Výroční zpráva UniCredit Bank 2025

# Acceleration in action

Od ambice k neomezeným možnostem

Vytváříme příležitosti pro váš růst.

UniCredit Bank

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/vyrocni-zpravy.html

# Od UniCredit Unlocked k UniCredit Unlimited

**UniCredit je přední evropskou komerční bankovní skupinou** poskytující špičková řešení a služby v **Itálii, Německu, Rakousku, České republice a na Slovensku a v dalších zemích střední a východní Evropy**.

Díky výhodám širokého geografického pokrytí sítí bank s rozsáhlými lokálními kompetencemi jsme nastavili nový standard v bankovnictví s úspěšným provozním modelem, který klade důraz na naše klienty a rozvíjí potenciál našich zaměstnanců.

Strategický plán UniCredit Unlocked transformoval naši banku a ukázal, čeho lze dosáhnout díky disciplinovanému řízení, kompetentním a motivovaným lidem a jednotnému provoznímu modelu.

**Nyní se rozhodným způsobem přesouváme od fáze „Unlocked“ k fázi „Unlimited“** – nové éře, která se vyznačuje většími ambicemi a zásadním přehodnocením, jak by měla přední evropská banka fungovat.




**2 UniCredit v kostce**
4 Hlavní události roku
6 Slovo generálního ředitele skupiny UniCredit
9 Strategický rámec
22 Akcelerace v roce 2025

**28 Slovo generálního ředitele UniCredit Bank CZ&SK**

**32 Nejdůležitější hospodářské informace**

**49 Konsolidovaná účetní závěrka**

**137 Individuální účetní závěrka**

**224 Výrok auditora k výroční zprávě**

**237 Naše ESG strategie**

**247 Zpráva o udržitelnosti**
248 Obecné informace
317 Informace o životním prostředí
414 Sociální informace
458 Informace o správě a řízení

**468 Výrok auditora ke Zprávě o udržitelnosti**
474 Další informace
496 Zpráva o vztazích
506 Seznam poboček

# Naše jedinečná vítězná strategie. Skupinový rozsah, lokální dosah.

## Skupina UniCredit má mimořádný potenciál, který jsme rozvinuli využitím našich strukturálních výhod.



**>20 milionů**
**klientů, z toho >60 % výnosů pochází od SME, Private a Affluent.**

**#1 nejlépe**
**hodnocená banka v Evropě a napříč našimi geografickými oblastmi každý rok od roku 2022.[2]**

**Vedoucí tržní podíl**
**v oblasti Group Trade & Correspondent Banking s top 3 pozicí v každé zemi UniCredit.**

### Atraktivní geografická diverzifikace

Jsme jediná skutečně celoevropská skupina s 13 bankami + 1 spoluvlastněnou bankou napříč Evropou a máme top 3 pozici v 90 % našich trhů. To nám dává velikost, diverzifikaci, stabilitu, limitovanou expozici vůči kurzovým výkyvům (FX) a nižší geografickou koncentraci ve srovnání s jinými přeshraničními modely. Zároveň tím získáváme strategickou flexibilitu napříč našimi trhy.

### Vysoce kvalitní klientská základna

Máme více než 20 milionů primárních, dlouhodobých klientských vztahů, s vyšší koncentrací v segmentech Private, Affluent a malých a středních podniků (SME), kde jsou výnosy strukturálně atraktivnější díky vyšší návratnosti alokovaného kapitálu (RoAC), cross-sellingu a vyšší míře využívání produktů.

### Cílená produktová nabídka

Naše skupinové produkty v kombinaci s detailním lokálním pokrytím poskytují šíři a hloubku nabídky, kterou lokální konkurenti nemohou dorovnat. Využíváme rozsah pouze tam, kde skutečně vytváří výhodu – nabízíme celoskupinové produkty a služby, technologie, data & AI, procurement – což odemyká synergie a zvyšuje efektivitu napříč celou Skupinou.

### Unikátní nabídka založená na rozsahu skupiny a lokálním dosahu

Klienti skutečně v centru dění, sjednocující celou organizaci kolem jediné společné Vize, Poslání, Strategie a Kultury.

Kompetentní banky a zaměstnanci v rámci jasně definovaného skupinového rámce, který jim zajišťuje co nejvyšší možnou míru samostatnosti, ale stále v souladu s jednotnou skupinovou strategií a rámcem.

Centrála se zaměřuje pouze na to, co skutečně přidává hodnotu a využívá výhody rozsahu.

Kultura orientovaná zdola nahoru, zaměřená na realizaci, která přináší výjimečné výsledky.

**Tento diverzifikovaný model posiluje celý systém: Skupina UniCredit poskytuje platformy, schopnosti a směřování, zatímco lokální banky doručují hodnotu klientům.**

1. Klienti UniCredit cca 17,5 milionu (z toho 15 milionů aktivních) a 3,7 milionu klientů Alpha.
2. Ocenění „Banka roku 2025“ časopisem The Banker v Itálii, Rakousku, Bosně a Hercegovině, Bulharsku, Chorvatsku a Rumunsku; „Nejlepší banka v Evropě“ podle Euromoney v roce 2025; „Globální nejlepší banka“ podle The Banker v letech 2023 a 2024; „Globální banka roku“ podle International Financing Review v roce 2024.

# Bezkonkurenční síť předních bank

**13+1**
**Předních bank, včetně partnerství s Alpha Bank**

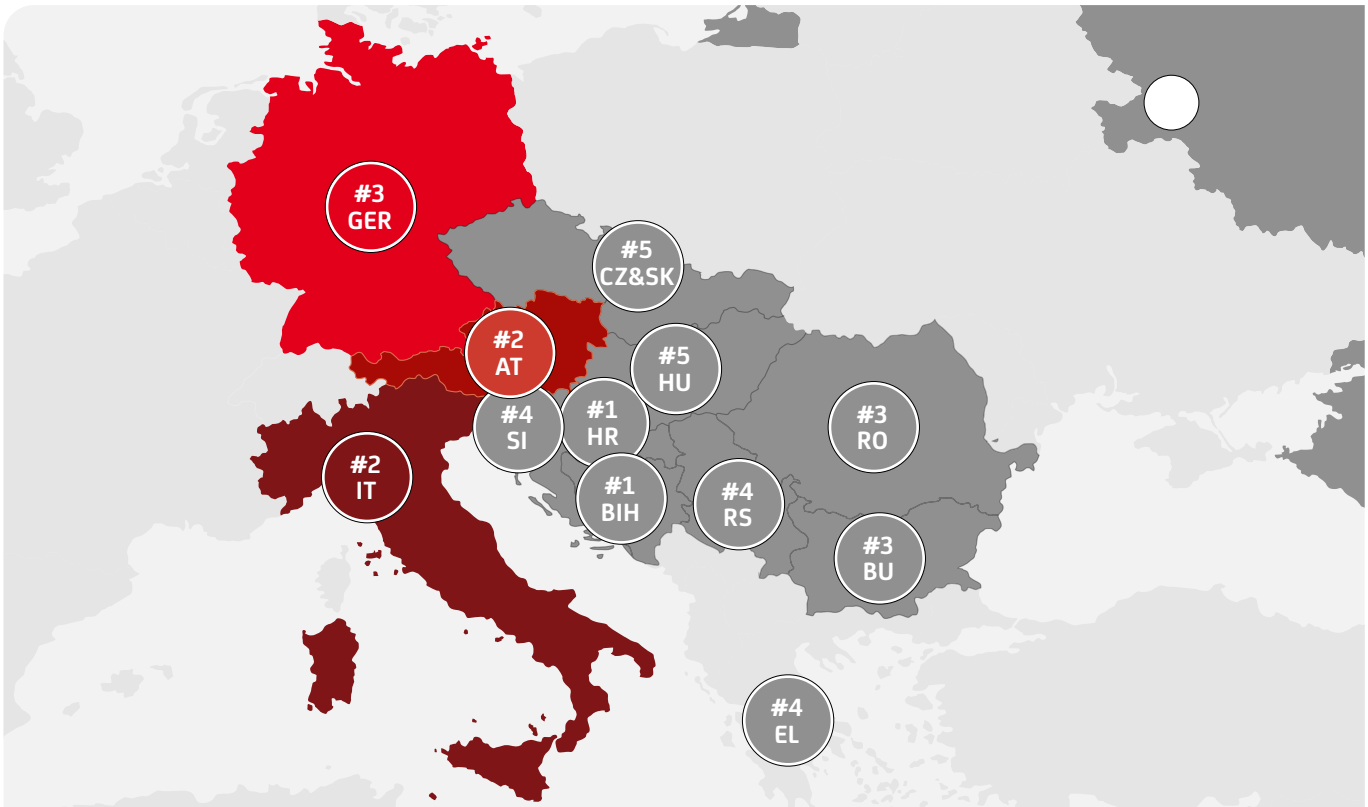
**75 000**
**Talentovaných kolegů[1]**

**>20 mil.**
**Klientů s primárním vztahem po celé Evropě**

**4**
**Pokryté regiony**

**3**
**Produktová centra**

**1 000+**
**Aktivních členů zaměstnaneckých komunit[2]**




**ITÁLIE**
**Silná banka s vysokou ziskovostí (41 % čistého zisku skupiny[4])**
Nejlepší franšíza ve své třídě, která nadále zrychluje, potvrzuje své vedoucí postavení, překonává konkurenty ve všech klíčových ukazatelích výkonnosti a funguje jako motor růstu skupiny s nízkými kapitálovými náklady.

