jsou standardní platební podmínky, pokud není ve smlouvě stanoveno jinak. Současná politika Skupiny nepředpokládá diferencovaný přístup na základě právního postavení nebo velikosti dodavatele.

Přístup ke vztahům s dodavateli s ohledem na rizika spojená s dodavatelským řetězcem a dopady na udržitelnost

Dodavatelé jsou povinni respektovat národní a mezinárodní zákony a dodržovat standardy Mezinárodní organizace práce a environmentální politiku skupiny UniCredit. Ve skupině UniCredit a také v UCB CZSK je 100 % centrálně vybraných nových dodavatelů prověřováno podle sociálně-ekologických kritérií. Dodavatelé musí splňovat určité minimální požadavky na udržitelnost a jsou vybíráni v souladu se standardy různých úmluv Mezinárodní organizace práce týkajících se základních lidských práv včetně dětské práce, svobody sdružování, pracovních podmínek, zdraví a bezpečnosti. Dodavatelé musí rovněž dodržovat standardy environmentální politiky skupiny UniCredit. Na úrovni dodavatelů jsou tato kritéria začleněna do celkového procesu hodnocení dodavatelů. Kromě toho se naše skupina snaží zvyšovat povědomí dodavatelů/poskytovatelů služeb o otázkách sociálního a environmentálního práva a práva pracovního.

Zohlednění sociálních a environmentálních kritérií při výběru smluvních partnerů na straně nabídky

Skupina zavedla proces kvalifikace dodavatelů, jehož cílem je prověřit dodavatele na základě dodržování předpisů, udržitelnosti a ekonomicko-finančních aspektů. Kvalifikace se provádí u centralizovaných nákupů týkajících se kategorií „v působnosti“ (ty, které jsou centrálně řízeny oddělením nákupu) a částek vyšších než 10 000 EUR. Dodavatelé, kteří úspěšně projdou kvalifikačním procesem, jsou zapsáni do registru dodavatelů skupiny UniCredit a mohou být využíváni v nákupních procesech.

V rámci screeningu jsou dodavatelé žádáni o to,:

- potvrdit, že splňují platné právní předpisy a ve všech svých provozovnách dodržují standardy Mezinárodní organizace práce;
- potvrdit, že vedení společnosti není stíháno za údajnou korupci nebo daňové podvody;
- prohlásit, že nejsou účastníky žádného soudního řízení pro porušení právních předpisů v oblasti životního prostředí nebo pracovního práva;
- zavázat se k dodržování deseti základních principů iniciativy OSN Global Compact;
- potvrdit, že mají politiku ochrany životního prostředí, která je v souladu se základními zásadami politiky ochrany životního prostředí skupiny UniCredit, nebo že se v každém případě zavázali k jejímu dodržování.

G1-3 – Prevence a odhalování korupce a úplatkářství

Skupina UniCredit a také UCB CZSK uplatňují politiku nulové tolerance vůči korupčnímu jednání. Přístup UCB CZSK k boji proti korupci je stanoven ve speciálním interním předpisu, který implementuje Protikorupční a antikorupční politiku skupiny UniCredit, zveřejněnou na webových stránkách skupiny UniCredit, a souvisejícím provozním předpisem skupiny. Standardy UCB CZSK pro boj proti úplatkářství a korupci („ABC“) jsou zveřejněny na webových stránkách UCB CZSK.

Politiky skupiny a provozní pravidla jsou pravidelně revidovány.

Protikorupční a protikorupční programy zahrnují následující opatření pro prevenci, identifikaci, hlášení, řešení a vyšetřování možných případů korupce a/nebo úplatkářství:

- Zavedení podrobných interních předpisů týkajících se rizikových oblastí souvisejících s veřejnými činiteli, dary a obchodní pohostinností, zapojením třetích stran, postupy v oblasti lidských zdrojů, dary/sponzorstvím/členstvím a činnostmi v oblasti fúzí a akvizic.
- Pokud jde o dary a služební pohoštění, mimo jiné zavedení nástroje, v němž musí být dary a služební pohoštění nad stanovené limity zdokumentovány a schváleny alespoň přímým nadřízeným, aby byly tyto výhody dvakrát zkontrolovány.
- Pokud jde o zapojení třetích stran a poskytování darů / sponzorských příspěvků / členských poplatků, zavedení nástroje, který podporuje hloubkovou kontrolu třetích stran a příjemců darů / sponzorských příspěvků / členství. Tento nástroj nám umožnil vytvořit exkluzivní protikorupční registr externích dodavatelů využívaných skupinou a automatizovat hloubkovou kontrolu zaměřenou na boj proti korupci v rámci decentralizovaného procesu.
- Nezávislé ovládací prvky druhé úrovně.
- Hodnocení rizik. Výsledky hodnocení rizik compliance a prověrek interního auditu v oblasti boje proti úplatkářství a korupci jsou pravidelně předkládány výborům pro vnitřní kontrolu.

- Povinná školení (na webu) a dobrovolná školení v učebně.
- Jmenování lokálního protikorupčního úředníka a vytvoření týmu, který mimo jiné poskytuje poradenství v protikorupčních záležitostech, provádí politiky, přezkoumává jednotlivé případy a (v závislosti na rozsahu a velikosti případu) se podílí na vyšetřování možných případů korupce. Tento tým je součástí nezávislého oddělení Compliance, takže možné případy jsou vyšetřovány a vyhodnocovány rychle, objektivně a nezávisle na řetězci vedení, které se na těchto záležitostech podílí.
- Pravidelné a (v případě potřeby) ad hoc podávání zpráv o dodržování předpisů.
- Potenciální korupční jednání lze rovněž oznámit v souladu s globální politikou oznamování korupce.

UCB CZSK v souladu se skupinou UniCredit zveřejňuje své protikorupční předpisy prostřednictvím interní platformy, která poskytuje zaměstnancům možnost odběru.

Základem je webové školení, které zahrnuje rizikové oblasti ABC a které musí absolvovat všichni zaměstnanci. Kromě toho skupina UniCredit a UCB CZSK nabízí prezenční semináře na vybraná témata, pořádá specializované informační schůzky pro vybrané útvary a/nebo přímo kontaktuje centrálně zúčastněné zaměstnance za účelem poskytnutí podrobnějších informací.

Všichni noví členové dozorčí rady, výkonné rady a noví členové vrcholového vedení absolvují úvodní školení, které se týká i systému ABC.

Ukazatele a cíle

G1-4 – Případy korupce nebo úplatkářství

Skupina UniCredit a také UCB CZSK mají nulovou toleranci vůči korupčnímu jednání a zakazují ho v jakékoli formě, ať už přímé, nebo nepřímé. Nejsou stanoveny žádné konkrétní cíle.

Vnitřní kontrolní systém zaručuje sledování účinnosti zásad a opatření týkajících se záležitostí ABC.

Potvrzené případy korupce nebo úplatkářství

V roce 2024 nebyly zaznamenány žádné incidenty týkající se korupce nebo úplatkářství v rámci Skupiny, včetně incidentů, které se týkaly subjektů v jejím hodnotovém řetězci, do nichž byla Skupina nebo její zaměstnanci přímo zapojeni. V důsledku toho nebyly zaúčtovány žádné pokuty za porušení protikorupčních a protiúplatkářských zákonů.

G1-6 – Platební praktiky

Vzhledem k tomu, že neexistují konkrétní pokyny pro kategorie faktur, které mají být zohledněny, a vzhledem k tomu, že požadavek se výslovně týká dodavatelů, rozhodla se Skupina zohlednit pouze faktury zaúčtované v položkách Ostatní správní náklady a Ostatní provozní náklady.

Průměrný počet dnů na zaplacení faktury od data, kdy se začne počítat smluvní nebo zákonná lhůta splatnosti, se pohybuje v rozmezí 6 až 9 dnů u všech kategorií dodavatelů v rámci analyzovaných výdajů (ICT služby, Marketingové výdaje, Poradenské a odborné služby, Administrativní a logistické služby a Ostatní). U těchto kategorií dodavatelů jsou standardní platební lhůty pro tyto služby do 30 dnů.



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora

poskytující omezenou jistotu ohledně konsolidované zprávy o udržitelnosti společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Pro akcionáře společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Závěr poskytující omezenou jistotu

Provedli jsme ověřovací zakázku poskytující omezenou jistotu, zda konsolidovaná Zpráva o udržitelnosti společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („Banka“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) obsažené v části Zpráva o udržitelnosti výroční finanční zprávy i včetně informací zahrnutých do konsolidované Zprávy o udržitelnosti prostřednictvím odkazu, jak je uvedeno v části Přílohy ke Zprávě o udržitelnosti za rok končící 31. prosincem 2024 („konsolidovaná Zpráva o udržitelnosti“) je připravena v souladu s § 32k českého zákona o účetnictví, který implementuje článek 29(a) směrnice 2013/34/EU („§ 32k českého zákona o účetnictví“).

Na základě provedených ověřovacích postupů a získaných důkazních informací jsme nezjistili žádné skutečnosti svědčící o tom, že konsolidovaná Zpráva o udržitelnosti Skupiny za rok končící 31. prosincem 2024 není sestavena ve všech materiálních ohledech v souladu s § 32k českého zákona o účetnictví, ani o tom, že:

- zpráva o udržitelnosti není v souladu s evropskými standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti (European Sustainability Reporting Standards, „standards ESRS“), že proces prováděný Skupinou za účelem identifikace informací uvedených ve Zprávě o udržitelnosti („Proces“) není v souladu s popisem uvedeným v bodě ESRS 2 IRO-1 a že
- zveřejňované informace v pododdílu Povinné zveřejňované informace podle nařízení o taxonomii oddílu o životním prostředí konsolidované Zprávy o udržitelnosti nejsou v souladu s požadavky na podávání zpráv dle článku 8 nařízení (EU) 2020/852 („nařízení o taxonomii“).

Náš závěr ke konsolidované Zprávě o udržitelnosti se nevztahuje na žádné ostatní informace, které obsahují konsolidovanou Zprávu o udržitelnosti a naši zprávu poskytující omezenou jistotu nebo jsou k nim připojeny, nebo na ostatní informace uvedené v konsolidované Zprávě o udržitelnosti.

V rámci této zakázky jsme neprovedli žádné ověřovací postupy týkající se těchto informací. V rámci samostatné zakázky jsme nicméně provedli audit konsolidované a individuální účetní závěrky Skupiny a Banky, které jsou součástí ostatních informací, a naše zpráva o tomto auditu je rovněž součástí ostatních informací.



Základ pro závěr

Provedli jsme ověření poskytující omezenou jistotu v souladu s Mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) *Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací* vydaný Radou pro mezinárodní auditorské a ověřovací standardy (IAASB). Naše povinnosti vyplývající z tohoto standardu jsou dále popsány v části „Naše odpovědnost“ v této zprávě.

Dodržujeme požadavky týkající se nezávislosti a další požadavky zákona o auditorech a Etického kodexu přijatého Komorou auditorů ČR, který vychází ze základních principů profesní etiky, tj. integrity, nestrannosti, odborné způsobilosti a řádné péče, mlčenlivosti a profesionálního jednání.

Naše společnost uplatňuje mezinárodní standard pro řízení kvality ISQM 1, *Řízení kvality u firem provádějících audit nebo prověrky účetních závěrek, ostatní ověřovací zakázky či zakázky na související služby* vydaný IAASB. V souladu s tímto standardem má společnost povinnost navrhnout, zavést a provozovat systém řízení kvality včetně pravidel a postupů týkajících se dodržování etických požadavků, profesních standardů a požadavků příslušných právních předpisů.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro náš závěr.

Jiné skutečnosti – Srovnávací údaje

Naše ověřovací zakázka se netýká srovnávacích údajů za předchozí období. Náš závěr není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Banky za konsolidovanou Zprávu o udržitelnosti

Statutární orgán Banky odpovídá za návrh, zavedení a udržování procesu identifikace informací uvedených v konsolidované Zprávě o udržitelnosti v souladu se standardy ESRS a za zveřejnění informací o tomto procesu v bodě ESRS 2 IRO-1 konsolidované Zprávy o udržitelnosti. Tato odpovědnost zahrnuje:

- porozumění prostředí, v němž se odehrávají činnosti a obchodní vztahy Skupiny, a získání znalostí o zúčastněných stranách,
- identifikaci skutečných a potenciálních dopadů (negativních i pozitivních) záležitostí týkajících se udržitelnosti, jakož i rizik a příležitostí, které ovlivňují nebo u nichž lze důvodně předpokládat, že ovlivní aktiva a pasiva Skupiny, náklady a výnosy a výsledek jejího hospodaření, peněžní toky, přístup k financování nebo náklady na kapitál Skupiny v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém horizontu,
- posouzení materiality identifikovaných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s otázkami udržitelnosti výběrem a použitím příslušných limitů, a
- vypracování metodik a předpokladů, které jsou přiměřené daným okolnostem.



Statutární orgán Banky dále odpovídá za přípravu konsolidované Zprávy o udržitelnosti v souladu s § 32k českého zákona o účetnictví, včetně:

- zajištění souladu se standardy ESRS,
- přípravy informací v pododdílu Povinně zveřejňované informace podle nařízení o taxonomii oddílu o životním prostředí ke zveřejnění v konsolidované Zprávě o udržitelnosti dle článku 8 nařízení o taxonomii,
- návrhu, implementace a údržby systému vnitřních kontrol, které jsou dle vedení Banky nezbytné pro přípravu Zprávy o udržitelnosti, jež neobsahuje materiální nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou a
- výběru a použití vhodných metod pro podávání prohlášení o udržitelnosti a stanovení předpokladů a odhadů ohledně jednotlivých zveřejňovaných informací o udržitelnosti, které jsou vzhledem k okolnostem přiměřené.

Dozorčí rada je odpovědná za dohled nad procesem vykazování ve Skupině. Výbor pro audit je odpovědný za sledování procesu vykazování při podávání konsolidované Zprávy o udržitelnosti Skupiny.

Přirozená omezení při přípravě konsolidované Zprávy o udržitelnosti

Kritéria, povaha konsolidované Zprávy o udržitelnosti a neexistence dlouhodobě zavedených oficiálních pokynů, standardních aplikací a postupů vykazování umožňují přijetí různých, avšak přijatelných metodik měření, což může vést k rozdílům ve vykazování mezi jednotlivými účetními jednotkami. Přijaté metodiky měření mohou také ovlivnit srovnatelnost záležitostí týkajících se udržitelnosti vykazovaných různými organizacemi a meziročně i v rámci jedné organizace podle toho, jak se metody vyvíjejí.

Při vykazování výhledových informací v souladu se standardy ESRS je statutární orgán povinen připravit výhledové informace na základě zveřejněných předpokladů o událostech, které mohou nastat v budoucnu, a o možných budoucích krocích Skupiny. Je pravděpodobné, že skutečný výsledek bude jiný, protože předpokládané události často nenastanou tak, jak se očekávalo.

Při vymezování informací zveřejňovaných v konsolidované Zprávě o udržitelnosti statutární orgán interpretuje neurčitě právní a jiné pojmy. Neurčitě právní a jiné pojmy mohou být interpretovány různě, včetně právní konformity jejich výkladu, a proto podléhají nejistotě.

Naše odpovědnost

Naším cílem je naplánovat a provést ověřovací zakázku k získání omezené jistoty, že konsolidovaná Zpráva o udržitelnosti neobsahuje materiální nesprávnosti způsobené podvodem či chybou, a vyjádřit náš závěr poskytující omezenou jistotu. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodu či chyby a považují se za materiální, pokud by se mohlo reálně očekávat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit rozhodnutí, která uživatelé konsolidované Zprávy o udržitelnosti jako celku na jejím základě přijmou.

S ohledem na Proces při podávání konsolidované Zprávy o udržitelnosti Banky je naší povinností:

- porozumět tomuto Procesu, nikoli však za účelem vyjádřit závěr k jeho účinnosti či k jeho výsledku,
- navrhnout a provést postupy k posouzení, zda je Proces v souladu s popisem Procesu, který Skupiny uvedla v bodě ESRS 2 IRO-1.



S ohledem na konsolidovanou Zprávu o udržitelnosti je naší povinností:

- porozumět prostředí kontrolních mechanismů a procesů i informačních systémů Banky, které jsou relevantní pro přípravu konsolidované Zprávy o udržitelnosti, nikoli však hodnotit strukturu konkrétních kontrolních činností či získávat důkazní informace o jejich provádění nebo testovat jejich provozní účinnost,
- identifikovat zveřejňované informace, u nichž je pravděpodobné, že budou materiálně nesprávné v důsledku podvodu nebo chyby a
- navrhnout a provést postupy zaměřené na informace zveřejňované v konsolidované Zprávě o udržitelnosti, u nichž je pravděpodobný výskyt materiálních nesprávností. Riziko, že neodhalíme materiální nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení materiální nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

Shrnutí provedené práce jako základ pro náš závěr

Ověřovací zakázka poskytující omezenou jistotu zahrnuje provedení postupů k získání důkazních informací o konsolidované Zprávě o udržitelnosti. Naše postupy jsme navrhli a provedli tak, abychom získali důkazní informace o konsolidované Zprávě o udržitelnosti, které jsou dostatečné a vhodné, abychom na jejich základě mohli vyjádřit náš závěr. Povaha, načasování a rozsah našich postupů závisely na našem porozumění konsolidované Zprávě o udržitelnosti a na dalších okolnostech zakázky, včetně identifikace zveřejňovaných informací, u nichž je pravděpodobné, že budou v konsolidované Zprávě o udržitelnosti materiálně nesprávné v důsledku podvodu nebo chyby. Během celé zakázky jsme uplatňovali odborný úsudek a zachovávali profesní skepticismus.