**NĚMECKO**
**Odolný pilíř (22 % čistého zisku skupiny[4])**
Vzor transformace v akci, zrychlující, potvrzující své vedoucí postavení v oblasti efektivity a ziskovosti v zemi.

**RAKOUSKO**
**ODOLNÝ PILÍŘ (13 % čistého zisku skupiny[4])**
Dobré výsledky s obnovenou dynamikou, potvrzující vedoucí postavení v oblasti efektivity a ziskovosti ve srovnání s konkurencí v zemi.

**CEE[3]**
**Motor růstu (23 % čistého zisku skupiny[4])**
Jedinečná trajektorie růstu kvality, potvrzující vedoucí postavení v oblasti ziskovosti a efektivitě v regionu.

MAP: Žebříček založený na celkových aktivech podle posledních dostupných údajů.
1. Počet zaměstnanců k 31. prosinci 2025.
2. Zastoupené charakteristiky diverzity: LGBTQIA+, pohlaví, STEM, zdravotní postižení, kulturní diverzita, generace, péče o druhé.
3. Střední a východní Evropa (CEE) zahrnuje Českou republiku, Maďarsko, Slovensko, Slovinsko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvatsko, Rumunsko a Srbsko.
4. Vypočítáno na základě porovnání čistého zisku za fiskální rok 2025 se součtem Itálie (bez zisku z investic z internalizace životního pojištění), Německa, Rakouska a CEE.

# Rekordní rok 2025, završení pěti let excelence

Dosáhli jsme rekordního celého roku a 20 po sobě jdoucích čtvrtletí kvalitního ziskového růstu, což odráží pět let disciplinovaného plnění cílů. Tato silná dynamika se projevuje ve všech klíčových ukazatelích výkonnosti – dosahujeme výsledků a zároveň posilujeme naše postavení do budoucna.

## Finanční přehled

**RŮST TRŽEB**

**24,5 mld. €**

**Hrubé výnosy**
Beze změny[1] meziročně

**RŮST ČISTÉHO ZISKU**

**10,6 mld. €[2]**

**Čistý zisk**
+14 % meziročně

**RoTE**

**19,2 %**

+1,5 p.b. meziročně

**KVALITA TRŽEB**

**36 %**

**Poplatky a čisté pojištění / čisté výnosy**
+2 procentní body meziročně

**PROVOZNÍ EFEKTIVITA**

**38,5 %**

**Nejlepší poměr nákladů a výnosů ve své třídě**
Náklady meziročně meziročně, pokles o 2 % bez zahrnutí nových oblastí

**KVALITA AKTIV**

**15 bps**

**CoR**
+1 bazický bod meziročně

**RŮST NA AKCII**

+20 % EPS
+31 % DPS[3]
+19 % TBVPS[4]

**CELKOVÁ VÝPLATA DIVIDENDY[5]**

**9.5 mld. €**
**+6% (FY/FY)**

**ZDRAVÝ POMĚR ÚVĚRŮ V SELHÁNÍ**

**1,6 %**

1. Hrubé výnosy jsou meziročně beze změny po očištění o negativní dopad ve výši přibližně 240 milionů EUR související s účetním zajištěním našeho strategického portfolia, zaúčtovaným ve 4. čtvrtletí 2025 za účelem ochrany a optimalizace jeho výnosů, jinak by meziroční pokles činil přibližně 1 %.
2. Vykázaný čistý zisk upravený o dopady odložených daňových pohledávek z daňových ztrát uplatnitelných v budoucích obdobích.
3. DPS za fiskální rok 2025 vypočítáno jako prozatímní DPS ve výši 1,4282 EUR vyplacené v listopadu 2025 plus předběžné konečné DPS ve výši 1,7205 EUR, vypočítané k 6. únoru 2026 na základě nejlepšího odhadu očekávaného počtu akcií s nárokem na výplatu dividendy. Konečné DPS bude oznámeno podle běžného postupu.
4. Mezitímní dividenda za FY25 vyplacená v listopadu 2025 ve výši 1,4282 €, bez jejího vlivu +11 % meziročně.
5. Podléhá schválení dozorčí rady, představenstva a akcionářů. Celková distribuce za fiskální rok 2025 ve výši 9,5 miliardy EUR, z čehož 4,75 miliardy EUR představuje hotovostní dividendu (z toho 2,2 miliardy EUR již bylo vyplaceno jako prozatímní dividenda v listopadu 2025 a zbývajících 2,58 miliardy EUR odpovídá předběžné konečné DPS ve výši 1,7205 EUR).

# Jsme lídrem v udržitelnosti

Díky našim pevným základům jsme i v roce 2025 dosahovali pokroku v klíčových ukazatelích výkonnosti v oblasti životního prostředí, sociálních otázek a správy a řízení (ESG).

## Hlavní body v oblasti udržitelnosti

### Životní prostředí

**Úvěry ESG, udržitelné dluhopisy a závazky Net Zero.**

Navýšili jsme objem ESG úvěrů i udržitelných dluhopisů; od ledna 2025 jsme celkově dosáhli 11,3 mld. EUR v environmentálním úvěrování a 5,9 mld. EUR v emisích udržitelných dluhopisů.

**11,3 mld. €**
**Úvěry na ochranu životního prostředí**

**5,9 mld. €**
**Vydané udržitelné dluhopisy**

### Sociální

**Sociální financování a příspěvek na podporu našich komunit.**

V roce 2025 dosáhl objem sociálního financování 5,5 mld. EUR skrz poskytování mikroúvěrů, dopadového financování a úvěrů pro znevýhodněné oblasti. Prostřednictvím cílených iniciativ jsme dále poskytli přibližně 71 mil. EUR v rámci sociální podpory.

**cca 71 mil. €**
**Sociální podpory**

**cca 15 600**
**Hodin věnovaných dobrovolnické činnosti našich kolegů**

### Správa

**Odměňování sladěné s ESG, robustní rámec rizik a interních politik.**

Vybudovali jsme pevnou správu ESG prostřednictvím odměňování vrcholového managementu, zastoupení ESG ve Výkonného výboru skupiny UniCredit a robustních úvěrových rámců a interních politik. To vše díky našemu silnému závazku k diverzitě, rovnosti a pěstování inkluzivní kultury v celé skupině UniCredit.

**53 %**
**Žen zastoupených v představenstvu**

**cca 1 %**
**Rozdíl v odměňování žen a mužů ve srovnatelných pozicích**

# Nová éra evropského bankovnictví



“

Nadešel čas, aby skupina UniCredit překonala svá dosavadní omezení. Odvážná nová kapitola definovaná ambicemi, inovacemi a zásadním přehodnocením toho, čím evropská banka může a čím by měla být.

**Andrea Orcel**
generální ředitel skupiny UniCredit

EUROMONEY AWARDS FOR EXCELLENCE 2025

**Skupina UniCredit oceněna za řadu úspěchů v celé Evropě**

FitchRatings

**Skupina UniCredit vstupuje do kategorie A, když agentura Fitch zvýšila rating emitenta na A-**

S&P Global Ratings

**Skupina UniCredit získává své druhé hodnocení A**

MOODY'S RATINGS

**Skupina UniCredit získává třetí rating A poté, co agentura Moody's zvýšila rating emitenta na A3**

THE BANKER

**Vyhlášena bankou roku v šesti zemích**

# Vážení partneři, dámy a pánové,

v posledních letech skupina UniCredit dosáhla vynikajících výsledků v různých ekonomických podmínkách.

V prostředí charakterizovaném volatilitou a strukturálními změnami jsme dosáhli vysoké kvality výnosů, robustní tvorby kapitálu a disciplinovaného růstu, což vše podtrhuje vynikající efektivita a návratnost kapitálu skupiny UniCredit. Tyto výsledky odrážejí kvalifikovaná rozhodnutí, jak alokujeme kapitál a řídíme rizika a dlouhodobě prokazujeme odolnost a udržitelnost v rámci naší strategie.

Když jsem v roce 2021 nastoupil do skupiny UniCredit, skupina čelila významným výzvám a vyžadovala rozhodnou změnu směru.

Prostřednictvím naší strategie UniCredit Unlocked jsme skupinu UniCredit zásadně přetvořili a položili základy potřebné k uvolnění jejího nevyužitého potenciálu sjednocením našich zaměstnanců kolem jediné vize, strategie a kultury. To bylo doprovázeno zásadní revizí našeho provozního modelu a transformací naší efektivity. Současně jsme investovali do našich zaměstnanců, digitálních kompetencí, produktových platforem a distribuce. Tato transformace nám umožnila vytvořit prostředí založené na posílení pravomocí, které našim týmům umožňuje dosahovat výjimečných výsledků s jasnou vizí a odhodláním.

Společně jsme posunuli skupinu UniCredit z upozaděné pozice na pozici lídra v našem odvětví, což nám umožňuje poskytovat našim klientům služby jako nikdy předtím a posilovat komunity, aby se mohly rozvíjet po celém kontinentu. Nyní je čas jít ještě dál a zahájit UniCredit Unlimited, ambiciózní novou kapitolu, která překročí tradiční hranice a přepisuje to, co je možné ve finančním sektoru, postavenou na stejných základech důvěry a rozvoje, které dosud vedly náš pokrok.

## Další rok rekordních výsledků

Naše výsledky za rok 2025 opět představují nejvyšší výkon v historii skupiny UniCredit a naše dvacáté po sobě jdoucí čtvrtletí ziskového růstu.

Čistý zisk dosáhl 10,6 miliardy EUR, což představuje meziroční nárůst o 14 %, zatímco RoTE vzrostl na 19,2 %, což podtrhuje sílu našeho disciplinovaného modelu generujícího kapitál.

Těchto výsledků bylo dosaženo i přes mimořádné náklady ve výši 1,4 miliardy EUR, které byly záměrně vynaloženy na začátku roku s cílem dále posílit naši střednědobou trajektorii. Rok jsme uzavřeli s robustním poměrem CET1 ve výši 14,7 % a oznámili jsme výplatu dividend akcionářům ve výši 9,5 miliardy EUR, včetně 4,75 miliardy EUR v hotovostních dividendách.

Provozní efektivita zůstala na špičkové úrovni s poměrem nákladů a výnosů ve výši 38,5 %, což odráží pokračující disciplínu při naší práci.

Do budoucna je naším cílem dosáhnout v roce 2028 čistého zisku ve výši přibližně 13 miliard EUR a RoTE nad 23 %, s dalším zlepšením do roku 2030.

Nadále se zaměřujeme na konzistentní nadprůměrné výsledky v průběhu celého cyklu a věříme ve svou schopnost udržet ziskový růst generující kapitál a nadstandardní výplaty v nadcházejících letech.

## Měnící se finanční odvětví

I přes další rok vynikajících výsledků si nemůžeme dovolit stát na místě. Svět kolem nás se mění neuvěřitelnou rychlostí a druhá čtvrtina tohoto století bude pravděpodobně představovat největší transformaci, jakou náš sektor za poslední generaci zažil. Pokroky v oblasti umělé inteligence, dat a digitální infrastruktury nejen vylepšují stávající modely, ale také předefinovávají způsob, jakým jsou finanční služby vytvářeny, distribuovány a spotřebovávány. V této souvislosti se banky nemohou spoléhat na své dosavadní výhody nebo postupné zlepšování. Udržení konkurenceschopnosti bude naopak vyžadovat ochotu neustále se vyvíjet, aby bylo možné držet krok s rychle se měnícím finančním ekosystémem.

V důsledku toho se již mění očekávání klientů. Naši klienti a komunity stále více očekávají, že finanční služby budou odrážet rychlost, jednoduchost a personalizaci, které zažívají v jiných oblastech svého života.



Umělá inteligence mění interakce od akvizice nových zákazníků a posuzování úvěrů až po poradenství a služby, zatímco digitální a vylepšená integrace dat umožňují rychlejší a informovanější rozhodování. Současně noví hráči na poli finančních technologií a poskytovatelé založení na platformách nadále zvyšují očekávání v oblasti uživatelské zkušenosti a digitální odezvy.

## UniCredit Unlimited

V této situaci je čas, aby skupina UniCredit překročila své dosavadní omezení a hranice. Tato odvážná nová kapitola bude charakterizována ambicemi, inovacemi a zásadním přehodnocením toho, čím evropská banka může a čím by měla být. Naším cílem zůstává budování banky pro budoucnost Evropy. Abychom toho dosáhli, musíme předvídat, jak budou lidé žít, pracovat a využívat finanční služby, a jednat dříve, než se tyto změny stanou nutností.

To znamená přehodnotit, jak mohou kapitál, odborné znalosti a technologie spolupracovat, aby vytvářely hodnotu pro klienty, komunity a naše zaměstnance. Spojením síly tradiční banky, agility fintech společnosti a dynamiky technologické firmy budeme poskytovat řešení, která budou rychlejší a intuitivnější než kdykoli předtím. Tímto způsobem vytvoříme personalizovanou nabídku, která skutečně staví klienta dneška i zítřka do centra všeho, co děláme, a posiluje tak důvěru, na které je založena každá interakce.

UniCredit Unlimited odráží naši neochvějnou víru v potenciál našich zaměstnanců, klientů a komunit. Každý den mě inspiruje talent a odhodlání kolegů z celé skupiny a vím, že další krok na naší cestě přijmou s potřebnou energií a kreativitou. Společně se posuneme na ještě vyšší úroveň a stanovíme nové standardy pro evropské bankovnictví, což nám všem umožní dosahovat růstu, poskytovat služby a rozvíjet se za dosavadní hranice.

UniCredit Unlocked byl pro skupinu UniCredit významnou transformací.

Plán, který nyní spouštíme, je ještě ambicióznější, ale postupujeme vpřed s prokazatelnými výsledky a silnou důvěrou ve své schopnosti. Jsem přesvědčen, že tentokrát můžeme jít ještě dál, posunout skupinu UniCredit na novou úroveň a splnit naši ambici vybudovat banku pro budoucnost Evropy.

S pozdravem



**Andrea Orcel**
generální ředitel skupiny UniCredit

# Rozvoj a urychlení naší úspěšné strategie

Čtyři roky po zavedení osvědčené a úspěšné strategie UniCredit Unlocked jsme pokračovali v jejím dalším rozvoji. Rok 2025 se nesl ve znamení zrychlení a ukázal, že dokážeme potenciál proměnit ve výsledky. Nyní jsme připraveni vstoupit do nové odvážné fáze.




1

Spojeni jednou vizí, jedním cílem, jednotnou kulturou a společnou strategií.

Více informací najdete **na stranách 10–12**

2

Využíváme naši velikost a zároveň posilujeme naše banky a naše zaměstnance.

Více informací najdete **na stranách 13–15**

3

Překračování standardů díky odvážným změnám, inovacím a novým přístupům.

Více informací najdete **na stranách 16–19**

Realizace naší strategie ve všech dimenzích ESG.

Více informací najdete **na straně 20**

# 1 Jednotný směr

Jednotní a zaměření na plnění závazků vůči všem našim zájmovým skupinám:

## Jeden inspirativní cíl

**Naším cílem je podporovat pokrok komunit, zajistit dlouhodobý udržitelný růst a přinášet hodnotu všem našim zájmovým skupinám.**

Díky správným zásadám a cíli máme sílu přinášet mimořádnou hodnotu našim klientům a komunitám, našim zaměstnancům, našim partnerům a investorům.

Jsme organizací řízenou zásadami a aktivně spolupracujeme se všemi našimi partnery a naslouchámе jim.

Ve skupině UniCredit se zavazujeme udržovat vysoké standardy integrity, transparentnosti, profesionality a spolupráce při řízení našich vztahů s regulačními orgány a orgány EU a při prosazování našich postojů.

Spolupracujeme s národními, evropskými a mezinárodními regulačními orgány na zlepšení rámce EU pro udržitelné finance a usnadnění přechodu k nízkouhlíkové ekonomice. Přispíváme k diskusím vedeným institucemi EU a podílíme se na vývoji udržitelného finančního rámce pro podporu dlouhodobého ekonomického růstu pro všechny naše zainteresované strany.