Při provádění naší zakázky poskytující omezenou jistotu byly naše postupy zaměřené na Proces následující:

- Porozumění Procesu prostřednictvím:
 - dotazování s cílem porozumět zdrojům informací používaných statutárním orgánem (včetně zapojení zúčastněných stran, obchodních plánů a strategických dokumentů),
 - nahlédnutí do interní dokumentace týkající se Procesu.
- Posouzení, zda důkazní informace získané našimi postupy a týkající se Procesu byly v souladu s popisem Procesu uvedeným v bodě ESRS 2 IRO-1.

Při provádění naší zakázky poskytující omezenou jistotu byly naše postupy zaměřené na konsolidovanou Zprávu o udržitelnosti následující:

- Porozumění procesům Skupiny týkajících se vykazování, které jsou relevantní pro přípravu konsolidované Zprávy o udržitelnosti, prostřednictvím dotazování relevantních zaměstnanců Skupiny a nahlížením do interní dokumentace.
- Posouzení, zda jsou materiální informace zjištěné v rámci Procesu zahrnuty do konsolidované Zprávy o udržitelnosti.
- Posouzení, zda je struktura a prezentace konsolidované Zprávy o udržitelnosti v souladu se standardy ESRS.
- Provedení dotazování příslušných pracovníků a analytických postupů u vybraných informací zveřejněných v konsolidované Zprávě o udržitelnosti.
- Provedení ověřovacích postupů zaměřených na věcnou správnost u vzorku vybraných informací zveřejněných v konsolidované Zprávě o udržitelnosti.



- Získání důkazních informací o metodách, předpokladech a údajích pro stanovení materiálních odhadů a výhledových informací a o použití těchto metod.
- Porozumění procesu výpočtu poměru zelených aktiv Banky a souvisejících zveřejněných informací.
- Další postupy provedené v souvislosti se zveřejněním informací dle požadavků nařízení EU o taxonomii.

Postupy prováděné v rámci ověřovací zakázky poskytující omezenou jistotu se liší povahou, načasováním a rozsahem od postupů v rámci ověřovací zakázky poskytující přiměřenou jistotu. Míra jistoty získaná v rámci ověřovací zakázky poskytující omezenou jistotu je tedy podstatně nižší než míra jistoty, která by byla získána, kdyby byla provedena ověřovací zakázka poskytující přiměřenou jistotu.

V Praze dne 25. března 2025

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

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Další informace

zveřejňované v souladu s § 118 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění v České republice a s § 34 zákona č. 429/2002 Z. Z. o burze cenných papírov, v platném znění ve Slovenské republice.

1. Základní údaje

Obchodní firma: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4,
Česká republika
IČO: 64948242
Obchodní rejstřík: zápis v obchodním rejstříku vedeném
Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608
DIČ: CZ64948242
Datum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitou
Právní forma: akciová společnost
Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Telefon: +420 955 911 111
Fax: +420 221 112 132
LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („UniCredit Bank“), je akciová společnost založená podle českého právního řádu. UniCredit Bank vlastní pobočku ve Slovenské republice pod názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

UniCredit Bank plní veškeré své závazky řádně a včas. V minulosti nedošlo k žádným změnám, které by měly podstatný význam při hodnocení platební schopnosti emitenta.

UniCredit Bank se při své činnosti na českém trhu řídí českými právními předpisy, zejména zákonem o bankách, občanským zákoníkem, zákonem o obchodních korporacích a předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu. Na slovenském trhu, kde UniCredit Bank působí od 1. prosince 2013 prostřednictvím své organizační složky, se při své činnosti taktéž řídí příslušnými slovenskými právními předpisy.

2. Osoba odpovědná za ověření účetní závěrky

Odpovědná osoba: Jindřich Vašina
Osvědčení č.: 2059
Bydliště / místo podnikání: Pobřežní 648/1a,
186 00 Praha 8
Auditorská firma: KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Osvědčení č.: 071
Sídlo: Pobřežní 648/1a,
186 00 Praha 8

3. Údaje o UniCredit Bank jako Emitentovi registrovaných cenných papírů

3.1. Historie a vývoj Emitenta

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (dále také jako „Emitent“), zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007.

Ke změně jejího jména došlo po sloučení se slovenskou UniCredit Bank Slovakia, a.s., k 1. prosinci 2013. Samostatná UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s. Na společnost HVB Bank Czech Republic a.s., jako nástupnickou společnost, přešlo v důsledku fúze sloučením jmění zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČO: 000 01 368, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1350.

HVB Bank Czech Republic a. s. vznikla sloučením HypoVereinsbank CZ a.s. a Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidace k 1. říjnu 2001. Veškerá práva a závazky zrušené společnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., přešly na HVB Bank Czech Republic a.s. Změny obchodní firmy, výše základního kapitálu a ostatních skutečností spjatých se sloučením byly zapsány v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 dne 1. října 2001.

Živnostenská banka byla založena v roce 1868 jako banka zaměřená na financování malých a středních českých podniků. Byla první bankou v Rakousku-Uhersku s výhradně českým kapitálem. V roce 1945 byla stejně jako ostatní banky znárodněna. V období 1950–1956 Živnostenská banka sice existovala jako právnická osoba, ale její aktivity byly výrazně omezeny. Vyhláškou č. 36/1956 Sb. byly upraveny některé majetkové poměry Živnostenské banky a následně § 27 zák. č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách, byla potvrzena její právní kontinuita. Ke dni zápisu Živnostenské banky do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 1350, tj. k 1. březnu 1992, na ni přešlo oprávnění působit jako banka na základě zák. č. 21/1992 Sb., o bankách, v návaznosti na zák. č. 92/1991 Sb. a na usnesení vlády č. 1 z 9. ledna 1992, jímž byl schválen privatizační projekt Živnostenské banky. V únoru 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizici 85,16% podílu na základním kapitálu Živnostenské banky, a.s., od Bankgesellschaft Berlin AG. Nejstarší česká banka se stala součástí skupiny UniCredito Italiano.

V souvislosti s reorganizací v rámci skupiny UniCredit došlo 1. října 2016 ke změně akcionáře banky z UniCredit Bank Austria AG na mateřskou společnost celé skupiny UniCredit S.p.A (dále jen „skupina“), která nyní vlastní 100 % akcií banky.

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

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

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

Naše strategie Unlocking Acceleration znamená posunout klienty do centra všeho, co děláme. Zároveň v každé situaci máme na mysli udržitelnost našeho podnikání, řídíme se jednoduchým principem, který nám pomáhá zmíněné hodnoty převádět do každodenního života: dělat ty správné věci!

Banka působí ve všech regionálních městech v obou zemích a má v současné době 104 kmenových poboček a síť více než 400 vlastních bankomatů. Zároveň naši klienti mohou využívat za stejných podmínek sdílenou síť přibližně 1700 bankomatů partnerských bank KB, Moneta a Air Bank.

Spojená banka zaujímá 9,3% podíl na trhu s velikostí bilanční sumy přes 1 008 mld. Kč (nekonsolidovaný údaj k 30. 9. 2024) a je čtvrtou největší bankou v České republice a největší na Slovensku.

Seznam všech poboček, firemních center a franšíz je uvedený na konci výroční zprávy.

3.2. Základní kapitál Emitenta

Výše základního kapitálu banky činí 8 754 617 898 Kč a základní kapitál je rozdělen následovně:

- a) 100 akcií na jméno, ISIN CZ0008041068, každá ve jmenovité hodnotě 16 320 000 Kč;
- b) 200 akcií na jméno, ISIN CZ0008041050, každá ve jmenovité hodnotě 13 375 000 Kč;
- c) 436 500 akcií na jméno, ISIN CZ0008041076, každá ve jmenovité hodnotě 10 000 Kč;
- d) 10 akcií na jméno, ISIN CZ0008039088, každá ve jmenovité hodnotě 7 771 600 Kč;
- e) 106 563 akcií na jméno, ISIN CZ0008041274, každá ve jmenovité hodnotě 46 Kč.

Všechny výše uvedené akcie jsou evidované na účtu akcionáře vedeném Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s.

Základní kapitál UniCredit Bank byl plně splacen.

S akciemi UniCredit Bank jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se podle obchodního zákoníku a stanov společnosti na jejím řízení, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při zániku společnosti. UniCredit Bank nevydala žádné cenné papíry, které by opravňovaly k uplatnění práva na výměnu za jiné účastnické cenné papíry nebo na přednostní úpis jiných účastnických cenných papírů. UniCredit Bank nedrží žádné vlastní účastnické cenné papíry a takové cenné papíry banky nedrží ani osoby, na které má UniCredit Bank přímý či nepřímý podíl přesahující 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv.

Akcie banky jsou volně převoditelné a k účinnosti jejich převodu nebo zastavení se nevyžaduje souhlas žádného orgánu banky.

Jediným akcionářem UniCredit Bank je UniCredit S.p.A. se sídlem Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Milán, Italská republika, Registrační číslo: 00348170101.

Jediný akcionář nemá podle stanov UniCredit Bank možnost ovlivňovat činnost UniCredit Bank jinak než vahou svých hlasů. Před možným zneužitím postavení akcionáře je společnost chráněna standardními zákonnými mechanismy. UniCredit Bank není stranou ovládací smlouvy nebo smlouvy o převodu zisku. Povaha kontroly ze strany řídící osoby, kterou je UniCredit S.p.A., vyplývá z přímo vlastněného podílu akcií emitenta. Proti zneužití kontroly a řídícího vlivu řídící osoby využívá UniCredit Bank zákonem daný instrument zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (zpráva o vztazích mezi propojenými osobami). Žádná ujednání, která by mohla vést ke změně kontroly nad emitentem, nejsou známa.

3.3. Způsob zveřejnění výroční zprávy

- <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/vyrocnizpravy.html>
- <https://www.unicreditbank.sk/sk/o-banke/investori/vyrocneszpravy.html>
- Oznámení o zveřejnění v deníku Hospodářské noviny vydávaném ve Slovenské republice

3.4. Návrh na rozdělení zisku

Představenstvo navrhne rozdělení zisku emitenta za finanční rok 2024 tak, že dojde k jeho vyplacení jedinému akcionáři.

3.5. Další informace

Členové představenstva jsou v souladu se stanovami banky voleni a odvoláváni dozorčí radou. V UniCredit Bank neexistují žádná zvláštní pravidla pro změnu stanov.

V současné době neexistují žádné zvláštní působnosti statutárního orgánu ve smyslu § 118 odst. 5 písm. h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.

UniCredit Bank nemá uzavřeny smlouvy s členy svého představenstva nebo zaměstnanci, kterými by banka byla zavázána k plnění pro případ skončení jejich funkce nebo zaměstnání v souvislosti s nabídkou převzetí.

V UniCredit Bank neexistují programy, na jejichž základě je zaměstnancům a členům představenstva banky umožněno nabyvat účastnické cenné papíry banky, opce na tyto cenné papíry či jiná práva k nim za zvýhodněných podmínek.

UniCredit Bank neuzavřela žádné významné smlouvy, které nabudou účinnosti, změní se nebo zaniknou v případě změny jejího ovládání v důsledku nabídky převzetí.

4. Přehled podnikání

4.1. Předmět podnikání:

Předmět podnikání společnosti zahrnuje bankovní obchody a poskytování finančních služeb v plném rozsahu ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, a ve smyslu zákona č. 219/1995 Sb., devizového zákona, v platném znění, tj.

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

- instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umísťování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniku,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- k) vydávání hypotečních zástavních listů;
- l) finanční makléřství;
- m) výkon funkce depozitáře;
- n) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
- o) poskytování bankovních informací;
- p) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- q) pronájem bezpečnostních schránek;
- r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

4.2. Hlavní oblasti činností

Firemní a investiční bankovníctví

- Firemní a investiční bankovníctví;
- Úvěrové obchody;

- Financování komerčních nemovitostí;
- Financování projektů a strukturované financování;
- Obchodní a exportní financování;
- Dokumentární obchody;
- Treasury & Custody služby;
- Asset management;
- EU fondy (poradenství a výplata);
- Vedení účtů a vklady;
- Platební styk;
- Elektronické bankovníctví;
- Přímé bankovníctví;
- Swiftové služby;
- Cash Pooling;
- Platební karty;
- Card Acquiring;
- Clearing obchodů na energetických burzách (European Commodity Clearing);
- Komplexní správa majetku klientů včetně obhospodařování portfolií;
- Komplexní factoringové služby – tuzemský factoring, exportní factoring, blokový factoring, reverzní factoring zajištění pohledávek, práva a inkaso;
- Global Investment Strategy – strategické poradenství v oblasti investic na kapitálových trzích;
- Otevřená architektura investičních produktů.

Retailové bankovníctví

- Účty pro individuální klienty: účet START, účet OPEN, účet TOP, Dětský účet;
- Hypoteční úvěry a spotřebitelské úvěry včetně PRESTO Půjčky a kontokorentní úvěry pro individuální klienty;
- Provozní, investiční a hypoteční úvěry pro firemní zákazníky;
- Platební karty včetně pojištění (debetní, kreditní a partnerské karty);
- Vkladové, spořicí a investiční produkty (vlastní produkty banky nebo ve spolupráci s partnery v rámci platformy onemarkets Fund);
- Pojistné produkty (pojištění majetku, životní pojištění, autopojištění, cestovní pojištění, CPI);
- Internetové a mobilní bankovníctví;
- Peněžní a směnárenské operace a doplňkové služby.

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

4.3. Postavení Emitenta v hospodářské soutěži

Všechny uvedené grafy obsahují nekonsolidované údaje k 30. 9. 2024, které byly dostupné při přípravě této Výroční zprávy.

(i) Zisk po zdanění

Zisk po zdanění (mil. Kč)	1. 1. – 30. 9. 2024
Bankovní sektor ČR	90 982
UCB CZ & SK	8 415

Ostatní banky	90,75 %
UCB CZ & SK	9,25 %

nekonsolidované údaje

(ii) Celková aktiva v čisté podobě

Celková aktiva (mil. Kč)	k 30. 9. 2024
Bankovní sektor ČR	10 862 570
UCB CZ & SK	1 008 919

Ostatní banky	90,71 %
UCB CZ & SK	9,29 %

nekonsolidované údaje

(iii) Pohledávky za klienty ČR v hrubé podobě*

Pohledávky za klienty (mil. Kč)	k 30. 9. 2024
Bankovní sektor ČR	4 188 112
UCB CZ & SK	380 332

Ostatní banky	90,92 %
UCB CZ & SK	9,08 %

nekonsolidované údaje, rezidenti

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

Pohledávky za klienty (mil. Kč)	k 30. 9. 2024
Bankovní sektor SR	80 249 mil. EUR**
UCB CZ & SK	5 913 mil. EUR**

Ostatní banky	92,63 %
UCB CZ & SK	7,37 %

nekonsolidované údaje, rezidenti

(v) Závazky vůči klientům ČR*

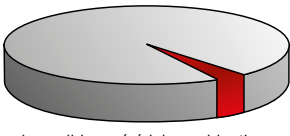
Závazky vůči klientům ČR (mil. Kč)	k 30. 9. 2024
Bankovní sektor ČR	7 149 162
UCB CZ & SK	573 285

Ostatní banky	91,98 %
UCB CZ & SK	8,02 %

nekonsolidované údaje, rezidenti

(vi) Závazky vůči klientům SR***

Závazky vůči klientům SR (mil. Kč)		k 30. 9. 2024
Bankovní sektor SR	75 490 mil. EUR**	1 900 848
UCB CZ & SK	4 689 mil. EUR**	118 080

	Ostatní banky	93,79 %
	UCB CZ & SK	6,21 %

nekonsolidované údaje, rezidenti

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

** Přepočteno dle kurzu 25,18 CZK/EUR k 29. 9. 2024.

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

5. Organizační struktura

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

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

Historie skupiny

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

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

V následujících letech pak růst pokračoval: jednak prostřednictvím akvizice skupiny Pioneer Investment, z níž byl pak vytvořen Pioneer Global Asset Management, a také cestou dalších strategických akvizic uskutečněných postupně v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvatsku, Rumunsku, České republice a Turecku.

V roce 2005 se UniCredit spojila s německou skupinou HVB. Ta sama vznikla v roce 1998 sloučením dvou bavorských bank: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken- und Wechsel-Bank, což z HVB udělalo banku významnou v celoevropské měřítku. Integrace UniCredito se skupinou HVB je pro skupinu motorem dalšího růstu: zvláště vzhledem k fúzi (r. 2000) HVB s rakouskou

Bank Austria Creditanstalt, která byla silně zastoupena v mnoha regionech postkomunistické „nové“ Evropy. Skupina UniCredit tak může dále posílit své evropské zaměření.

Spojením se skupinou Capitalia (třetí největší italskou bankovní skupinou), uskutečněným v roce 2007, UniCredit ještě více konsolidovala a upevnila své postavení na jednom ze svých nejdůležitějších trhů – v Itálii. Capitalia byla založena v r. 2002 integrací dvou předtím samostatných subjektů, skupiny Bancaroma Group, která zase byla výsledkem fúze několika nejstarších římských bank (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma a Banco di Roma), a skupiny Bipop-Carire.

UniCredit je nyní jednoduchá úspěšná celoevropská komerční banka s plnohodnotným korporátním a investičním bankovníctvím, která přináší svým klientům produkty a služby prostřednictvím své unikátní sítě v západní, střední a východní Evropě. UniCredit disponuje lokálními znalostmi a zároveň mezinárodní působností. Naše klienty podporujeme kdekoli po světě a poskytujeme jim bezkonkurenční přístup k předním bankám na svých 13 klíčových trzích a také v dalších 16 zemích na celém světě. Evropská bankovní síť UniCredit zahrnuje Itálii, Německo, Rakousko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvatsko, Českou republiku, Maďarsko, Rumunsko, Rusko, Slovensko, Slovinsko a Srbsko.

6. Působnost orgánů UniCredit Bank, složení představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit a popis postupů jejich rozhodování

6.1. Valná hromada

Valná hromada akcionářů je nejvyšším orgánem banky. Rozhoduje o všech záležitostech banky, které příslušný zákon nebo tyto statuty zahrnují do její působnosti.

Do výlučné působnosti valné hromady náleží:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 511 a násl. ZOK nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodování o zvýšení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle § 511 a násl. ZOK či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
- rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 286 a násl. ZOK,
- volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených statuty,
- schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních

- zdrojů nebo o úhradě ztráty a stanovení podílů na zisku členům představenstva a dozorčí rady,
- f) rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,
 - g) rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu,
 - h) rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora, včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,
 - i) schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu předmětu podnikání nebo činnosti banky,
 - j) schválení smlouvy o tiché společnosti, jejich změn a jejího zrušení,
 - k) určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,
 - l) rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání,
 - m) rozhodnutí o dalších otázkách, které ZOK, jiné právní předpisy nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady, a
 - n) rozhodnutí o tom, že výše pohyblivé složky odměny u členů představenstva může být vyšší než výše pevné složky odměny, nejvýše však ve výši dvojnásobku pevné složky odměny.

6.2. Představenstvo UniCredit Bank

Statutárním orgánem UniCredit Bank je představenstvo, které mělo k 31. prosinci 2024 osm členů. Členové představenstva vykonávají svou funkci osobně. Členové představenstva jsou voleni dozorčí radou na dobu tří let. Bez ohledu na délku funkčního období je dozorčí rada oprávněna kdykoliv odvolat kteréhokoliv člena představenstva z jeho funkce. Členem představenstva banky může být jmenována pouze osoba splňující zákonné podmínky. Představenstvo rozhoduje usnesením, které se zpravidla přijímá na zasedáních představenstva. Představenstvo je způsobilé se usnášet, je-li přítomna nebo se jinak účastní (např. prostřednictvím telekonference) nadpoloviční většina všech jeho členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny přítomných členů představenstva. Hlas předsedajícího zasedání představenstva je při rovnosti hlasů rozhodující.

Představenstvo se může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti nebo pomocí technických prostředků, které umožní všem účastníkům jednání se navzájem identifikovat a zasahovat v reálném čase do diskuse o zkoumaných tématech a také přijímat, odesílat a prohlížet dokumenty. Splnění těchto předpokladů musí být ověřeno před zahájením schůze předsedající osobou. V případě, že s tím všichni členové souhlasí, mohou členové představenstva přijímat rozhodnutí v rámci telekonference nebo písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné. Usnesení přijaté na telekonferenci nebo per rollam je následně třeba uvést v zápise bezprostředně následujícího řádného zasedání představenstva.

Představenstvu přísluší zejména:

- a) organizovat denní činnost banky a obchodně ji vést,
- b) svolávat valnou hromadu a vykonávat její rozhodnutí,
- c) předkládat valné hromadě
 - nejméně jednou ročně zprávu o podnikatelské činnosti a o stavu majetku banky. Tato zpráva je součástí výroční zprávy banky,
 - řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, případně mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty, a tyto podklady vypracovat,
- d) uveřejnit způsobem pro svolání valné hromady hlavní údaje z účetní závěrky (jimiž jsou aktiva celkem, závazky celkem, vlastní kapitál, výsledek hospodaření před zdaněním, výsledek hospodaření po zdanění) a zprávu o podnikatelské činnosti a stavu majetku banky nejméně 30 dnů před konáním řádné valné hromady, přičemž současně uvede, kde je účetní závěrka k nahlédnutí, nebo uveřejnit způsobem pro svolání valné hromady informaci o tom, že a kde na svých internetových stránkách uveřejnila účetní závěrku v souladu s § 436 odst. 1, věta druhá ZOK,
- e) rozhodovat o zřízení a zrušení poboček banky,
- f) jmenovat a odvolávat vedoucí zaměstnance banky,
- g) vykonávat zaměstnavatelská práva,
- h) vydat, pokud to uzná za vhodné, jednací řád představenstva, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami; jednací řád představenstva podléhá předchozímu schválení dozorčí rady,
- i) udělovat a odvolávat pověření jednat za banku a plné moci zástupcům banky,
- j) zřizovat v souladu s obecně závaznými právními předpisy povinné fondy banky a stanovit spolu s dozorčí radou způsob jejich tvorby a čerpání,
- k) uzavírat smlouvu o povinném auditu s auditorem určeným valnou hromadou,
- l) zakládat výbory banky a určovat jejich úkoly,
- m) udělovat a odvolávat prokuru, a to s předchozím souhlasem dozorčí rady, a
- n) plnit další povinnosti stanovené zákonem nebo těmito stanovami.

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

Předseda představenstva a generální ředitel

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Měsíční 1366/10, Uhřetěves, 104 00 Praha 10

Datum narození: 17. 12. 1974

Ing. SLAVOMÍR BEŇA

Místopředseda představenstva a náměstek generálního ředitele, ředitel divize Corporates

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Chopinova 1500/20, Vinohrady, 120 00 Praha 2

Datum narození: 22. 4. 1976

ALEN DOBRIĆ

Člen představenstva a ředitel divize Řízení rizik
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: U Laboratoře 1102/2, Střešovice, 162 00 Praha 6
Datum narození: 17. 6. 1980

Mgr. TOMÁŠ DRÁBEK

Člen představenstva a ředitel divize Retail
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Pod Havránkou 7/10, Troja, 171 00 Praha 7
Datum narození: 14. 1. 1978

MARIA-GEORGIA SĂLĂGEAN

Členka představenstva a ředitelka divize Finance
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Laténská 862/15, Jinonice, 158 00 Praha 5
Datum narození: 30. 4. 1986

Ing. JAROSLAV HABO

Člen představenstva a ředitel pobočky Slovensko
Pracovní adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava
Bydliště: Keltská 760/7, 85110 Bratislava, Slovenská republika
Datum narození: 27. 4. 1976

VALENTINA STRANIERI

Členka představenstva a ředitelka divize People & Culture
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Baarova 1540/28, Michle, 140 00 Praha 4
Datum narození: 26. 8. 1983

STEFANO GISON

Člen představenstva a ředitel divize COO
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Všešrdova 445/5, Malá Strana, 118 00 Praha 1
Datum narození: 9. 3. 1973

Změny v představenstvu v roce 2024

K 1. lednu nastoupila na místo členky představenstva a ředitelky finanční divize paní Maria-Georgia Sălăgean.

6.3. Dozorčí rada UniCredit Bank

Dozorčí rada má 9 členů (k 31. prosinci 2024 bylo 1 místo neobsazeno), přičemž 6 členů volí a odvolává valná hromada a 3 členy volí a odvolávají zaměstnanci společnosti v souladu se zákonem o obchodních korporacích. Členové dozorčí rady vykonávají svou funkci osobně. Členové dozorčí rady jsou voleni na dobu 3 let. Znovuzvolení členů dozorčí rady je možné. Dozorčí rada je způsobilá se usnášet, je-li přítomna nebo jinak účastna (např. prostřednictvím telekonference) nadpoloviční většina všech jejích členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady. Hlas předsedajícího je při rovnosti hlasů

rozhodující. Dozorčí rada se může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti nebo pomocí technických prostředků, které umožní všem účastníkům jednání se navzájem identifikovat a zasahovat v reálném čase do diskuse o zkoumaných tématech a také přijímat, odesílat a prohlížet dokumenty. Splnění těchto předpokladů musí být ověřeno před zahájením schůze předsedající osobou. V případě, že s tím všichni členové souhlasí, mohou členové dozorčí rady přijímat rozhodnutí písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné. Usnesení přijaté per rollam je následně třeba uvést v zápise bezprostředně následujícího řádného zasedání dozorčí rady.

Dozorčí rada ustanovila výbor pro odměňování, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Gianfranco Bisagni, Ivan Tardivo a Eva Mikulková). V působnosti výboru pro odměňování je příprava návrhů na rozhodnutí týkajících se odměňování, včetně těch, které mají dopad na rizika a řízení rizik povinné osoby, přijímaná dozorčí radou banky. Při přípravě těchto rozhodnutí přihlíží výbor pro odměňování k dlouhodobým zájmům akcionářů banky, investorů a ostatních zúčastněných stran a k veřejnému zájmu.

Pod přímým dohledem výboru pro odměňování je odměňování pracovníků ve vedení výkonu funkce řízení rizik, funkce vnitřního auditu a funkce compliance.

Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro jmenování, který tvořen třemi členy dozorčí rady (Gianfranco Bisagni, Ivan Tardivo a Raphael Barisaac). V působnosti výboru pro jmenování je určování a navrhování kandidátů ke schválení dozorčí radou na uvolněná místa v představenstvu banky, jakož i kandidátů ke schválení jediným akcionářem na místa v dozorčí radě. Při tom výbor pro jmenování posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušenosti a rozmanitost složení daného orgánu jako celku.

Výbor pro jmenování navrhuje popis činností a schopností požadovaných pro konkrétní funkci a odhaduje předpokládaný časový rozsah závazků spojených s výkonem funkce; výbor pro jmenování rovněž doporučuje cílové zastoupení méně zastoupeného pohlaví v představenstvu a zásady, jak zvýšit počet zástupců méně zastoupeného pohlaví v představenstvu, aby se dosáhlo stanoveného cíle;

- a) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí strukturu, velikost, složení a činnost představenstva a předkládá dozorčí radě doporučení ohledně jakýchkoliv změn,
- b) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy,
- c) pravidelně přezkoumává zásady představenstva v otázkách výběru a jmenování osob ve vrcholném vedení a předkládá doporučení dozorčí radě.

Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro rizika, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Davide Bazzarello, Ivan Tardivo, Raphael Barisaac).

Výbor pro rizika vykonává zejména tyto činnosti:

- a) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy,
- b) přezkoumává, zda oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek promítnuté do nabídky klientům plně zohledňuje model podnikání banky a její strategii v oblasti rizik. Pokud promítnutí rizik do cen není v náležitém souladu s modelem podnikání a strategií banky v oblasti rizik, výbor pro rizika předloží dozorčí radě plán směřující k nápravě.

Dozorčí radě banky přísluší dohlížet na uskutečňování podnikatelské činnosti banky a na výkon působnosti představenstva.

Dozorčí rada:

- posuzuje konkrétní směry činnosti a obchodní politiky banky a dohlíží na její provádění,
- je oprávněna ověřovat postup ve věcech banky,
- přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku či úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě,
- je oprávněna prostřednictvím kteréhokoliv člena nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
- kontroluje, zda účetní záznamy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s právními předpisy a těmito stanovami,
- svolává valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy banky, a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,
- určí svého člena, který zastupuje banku v řízení před soudy a jinými orgány proti členu představenstva,
- vydává, pokud to uzná za vhodné, jednací řád dozorčí rady, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami,
- schvaluje případný jednací řád představenstva,
- volí a odvolává členy představenstva. Nové členy představenstva volí z kandidátů, které může navrhnout kterýkoliv člen dozorčí rady. O odvolání členů představenstva rozhoduje rovněž na návrh kteréhokoliv člena dozorčí rady,
- v souladu s opatřeními České národní banky a právními normami vyhlášenými ve Sbírce zákonů České republiky stanovuje všeobecné podmínky aktivit banky a podmínky pro dodržování rizikové úvěrové angažovanosti,
- schvaluje smlouvy o výkonu funkce uzavírané mezi bankou a členy jejího představenstva a případná plnění banky ve prospěch členů jejího představenstva podle § 61 odst. 1 ZOK,
- rozhoduje o odměňování členů představenstva a stanoví zásady odměňování manažera vnitřního auditu a manažera Compliance. V případě, že valná hromada rozhodne podle § 8 odst. 2 písm. n)

těchto stanov, že výše pohyblivé složky odměny pro členy představenstva může být vyšší než částka pevné složky odměny, nejvýše však dvojnásobek pevné složky odměny, stanoví dozorčí rada v každém jednotlivém případě výši poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny,

- zakládá výbory dozorčí rady a určuje jejich úkoly,
- dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky,
- může požádat předsedu výboru pro audit, aby svolal zasedání výboru pro audit, a
- plní další povinnosti stanovené zákonem, těmito stanovami a skupinovými pravidly.

GIANFRACO BISAGNI

Předseda dozorčí rady

Bydliště: Via Guglielmo Marconi, 105, 19125 La Spezia SP, Italská republika

Datum narození: 9. 11. 1958

DAVIDE BAZZARELLO

Místopředseda dozorčí rady

Bydliště: Cormano (MI), Via JF Kennedy 27, Italská republika

Datum narození: 15. 11. 1973

ENRICA RIMOLDI

Bydliště: Via Emilio Motta 6, Milán, Italská republika

Datum narození: 29. 6. 1968

EVA MIKULKOVÁ

Bydliště: Dlouhá 512, Kročehlavý, Kladno

Datum narození: 29. 1. 1957

Ing. JANA SZÁSZOVÁ

Bydliště: Hany Meličkovej 2989/18, 841 05 Bratislava, Slovenská republika

Datum narození: 17. 1. 1963

Ing. ALAN GRUND

Bydliště: Křišťálová 1004/18, Slivenec, 154 00 Praha 5

Datum narození: 17. 9. 1972

IVAN TARDIVO

Bydliště: Via Corregio 19, 20149 Milán, Italská republika

Datum narození: 6. 1. 1969

RAPHAEL BARISAAC

Bydliště: Corso Garibaldi 12, Milán, Italská republika

Datum narození: 20. 5. 1971

V roce 2024 došlo k následujícím změnám:

Goffredo Guizzardi rezignoval na své členství v dozorčí radě a na jeho místo byl dne 12. července 2024 zvolen Raphael Barisaac.

K 31. srpnu 2024 rezignoval na své členství v dozorčí radě Anrea Vintani, na jehož místo byl dne 21. října 2024 zvolen Ivan Tardivo. Dne 2. září 2024 zemřel předseda dozorčí rady Ing. Jiří Kunert, dne 21. října 2024 byl předsedou dozorčí rady zvolen dosavadní místopředseda Gianfranco Bisagni. Do funkce místopředsedy byl téhož dne zvolen Davide Bazzarello.

6.4. Výbor pro audit

Výbor pro audit je nezávislý výbor, jehož úkolem je dohlížet, monitorovat a radit v závažných záležitostech týkajících se účetnictví a finančního výkaznictví, vnitřní kontroly, auditu a řízení rizika, vnějšího auditu a monitorování dodržování zákonů, předpisů banky a Kodexu chování.

Výbor pro audit se skládá ze 3 (tří) členů, které jmenuje valná hromada z řad členů dozorčí rady nebo třetích osob na dobu 3 (tří) let a které valná hromada rovněž odvolává. Většina členů výboru pro audit musí být nezávislá a odborně způsobilá. Nejméně jeden člen výboru pro audit musí být osobou, která je nebo byla statutárním auditorem nebo osobou, jejíž znalosti anebo dosavadní praxe v oblasti účetnictví zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce člena výboru pro audit, a to s ohledem na odvětví, ve kterém banka působí; tento člen musí být vždy nezávislý.

Výbor pro audit může nařídít dohlídky a specificky zaměřené auditní šetření funkcí banky, dalších jednotek banky a jejích dceřiných společností. Kromě toho lze výbor pro audit požádat o posouzení mezibankovních transakcí a transakcí realizovaných uvnitř skupiny, jejímž je banka členem, jakož i dalších transakcí, které přímo nebo nepřímo představují střet zájmů. Při výkonu svých činností má výbor pro audit právo požádat odbor auditu skupiny o konzultace. V takovém případě budou pracovníci odboru auditu skupiny povinni dodržovat veškerá ustanovení upravující zachování důvěrnosti údajů.

Aniž by byla dotčena odpovědnost členů představenstva nebo dozorčí rady, Výbor pro audit zejména:

- sleduje účinnost vnitřní kontroly, systému řízení rizik,
- sleduje účinnost vnitřního auditu a jeho funkční nezávislost,
- sleduje postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a předkládá představenstvu nebo dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
- doporučuje auditora dozorčí radě s tím, že toto doporučení, nestanoví-li přímo použitelný předpis Evropské unie upravující specifické požadavky na povinný audit subjektů veřejného zájmu jinak, řádně odůvodní,
- posuzuje nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a poskytování neauditorských služeb bance statutárním auditorem a auditorskou společností,
- projednává s auditorem rizika ohrožující jeho nezávislost

a ochranná opatření, která byla auditorem přijata s cílem tato rizika zmírnit,

- sleduje proces povinného auditu; přitom vychází ze souhrnné zprávy o systému zajištění kvality,
- vyjadřuje se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu,
- posuzuje, zda bude auditorská zakázka předmětem přezkumu řízení kvality auditorské zakázky jiným statutárním auditorem vykonávajícím auditorskou činnost vlastním jménem a na vlastní účet nebo auditorskou společností podle čl. 4 odst. 3 první pododstavce nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014,
- informuje dozorčí radu o výsledku povinného auditu a jeho poznatcích získaných ze sledování procesu povinného auditu,
- informuje dozorčí radu, jakým způsobem povinný audit přispěl k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
- rozhoduje o pokračování provádění povinného auditu auditorem podle čl. 4 odst. 3 druhý pododstavec nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014,
- schvaluje poskytování jiných neauditorských služeb,
- schvaluje zprávu o závěrech výběrového řízení ve výběrovém řízení v souladu s čl. 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Výbor pro audit je usnášeníschopný, pokud se jeho jednání účastní většina jeho členů osobně nebo prostřednictvím telekonference. Rozhodnutí výboru pro audit jsou přijímána prostou většinou hlasů přítomných členů výboru pro audit, s výjimkou přijímání rozhodnutí „per rollam“, kdy musí být takové rozhodnutí schváleno všemi členy výboru pro audit. Usnesení přijaté per rollam je následně třeba uvést v zápise bezprostředně následujícího řádného zasedání výboru pro audit.