# Zainteresované strany skupiny UniCredit

## Akcionáři skupiny

**cca 350**
**Instituce, se kterými jsme spolupracovali v roce 2025**

**9,5 mld. €[1]**
**Distribuce v roce 2025**

**36 mld. €**
**2021–2025 kumulativní distribuce**

Jako jedinečný panevropský lídr využíváme synergie skupiny UniCredit k zajištění vynikající tvorby kapitálu a výnosů pro akcionáře.

Naše strategie UniCredit Unlocked trvale přináší bezkonkurenční hodnotu, kvalitní úvěry a investice, které zajišťují udržitelný, kvalitní růst a odměny.

S investory skupiny UniCredit udržujeme otevřenou a transparentní komunikaci prostřednictvím pravidelných aktualizací, zveřejňování finančních informací a proaktivního zapojení. Prostřednictvím výročních valných hromad, konferenčních hovorů s investory a roadshow poskytujeme platformy pro dialog, zodpovídání dotazů a podporu vzájemného porozumění.

S investory také spolupracujeme v oblasti environmentálních, sociálních a správních témat (ESG), zdůrazňujeme naše iniciativy v oblasti udržitelnosti a přizpůsobujeme naše postupy v oblasti odpovědného růstu zájmům investorů.

## Klienti skupiny

**cca 15 000**
**Počet nových zaměstnanců v rámci celé skupiny od roku 2021**

**cca 90 %**
**Renovované pobočky v Itálii**

**22**
**Net Promoter Score, nárůst o +4 oproti roku 2024 na přepracované bázi**

Klienti skupiny UniCredit jsou v centru všeho, co děláme.

Naše podnikání budujeme na základě jejich potřeb a poskytujeme jim výběr z nejlepších produktů a inovativních řešení.

Naše týmy poskytují výjimečné služby a personalizovanou podporu, budují silné vztahy a neustále překračují očekávání. Prostřednictvím našeho modelu služeb využíváme řadu distribučních kanálů – fyzické pobočky, call centra, internet a mobilní zařízení – které jsou našim klientům k dispozici kdykoli a kdekoli.

Neustále investujeme do technologií a dat, abychom mohli předvídat nové potřeby a poskytovat stále plynulejší služby. Pečlivě naslouchámе našim klientům, zdokonalujeme náš přístup a rozvíjíme naše služby, abychom si i nadále udrželi jejich důvěru jako finanční partner.

## Zaměstnanci skupiny

**35 000**
**Lidé zapojení do Culture Day v roce 2025 a roadshow Unlocking Excellence**

**cca 36**
**hodin školení na zaměstnance ročně**

**cca 1 %**
**Rozdíl v odměňování žen a mužů v srovnatelných pozicích**

Zaměstnanci skupiny UniCredit jsou naším největším bohatstvím.

Naslouchámе jim a snažíme se vytvářet prostředí, ve kterém se cítí oceněni, vyslyšeni a zodpovědní, vědí, že jejich práce má smysl a mohou se plně soustředit na aktivity zaměřené na klienty a dosahování vynikajících výsledků.

Díky naší společné vizi a jasné kultuře jsou naše týmy sjednocené a motivované k rozvoji našeho podnikání, přičemž individuální aspirace jsou v souladu s cíli organizace. Investujeme do profesního růstu prostřednictvím školení a jasných kariérních cest, které uznávají a odměňují výkon.

Díky společné víře v náš cíl jsme hrdí na to, kým jsme a na společný dopad, který můžeme mít.

1. Podléhá schválení dozorčí rady, představenstva a akcionářů.

# Jedna vítězná kultura

**Ve skupině UniCredit jsme vytvořili nový standard v bankovnictví, který staví naše klienty do centra pozornosti a uvolňuje potenciál našich zaměstnanců.**

Naše kultura je klíčem k našemu úspěchu v sjednocování a inspirování našich zaměstnanců, aby pracovali jako tým a dosahovali vynikajících výsledků správným způsobem. Naše kultura je poháněna vášní a nadšením a šíří pozitivní změny v chování v celé naší bance.

Společně pracujeme na dosažení naší vize být bankou pro budoucnost Evropy jako jeden tým lidí v opravdovém partnerství s našimi klienty. Lepší banka, která přináší lepší výsledky; pevně zakotvená v našich principech a hodnotách; a zajišťující udržitelný, kvalitní růst a hodnotu.

## Hodnoty

### Integrita

- Jednáme v nejlepším zájmu našich zákazníků.
- Jsme čestní, přímí a transparentní.
- Děláme správné věci – i když se nikdo nedívá.

### Odpovědnost

- Plníme své sliby a přebíráme odpovědnost za své činy a závazky.
- Máme pravomoc rozhodovat a poučit se z neúspěchů.
- Prosazujeme kulturu otevřené komunikace: vyjadřujeme své myšlenky a názory a upozorňujeme na zjištěné nesrovnalosti.

### Péče

- Záleží nám na našich zákaznících, komunitách a na nás navzájem.
- Jsme ochotni si navzájem pomáhat a podporovat naše zaměstnance v jejich rozvoji.
- Chováme se k sobě s respektem a vážíme si našich rozdílů.

Naše hodnoty jsou základem naší identity – to, co předáváme našim zaměstnancům a co naši zaměstnanci sdílejí a plní svými činy.

Naši zaměstnanci jsou jádrem našeho rozhodování a zajišťují, že našim klientům poskytujeme služby přímým a transparentním způsobem. Zavázali jsme se pomáhat našim zákazníkům, komunitám i sobě navzájem tím, že se ke všem chováme s respektem a vážíme si našich rozdílů.

Naše zaměstnanecká nabídka hodnot uvádí naše hodnoty do života a zajišťuje, že všichni ve skupině UniCredit jsou motivováni aktivně přispívat k odemykání lepší budoucnosti.

Jednotným hlasem budujeme společný příběh napříč celou skupinou a zvyšujeme hodnotu a atraktivitu naší značky.

## Rozvíjíme naší rozmanitou talentovou základnu

Již dlouho si uvědomujeme, že spravedlivá, inkluzivní a diverzifikovaná pracovní síla je zásadní pro úspěch našeho podnikání a vytváří spravedlivé a pozitivní pracovní prostředí. Věříme, že když diverzita, spravedlnost a inkluze (DE&I) fungují v harmonii, dějí se velké věci.

### Rozmanité myšlení

**40 %**
**Mezinárodního zastoupení v představenstvu skupiny UniCredit**

**38 %**
**Mezinárodního zastoupení[1] ve vedoucím týmu[2] skupiny UniCredit**

**62 %**
**Mezinárodního zastoupení ve výkonném výboru skupiny UniCredit**

### Zastoupení žen

**53 %**
**Představenstvo skupiny UniCredit**

**58 %**
**V rámci celé skupiny UniCredit**

**46 %**
**V rámci výkonného výboru skupiny UniCredit**

**32 %**
**Ve vedoucím týmu[2] skupiny UniCredit**

1. Mezinárodní přítomnost se vztahuje na osoby pocházející ze zemí mimo Itálii.
2. Vedoucí tým označuje výkonný výbor skupiny UniCredit a jeho první podřízené.

# 2 Posílený celoevropský obchodní model

Udržitelný růst a konkurenční výhoda postavené na pevných základech 13+1 vedoucích bank se silným mandátem, využívajících rozsah skupiny UniCredit.

Rozhodování, které nás přibližuje klientům a komunitám, v rámci strategického rámce skupiny UniCredit.

## **Rozšíření naší nabídky produktů:** tři globální produktová centra

### Řešení pro firmy

Podpora firem v jejich rozvoji.