Výbor pro audit jmenuje z řad svých členů svého předsedu a odvolává jej. Předseda koordinuje a plánuje činnosti výboru pro audit, svolává jeho zasedání a předsedá jim. Předseda musí být nezávislý.

Auditor je povinen průběžně podávat výboru pro audit zprávy o významných skutečnostech vyplývajících z povinného auditu, zejména o zásadních nedostacích ve vnitřním kontrolním systému v souvislosti s postupem sestavování účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky.

MARCO RADICE

Předseda výboru pro audit

Bydliště: Via S. Simpliciano, 5 – 20121 Milán, Italská republika

Datum narození: 28. 8. 1957

DAVIDE BAZZARELLO

Bydliště: Cormano (MI), Via JF Kennedy 27, Italská republika

Datum narození: 15. 11. 1973

ENRICA RIMOLDI

Bydliště: Via Emilio Motta 6, Milán, Italská republika

Datum narození: 29. 6. 1968

Ve výboru pro audit v roce 2024 nedošlo k žádným změnám.

6.5. Střet zájmů na úrovni řídicích a kontrolních orgánů:

Emitentovi nejsou známy možné střety zájmů mezi povinnostmi výše uvedených osob k Emitentovi a jejich soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi. UniCredit Bank má zpracován Etický kodex, který stanoví, jak při případném střetu zájmů postupovat. Hlavní činnosti prováděné členy řídicích a kontrolních orgánů Emitenta vně Emitenta nejsou pro Emitenta významné.

6.6. Informace o kodexech řízení a správy společnosti

UniCredit Bank dobrovolně dodržuje Kodex správy a řízení společnosti ČR 2018 (dále jen „Kodex“), jehož úplné znění je dostupné na adrese <https://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-studie-a-vyzkumy/2019/kodexspravy-a-rizeni-spolecnosti-cr-201-34812>. UniCredit Bank nebyla schopna Kodex přijmout jako celek, neboť z něj nedodržuje ustanovení 7.1.2, které požaduje, aby ve stanovách byla vymezena stěžejní rozhodnutí představenstva zásadního významu, která by podléhala předchozímu schválení dozorčí radou. Toto ustanovení, které bylo ve stanovách UniCredit Bank obsaženo do roku 2020, bylo naopak vypuštěno na základě závěru kontroly České národní banky u UniCredit Bank, kdy ČNB dospěla k názoru, že stanovy v tehdejší podobě byly v tomto rozsahu třeba považovat za neplatné pro rozpor s korporačním právem a požadavkem na vyváženost kompetencí, přičemž zásah do kompetence představenstva je možný toliko ze strany valné hromady, jež si může předmětnou kompetenci ve stanovách vyhradit. UniCredit Bank dále nedodržuje ustanovení 10.2.1 (podle kterého by měla určit a specifikovat významné transakce se spřízněnými

stranami, které musí vždy formálně schvalovat valná hromada. Takové transakce jsou ve skupině UniCredit schvalovány zvláštním výborem), 10.2.2 (podle kterého by společnost měla informovat o významných transakcích se spřízněnými stranami na svých internetových stránkách), 10.5.1 (podle kterého by pololetní zprávy měly být před uveřejněním předloženy nevykonaným členům volených orgánů).

Mateřská společnost banky, společnost UniCredit S.p.A., definovala celkový rámec správy a řízení své společnosti v souladu s italskými a evropskými zákony a doporučeními italského Kodexu správy a řízení společností kotovaných na burze, který přijala v roce 2001 (Codice di Corporate Governance), který je dostupný na adrese: <https://www.borsaitaliana.it/comitato-corporate-governance/codice/2020.pdf>. Tento kodex byl vytvořen pro společnosti s akciemi kotovanými na hlavním italském trhu (Mercato Telematico Azionario) spravovaném italskou burzou (Borsa Italiana).

Správa a řízení banky se řídí relevantními principy a doporučeními obsaženými v uvedeném kodexu.

7. Soudní a rozhodčí řízení

Banka k 31. prosinci 2024 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny odpovídající rezervy. Kromě těchto sporů byla banka vystavena žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Banka nevede ani za období posledních 12 měsíců nevedla žádná soudní, správní nebo rozhodčí řízení, která by, dle jejího názoru, mohla mít, nebo v posledních 12 měsících měla, významný vliv na finanční situaci nebo ziskovost banky.

8. Významná změna finanční situace Emitenta

Od zveřejnění ověřené účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2024 nedošlo k žádné významné změně finanční situace Emitenta.

9. Nesplacené úvěry, přijaté půjčky a ostatní závazky 31. 12. 2024

Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	7 473 tis. EUR
Úroková sazba:	0,80 %
Datum poskytnutí úvěru:	31. 8. 2015
Datum splatnosti:	30. 6. 2028
Způsob zajištění:	Zástava pohledávek
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	197 tis. EUR
Úroková sazba:	0,80 %
Datum poskytnutí úvěru:	31. 8. 2015
Datum splatnosti:	30. 6. 2028
Způsob zajištění:	Směnka
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	9 690 tis. EUR
Úroková sazba:	0,90 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 12. 2015
Datum splatnosti:	29. 9. 2028
Způsob zajištění:	Zástava pohledávek
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	255 tis. EUR
Úroková sazba:	0,90 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 3. 2016
Datum splatnosti:	29. 9. 2028
Způsob zajištění:	Směnka
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	611 tis. EUR
Úroková sazba:	0,686 %
Datum poskytnutí úvěru:	31. 10. 2018
Datum splatnosti:	29. 6. 2029
Způsob zajištění:	Zástava pohledávek
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	16 tis. EUR
Úroková sazba:	0,686 %
Datum poskytnutí úvěru:	31. 10. 2018
Datum splatnosti:	29. 6. 2029
Způsob zajištění:	Směnka
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	4 947 tis. EUR
Úroková sazba:	0,426 %
Datum poskytnutí úvěru:	10. 4. 2017
Datum splatnosti:	29. 6. 2029
Způsob zajištění:	Zástava pohledávek

Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	130 tis. EUR
Úroková sazba:	0,426 %
Datum poskytnutí úvěru:	10. 4. 2017
Datum splatnosti:	29. 6. 2029
Způsob zajištění:	Směnka
Věřitel:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	200 000 tis. Kč
Úroková sazba:	5,20 %
Datum poskytnutí úvěru:	13. 04. 2023
Datum splatnosti:	13. 04. 2028
Způsob zajištění:	Patronátní prohlášení
Věřitel:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	235 000 tis. Kč
Úroková sazba:	4,99 %
Datum poskytnutí úvěru:	13. 11. 2023
Datum splatnosti:	13. 11. 2028
Způsob zajištění:	Patronátní prohlášení
Věřitel:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	337 500 tis. Kč
Úroková sazba:	4,73 %
Datum poskytnutí úvěru:	07. 06. 2024
Datum splatnosti:	07. 06. 2029
Způsob zajištění:	Patronátní prohlášení
Věřitel:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	300 000 tis. Kč
Úroková sazba:	4,05 %
Datum poskytnutí úvěru:	19. 12. 2024
Datum splatnosti:	19. 12. 2029
Způsob zajištění:	Patronátní prohlášení
Věřitel:	Council of Europe Development Bank
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	562 500 tis. Kč
Úroková sazba:	3,20 %
Datum poskytnutí úvěru:	14. 12. 2021
Datum splatnosti:	19. 1. 2027
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	5 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,015 %
Datum poskytnutí úvěru:	26. 5. 2020
Datum splatnosti:	26. 5. 2025
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy

Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	13 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3,864 %
Datum poskytnutí úvěru:	16. 3. 2023
Datum splatnosti:	16. 3. 2028
Způsob zajištění:	Bankovní garance
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	457 996,5 tis. Kč
Úroková sazba:	5,843 %
Datum poskytnutí úvěru:	16. 3. 2023
Datum splatnosti:	16. 3. 2028
Způsob zajištění:	Bankovní garance
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	5 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,015 %
Datum poskytnutí úvěru:	19. 5. 2020
Datum splatnosti:	26. 5. 2025
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Celková výše úvěrů k 31. prosinci 2024	3 259 540 515 CZK

10. Významné smlouvy

UniCredit Bank nemá uzavřeny takové smlouvy, které by mohly vést ke vzniku závazku nebo nároku kteréhokoli člena skupiny, který by byl podstatný pro schopnost UniCredit Bank plnit závazky k držitelům cenných papírů na základě emitovaných cenných papírů.

11. Celkový objem dosud nesplacených emisí dluhopisů

Celkový objem nesplacených dluhopisů vč. dluhopisů v EUR a USD – přepočítáno dle kurzu ČNB k 31. prosinci 2024 113 767 636 554 Kč.

12. Informace o počtu akcií vydaných Emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí Emitenta, včetně osob těmto osobám blízkých

Počet akcií vydaných Emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí nebo osob těmto osobám blízkých, je 0 ks. Neexistují žádné opce a srovnatelné investiční nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k akciím nebo obdobným cenným papírům představujícím podíl na Emitentovi.

13. Principy odměňování osob s řídicí pravomocí Emitenta

Politika odměňování

Politika odměňování osob s řídicí pravomocí je stanovena v souladu s „Politikou odměňování v rámci skupiny UniCredit“ a v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. a skládá se z politiky základních mezd, systému variabilního odměňování „Group Incentive System“ a benefitů. Klíčovými pilíři politiky odměňování jsou jasné a transparentní řízení, soulad s regulačními požadavky a dodržování etických pravidel, průběžné sledování tržních trendů a praktik, poskytování udržitelného odměňování za udržitelnou výkonnost a motivace a stabilizace všech zaměstnanců, se zvláštním zaměřením na talentované pracovníky a ty, kteří mají zásadní význam pro naplnění poslání společnosti.

Představenstvo

Odměňování členů představenstva schvaluje vždy pro daný kalendářní rok Výbor pro odměňování Dozorčí rady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen Výbor pro odměňování) na základě podkladů předkládaných úsekem People & Culture a připravených ve spolupráci s útvarem People & Culture skupiny UniCredit. Členy Výboru pro odměňování byli v roce 2024 Jiří Kunert (do 2. 9. 2024), Andrea Vintani (do 31. 8. 2024), Ivan Tardivo (od 24. 10. 2024), Gianfranco Bisagni (od 18. 9. 2024) a Eva Mikulková. Od května 2014, v souladu s novým občanským zákoníkem, členové představenstva vykonávají svou funkci na základě smlouvy o výkonu funkce člena představenstva. Podle této smlouvy jsou oprávněni k výplatě měsíční

fixní částky (odměny za výkon funkce člena představenstva), roční variabilní odměny a jsou jim přiznány některé benefity. Za výkon funkce zahraničním členům představenstva nepřísluší žádná lokální odměna, zahraniční výkonní řídící pracovníci banky jsou odměňováni mateřskou společností. Tyto náklady jsou vyúčtovány mateřskou společností bance a jsou zahrnuty v přehledu odměňování.

Smluvní mzdy výkonných řídících pracovníků banky

Smluvní mzdy jsou definovány na základě hodnoty pracovní pozice v rámci systému klasifikace vrcholových vedoucích pozic ve skupině UniCredit („Global Job Model“), klíčových schopností výkonného řídícího pracovníka a tržního srovnávání s dalšími subjekty finančního a bankovního trhu v České republice, ve skupině UniCredit a ve střední a východní Evropě.

V případě změn smluvních mezd jednotlivých členů představenstva banky, ředitele úseku Compliance, ředitele úseku Vnitřní audit schvaluje tyto změny Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem People & Culture a připravených ve spolupráci s útvarem People & Culture skupiny UniCredit.

Variabilní odměny výkonných řídících pracovníků banky

Systém variabilního odměňování „2024 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (dále jen Systém) byl schválen Výborem pro odměňování jako závazný předpis pro variabilní odměňování výkonných řídících pracovníků.

Variabilní odměna, její výše a způsob výplaty, je stanovena v souladu se Systémem s užitím následujících částí:

1. „Bonus pool“;
2. „Entry Conditions“;

V roce 2024 byly Entry Conditions definovány následujícími parametry:

Skupinové	Divize CEE	Lokální
Operating EVA (Čistý provozní zisk – Náklady na kapitál) > 0	Operating EVA (Čistý provozní zisk – Náklady na kapitál) > 0	Operating EVA (Čistý provozní zisk – Náklady na kapitál) > 0
Čistý zisk > 0	Čistý zisk > 0	Čistý zisk > 0
Vlastní kapitál a Leverage Ratio > limity RAF (Risk appetite framework)		Vlastní kapitál a Leverage Ratio > limity RAF (Risk appetite framework)
Ukazatel krátkodobé likvidity (Liquidity Coverage Ratio) > 111 %		Ukazatel krátkodobé likvidity (Liquidity Coverage Ratio) > 108 %
Ukazatel čistého stabilního financování (Net Stable Funding Ratio) > 102,3 %		Ukazatel čistého stabilního financování (Net Stable Funding Ratio) > 102 %

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 Pool se rozumí celková částka určená pro výplatu variabilních odměn v daném roce. Základem pro stanovení výše Bonus Poolu je rizikově očištěný ukazatel výkonnosti, tzv. Operating EVA. Bonus Pool je definován ve fázi tvorby rozpočtu pro každou zemi jako procento příslušného ukazatele zdrojů, zvažující analýzu historických dat, očekávanou ziskovost, obchodní strategii a vývoj na trhu / externí srovnání. Finální výše Bonus Poolu je stanovena po splnění Entry Conditions a po zohlednění Risk and Sustainability Adjustments. Velikost Bonus Poolu navíc zohledňuje veškerá doporučení vydaná evropskými nebo místními regulačními orgány o variabilní složce odměn.

Ad 2. Entry Conditions

Ukazatele označené jako „Entry Conditions“ měří ziskovost, kapitálovou přiměřenost a likviditu. „Entry Conditions“ jsou mechanismem, který ověřuje podmínku pro krácení nebo celkové eliminování Bonus Poolu v závislosti na úrovni splnění ukazatelů. Za účelem souladu s regulačními požadavky v případě nesplnění „Entry Conditions“ dochází k redukci nebo zrušení bonusů výkonných řídících pracovníků / vybraných pracovníků. V případě, že jsou „Entry Conditions“ splněny, redukce není aplikována a další úpravy jsou prováděny na základě Risk & Sustainability Adjustments.

Ad 3. Risk & Sustainability Adjustments

Účelem Risk & Sustainability Adjustments je posoudit „kvalitu výkonnosti“ z pohledu trvalé udržitelnosti. KPIs pro toto posouzení jsou součástí tzv. Risk Appetite Framework banky. Aplikace parametrů „Risk & Sustainability Adjustments“ potvrdí, sníží nebo zcela zruší výplatu bonusů výkonných manažerů. Ve shodě s příslušnými regulačními požadavky je celkové vyhodnocení parametrů trvale udržitelné výkonnosti prozkoumáno Výborem pro odměňování.

Ad 4. Individual Performance Scorecard

Individual Performance Scorecard je tabulka výkonnostních cílů výkonných řídicích pracovníků stanovených každoročně Výborem pro odměňování. Výkonnostní cíle jsou úzce napojeny na strategický plán banky. Individuální hodnocení výkonnosti je založeno na konkrétních cílech, s vyváženou kombinací, na základě role a seniority, finančních kvantitativních KPI a kvalitativních cílů, včetně strategických priorit, udržitelnosti, jakož i chování v souladu s kulturou skupiny a firemními hodnotami. Výbor pro odměňování schvaluje jejich splnění na základě návrhu přímých nadřízených výkonných manažerů pro každý kalendářní rok a každého výkonného manažera zvlášť.

Ukazatele výkonnosti schválené Výborem pro odměňování pro výkonné manažery v 2024 například zahrnovaly:

- Výnosy očištěné o náklady rizika,
- Provozní náklady a podíl nákladů a výnosů (Cost to Income ratio),
- Čistá tvorba kapitálu,
- Návratnost alokovaného kapitálu.

Ostatní cíle byly jak kvantitativní, tak kvalitativní a jsou rozdílné pro každého výkonného manažera v závislosti na prioritách segmentu, za který je příslušný výkonný manažer odpovědný. Výkonný manažer odpovědný za řízení rizik nemá ve svých cílech obchodní ani finanční výkonnostní cíle, kromě úrovně provozních nákladů.

Ad 5. Bonus Cap

V souladu s platnou regulací je zaveden strop pro variabilní složku odměn jako jednonásobek roční fixní odměny s možností zvýšení na dvojnásobek roční fixní odměny, pokud je to povoleno místním regulátorem a podléhá schválení akcionářů kvalifikovanou většinou. Pro kontrolní funkce a pro funkci People & Culture je použit více konzervativní přístup, který určuje strop pro variabilní složku odměn na 80 % roční fixní odměny.

Ad 6. Malus mechanisms

Malus a Claw-back může být aplikován v případě potvrzení chování přijatého v referenčním období (období výkonu), pro které výkonný pracovník:

- přispěl podvodným jednáním nebo hrubou nedbalostí ke značným finančním ztrátám banky nebo jejích klientů, nebo svým chováním negativně ovlivnil rizikový profil nebo jiné regulační požadavky;

- pochybyl a/nebo nepřijal očekávaná opatření v souvislosti s těmito pochybeními nebo opomenutími, která přispěla k významnému poškození pověsti banky nebo vyvolala disciplinární opatření ze strany regulačních autorit;
- je předmětem disciplinárních opatření a podnětů v souvislosti s podvodným nebo hrubě nedbalým jednáním během referenčního období.

Kromě toho mohou ocenění výkonných ředitelů podléhat Claw-back v případě výplaty provedené na základě předpokladů, které se následně prokázaly jako chybné.

Přiznání nároku na bonus je rovněž podmíněno tzv. Bonus Gate, a to splněním minimálně 90 % povinných vzdělávacích kurzů.

Ad 7. Hedging Ban

Od výkonných řídicích pracovníků je požadováno, že nebudou používat osobní zajišťovací strategie na odměňování a související pojištění odpovědnosti, jímž by mohli zmírnit rizika spojená s jejich odměňovacím schématem. Zapojení do jakékoli formy zajišťovací transakce je považováno za porušení zásad Compliance, a tudíž jakékoli právo získat variabilní odměnu v rámci Systému odměňování zaniká.

Ad 8. Bonus Payout

Výplata Bonusu za dané období (2024) je podle pravidel „2024 Group Incentive System“ časově rozložena do víceletého období:

Předseda představenstva a místopředseda představenstva

- První část výplaty (2025) je splatná z poloviny v peněžité formě a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 40 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Druhá část výplaty (2028) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Třetí část výplaty (2029) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Čtvrtá část výplaty (2030) je splatná v peněžní formě a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období.
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna splněním Entry conditions a možnosti uplatnění Malus mechanisms.

Senior Management s variabilní odměnou vyšší než 370 000 EUR

- První část výplaty (2025) je splatná z poloviny v peněžní formě a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 40 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.

- Druhá část výplaty (2026) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Třetí část výplaty (2027) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Čtvrtá část výplaty (2028) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Pátá část výplaty (2029) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Šestá část výplaty (2030) je splatná v peněžní formě a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období.
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna splněním Entry conditions a možnosti uplatnění Malus mechanisms.

Senior Management s variabilní odměnou nižší než 370 000 EUR

- První část výplaty (2025) je splatná z poloviny v peněžní formě a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 50 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Druhá část výplaty (2027) je splatná z části v peněžité formě (5% bonusu stanoveného pro dané období) a částečně v nepeněžní formě (10 % bonusu stanoveného pro dané období); nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Třetí část výplaty (2028) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Čtvrtá část výplaty (2029) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 15 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Pátá část výplaty (2030) je splatná v peněžní formě a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období.
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna splněním Entry conditions a možnosti uplatnění Malus mechanisms.

Naplnění podmínek pro výplatu v každém roce a uvolnění odložené splátky bonusu schvaluje na základě návrhu představenstva skupiny UniCredit Výbor pro odměňování.

Benefity výkonných řídících pracovníků banky

Benefity jsou definovány v souladu s prioritami personální politiky skupiny UniCredit a začleněním vedoucí pozice do předem definované kategorie zaměstnaneckých výhod.

- Z titulu výkonu funkce na základě smlouvy o výkonu funkce člena představenstva jsou výkonným řídícím pracovníkům poskytovány

následující výhody: příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění, příspěvek zaměstnavatele na kapitálové životní pojištění.

- Z titulu manažerské funkce je výkonným řídícím pracovníkům poskytován služební automobil i pro soukromé účely.
- Z titulu dočasného vyslání do ČR z jiných společností skupiny UniCredit čerpají zahraniční výkonní řídící pracovníci plnění v souladu se standardy pro vysílání vrcholových vedoucích pracovníků ve skupině UniCredit smluvní plnění související s dlouhodobým pobytem v zahraničí.

Výše uvedené benefity jsou poskytovány formou nepeněžního plnění a jejich úhrnná částka je zahrnuta v přehledu odměňování.

Dozorčí rada

Dozorčí rada sestává z 9 osob (k 31. prosinci 2024 bylo 1 místo neobsazeno), z nichž 3 jsou v zaměstnaneckém poměru k Emitentovi a přijímají mzdu za činnost vykonávanou pro Emitenta na základě pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce. Za výkon funkce členům dozorčí rady, jsou-li zároveň zaměstnanci libovolné společnosti skupiny UniCredit (včetně Emitenta), nepřísluší žádná odměna.

Smluvní fixní odměna může být sjednána pouze s těmi členy dozorčí rady, kteří zároveň nezastávají na základě pracovní smlouvy výkonné funkce v rámci skupiny UniCredit. Odměna je platná po celé funkční období člena dozorčí rady a rozhoduje o ní na návrh představenstva valná hromada společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Odměny členů dozorčí rady uvedené v přehledu odměňování jsou příjmy 3 členů dozorčí rady z řad zaměstnanců banky, které obdrželi z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce, souběžně byli členy dozorčí rady vždy tři zástupci zaměstnanců banky, jednoho zahraničního člena dozorčí rady, se kterým akcionář na základě výše uvedených pravidel sjednal smluvní fixní odměnu, a jednoho lokálního člena dozorčí rady. Zbývající členové dozorčí rady nejsou odměňováni Emitentem.

Politiku odměňování v případě členů dozorčí rady z řad zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. schvaluje představenstvo banky na návrh útvaru People & Culture banky a benefity jsou poskytovány v souladu s platnými kolektivními smlouvami uzavřenými mezi bankou a jejími odborovými organizacemi v jednotlivých zemích.

Principy odměňování členů dozorčí rady v zaměstnaneckém poměru k Emitentovi i složky jejich odměňování, které jsou jim vyplaceny z titulu pracovní smlouvy, včetně variabilní odměny, se řídí vnitřním předpisem banky. Roční variabilní odměna je zaměstnancům stanovena jako procento cílové roční variabilní odměny (0–150 %), a to na základě splnění kvantitativních a kvalitativních výkonnostních

ukazatelů, které jsou definovány v „Goal Card“, která je součástí systému variabilního odměňování zaměstnanců banky na základě vyhodnocování individuálních a týmových cílů. Výkonnostní parametry v „Goal Card“ členů dozorčí rady z řad zaměstnanců Emitenta jsou závislé na jejich pracovních pozicích, které vykonávají z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce, a nijak nesouvisí s výkonem funkce člena dozorčí rady. Výši konečných vyplacených ročních variabilních odměn členů dozorčí rady z řad zaměstnanců Emitenta navrhuje a schvaluje jejich přímý nadřízený dle organizační struktury Emitenta.

Výbor pro audit

Výbor pro audit sestává ze 3 osob, z nichž ani jedna není v zaměstnaneckém poměru k Emitentovi. Za výkon funkce člena Výboru pro audit může být sjednána smluvní fixní odměna. Odměna je platná po celé funkční období člena Výboru pro audit a rozhoduje o ní na návrh představenstva valná hromada společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

V roce 2024 byly výše uvedené smluvní fixní odměny sjednány se třemi členy Výboru pro audit. Souhrnná výše vyplacených odměn je uvedena v přehledu odměňování.

14. Diverzita, rovnost a inkluze (dále DE&I) v 2024

V dynamickém světě bankovníctví, kde inovace a adaptace hrají klíčovou roli, jsou diverzita, rovnost a inkluze více než jen etickými principy – představují nezbytný předpoklad pro dlouhodobý úspěch a konkurenceschopnost. Věříme, že respekt k různorodosti nejen obohacuje naši firemní kulturu, ale také zlepšuje naše schopnosti lépe porozumět potřebám klientů, kteří pocházejí z různých prostředí, regionů i profesí.

Naše banka chápe, že prostřednictvím podpory rovného přístupu k příležitostem a vytváření inkluzivního pracovního prostředí budujeme základy pro silnější a inovativnější organizaci. Diverzita není pouze otázkou genderu, věku nebo etnického původu – zahrnuje také různorodé zkušenosti, perspektivy a přístupy k řešení problémů, které obohacují naše týmy a umožňují nám čelit stále komplexnějším výzvám.

Dlouhodobá strategie banky v oblasti Diverzity, rovnosti a inkluze (DE&I) je pevně zakotvená nejen v naší firemní kultuře, ale i v procesech, předpisech a celkové komunikaci banky. Zahrnuje témata genderové diverzity, rovného odměňování, posílení povědomí o viditelných i neviditelných zdravotních omezeních, podpory rodičů, mentálního zdraví či LGBTQ+. Pevně věříme, že naše závazky v této oblasti nejsou pouze odrazem odpovědného přístupu k zaměstnancům a společnosti, ale také významným krokem k dosažení našich strategických cílů a pozitivní změny v širší komunitě.

Jednou z klíčových oblastí je rovné odměňování, kterému se věnujeme dlouhodobě. Rovné odměňování pro nás znamená stejnou mzdu za práci stejné hodnoty bez ohledu na faktory, které nesouvisí s výkonem či zkušenostmi zaměstnanců. To zahrnuje eliminaci rozdílů v odměňování na základě pohlaví, věku, národnosti, zdravotních omezení či jiných charakteristik. Současný systém odměňování v bance je na tomto základě postaven. Naše procesy stanovení a úprav mezd rovněž zohledňují tento princip. Pro rovnost odměňování mezi muži a ženami máme nastaven indikátor tzv. Same role GPG (Gender pay gap pro stejnou roli), který pravidelně měříme a vyhodnocujeme. Jeho hodnota se drží dlouhodobě pod hranicí 2 %.

Další prioritní oblastí jsou pro nás rodiče a jejich děti. Pokračujeme s akcemi pro zaměstnance na mateřské a rodičovské dovolené, od dedikovaných setkání po možnost účasti na inspirativních přednáškách pro všechny zaměstnance, což posiluje možnost napojení i v mimopracovní fázi života. Zvyšujeme povědomí o programech na podporu návratu rodičů do práce, a to především u manažerů. V roce 2024 jsme zařadili téma aktivního otcovství prostřednictvím webináře s externím hostem.

Nejúspěšnější novinkou roku se stal dětský den pro děti zaměstnanců s názvem „Mami, tati, kde pracuješ?“ Děti zaměstnanců dostaly příležitost hravou formou porozumět práci rodičů a interaktivně poznat bankovní prostředí. Pro obrovský zájem jsme současně v naší pražské i bratislavské centrále připravili dvě odpoledne plná různorodých aktivit od prohlídky pobočky přes tvorbu marketingové kampaně, testování digitální aplikace po rozeznávání falešných bankovek. Akce se zúčastnilo 220 dětí i díky nadšení 30 kolegů dobrovolníků.

Externí hosté nám přinesli také mnoho dalších témat prostřednictvím inspirativních přednášek. V únoru jsme měli možnost přivítat Katarínu Kohlmayer, finanční ředitelku a členku představenstva skupiny KKCG a vítězku ankety TOP ženy Česka 2023 v kategorii TOP manažerka. Den žen jsme podpořili přednáškou doktorky Marie Skalské o ženském well-beingu. Při příležitosti Dne Země jsme uspořádali webinář o lokální ekologii a udržitelnosti, kterou vedly expertky na ekologii z Českého svazu ochránců přírody. V období letní Pride Parade nás navštívil Kryštof Stupka, lidskoprávní aktivista a člen vládního výboru pro práva LGBT+ lidí.

Podzim jsme věnovali oblasti věkové diverzity. V současném dynamickém pracovním prostředí jsou věkové rozdíly víc než jen čísla – jsou zásadním aspektem diverzity, která může být hnací silou inovací, produktivity a zároveň harmonie na pracovišti. Přinesli jsme proto třídílnou sérii interaktivních webinářů pro manažery. Ukázali, jak mohou různé generace efektivně spolupracovat a využít různé znalosti, zkušenosti a perspektivy k lepším výsledkům. Obsahově byly věnované motivaci jednotlivých generací, zpětné vazbě, rozvoji a kariévnímu růstu v různých životních fázích.

Již druhým rokem pokračovala naše spolupráce s projektem FinŽeny. Projekt #FinŽeny spojuje inspirativní ženy z finančního světa napříč profesemi, přináší do veřejného prostoru debatu o klíčových tématech celého segmentu a inspiruje příběhy žen, na jejichž expertíze finančnictví stojí. V obou ročnících měla banka v projektu tři účastnice z řad seniorních manažerek.

Další platformou pro spolupráci, tentokrát mezi bankami na českém trhu, jsou DE&I aktivity pod záštitou České bankovní asociace (ČBA), na kterých se naše banka podílí. V září jsme uspořádali seminář o diverzitě pro všechny členské banky ČBA. Od roku 2022 vydáváme půlroční benchmark zahrnující pět největších bank na českém trhu. Benchmark tvoří indikátory v následujících oblastech: ženy v managementu, návrat rodičů po mateřské a rodičovské dovolené, věková diverzita a rovné odměňování. Naše banka vyniká především v rovném odměňování, počtu zaměstnanců s částečnými úvazky a počtu žen v nižším managementu. Daří se nám také v podílu žen ve vyšších manažerských funkcích a v počtu rodičů vracejících se zpět do zaměstnání po mateřské či rodičovské dovolené, stejně tak v jejich stabilizaci v bance po roce od návratu.

V rámci společnosti je stále kladen velký důraz na podporu well-beingu našich zaměstnanců, neboť zdraví a pohoda zaměstnanců jsou klíčem k dlouhodobé spokojenosti a výkonnosti na pracovišti. Zajištění rovnováhy mezi pracovním a osobním životem, péče o duševní a fyzické zdraví našich zaměstnanců jsou pro nás prioritami, které pravidelně integrujeme do firemní kultury.

Jedním z hlavních kroků, které jsme v tomto směru podnikli, byla organizace Dnů zdraví v centrále v Praze a na Slovensku, které poskytují našim zaměstnancům příležitost zaměřit se na své zdraví a pohodu mimo každodenní pracovní rutinu. Akce zahrnovala různé aktivity, jako jsou zdravotní online přednášky, konzultace s odborníky na výživu, masáže a lékařské prohlídky zaměřené na kontrolu zraku a znamének. Součástí aktivit byl i interaktivní prezenční workshop První pomoci.

Každý měsíc organizujeme inspirativní přednášky, na kterých odborníci z různých oblastí (psychologie, zdraví, životní styl...) sdílejí své zkušenosti a poskytují užitečné nástroje pro zlepšení osobní pohody a pracovního výkonu. Témata byla pečlivě vybrána, aby pokrývala širokou škálu zájmů a potřeb zaměstnanců.

V rámci pravidelných aktivit máme k dispozici v centrále v Praze lekce cvičení přímo na pracovišti. Každý týden probíhá několik lekcí jógy, které podporují uvolnění, zlepšení flexibility a zvládání stresu. Dále organizujeme speciální cvičení na zdravá záda, která pomohou zaměstnancům vyrovnat se s dlouhodobým sezením u počítačů. Nezapomněli jsme ani na kondiční cvičení formou intervalového tréninku, které pomáhá zlepšit fyzickou kondici a udržet se v dobré formě.

V reakci na rostoucí potřebu péče o duševní zdraví je k dispozici online platforma pro psychotherapeutickou podporu, která umožňuje zaměstnancům anonymně a bezplatně vyhledat odbornou pomoc a konzultace. Tato služba byla velmi vítána a využívána, a to jak pro individuální poradenství, tak i pro absolvování terapeutických sezení v pohodlí domova. Platformy jsou k dispozici 24/7, což zaručuje flexibilitu.

Pro efektivní komunikaci a přístup k informacím týkajícím se duševního zdraví jsou na intranetu vytvořeny speciální stránky, které nabízejí odkazy na články, videa a další materiály zaměřené na zvládání stresu, prevenci vyhoření, techniky mindfulness a další témata související s duševní pohodou. Kromě toho byly na těchto stránkách také kontaktní informace na odborníky, které si mohli zaměstnanci v případě potřeby snadno najít.

Věříme, že díky těmto well-being iniciativám se nám podařilo vytvořit zdravější a produktivnější pracovní prostředí.

DE&I žije v kultuře společnosti jedině tehdy, pokud opravdově žije v každém z nás, pokud každý z nás pracuje v souladu s principy DE&I a využívá své míry vlivu ve svém bezprostředním okolí. My v UniCredit takovou kulturu plně podporujeme.

15. Informace o všech peněžitých a naturálních příjmech, které přijaly vedoucí osoby, členové dozorčí rady a členové výboru pro audit od Emitenta

Částky v Kč					
Příjmy členů představenstva					
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru	Úhrady vázané na akcie	Celkem
55 849 659	0	13 939 332	0	1 009 965	70 798 957
Příjmy členů dozorčí rady					
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru	Úhrady vázané na akcie	Celkem
3 896 193	0	3 940 489	0	0	7 836 682
Příjmy členů výboru pro audit					
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru	Úhrady vázané na akcie	Celkem
690 773	0	0	0	0	690 773
Příjmy ostatních členů vedení					
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru	Úhrady vázané na akcie	Celkem
110 835 627	0	585 897	0	0	111 421 524

16. Významné budoucí investice jiné než finanční investice plánované pro rok 2025

Celkové investice UniCredit Bank pro rok 2025, kromě finančních investic, jsou plánovány ve výši 2,47 miliardy Kč, z toho 1,77 miliardy Kč je na plánovaný nákup aktiv k pronájmu pro UniCredit Leasing. Další významnou položkou jsou investice do informačních technologií (hardware a software) v celkové výši 0,46 miliardy Kč, které jsou primárně určeny na rozvoj informačních systémů banky s důrazem na digitalizaci, automatizaci a zefektivnění procesů, jakož i na splnění požadavků regulační a provozní povahy. Jedná se však jen o část celkových investic do IT, protože část investic do informatiky je prováděna formou poskytovaných služeb a externími dodavateli a je účtována jako provozní náklady. Investice do dlouhodobého majetku včetně pronajatých budov ve výši 233 mil. Kč jsou zaměřeny především na rozvoj a obnovu distribuční sítě.

17. Údaje o zajištění poskytnutém Emitentem

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Poskytnuté záruky a ručení	49 627 676	48 909 910
Poskytnuté záruky z akreditivů	957 267	465 715
Celkem	50 584 943	49 375 625

18. Zásady a postupy vnitřní kontroly a pravidla přístupu Emitenta k rizikům souvisejícím s procesem účetního výkaznictví

Ve skupině UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia byly popsány všechny vnitřní procesy, které mají ať již přímý, nebo nepřímý vliv na výkaznictví banky. Zároveň byla popsána rizika, která jsou spojena s těmito procesy. K těmto rizikům byly nastaveny kontroly s různou periodicitou, aby tato rizika byla eliminována. Všechny procesy jsou dvakrát do roka vyhodnocovány a aktualizovány. Dále je prováděno prověření nastavených kontrol, které eliminují popsána rizika.

Cílem výše popsaného bylo nastavení odpovídajících interních kontrol, které zaručí správnost účetního výkaznictví, dosažení širšího povědomí o rizicích spojených s tvorbou finančních výkazů a udržení těchto rizik pod kontrolou v přijatelné míře.

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má vypracovány vnitřní předpisy, vztahující se k jednotlivým oblastem činnosti skupiny, které mají vliv na účetnictví skupiny. Postupy pro oceňování bilančních a výsledkových položek jsou popsány v příloze individuální a konsolidované roční účetní závěrky, které jsou součástí této výroční zprávy. Tyto roční účetní závěrky jsou předkládány auditorovi k posouzení a dále jsou k ověření auditorem předkládány čtyřikrát ročně finanční údaje určené pro konsolidaci mateřské společnosti (za každé čtvrtletí daného roku).

19. Informace o regulovaných trzích a ratingu Emitenta nebo jeho dluhových cenných papírů

Ratingová agentura Moody's Investors Service España, S.A. (dále jen „Moody's“) Emitentovi přidělila rating A3 se stabilním výhledem. Moody's dále udělila rating Aa2 vybraným dluhovým cenným papírům vydaných Emitentem (uvedené v přehledu níže).

Moody's je registrována v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 novelizovaným nařízením č. 462/2013 (dále jen „Nařízení o ratingových agenturách“).

Je zařazena do seznamu ratingových agentur uveřejňovaným Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (European Securities and Market Authority, ESMA) na jeho internetových stránkách (<https://www.esma.europa.eu/credit-rating-agencies/cra-authorisation>) v souladu s Nařízením o ratingových agenturách.

Emitent nepověřil vydáním ratingu těchto emisí, resp. dluhových cenných papírů uvedených v přehledu níže, žádnou jinou ratingovou agenturu. Nastane-li v budoucnu tato možnost, bude Emitent postupovat v souladu s článkem 8d Nařízení o ratingových agenturách.

Přehled vydaných a nesplacených dluhových cenných papírů Emitenta přijatých k obchodování na některém regulovaném trhu.

Následující tabulka uvádí seznam nesplacených dluhových cenných papírů Emitenta přijatých k obchodování na Burze cenných papírů Praha. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2024.

Název	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Počet ks	Jmenovitá hodnota 1 ks	Frekvence výplaty kuponu	Kupon	Rating
HVB HZL 5,00/25	CZ0002000680	23. 11. 2005	15. 11. 2025	CZK	420 000	10 000	roční	5 %	–
UCB HZL 10Y FLOAT/37	CZ0002001910	21. 12. 2007	21. 12. 2037	CZK	120 000	100 000	roční	10Y IRS + 2 %	Aa2
UCB HZL 3,04/2028	CZ0002003114	7. 6. 2013	7. 6. 2028	EUR	85	100 000	roční	3,04 %	Aa2

Forma/podoba CP je pro všechny výše uvedené emise na doručitele v zaknihované podobě. Výše uvedené emise jsou bez možnosti předčasného splacení, s výjimkou emise UCB HZL 10Y FLOAT/37, ISIN CZ0002001910, u které je možnost předčasného splacení Emitentem k datu 21. prosince 2027.

Následující tabulka uvádí seznam nesplacených dluhových cenných papírů Emitenta přijatých k obchodování na Luxembourg Stock Exchange. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2024.

Název	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Počet ks	Jmenovitá hodnota 1 ks	Frekvence výplaty kuponu	Kupon	Rating
UCB HZL 3M FLOAT /25	XS2188802230	15. 6. 2020	15. 6. 2025	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +40 bps	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT /26	XS2188802313	15. 6. 2020	15. 6. 2026	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +42 bps	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT /27	XS2188802404	15. 6. 2020	15. 6. 2027	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +44 bps	Aa2
UCB HZL 0,01/25	XS2259866064	19. 11. 2020	19. 11. 2025	EUR	5 000	100 000	roční	0,01 %	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT II/26	XS2419387357	15. 12. 2021	15. 12. 2026	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +15 bps	Aa2
UCB HZL 3,125/27	XS2541314584	11. 10. 2022	11. 10. 2027	EUR	5 000	100 000	roční	3,125 %	Aa2
UCB HZL 3,625/26	XS2585977882	15. 2. 2023	15. 2. 2026	EUR	5 000	100 000	roční	3,625 %	Aa2
UCB HZL 3,75/28	XS2637445276	20. 6. 2023	20. 6. 2028	EUR	5 000	100 000	roční	3,75 %	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT/27	XS2764457078	14. 2. 2024	14. 2. 2027	EUR	7 500	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +71 bps	Aa2
UCB HZL 2,875/29	XS2907249457	25. 9. 2024	25. 3. 2029	EUR	5 000	100 000	roční	2,875 %	Aa2

Forma/podoba CP je pro všechny výše uvedené emise na doručitele v zaknihované podobě. Výše uvedené emise jsou bez možnosti předčasného splacení Emitentem.

Následující tabulka uvádí seznam nesplacených dluhových cenných papírů Emitenta přijatých k obchodování na Burze cenných papierov v Bratislavě. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2024.

Název	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Počet ks	Jmenovitá hodnota 1 ks	Frekvence výplaty kuponu	Kupon	Rating
UCB HZL EUR 1,80/2025	SK4120011123	15. 10. 2015	15. 10. 2025	EUR	10 000 000	1	roční	1,80 %	—

Forma/podoba CP je pro výše uvedenou emisi na doručitele v zaknihované podobě. Výše uvedená emise je bez možnosti předčasného splacení Emitentem.

mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

V souladu s § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, představenstvo společnosti **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.** se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČO: 64948242, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vložka 3608 („UCB CS“), za období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 (dále jen „období“) zpracovalo zprávu o vztazích.

1. Struktura vztahů mezi UCB CS a ovládající osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Během období byla UCB CS přímo ovládána společností **UniCredit, S.p.A.** se sídlem Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A – 20154 Milán, Itálie.

UCB CS naopak v průběhu období ovládala společnosti **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.** IČO: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

UniCredit Leasing CZ, a.s. byl v průběhu období jediným společníkem následujících společností:

UniCredit Leasing Slovakia, a.s., IČO: 35730978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.**, IČO: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing OVUS s.r.o.**, IČO: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **ALLIB Leasing s.r.o.**, IČO: 25708376, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. byl v průběhu období jediným společníkem následujících společností: **UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.**, IČO: 47926481, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovensko, **UniCredit Broker, s. r. o.**, IČO: 35800348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35820381, Šancová 1/A, Bratislava 814 99.

Struktura skupiny UniCredit je detailně popsána v příloze č. 1 k této zprávě.

2. Úloha UCB CS v rámci skupiny UniCredit:

V rámci divize CEE Skupiny UniCredit jsou Česká a Slovenská republika mezi předními zeměmi. UCB CS je zároveň přední bankou v regionu CEE z hlediska konsolidovaného zisku.

UCB CS plní úlohu univerzální banky na trzích České a Slovenské republiky, v rámci regionu CEE je často v roli produktového inovátora. UCB CS podporuje skupinová řešení v oblasti produktů, procesů či prodejních kanálů, která jsou pilotována v různých zemích, a pokud jsou potvrzena jako úspěšná, jsou následně implementována i v dalších bankách UniCredit v divizi střední a východní Evropy. UniCredit CS je v této oblasti velmi aktivní.

V oblasti standardních bankovních činností kromě níže uvedených smluv uzavírala ovládaná osoba s ovládající osobou a propojenými osobami mezibankovní, derivátové a ostatní bankovní obchody a tyto osoby spolupracovaly při emisi dluhopisů, jakož i uzavíraly obchody klientské (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk atd.), a to za běžných tržních podmínek. V rámci běžných bankovních vztahů jsou některé úvěrové obchody ovládaných osob zajištěny bankovními zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

V rámci skupiny dochází rovněž k poskytnutí úvěrových produktů a záruk ze strany UCB CS, a to za běžných podmínek.

3. Způsob a prostředky ovládání

Nejvyšším orgánem UCB CS je valná hromada. UniCredit S.p.A. projevuje svoji vůli prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv rozhodnutími jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady.

Podle stanov UCB CS náleží do působnosti valné hromady rovněž i volba členů dozorčí rady. Dozorčí rada pak dohlíží na uskutečňování podnikatelské činnosti banky a na výkon působnosti představenstva. Dozorčí rada rovněž volí a odvolává členy představenstva a doporučuje představenstvu kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva. Tímto doporučením však členové představenstva nejsou při volbě vázáni.

Ovládající osoba má v dozorčí radě i představenstvu banky své zástupce.

UCB CS jako člen Skupiny UniCredit musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit S.p.A. („holdingová společnost“) v rámci banky a všech společností jí ovládaných prostřednictvím směrnic („směrnice holdingu“). Směrnice holdingu jsou pravidla, která definují řízení, organizační schéma a odpovědnost vedoucích pracovníků v rámci klíčových procesů ve skupině, která jsou vydávána při výkonu pravomocí holdingové společnosti v oblasti dohledu nad skupinou a koordinace skupiny, a to v souladu s pokyny vydávanými italským orgánem dozoru s cílem zachovat stabilitu skupiny.

UCB CS vykonává svůj vliv na své podřízené společnosti prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv a dále prostřednictvím svých zástupců v orgánech některých těchto společností, zejména v jejich dozorčích radách.

4. Přehled vzájemných smluv mezi UCB CS a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

4.1. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit S.p.A., Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Milán, Itálie

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o správě CP v zaknihované formě	Správa a úschova cenných papírov	25. 6. 2003
Intercompany Services Agreement	Poradenské služby v oblasti metodického skupinového řízení	11. 12. 2015
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	29. 6. 2016
GMRA Master Agreement	Rámcová smlouva o poskytnutí úvěru zajištěného převodem cenných papírů	12. 8. 2016
Deposit Netting Agreement v případě defaultu	Dohoda o vzájemném započítání závazků a pohledávek z mezibankovních depozit	22. 9. 2016
Agreement on Anti money laundering transaction of Correspondent Banking monitoring	AML monitoring pro korespondenční banky	28. 1. 2018
GMSLA Master Agreement	Rámcová smlouva o zápůjčkách cenných papírů	5. 6. 2019
Dohoda o centralizaci analýzy KYC korespondenčního bankovníctví	Závazek UniCredit SpA poskytovat UCB CS KYC analýzu klientů korespondenčního bankovníctví	16. 12. 2019
DPA – Data processing agreement	Smlouva o zpracování osobních údajů	13. 1. 2020
Services Agreement	Zajištění předvalidace tržních dat užívaných pro výpočet P/L a Indikátorů tržního rizika	8. 2. 2021
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 018/PP-2010/3560	Prenájom nebytových prostor na Šancovej ulici v Bratislave	31. 12. 2010
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov na Svätoplukovej ulici v Bratislave	1. 8. 2016
Projektové smlouvy	Dodávka individuálních projektů – smlouvy v systému PPM	Smlouvy platné v roce 2024
ICT Service Agreement and the Electronic agreements	Outsourcing contract on provision of IT services – CZ + SK	1. 12. 2024
Podnájemní smlouva	Podnájem části kancelářských prostor v budově Filadelfie, Želetavská 1	1. 4. 2022
DPA – Data processing agreement	Smlouva o zpracování osobních údajů v souvislosti s Intercompany services agreement ze dne 11. 12. 2015	30. 10. 2023
Contribution Agreement	Dohoda o příspěvku na náklady na restrukturalizaci související s integrací HR	21. 12. 2023
Services Agreement	Dohoda o sdílení nákladů na GAM v oblasti Corporates a FIG	10. 12. 2024
Service Agreement	Smlouva o službách zajišťující běžný provoz kanceláří a jiných nebytových prostor	28. 2. 2024
Data Processing Agreement	Smlouva o zpracování údajů podle Service Agreement ze dne 28. 2. 2024	12. 4. 2024
Group Syn. Sec. Outsourcing Contract	Zajištění služeb souvisejících s administrací Syntetické Sekuritizace	27. 11. 2024
Smlouva o zajišťovacím postoupení pohledávky z termínovaného vkladu vedeného u banky	Smlouva o zajišťovacím postoupení pohledávky z termínovaného vkladu vedeného u banky	4. 4. 2024
Service Agreement vč. dodatků	Používání intranetové aplikace AFM	1. 1. 2024

4.2. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papírov (pobočka na Slovensku)	24. 11. 1995
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	1. 8. 1997
Brokerage Agreement	Obchodovanie s cennými papiermi	2. 1. 2002
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	24. 5. 2012
Consultancy Service Agreement	Learning and Development Consultancy Services in the area of special professional skills, soft skills training and development and talent management	2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR „Reporting SLA“	Plnění reportingové povinnosti podle EMIR	24. 3. 2014
Swapclear Dealer Clearing Agreement	Smlouva o vypořádání swapových obchodů s centrálními protistranami	7. 7. 2014
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírov	10. 11. 2014
Smlouva o zpracování osobních údajů	Smlouva o zpracování osobních údajů v souvislosti s rekonciliací OTC derivátů podle smlouvy č. SML 200029	22. 9. 2020
Smlouva o poskytování služeb č. SML 200029	Smlouva na rekonciliaci OTC derivátů	22. 9. 2020
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů (Austria vs. Czech rep.)	9. 4. 1996
Service Level Agreement	Service Level Agreement for CZ market	6. 7. 2023
Service Level Agreement	Service Level Agreement for Austria market and HUB	12. 3. 2021
Service Level Agreement	Service Level Agreement for Austria market and HUB (pobočka na Slovensku)	26. 3. 2021
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papírov (pobočka na Slovensku) (pre slovenský trh)	1. 10. 2024

4.3. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit Bank GmbH, Arabellastrasse 12, 81925, Mnichov, Německo

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Brokerage Agreement	Obstarání nákupů a prodejů zahraničních cenných papírů pro klienty banky	6. 7. 2009
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	3. 3. 2010
Master Agreement – Global Debt Capital Markets	Podmínky spolupráce obou bank na euro dluhopisových emisích klientů	30. 6. 2011
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů (pobočka Londýn)	17. 5. 2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnění reportingové povinnosti podle EMIR	20. 3. 2014
Distribution Agreement	Distribuce investičních nástrojů vydaných UniCredit Bank GmbH prostřednictvím banky	10. 4. 2014
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnění reportingové povinnosti podle EMIR	15. 4. 2014
Agreement	Distribuce investičních nástrojů vydaných UniCredit Bank GmbH prostřednictvím banky s využitím elektronické platformy	3. 11. 2014
GMRA Master Agreement	Rámcová smlouva o poskytnutí úvěru zajištěného převodem cenných papírů	21. 9. 2016
SLA Sophis „Risque“ Sub-Licensing Agreement	Podpora pro používání SW Murex a Sophis Risque (pro OTC deriváty)	16. 9. 2016
RET Service Level Agreement No. 001	Obchodná platforma UTrader na FX obchody – podielanie sa na nákladoch	29. 3. 2019
DPA – Poradenské služby v oblasti metodického skupinového řízení	DPA – Poradenské služby v oblasti metodického skupinového řízení (CZ+SK/SML_200940/)	25. 11. 2020
Framework Agreement	Rámcová smlouva o prodeji a koupi pohledávek	17. 12. 2020
Mandátní smlouva	Pověření UniCredit Bank GmbH jako aranžéra aktualizace dluhopisového programu (Frederick) a dohoda o odměně na externí právní poradce (White & Case)	9. 6. 2021
Cooperation Agreement for Equity Capital Markets	Spolupráce při originaci a exekuci ECM transakcí	11. 2. 2021
MarketAxess SI Determination	MarketAxess SI Determination (CZ+SK/SML_221277)	1. 5. 2022
Cash Pooling Engine administration and data processing services	Podpora při poskytování služeb cash-poolingu	1. 7. 2022
Cooperation Agreement for Trading Services	Hedging otevřených tržních pozic UCB CS	30. 11. 2022
Fund Brokerage Agreement	Obstarání nákupů a prodejů zahraničních cenných papírů kolektivního investování pro klienty banky	6. 12. 2021
Sub-Distribution Agreement	Distribuce zahraničních cenných papírů kolektivního investování prostřednictvím banky	6. 12. 2021

4.4. Mezi společnostmi UCB CS, UniCredit S.p.A a UniCredit Bank Austria AG

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Agreement for data flow and reporting	Dohoda o toku dat a reportingu	24. 1. 2022

4.5. Mezi společnostmi UCB CS, UniCredit S.p.A, UniCredit Bank GmbH a UniCredit Bank Austria AG

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement	Rozdělení nákladů na vyslané zaměstnance	19. 5. 2010

4.6. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit Leasing CZ, a.s., IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o účtu majitele a správě CP č. 99100061	Vedení účtu majitele cenných papírů, správa a úschova cenných papírů	27. 7. 2006
Smlouva o obchodní spolupráci	Obchodní spolupráce mezi bankou a UniCredit Leasing	1. 7. 2010
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem prostor v budově č. p. 545, Divadelní 2, Brno	30. 5. 2013
Smlouva o právu k pozici pro logo	Užívání pozice pro logo na budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	3. 6. 2013
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č. p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 2014
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva vč. dodatků	UCL CZ outsourcovala některé své činnosti do banky	6. 8. 2014
Smlouva o nájmu prostoru sloužícího podnikání	Nájem prostor v budově č. p. 28, Široká 5, Liberec	28. 7. 2015
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č. p. 457, 28. října 15, Olomouc	29. 3. 2016
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č. p. 36, Revoluční 2, Chomutov	24. 1. 2017
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č. p. 1222 Masarykovo náměstí, Jihlava	26. 6. 2019
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č. p. 892, Zeyerova 7, Karlovy Vary	1. 12. 2020
Smlouva o podmínkách zprostředkování spotřebitelského úvěru	Podmínky zprostředkování spotřebitelského úvěru mezi UCL CZ a UCB	18. 12. 2020
Smlouva o poskytování služby Risk Models Development	Poskytování služby Risk Models Development	1. 1. 2021
Smlouva o směnečném programu	Obstarání zřízení směnečného programu ze strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o administraci směnečného programu	Administrace směnek vystavovaných v rámci směnečného programu ze strany UCB CS	9. 11. 2021
Příkazní smlouva ke zřízení dluhopisového programu a obstarání emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu	Obstarání zřízení dluhopisového programu a emisí vydávaných v rámci programu ze strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o správě emisí a obstarání plateb	Administrace emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o uložení sběrného dluhopisu a vedení evidence vlastníků podílů na sběrném dluhopisu v samostatné evidenci investičních nástrojů	Služby uložení sběrného dluhopisu a vedení evidence vlastníků podílů na něm ze strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o upsání a koupi dluhopisů	Zajištění úpisu emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CS	9. 11. 2021
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Obchodování na finančním trhu	7. 2. 2014
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č. p. 854, Ulrichovo náměstí, Hradec Králové	5. 9. 2023
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů UCL CZ bankou v souvislosti s outsourcingem	31. 7. 2024

4.7. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Spolupráce při uzavírání úvěrových smluv na financování motorových vozidel	20. 7. 2020

4.8. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia**, IČO: 152 72 028, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14000

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Obchodování na finančním trhu	21. 1. 2015
Smlouva o právu k pozici pro logo	Umístění světelného loga na budově Filadelfie	21. 1. 2016
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva	Poskytování služeb bankou	4. 1. 2016
Podnájemní smlouva	Podnájem kancelářských prostor a parkovacích míst v budově Filadelfie	13. 11. 2020
Zero Balancing Master Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020
Zero Balancing Participating Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020
Smlouva o elektronickém obchodování na devizovém trhu	Zprostředkování možnosti uzavírání měnových obchodů a obchodů s vybranými investičními nástroji prostřednictvím platformy UC Trader	28. 7. 2022
Smlouva o vzájemném zprostředkování obchodních případů	Vzájemné zprostředkování obchodních případů	2. 10. 2023

4.9. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o spolupráci	Spolupráce banky s UniCredit Leasing	1. 7. 2011
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 214/3563/2012	Prenájom nebytových prostor v Žiline na Národnej ulici	15. 6. 2012
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva	UCL SK outsourcovala některé své činnosti do banky	6. 8. 2014
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů UCL SK bankou v souvislosti s outsourcingem	6. 8. 2014
Zmluva o nájme nebytových prostor zo dňa 31. 10. 2014	Nájom nebytových prostor na Šancovej 1/A BA (od 1. 11. 2014)	31. 10. 2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 8. 2016
Zmluva o nájme nebytových prostor	Nájom nebytových prostor na Štefánikovej ul. v Trnave	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových prostor na Hlavnej ul. v Dunajskej Strede	1. 1. 2019
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových priestorov na ul. M. R. Štefánika v Nových Zámkoch	1. 9. 2023
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových prostor na nám. s. Anny v Trenčíne	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových prostor na Garbárskej ul. v Liptovskom Mikuláši	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových prostor v Poprade na Popradskom nábreží 18 (zmluva platná od 1. 5. 2019)	12. 4. 2019
Zmluva o nájme nebytových prostor	Nájom nebytových prostor vo Zvolene na nám. SNP 50	1. 1. 2019
Zmluva o nájme nebytových prostor	Prenájom nebytových priestorov v Nitre na Štefánikovej ulici	8. 4. 2020
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov v Košiciach na Rooseveltovej ulici	30. 6. 2020
Smlouva o směnečném programu	Obstarání zřízení směnečného programu ze strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o administraci směnečného programu	Administrace směnek vystavovaných v rámci směnečného programu ze strany UCB CS	9. 11. 2021
Příkazní smlouva ke zřízení dluhopisového programu a obstarání emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu	Obstarání zřízení dluhopisového programu a emisí vydávaných v rámci programu ze strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o správě emisí a obstarání plateb	Administrace emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o uložení sběrného dluhopisu a vedení evidence vlastníků podílů na sběrném dluhopisu v samostatné evidenci investičních nástrojů	Služby uložení sběrného dluhopisu a vedení evidence vlastníků podílů na něm ze strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o upsání a koupi dluhopisů	Zajištění úpisu emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CS	9. 11. 2021
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov v Prešove na Hlavnej ulici	1. 1. 2021
Rámcová treasury smlouva	Obchodování na finančním trhu	10. 12. 2019

4.10. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Spolupráce při uzavírání úvěrových smluv na financování motorových vozidel	30. 7. 2020

4.11. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapešť, 1054, Maďarsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	9. 1. 1999
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papírů (pobočka na Slovensku)	23. 1. 2003
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	23. 5. 2007
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírů	21. 12. 2007
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	10. 3. 1998
Service Agreement	Poradenské služby v souvislosti s custody, risk review, network management, koordinace projektů v rámci custody	16. 12. 2020
Data Processing Agreement	Zpracování dat, doplnění k Service Agreement ze dne 16. 12. 2020	16. 12. 2020
Service Level Agreement	Service Level Agreement (pro český trh)	20. 6. 2023
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papírů (pro maďarský trh)	21. 11. 2023
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papírů (pro slovenský trh)	01. 10. 2024
Service Level Agreement	Service Level Agreement (pro maďarský trh)	13. 11. 2023

4.12. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit banka Slovenija d.d.**, Šmartinska cesta 140, 1000 Lublaň, Slovinsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírů	10. 11. 2014
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papírů (pobočka na Slovensku)	26. 10. 2023

4.13. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČO: 35 800 348, Šancová 1/A, Bratislava, 814 99, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o poskytování služeb podľa § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka (zákon č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov)	Zmluva o poskytovaní služieb – podporných činností, ktoré banka vykonáva pre UCBR v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania v oblasti poistenia prostredníctvom podriadených finančných agentov UCBR	1. 1. 2021
Smlouva o zpracování osobních údajů	Smlouva o zpracování osobních údajů	1. 1. 2021

4.14. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Rámcová smlouva na nájem vozidel	Určení rámcových podmínek pro uzavírání jednotlivých Nájemních smluv a dohoda o změně SLA	4. 3. 2013
Smlouva o nájmu dopravního prostředku	Nájemní smlouvy vozidel – 311 ks	Smlouvy platné v roce 2024

4.15. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A Bratislava 814 99, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o operatívnom leasingu	Podmienky pre operatívny leasing motorových vozidiel	30. 8. 2007
Smlouva o nájmu dopravního prostředku	Nájemní smlouvy vozidel – 89 ks	Smlouvy platné v roce 2024

4.16. Mezi společnostmi UCB CS a **Schoellerbank AG**, Renngasse 3, Vídeň, Rakousko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Referral Agreement	Nabídka a zprostředkování služeb Schoellerbank prostřednictvím UCB CS	1. 9. 2022

4.17. Mezi společnostmi UCB CS a **Structured Invest S.A.**, 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Lucemburk, Lucembursko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Contact Bank Agreement	Zajišťování činnosti kontaktního místa – kontaktní banky pro onemarkets fondy v České republice a ve Slovenské republice	7. 6. 2023

4.18. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Services GmbH**, Rothschildplatz 4, 1020 Vídeň, Rakousko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Service Agreement	Infragroup Outsourcing Service Agreement zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě i) Waterfall metody a ii) Agilní metody (CZ) (ORDER No. 2023_20593)	1. 6. 2024
Service Agreement	Infragroup Outsourcing Service Agreement zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě i) Waterfall metody a ii) Agilní metody (SK) ORDER No. 2023_20594)	1. 6. 2024

4.19. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank GmbH, London Branch**, Londýn, 120 London wall, Spojené království

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Process Agent Letter	Jmenování UniCredit Bank GmbH, London Branch jako agenta pro přijímání veškeré korespondence v případě soudních řízení před anglickými soudy v souvislosti se Smlouvou o vypořádání uzavřenou mezi UCB CS a Citibank, N.A., London Branch, uzavřenou dne 19. listopadu 2021.	9. 11. 2021

4.20. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bulbank AD** Sofia, 7 Sveta Nedelya Sq, Bulharsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	25. 11. 2015
Service Level Agreement	Service Level Agreement (Bulgarian market)	6. 4. 2021

4.21. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.** a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Dohoda o rozdělení nákladů vč. dodatků	Používání intranetové aplikace AFM	1. 2. 2024

4.22. Kromě výše uvedených smluv byly v minulém účetním období mezi UCB CS a některými společnostmi skupiny účinné i další smlouvy, které však jsou předmětem bankovního tajemství. Tyto smlouvy se týkají mezibankovních, derivátových a ostatních bankovních obchodů, UCB CS s těmito společnostmi spolupracovala při emisi dluhopisů, jakož i uzavírala obchody klientské (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk atd.), a to za běžných tržních podmínek. V rámci běžných bankovních vztahů jsou některé úvěrové obchody UCB CS zajištěny smlouvami o účasti na riziku uzavřenými se společnostmi UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank GmbH nebo bankovními zárukami poskytnutými těmito společnostmi. V rámci skupiny dochází rovněž k poskytnutí úvěrových produktů a záruk ze strany UCB CS, a to za běžných podmínek.

5. **Jednání učiněná v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takového jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky**

Hranici 10 % vlastního kapitálu UCB CS, jehož výše podle účetní závěrky ke konci roku 2024 představovala 78 889 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2024 financování poskytnuté bankou UCB CS společností UniCredit Leasing CZ, a.s. a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (a jejich dceřiným společností).

V průběhu roku 2024 uložila ovládající osoba a/nebo jí ovládané osoby na svých účtech vedených u UCB CS částky, které přesahovaly hranici 10 % vlastního kapitálu UCB CS. Tyto úločky byly poskytnuty za podmínek běžných na mezibankovním trhu pro danou měnu a splatnost.

6. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a § 72 ZOK

Představenstvo UCB CS prohlašuje, že z uzavřených smluv a opatření nevznikla společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. žádná újma.

7. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi osobami podle § 82 odst. 1 ZOK

Výhody začlenění UniCredit Bank CS do struktury UniCredit skupiny:

Mezinárodně známá značka. Sdílení IT infrastruktury, vývoje, údržby a bezpečnosti v rámci skupiny UniCredit a vyplývající úspory z rozsahu v těchto oblastech:

Sdílení know-how přední evropské banky a jedné z nejaktivnějších a nejvýznamnějších bank ve střední a východní Evropě v komerční oblasti, tj. ve vývoji produktů, zavádění obchodních inovací, digitalizaci a řízení prodejní sítě.

Možnost zapojení do růstových iniciativ skupiny UniCredit, které UCB CS poskytují podporu a know-how v oblasti budování silné pozice univerzální banky na českém a slovenském trhu.

Rozvoj lidských zdrojů spojený se sdílením zkušeností skupiny UniCredit na evropských trzích, možnost pro zaměstnance získat praktické zkušenosti v ostatních bankách nebo řídicích strukturách holdingu, kariérní příležitosti ve skupině UniCredit.

Možnost využít v místních podmínkách sponzoring a marketing skupiny UniCredit na evropské úrovni.

Účast UniCredit CS v zpracovaném systému obsluhy mezinárodních klientů prostřednictvím útvarů International desk / International clients v jednotlivých zemích a vzájemná spolupráce těchto útvarů při obsluze a řešení potřeb mezinárodních klientů.

Mezi možné nevýhody začlenění UniCredit Bank CS do struktury UniCredit skupiny je možné zařadit:

- Komplexní organizační strukturu nadnárodní bankovní skupiny.

- Možné vzájemné ovlivňování z dalších zemí, zejména v oblasti reputace a percepce značky UniCredit (cross-border sentiment).
- Komplexnější schvalování a řízení IT projektů v prostředí multinacionální, multibankovní finanční skupiny

Při hodnocení celkového vlivu zařazení UniCredit Bank CS do skupiny UniCredit výrazně převažují přínosy, vyplývající z této pozice. Zmíněným možným nevýhodám banka aktivně předchází jak operativními opatřeními při lokálním řízení UCB CS, tak komunikací a budováním silné značky na lokální úrovni.

V Praze dne 25. března 2025

Za představenstvo společnosti
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

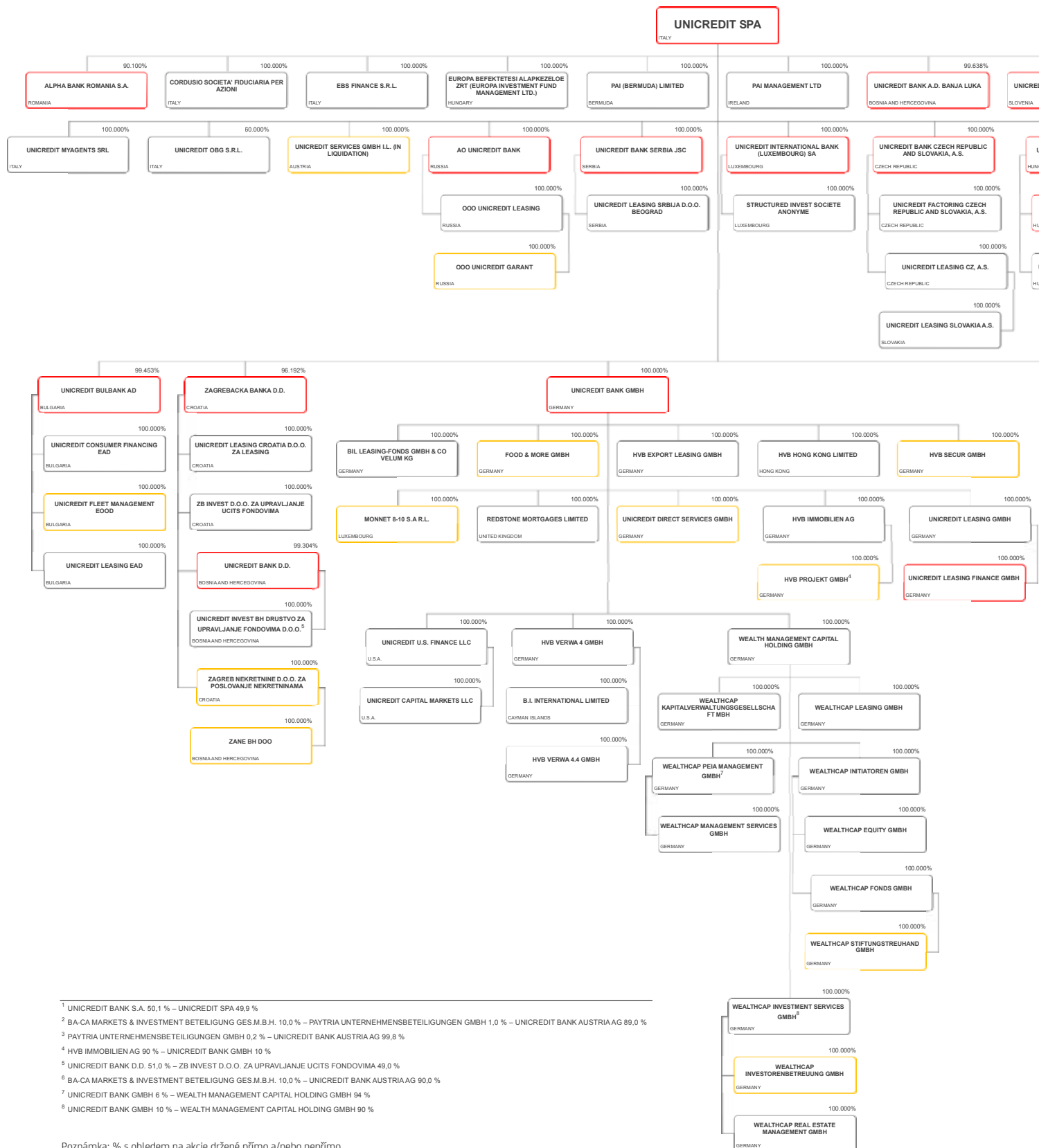
Mgr. Jakub Dusílek, MBA
předseda představenstva

Maria-Georgia Sălăgean
členka představenstva

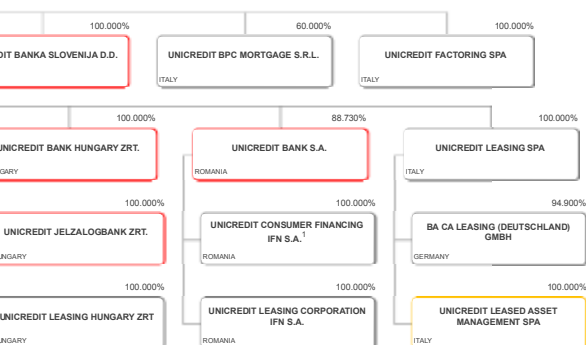
Přílohy:

1. Organizační schéma skupiny UniCredit

Schéma skupiny UniCredit



Aktualizováno 1. 1. 2025



Společnosti patřící do bankovní skupiny



Seznam poboček

Česká republika

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

BEROUN

Husovo nám. 11/83
266 01 Beroun
tel.: +420 221 210 035

ČESKÉ BUDĚJOVICE

nám. Přemysla Otakara II. č. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 221 210 035

KLATOVY

Kpt. Jaroše 47
339 01 Klatovy
tel.: +420 221 210 035

PÍSEK

Alšovo náměstí 16
397 01 Písek
tel.: +420 221 210 035

PLZEŇ

nám. Republiky/Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 221 210 035

PRAHA ADRIA

Jungmannova 31
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035

PRAHA ANDĚL

Štefánikova 284/2
150 00 Praha 5
tel.: +420 221 210 035

PRAHA BUDĚJOVICKÁ

Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
tel.: +420 221 210 035

PRAHA EDEN

Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
tel.: +420 221 210 035

PRAHA FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
tel.: +420 221 210 035

PRAHA FLÓRA

Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: +420 221 210 035

PRAHA HŮRKA

Petržilkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: +420 221 210 035

PRAHA VALDEK

náměstí Míru 1
120 00 Praha 2
tel.: +420 221 210 035

PŘÍBRAM

Náměstí T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
tel.: +420 221 210 035

STRAKONICE

Lidická 207
386 01 Strakonice
tel.: +420 221 210 035

TÁBOR

třída 9. května 2886
390 02 Tábor
tel.: +420 221 210 035

ČESKÁ LÍPA

Jindřicha z Lipé 108
470 01 Česká Lípa
tel.: +420 221 210 035

DĚČÍN

Husovo nám. 74/5
405 02 Děčín
tel.: +420 221 210 035

CHEB

Svobody 520/3
350 02 Cheb
tel.: +420 221 210 035

CHOMUTOV

Revoluční 36 / Husovo náměstí
430 01 Chomutov
tel.: +420 221 210 035

KARLOVY VARY

Zeyerova 892/7
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 221 210 035

KLADNO

Havířská 96
272 01 Kladno
tel.: +420 221 210 035

LIBEREC MOSKEVSKÁ

Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 221 210 035

MĚLNÍK

nám. Karla IV. 143
276 01 Mělník
tel.: +420 221 210 035

MLADÁ BOLESLAV

Českosobotské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 221 210 035

MOST

Budovatelů 295
434 01 Most
tel.: +420 221 210 035

PRAHA BANKOVNÍ DŮM

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035

PRAHA KARLÍN

Thámová 84/23
186 00 Praha 8
tel.: +420 221 210 035

PRAHA KOBYLISY

Horňátecká 447/1
180 00 Praha 8
tel.: +420 221 210 035

PRAHA VÍTEZNÉ NÁMĚSTÍ

Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
tel.: +420 221 210 035

PRAHA VYSOČANY

Freyova 945/35
190 00 Praha 9
tel.: +420 221 210 035

TEPLICE

náměstí Svobody 40/1
415 01 Teplice
tel.: +420 221 210 035

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí/ Labem
tel.: +420 221 210 035

BENEŠOV

Masarykovo Náměstí/Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: +420 221 210 035

BLANSKO

Wanklovo nám. 1437/4
678 01 Blansko
tel.: +420 221 210 035

BRNO DIVADELNÍ

Divadelní 2
601 57 Brno
tel.: +420 221 210 035

BRNO KRÁLOVO POLE

Palackého třída 721/78
612 00 Brno
tel.: +420 221 210 035

BRNO TRINITY

Úzká 488/8
602 00 Brno
tel.: +420 221 210 035

BŘECLAV

Ul. 17. listopadu 3
690 02 Břeclav
tel.: +420 221 210 035

HAVLÍČKUV BROD

Havlíčkovo náměstí 158
580 01 Havlíčkův Brod
tel.: +420 221 210 035

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 221 210 035

JINDŘICHUV HRADEC

Nám. Míru 164,
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 221 210 035

KOLÍN

Pražská 167
280 02 Kolín
tel.: +420 221 210 035

KROMĚŘÍŽ

Vodní/Farní 95
767 01 Kroměříž
tel.: +420 221 210 035

KUTNÁ HORA

Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: +420 221 210 035

TŘEBÍČ

Komenského nám. 1045/18
674 01 Třebíč
tel.: +420 221 210 035

VYŠKOV

Masarykovo nám. 145/30
685 01 Vyškov
tel.: +420 221 210 035

ZNOJMO

Horní nám. 139
669 02 Znojmo
tel.: +420 221 210 035

ŽDÁR NAD SÁZAVOU

Náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 221 210 035

FRÝDEK-MÍSTEK

Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 221 210 035

KARVINÁ

třída Osvobození 1720/11
735 06 Karviná
tel.: +420 221 210 035

HAVÍŘOV

Československé armády 195/1a
736 01 Havířov
tel.: +420 221 210 035

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 221 210 035

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 221 210 035

NOVÝ JIČÍN

Ul. 5. května 18
741 01 Nový Jičín
tel.: +420 221 210 035

OLOMOUČ

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 221 210 035

OPAVA

Ostrožná 18
746 01 Opava 1
tel.: +420 221 210 035

OSTRAVA

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 221 210 035

OSTRAVA PORUBA

Hlavní tř. 583/99
708 00 Ostrava Poruba
tel.: +420 221 210 035

PARDOBICE

třída Míru 92
530 01 Pardubice
tel.: +420 221 210 035

PROSTĚJOV

náměstí T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
tel.: +420 221 210 035

PŘEROV

Čechova 37
750 02 Přerov
tel.: +420 221 210 035

ŠUMPERK

Náměstí Svobody 2840
787 01 Šumperk
tel.: +420 221 210 035

TŘINEC

Nám. Svobody 527
739 61 Třinec
tel.: +420 221 210 035

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ

Náměstí 90/23
757 01 Valašské Meziříčí
tel.: +420 221 210 035

ZLÍN BARTOŠOVA

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 221 210 035

OBCHODNÍ MÍSTA EXPRES**EXPRES TURNOV**

Havlíčkovo náměstí 32
511 01 Turnov
tel.: +420 602 89 42 97

EXPRES NYMBURK

Palackého Tř. 2553
288 02 Nymburk
tel.: +420 602 89 42 68

EXPRES DVŮR KRÁLOVÉ N. L.

Revoluční 79
544 01 Dvůr Králové nad Labem
tel.: +420 602 89 42 51

EXPRES SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 602 89 44 01

EXPRES BRANDÝS NAD LABEM

Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 602 89 43 42

EXPRES ŘÍČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: +420 602 89 43 03

EXPRES ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 602 89 42 28

EXPRES KRALUPY NAD VLTAVOU

Náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou
tel.: +420 602 89 43 37

EXPRES PODĚBRADY

Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: +420 602 89 44 46

EXPRES LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 602 89 42 96

EXPRES VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: +420 602 89 42 49

EXPRES DOBŘÍŠ

Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: +420 602 89 44 90

EXPRES LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 602 89 43 95

EXPRES ČÁSLAV

Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 602 89 44 11

EXPRES JIČÍN

Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 602 89 42 84

EXPRES RAKOVNÍK

Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 602 89 43 48

EXPRES MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 602 89 42 95

EXPRES NERATOVICE

28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 602 89 43 02

EXPRES JABLONEC NAD NISOU

Máchova 21/2
466 01 Jablonec nad Nisou
tel.: +420 602 89 42 75

EXPRES TRUTNOV

Krkonošovo náměstí 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 602 89 42 40

EXPRES LITOMĚŘICE

Michalská 40/2
412 01 Litoměřice
tel.: +420 602 89 44 92

EXPRES BOSKOVICE

Komenského 341/9
680 01 Boskovice
tel.: +420 602 89 42 74

EXPRES BOHUMÍN

tř. Dr. E. Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: +420 602 89 44 57

EXPRES HODONÍN

Národní třída 24
695 01 Hodonín
tel.: +420 602 89 44 62

EXPRES KYJOV

Masarykovo náměstí 18/4
697 01 Kyjov
tel.: +420 602 89 44 87

EXPRES SVITAVY

Náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: +420 602 89 44 71

EXPRES ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 602 89 42 32

EXPRES UHERSKÝ BROD

Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 602 89 44 56

EXPRES KRNOV

Zámecké náměstí 1/13
794 01 Krnov
tel.: +420 602 89 44 50

EXPRES LANŠKROUN

Nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 602 89 43 12

EXPRES ČESKÁ TŘEBOVÁ

Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 602 89 43 08

EXPRES BRNO – VINOHRADY

Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno Vinohrady
tel.: +420 602 89 44 60

EXPRES UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 602 89 44 82

OBCHODNÍ MÍSTÁ EXPRES PARTNERS**EXPRES PARTNERS ČESKÝ KRUMLOV**

Urbinská 182
381 01 Český Krumlov
tel.: +420 702 064 458

EXPRES PARTNERS RUMBURK

Třída 9. května 30
408 01 Rumburk
tel.: +420 702 016 249

EXPRES PARTNERS ROKYCANY

Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: +420 601 393 829

EXPRES PARTNERS HORNÍ POČERNICE

Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: +420 702 175 419

**EXPRES PARTNERS
NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ**

T. G. Masaryka 64
549 01 Nové Město nad Metují
tel.: +420 797 601 396

EXPRES PARTNERS PŘÍBRAM

Náměstí T. G. Masaryka 157
261 01 Příbram
tel.: +420 731 642 233

EXPRES PARTNERS OTROKOVICE

tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: +420 739 398 384

EXPRES PARTNERS CHRUDIM

Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: +420 704 600 769

EXPRES PARTNERS ČESKÝ TĚŠÍN

Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: +420 737 160 503

EXPRES PARTNERS HRANICE

Třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
tel.: +420 725 323 807

EXPRES PARTNERS ROŽNOV

Bayerova 53
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: +420 737 128 382

EXPRES PARTNERS ŠTERNBERK

Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: +420 704 195 538

EXPRES PARTNERS KUŘIM

Tyršova 84
664 34 Kuřim
tel.: +420 607 021 246

EXPRES PARTNERS MORAVSKÁ TŘEBOVÁ

Cihlářova 5/15
571 01 Moravská Třebová
tel.: +420 775 403 002

EXPRES PARTNERS BRNO-BYSTRC

Kubičkova 1080/6
635 00 Brno-Bystrc
tel.: +420 722 000 029

EXPRES PARTNERS FRÝDEK-MÍSTEK

tř. T. G. Masaryka 603
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 734 641 962

**EXPRES PARTNERS
BYSTRČE NAD PERNŠTEJNEM**

Masarykovo náměstí 53
593 01 Bystřice nad Pernštejnem
tel.: +420 564 034 322

EXPRES PARTNERS BRNO-NOVÉ SADY

Nové sady 988/2
602 00 Brno-Nové Sady
tel.: +420 731 099 648

EXPRES PARTNERS OSTRAVA-PORUBA

Hlavní třída 562/85
708 00 Ostrava-Poruba
tel.: +420 736 697 454

EXPRES PARTNERS OLOMOUC

Dolní náměstí 171/17
779 00 Olomouc
tel.: +420 734 226 822

EXPRES PARTNERS ORLOVÁ

Osvobození 828
735 14 Orlová
tel.: +420 733 180 060

CENTRA PRO FIREMNÍ KLIENTELU**PRAHA – BANKOVNÍ DŮM**

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1

PRAHA – FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4

BRNO

Trnitá 491/3
602 00 Brno

ČESKÉ BUDĚJOVICE

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo náměstí 854
500 02 Hradec Králové

CHOMUTOV

Husovo náměstí / Revoluční 36
430 01 Chomutov

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava

KARLOVY VARY

Dr. Davida Bechera 26
360 01 Karlovy Vary

LIBEREC

Široká 5/28
460 01 Liberec

OLOMOUC

28. října 15
772 00 Olomouc

OSTRAVA

28. října 3348/65
702 00 Ostrava

PARDUBICE

Třída Míru 92
530 01 Pardubice

PLZEŇ

Riegrova 1
301 00 Plzeň

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem

ZLÍN

Bartošova 5532
760 01 Zlín

Slovensko**RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK****HLOHOVEC**

M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: +421 2 69 20 20 96

LEVICE

Komenského 2
934 01 Levice
tel.: +421 2 69 20 20 96

NITRA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra
tel.: +421 2 69 20 20 96

NOVÉ MĚSTO NAD VÁHOM

Čsl. armády 4
915 01 Nové Město nad V.
tel.: +421 2 69 20 20 96

PIEŠŤANY

Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: +421 2 69 20 20 96

PRIEVIDZA

G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 2 69 20 20 96

SENICA

Hviezdoslavova 61
905 01 Senica
tel.: +421 2 69 20 20 96

SEREDĚ

Dionýza Štúra 1012
926 01 SeredĚ
tel.: +421 2 69 20 20 96

SKALICA

Škarniclovská 1
909 01 Skalica
tel.: +421 2 69 20 20 96

TOPOLČANY

Štúrova 4914/18
955 01 Topolčany
tel.: +421 2 69 20 20 96

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín
tel.: +421 2 69 20 20 96

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA AUPARK

Einsteinova
851 01 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA KRÍŽNA

Krížna 50
821 08 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA MOSTOVÁ

Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA MOSTOVÁ PRIVATE PREMIUM

Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA PLYNÁRENSKÁ

Plynárenská 7/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA VIVO

Vajnorská 100
831 04 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda
tel.: +421 2 69 20 20 96

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta
tel.: +421 2 69 20 20 96

KOMÁRNO

Palatínova 39
945 05 Komárno
tel.: +421 2 69 20 20 96

MALACKY

Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: +421 2 69 20 20 96

NOVÉ ZÁMKY

M. R. Štefánika 11
940 02 Nové Zámky
tel.: +421 2 69 20 20 96

PEZINOK

Holubyho 27
902 01 Pezinok
tel.: +421 2 69 20 20 96

SENEC

Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 2 69 20 20 96

ŠALA

Hlavná 12A
927 01 Šala
tel.: +421 2 69 20 20 96

ŠAMORÍN

Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: +421 2 69 20 20 96

BANSKÁ BYSTRICA SC EUROPA

SC EUROPA, Na Troskách 25
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 2 69 20 20 96

ČADCA

Palárikova 85
022 01 Čadca
tel.: +421 2 69 20 20 96

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ

Garbiarska 4417
031 01 Liptovský Mikuláš
tel.: +421 2 69 20 20 96

LUČENEC

Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: +421 2 69 20 20 96

MARTIN

M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: +421 2 69 20 20 96

POVÁŽSKÁ BYSTRICA

M. R. Štefánika 161/4
017 01 Považská Bystrica
tel.: +421 2 69 20 20 96

RUŽOMBEROK

Mostová 2
034 01 Ružomberok
tel.: +421 2 69 20 20 96

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen
tel.: +421 2 69 20 20 96

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina
tel.: +421 2 69 20 20 96

ŽILINA AUPARK

Veľká okružná 59A
010 01 Žilina
tel.: +421 2 69 20 20 96

BARDEJOV

Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: +421 2 69 20 20 96

HUMENNÉ

Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: +421 2 69 20 20 96

KEŽMAROK

Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: +421 2 69 20 20 96

KOŠICE ROOSEVELTOVA

Rooseveltova 10
040 01 Košice
tel.: +421 2 69 20 20 96

KOŠICE TORYSKÁ

Toryská 1/C
040 11 Košice
tel.: +421 2 69 20 20 96

MICHALOVCE

Nám. Osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: +421 2 69 20 20 96

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
tel.: +421 2 69 20 20 96

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 2 69 20 20 96

SPIŠSKÁ NOVÁ VES

Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
tel.: +421 2 69 20 20 96

VÁZANÍ FINANČNÍ AGENTI**BARDEJOV**

Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: +421 2 69 20 20 96

HLOHOVEC

M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: +421 2 69 20 20 96

HUMENNÉ

Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: +421 2 69 20 20 96

KEŽMAROK

Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: +421 2 69 20 20 96

LUČENEC

Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: +421 2 69 20 20 96

PEZINOK

Holubyho 27
902 01 Pezinok
tel.: +421 2 69 20 20 96

SENEC

Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 2 69 20 20 96

ŠAMORÍN

Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: +421 2 69 20 20 96

CENTRA PRO FIREMNÍ KLIETELU**BRATISLAVA – KRÍŽNA**

Krížna 50
821 08 Bratislava

BRATISLAVA – ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta

KOŠICE

Rooseveltova 10
040 01 Košice

NITRA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina