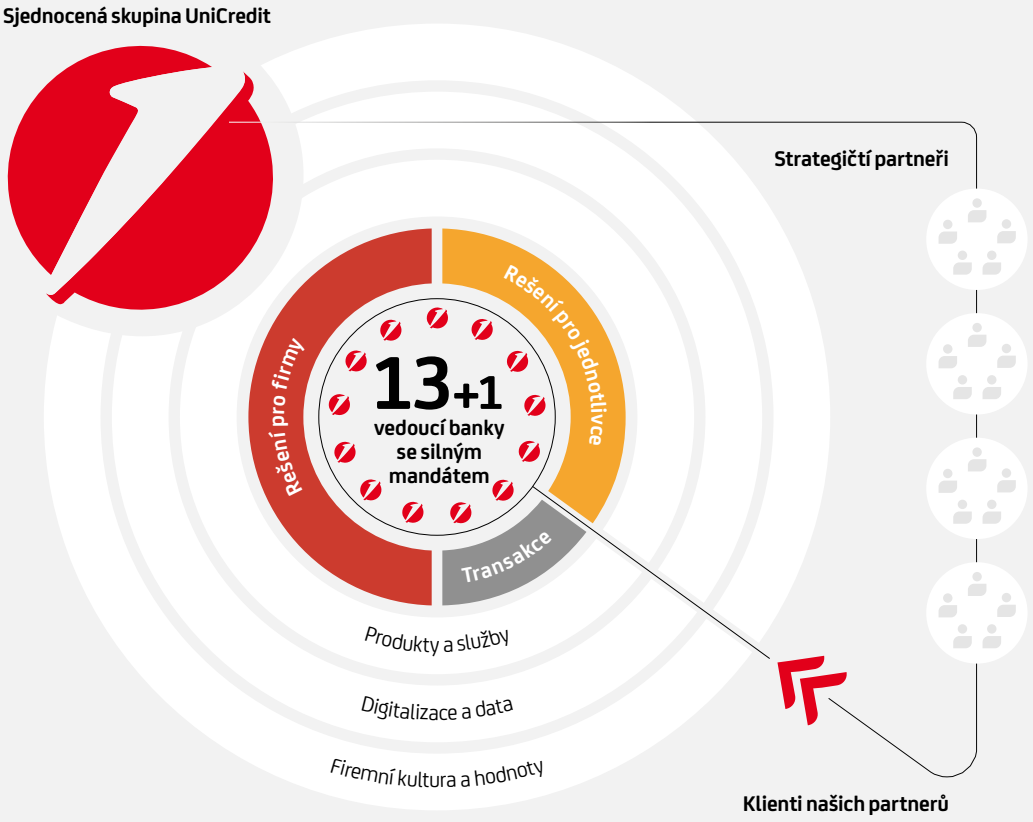
### Individuální řešení

Poradenství klientům při dosahování jejich investičních a pojistných cílů.

### Platební řešení

První volba pro platby všech evropských klientů.

**JAK TVOŘÍME HODNOTU**



# Nejlepší produktová centra ve své třídě oslovují zákazníky, jaké globální hráči nemají

**Banky skupiny UniCredit jsou blízké svým klientům a využívají společné silné stránky: tři vysoce kvalitní produktová centra podporované ekosystémem strategických partnerů, centralizovanou a efektivní funkci skupinového nákupu – to vše zefektivněné a zjednodušené naším týmem pro digitální technologie a provoz.**

Naši klienti mají přístup k našim službám prostřednictvím místních bank a nabídky našich tří globálních produktových center – Corporate, Individual a Payments Solutions. Každá z těchto platforem poskytuje nejlepší řešení ve své třídě, vyvinutá interně nebo prostřednictvím našeho dynamického ekosystému důvěryhodných partnerů.

## Rozsah skupiny UniCredit

### Místní dosah

- Nejlepší produkty ve své třídě
- Ekosystém strategických partnerů
- Diverzifikované produktové portfolio

## Řešení pro firmy

**Poradenské a finanční řešení**
Vysoce specializované poradenství a přístup na kapitálové trhy; lídr na trhu nabízející finanční řešení šitá na míru.

**Skupinové obchodní a korespondenční bankovnictví**
Široká škála řešení v oblasti obchodního financování a provozního kapitálu, jakož i cenných papírů v regionu střední a východní Evropy.

**Řízení rizik klientů**
Poskytování špičkových řešení napříč různými třídami aktiv a kanály.

## Individuální řešení

**Pojištění**
Nejlepší pojistné produkty a služby ve své třídě nabízené ve všech zemích díky neustálému dialogu s partnery a dalšími subjekty.

**Investiční řešení**
Špičková investiční řešení vytvořená interně nebo ve spolupráci s externími správci aktiv pro všechny klienty skupiny.

**Investiční strategie**
Dlouhodobý makroekonomický výzkum a jednotná investiční strategie skupiny, která přináší odborné investiční poznatky do našich sítí a našim klientům.

## Platební řešení

**Platební řešení**
Špičková řešení v oblasti správy hotovosti, plateb, akvizic a vydávání platebních prostředků.

## Schopnost realizovat a plnit závazky vůči zainteresovaným stranám skupiny UniCredit

Poskytli jsme našim zaměstnancům a bankám pravomoci v rámci jasného rámce skupiny, který je podložen kulturou důvěry, odpovědnosti a excelence.

Výsledkem je skutečně sjednocená panevropská komerční banka s lokálním pokrytím téměř 20 milionů našich klientů.

Tento dosah jsme využili k dosažení cíleného zrychlení v různých regionech, u různých klientů a produktů, přičemž jsme dále posílili naši provozní a kapitálovou výkonnost.



# Digitální technologie a provoz

Posílení našeho provozního aparátu a zvýšení efektivity a odolnosti nad rámec referenčních hodnot.

**1**
**Štíhlejší korporátní centrum, sbližování digitálních technologií a dat**

**+17 %**
**FTE na změnové iniciativy – při průběžném zeštíhlování provozu**

**Nula**
**Závažných incidentů v oblasti kybernetické bezpečnosti, podvodů a ochrany majetku a personálu**

# Sjednocení nákupu služeb

Znovuzískání kontroly a ochrana našich dlouhodobých zájmů.

**1**
**Oddělení nákupu**

**>100**
**Ukončení spolupráce s dodavateli**

**–30 %**
**Průměrná úspora nákladů u vyjednaných smluv**



# 3 Odvážná nová strategická fáze

Rok 2025, vyvrcholení pěti let excelence, nás připravil na vstup do další fáze růstu.

Odvážná nová éra pro skupinu UniCredit – charakterizovaná neomezenými možnostmi, odvážnými ambicemi a zásadním přehodnocením toho, jaká by měla být panevropská banka.

## UniCredit Unlocked

**Stanovení standardu**
2021–2025

### Vítězná nabídka

Strukturální výhody v kombinaci s disciplinovanou a důslednou realizací přinesly 20 po sobě jdoucích čtvrtletí kvalitního ziskového růstu a vedoucí postavení napříč všemi klíčovými ukazateli výkonnosti.

### Silná dynamika

Silná provozní výkonnost umožňující absorpci jednorázových nákladů na přípravu do budoucna, další zrychlení do roku 2026.

## UniCredit Unlimited

**Překračování našich měřítek úspěchu**
2026–2030

### Úspěšná strategie

Strategie zaměřená na dosažení kvalitního růstu nad rámec konkurence při současném nastavení nové hranice efektivity a zvýšení našich dlouhodobých cílů.

**Výjimečný investiční příběh.**
Bezkonkurenční trajektorie nabízející nejlepší kombinaci ziskového růstu a distribuce v tomto odvětví.

Akcelerace směrem k dekádě excelence

# UniCredit Unlocked (2021–2025)

UniCredit Unlocked uvolnil potenciál skupiny UniCredit, posunul skupinu UniCredit ze zadní pozice do pozice lídra a **nastavil nový standard pro bankovnictví**. S bezkonkurenční dynamikou nyní vedeme ve všech ukazatelích, včetně ziskového růstu a distribuce.

**Ze zadní pozice na pozici lídra...**
Pořadí FY25 vs. FY21

**#1** **Náklady/příjmy** Z #5

**Nejvyšší úroveň** **růstu čistých výnosů**

**#1** **OCG** Z #2

**Nejlepší** **distribuce**[1]

**#1** **ROTE @13 %** Z #5

**Nejlepší** **růst čistého zisku**

**...generujeme větší hodnotu než kterýkoli z našich konkurentů**
TSR[2], FY20-FY25

**cca 3x** **TSR** vs. hlavní konkurenti[3]

**>3x** **Cena akcií** vs. hlavní konkurenti[3]

**cca 2x** **Růst celkové distribuce** oproti hlavním konkurentům[4]




1. Celková distribuce za období FY21–FY25 / průměrná tržní kapitalizace (FY21–FY25).
2. Zdroj: FactSet. TSR za období od 31. 12. 2020 do 31. 12. 2025.
3. Hlavní konkurenti zahrnují BBVA, BNP Paribas, ING, Intesa Sanpaolo, Santander
4. FY21 vs. FY25.



# UniCredit Unlimited (2026–2030)

Pokud UniCredit Unlocked uvolnil potenciál skupiny UniCredit a stanovil měřítko, UniCredit Unlimited se snaží toto měřítko překonat – umožňuje nám vést v novém konkurenčním prostředí a překračovat hranice, které omezují tradiční banky.

UniCredit Unlimited poskytne nový model, který spojuje sílu tradiční banky, agilitu fintech společnosti a dynamiku technologické firmy, aby vytvořil personalizovanou nabídku, která skutečně staví klienta dneška i zítřka do centra všeho, co děláme.

Zaměstnanci skupiny UniCredit zůstávají klíčovým prvkem v obou fázích; jsou dynamičtí, motivovaní k dokonalosti a neustále se zdokonalují. Jsou schopni se přizpůsobit měnícím se potřebám našich klientům a životnímu prostředí – rychlejší rozhodování, lepší služby a kreativnější řešení.

Máme dynamiku, sílu a strategii. Zdvojnásobujeme naše transformační úsilí a překonáváme všechny předpokládané limity toho, čím skupina UniCredit může být.

Toto je začátek nové odvážné éry pro skupinu UniCredit.

## Vítězná strategie

### Neomezené zrychlení

**Získávání kvalitních ziskových výnosů a podílu na trhu.**




### Neomezená transformace

Nastavujeme nové hranice efektivity.





# Neomezené zrychlení

## Zaměstnanci skupiny UniCredit

Zůstávají motorem našeho úspěchu a přinášejí výsledky díky společné vizi a vítězné kultuře v kombinaci s neúnavným úsilím.

## Produktová centra

Nadále posilujeme propojení mezi našimi produktovými centry a distribucí, která pečlivě interpretuje potřeby našich klientů.

## Kanály

Využíváme špičkový omnichannelový model: fyzický, vzdálený a digitální – s umělou inteligencí, která zvyšuje rychlost, přesnost a personalizaci.

## Digitální technologie, data a umělá inteligence

Zrychlujeme zavádění umělé inteligence v oblasti služeb a poradenství pro klienty, technologií a provozu – využíváme ji k prohlubování vztahů, zlepšování efektivity, zvyšování rychlosti a odkrývání nové hodnoty.

# Neomezená transformace

## Kapitálová

- Alokujeme kapitál pouze tam, kde to odůvodňuje návratnost, přesměrujeme jej do správných geografických oblastí, ke správným klientům a správným produktům.
  - Maximalizujeme ziskovost našich úvěrů;
  - Zvýšíme výnosy s nízkými kapitálovými náklady.
- Dosáhneme nejlepší kombinace růstu příjmů s nízkými kapitálovými náklady a ziskového čistého úrokového výnosu.

## Provozní

- 2021–2025: Zjednodušení a zefektivnění v rámci tradičních hranic:
  - Zjednodušili a zefektivnili jsme naši banku;
  - Opravili jsme to, co jsme zdědili, a vybudovali model schopný překonat konkurenty.
- 2026–2030: Obnova a automatizace, testování nových hranic:
- Provádíme automatizaci ve velkém měřítku, začleňujeme umělou inteligenci do všech kritických pracovních postupů – urychlujeme provádění v oblastech rizika, dodržování předpisů, financí, provozu a lidských zdrojů – odstraňujeme tření a eliminujeme opakující se úkoly.

# Strategie ESG skupiny UniCredit

Ve skupině UniCredit se zavazujeme začlenit udržitelnost do všeho, co děláme. Jdeme příkladem, a proto je ESG (environmentální, sociální a správní) jádrem našeho strategického rámce.

**Naším cílem je podporovat pokrok komunit, přičemž se řídíme třemi zásadami:**

**Dodržujeme nejvyšší možné standardy, abychom jednali správně vůči klientům a komunitám.**

**Plně se zavazujeme hrát svou roli v podpoře našich klientů při spravedlivém a férovém transformaci.**

**Respektujeme a vyvažujeme perspektivy a priority všech našich partnerů v rámci naší činnosti a rozhodování.**

Kontext, ve kterém působíme, se rychle mění, což ovlivňuje regulační agendu a globální trh udržitelného financování. Navzdory změnám v oblasti ESG však Evropa potvrdila své závazky v oblasti klimatu a zároveň se stala flexibilnější a více orientovanou na podnikání.

Zůstáváme odhodláni dodržovat naše zásady ESG a vyvíjíme naši strategii tak, abychom zajistili cílený a hmatatelný dopad s ještě větším zaměřením na zákazníky a komunity.

## Zaměřujeme se na ESG tam, kde je to důležité:

### Životní prostředí

**Zvyšování hodnoty pro naše klienty v procesu transformace**
Na měnící se požadavky našich klientů v oblasti transformace reagujeme specializovaným obchodním přístupem a zároveň pokračujeme v rozvoji našeho environmentálního rámce nad rámec dekarbonizace.

### Sociální

**Podpora sociálních otázek: podpora našich komunit, našich zaměstnanců a naší společnosti**
Podporujeme naše komunity prostřednictvím sociálního financování a specializovaných sociálních projektů kombinujících dobrovolnictví a filantropii, přičemž našim zaměstnancům poskytujeme podporu se zaměřením na jejich pohodu a vzdělávání.

### Řízení

**Prokazujeme odpovědnost a transparentnost spolu s robustním rámcem ESG**
Zajišťujeme transparentnost v oblasti zveřejňování informací a zároveň posilujeme naši správu ESG a rámec rizik.

# ESG Day 2025

Strategie ESG skupiny UniCredit je více než jen rámec; je to závazek k aktivnímu zapojení. Naše vlajková loď, ESG Day, slouží jako klíčová platforma, kde se naše strategie setkává s konkrétními kroky a kde zveme klíčové zainteresované strany, aby diskutovaly o konkrétních řešeních.

Náš třetí ESG Day s názvem „Nový svět: Utváření budoucnosti ESG“ svedl dohromady kolegy, klienty, partnery a přední odborníky, aby se společně zabývali výzvami a složitostí zelené transformace v kontextu měnící se globální dynamiky.

Na pozadí konference COP30 se zaměřil na přechod od slov k činům a zkoumal, jak mohou banky podpořit udržitelnou transformaci, zvládat kompromisy a znovu vybudovat ESG na pevnějších a důvěryhodnějších základech. Fórum se skládalo ze šesti samostatných sekcí s velkým dopadem, které se vyznačovaly rozmanitou kombinací formátů, aby zaujaly naše publikum, a renomovaní odborníci z akademické sféry, podnikání a politiky, kteří se podělili o své poznatky o regulaci, inovacích a praktických řešeních pro podniky.

Klíčovým tématem byla spolupráce mezi bankami a podniky, kterou zdůraznila panelová diskuse o novém partnerství skupiny UniCredit s Ivy Decarb s cílem urychlit dekarbonizaci v textilním průmyslu.

Významné místo zaujímal také sociální dopad, včetně diskusí o roli bank při podpoře pokroku a investicích do vzdělávání. Představili jsme také úspěchy programu Skills for Transition Programme a hlavních sociálních projektů nadace.

**10**
**Zúčastněných zemí**

**>10 000**
**Účastníků (online a osobně), včetně více než 6 000 zaměstnanců skupiny UniCredit**

**67 %**
**Účastníků tvořili klíčoví klienti a strategičtí partneři**



# Akcelerace v roce 2025

Každá změna, kterou provedeme, každý měsíc v roce, ve všech našich oblastech podnikání a regionech, společně pohání naše zrychlení a transformuje potenciál v neomezené možnosti.

- Klienti
- Regiony
- Lidé a kultura
- Organizace a procesy
- Digitální technologie a data
- Finance
- ESG
- Nadace UniCredit

**2023**

**Úspěchy skupiny UniCredit v roce 2023**
Podívejte se, jak jsme odemkli transformaci, ve výročních zprávách a účetních závěrkách skupiny UniCredit za rok 2023.




**2024**




**Úspěchy skupiny UniCredit v roce 2024**
Podívejte se, jak jsme nastavili laťku v bankovnictví ve výročních zprávách a účetních závěrkách skupiny UniCredit za rok 2024.

**2025**

**LEDEN**



**Obnovená Culture and Strategy Roadshow**
Zahájení roadshow 2025, které se zúčastní více než 27 000 kolegů v rámci 18 návštěv v 11 zemích.

**Skupina UniCredit jmenována nejlepším zaměstnavatelem**
Skupina UniCredit byla již devátým rokem v řadě oceněn jako nejlepší zaměstnavatel v Evropě.




**Zahájení programu UniCredit pro střední a východní Evropu 2025**
Rozšiřujeme naši podporu pro mikropodniky a malé podniky v celé střední a východní Evropě.

**UniCredit Bulbank přechází na digitální platformu**
Bulbank Mobile spouští plně digitální investiční služby pro klienty.



- Zákazníci
- Geografie
- Lidé a kultura
- Organizace a procesy
- Digitální technologie a data
- Finance
- ESG
- Nadace UniCredit

## ÚNOR

**Nové partnerství s Quant>ICO**
Otevírání nových investičních příležitostí v italských podnicích s vysokým potenciálem.

**Formování budoucnosti plateb v Rakousku**
Bank Austria zlepšuje platby díky nové technologii pro zákazníky a klienty.



**Skupina UniCredit vede největší firemní refinancování v historii Slovenska.**
Přelomový finanční balíček v hodnotě 3,6 miliardy eur.

**Stanovení nového standardu pro schvalování podnikových úvěrů ve Slovinsku**
Další zefektivnění našich procesů s cílem poskytovat našim klientům rychlejší, jednodušší a efektivnější služby.



## BŘEZEN

**Dokončení akvizice Aion Bank a Vodeno**
UniCredit podniká odvážný krok v oblasti digitálního bankovnictví.

**Rok partnerství se Scuderia Ferrari HP**
Stejní ve vášni. Spojení v dokonalosti.




## DUBEN

**Spuštění call centra nové generace v Maďarsku**
Zlepšení služeb a efektivity pro zákazníky.

- Zákazníci
- Geografie
- Lidé a kultura
- Organizace a procesy
- Digitální technologie a data
- Finance
- ESG
- Nadace UniCredit

## KVĚTEN

**První fórum UniCredit o dlouhověkosti**
Vedoucí evropská diskuse o dlouhověkosti.

**Historická transakce FlixTrain v hodnotě 2,4 miliardy eur**
Skupina UniCredit podporuje transformativní růst v oblasti evropské mobility a technologií.






**Skupina UniCredit zahajuje partnerství s Google Cloud**
Urychlení digitální transformace na našich klíčových trzích.

**Výsledky skupiny UniCredit za 1. čtvrtletí 2025**
Nejlepší čtvrtletí v naší historii. Realizace naší úspěšné strategie, která je základem rekordních výsledků.

## ČERVEN

**Zrychlení rozhodování o úvěrech v Srbsku**
Zefektivnění procesů vede ke zvýšení spokojenosti zákazníků.



**Úspěšné spuštění programu U Share**
zaměstnaneckého vlastnictví akcií U Share posiluje postavení zaměstnanců.

**Začlenění inovací s Banxware**
Partnerství kombinuje bankovní odbornost s inovacemi v oblasti fintech a transformuje financování malých a středních podniků.



**Dokončení internalizace našeho životního pojištění v Itálii**
Vytvoření lídra na trhu a podpora efektivity, inovace produktů a kvality služeb.

- Zákazníci
- Geografie
- Lidé a kultura
- Organizace a procesy
- Digitální technologie a data
- Finance
- ESG
- Nadace UniCredit

## ČERVENEC

**Nová hypotéka pro nerezidenty v Bosně a Hercegovině**
Posílení investičních možností občanů v zahraničí.



**UniCredit spolupracuje se společností Wise**
Rychlejší a chytřejší mezinárodní platby.



**Zahájení významné náborové iniciativy v Itálii**
Budování pracovní síly budoucnosti prostřednictvím kampaně „Follow Your Talent“.

**Podpora historické emise zelených dluhopisů v Rumunsku**
Největší emise zelených, korporátních a nefinančních dluhopisů pro skupinu Electrica v celkové hodnotě 500 milionů eur.

**DealSync: Naše platforma pro fúze a akvizice založená na umělé inteligenci**
Využití umělé inteligence k demokratizaci fúzí a akvizic pro malé a střední podniky.



**Inovativní řešení bankovních služeb pro studenty v České republice**
UniCredit spouští nové studentské účty na podporu příští generace.

**Výsledky skupiny UniCredit za 2. čtvrtletí a 1. pololetí 2025**
Rekordní 2Q završuje naše nejlepší 1H v historii. Další milník v našem zrychlení.

**Fúze s Alpha Bank Romania**
doplnila tržní pozici skupiny UniCredit a posílila segmenty korporátních a retailových služeb s více než 300 pobočkami strategicky umístěnými pro pohodlí zákazníků.

- Zákazníci
- Geografie
- Lidé a kultura
- Organizace a procesy
- Digitální technologie a data
- Finance
- ESG
- Nadace UniCredit

## ZÁŘÍ

**Zahájení iniciativy stablecoin**
UniCredit se spojil s evropskými bankami, aby spustil euro stablecoin v souladu s MiCAR.




**20 let UniCredit a HypoVereinsbank**
Více než 5 000 kolegů společně oslavuje historický milník.

## ŘÍJEN

**Transformační kapitola pro UniCredit Foundation**
Od sdílené vize k systémovému dopadu pokračuje UniCredit Foundation svou cestu transformací.



**550 mil.**

**Největší transakce v oblasti korporátního financování v Chorvatsku**
Skupina UniCredit a Zagrebačka banka uzavřely dohodu o refinancování pro Fortenova Group, čímž zajistily 550 milionů eur na refinancování dluhu.

**Výsledky skupiny UniCredit za 3. čtvrtletí a 9 měsíců roku 2025**
Rekordní 3. čtvrtletí završuje naše nejlepší 9 měsíců v historii a posiluje naši jedinečnou kapitálovou historii.



**Zvýšení podílu v Alpha Bank Greece**
Posílili jsme naše strategické partnerství s Alpha Bank a zvýšili podíl na cca 29,5 %.

**Zavedení BancoSmart 2.0**
Pokračujeme v digitální transformaci a přinášíme rychlejší, jednodušší a udržitelnější ATM.

- Zákazníci
- Geografie
- Lidé a kultura
- Organizace a procesy
- Digitální technologie a data
- Finance
- ESG
- Nadace UniCredit

## LISTOPAD

**Dny bezpečnosti**
Posílení povědomí o bezpečnosti v celé skupině prostřednictvím dvoudenních interaktivních seminářů.

Security Days
26 and 27 November 2025



**Skupina UniCredit hostí ESG Day 2025**
Více než 10 000 účastníků se sešlo na zajímavých panelových diskusích a přednáškách o budoucnosti sociální a environmentální strategie.

**20 let fondu Carta Etica**
47 milionů eur přidělených na sociální iniciativy od roku 2005.

## PROSINEC

**Fondy onemarkets překročily hodnotu 30 miliard eur v AUM**
Významný milník, který odráží sílu našich produktových továren a důvěru našich klientů.

CULTUREDAY
Full Speed Ahead

**UniCredit Culture Day 2025**
Čtvrtý ročník sdružuje kolegy, aby oslavili společné hodnoty a vývoj kultury UniCredit.

**Výsledky skupiny UniCredit za 4. čtvrtletí 2025 a celý rok 2025**
Od UniCredit Unlocked k UniCredit Unlimited. Zrychlujeme směr k dekádě excelence.

## 2026 – 2030

# UniCredit Unlimited

**Překonáváme naše hranice**

> Úspěšná strategie pro dosažení kvalitního růstu nad rámec konkurence, přičemž nastavujeme novou hranici efektivity a zvyšujeme naše dlouhodobé cíle.

> Bezkonkurenční trajektorie nabízející nejlepší kombinaci ziskového růstu a distribuce v tomto odvětví.



”

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosáhla v roce 2025 konsolidovaného čistého zisku ve výši 11,9 miliardy korun, což představuje meziroční nárůst o 11,1 %.

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

# Vážení akcionáři, vážení obchodní partneři, dámy a pánové,

rok 2025 byl pro UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia obdobím významných změn a transformace. Navzdory dynamickému prostředí, které přinášelo nové výzvy, pokračujeme v naplňování naší vize být spolehlivým partnerem pro klienty, odpovědným hráčem na finančním trhu a zaměřovat se na oblast digitálních služeb.

## Výsledky a úspěchy loňského roku

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosáhla v roce 2025 konsolidovaného čistého zisku ve výši 11,9 miliardy korun, což představuje meziroční nárůst o 11,1 %. Konsolidovaný zisk před zdaněním vzrostl meziročně o 8,8 %. Tento úspěch byl podpořen růstem objemu klientských obchodů a s tím spojeným výnosem z poplatků a provizí a efektivním řízením provozních nákladů. Objem klientských úvěrů* meziročně vzrostl o 4,1 %, zatímco objem klientských vkladů se zvýšil o 3 %.

V oblasti firemního bankovnictví jsme i v roce 2025 pokračovali v podpoře českého a slovenského hospodářství a upevňování naší pozice na trhu. Dosáhli jsme znatelného nárůstu korporátních depozit a zdravého rozvoje úvěrového portfolia. Potvrdili jsme silnou pozici v oblasti financování velkých firem a akvizičního a strukturovaného financování, kde patříme k lídrům na trhu. Posilovali jsme naši pozici i v segmentu malých a středních firem, který patří mezi priority v rámci naší dlouhodobé strategie.

V retailovém bankovnictví jsme zaznamenali pokračování pozitivních trendů. Dařilo se nám nejen v oblasti úvěrování, kde jsme zaznamenali významný meziroční nárůst nových objemů hypoték o 33 %, spotřebitelských úvěrů o 20 % a úvěrů v segmentu podnikatelů a malých firem o 51 %, ale také v investičních službách, které přinesly klientům díky platformě onemarkets Fund nové příležitosti pro zhodnocení jejich prostředků. Společně s tím rostly i výnosy z poplatků, což potvrzuje, že naše strategie diverzifikace a orientace na kvalitní poradenství přináší výsledky.

## Bankovnímu sektoru v Česku se opět dařilo, slovenskému méně

V roce 2025 jsme v Česku zaznamenali zvýšenou dynamiku ekonomického růstu, který se opíral o silnější růst spotřeby domácností a o oživení investic do fixního kapitálu. Ukončení cyklu snižování úrokových sazeb ČNB ještě před polovinou roku se pozitivně promítlo do stabilizace úrokových výnosů bankovního sektoru. Vedle toho pokračoval silný růst příjmů z poplatků a provizí, který odrážel zejména rostoucí zájem lidí o rizikovější, ale potenciálně výnosnější formy spoření či investování. Na straně nákladů příznivě působil umírněný růst personálních nákladů a další výrazné snížení odvodů do Rezolučního fondu. Podíl úvěrů v selhání klesl na nová historická minima, což se odrazilo v prakticky nulové tvorbě opravných položek v prvních třech čtvrtletích tohoto roku.

Ekonomický růst na Slovensku naopak podstatně přibrzdil kvůli vládním konsolidačním snahám. V důsledku toho zatížil hospodaření slovenských bank nárůst opravných položek. Naopak meziroční čistý zisk sektoru po zdanění podpořil nižší bankovní odvod a rostoucí úrokové výnosy.

Úvěrová aktivita v Česku i na Slovensku v průběhu roku zrychlovala. Dělo se tak zejména díky sílící dynamice úvěrů na bydlení v obou zemích, ale vysoké meziroční tempo si udržovaly i spotřebitelské úvěry, a to zejména v Česku. Dynamika úvěrů nefinančním podnikům v Česku nevykazovala jasný trend a její růst se v průměru držel na nižších jednotkách procent. Na Slovensku naopak dynamika úvěrů nefinančním podnikům postupně sílila, přičemž na počátku posledního čtvrtletí roku došlo k její mírné korekci.

* pohledávky za úvěry bez dluhových cenných papírů

## Pokrok v digitalizaci

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zaznamenala v oblasti digitálního bankovnictví v roce 2025 další nárůst penetrace aktivních uživatelů digitálních služeb. Přinesli jsme klientům několik novinek, jako jsou okamžité korunové i eurové SEPA platby, ověřování příjemců plateb nebo službu Click to Pay pro rychlé, pohodlné a bezpečné online platby.

## Ocenění a uznání

Rok 2025 byl pro UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia opět rokem významných ocenění. Časopis Euromoney nás znovu zařadil mezi lídry v regionu za špičkové služby v oblasti devizového obchodování a správy hotovosti. Naše úspěchy podtrhují ale i další prestižní tituly – UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia například obhájila ocenění v soutěži Mastercard Banka roku 2025, na Slovensku jsme získali první a druhé místo v soutěži Zlatá minca a portál Finparáda ocenil náš podnikatelský účet.

## Pomáháme tam, kde je potřeba

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je dlouhodobě významným partnerem mnoha sportovních a kulturních projektů v Česku a na Slovensku a na mezinárodní úrovni máme za sebou první úspěšný rok prestižního partnerství se závodním týmem F1 Scuderia Ferrari. Jako zástupce významné evropské banky sdílíme nadšení pro špičkový výkon, excelenci, společné hodnoty a investujeme zpět do komunit, v nichž působíme.

Naši pozornost jsme i v uplynulém roce zaměřovali na udržitelnost a podporu neziskových organizací. Podporujeme vzdělávání dětí a mládeže, dobrovolnictví zaměstnanců a klientům nabízíme zvýhodněné úvěry na ekologické projekty. Naši kolegové, včetně členů představenstva, se aktivně zapojili do vzdělávacích aktivit pro děti a mládež a podpořili řadu charitativních projektů, včetně podpory duševního zdraví dětí ve spolupráci s Nadací Markíza. V Praze i dalších regionech dlouhodobě organizujeme Dny zdraví, kde se věnujeme prevenci, výživě a celkové podpoře fyzického i psychického zdraví.

Naše úsilí v oblasti udržitelnosti potvrzuje významné ocenění. Deník Financial Times označil skupinu UniCredit jako jednoho z evropských lídrů v oblasti klimatu pro rok 2025. Skupina UniCredit byla také zařazena do seznamu nejekologičtějších finančních institucí světa pro rok 2025, který sestavuje časopis Newsweek. Tento nový mezinárodní žebříček oceňuje banky, které jsou lídry v oblasti udržitelnosti v globálním měřítku. Časopis vyzdvihl snahu skupiny UniCredit o snížení vlastních emisí prostřednictvím nákupu elektrické energie z obnovitelných zdrojů, zlepšení energetické účinnosti prostor a datových center a poukázal i na naše úsilí o dosažení nulových financovaných emisí.

## Pohled do budoucnosti

Rok 2026 bude pro UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia obdobím významných změn a další transformace. Zaměříme se na pokračující digitalizaci a zefektivnění služeb, abychom klientům poskytovali ještě lepší a rychlejší obsluhu. Čeká nás náročné období, ale díky profesionalitě našich kolegů, podpoře partnerů a důvěře klientů jsme přesvědčeni, že společně naplníme naše ambiciózní cíle a posuneme banku o další krok vpřed.

Děkujeme, že jste součástí naší cesty, a těšíme se na úspěchy, které společně přineseme v roce 2026.

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. 2025<br>mil. Kč | 31. 12. 2024<br>mil. Kč |
|---|---|---|
| **Hospodářské výsledky** | | |
| Čisté úrokové výnosy | 15 877 | 15 632 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 5 083 | 4 295 |
| Správní náklady | (8 066) | (7 984) |
| Výsledek hospodaření před zdaněním | 14 770 | 13 572 |
| Čistý zisk po zdanění | 11 887 | 10 700 |
| | | |
| **Rozvahové ukazatele** | | |
| Bilanční suma | 988 040 | 979 288 |
| Pohledávky za klienty | 677 670 | 629 338 |
| Vklady klientů (bez repo operací) | 660 560 | 641 499 |
| Základní kapitál | 8 755 | 8 755 |
| | | |
| **Alternativní výkonnostní ukazatele*** | | |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 1,2 % | 1,1 % |
| Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) | 16,4 % | 13,9 % |
| Aktiva na jednoho zaměstnance | 325,5 | 316,9 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance | 2,7 | 2,6 |
| Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance | 3,9 | 3,5 |
| | | |
| **Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti** | | |
| Tier 1 | 69 262 | 74 282 |
| Tier 2 | 1 305 | 1 384 |
| **Kapitál** | **70 567** | **75 666** |
| | | |
| **Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:** | **4 101** | **4 068** |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám | 194 | 181 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům | 88 | 78 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím | 10 | 14 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům | 2 059 | 2 057 |
| Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím | 1 445 | 1 398 |
| Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi | 44 | 37 |
| Kapitálové požadavky k expozicím v selhání | 71 | 91 |
| Kapitálové požadavky k vysoce rizikovým expozicím | – | 18 |
| Kapitálové požadavky k akciovým expozicím | 120 | 125 |
| Kapitálové požadavky k ostatním položkám | 70 | 69 |
| | | |
| **Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při IRB přístupu:** | **17 406** | **18 948** |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám | 830 | 578 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím | 299 | 438 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům | 12 695 | 13 913 |
| Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím | 3 184 | 3 521 |
| Kapitálové požadavky k neúvěrovým položkám | 398 | 498 |
| | | |
| Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku | 243 | 276 |
| Kapitálový požadavek k měnovému riziku | – | – |
| Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku | – | 2 |
| Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku | 2 | 2 |
| Kapitálový požadavek k operačnímu riziku | 2 961 | 2 271 |
| Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko | 22 | 46 |
| Kapitálový požadavek k ostatním rizikovým expozicím | – | 3 |
| | | |
| Kapitálový poměr CET1 | 22,15 % | 22,94 % |
| Kapitálový poměr Tier 1 | 22,15 % | 22,94 % |
| Celkový kapitálový poměr | 22,57 % | 23,37 % |
| | | |
| Průměrný počet zaměstnanců | 3 035 | 3 090 |
| Počet kmenových poboček banky | 104 | 104 |

# Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (konsolidovaného)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2025 mil. Kč | 31. 12. 2024 mil. Kč |
|---|---|---|
| **Údaje z výkazu o finanční situaci:** | | |
| Základní kapitál | 8 755 | 8 755 |
| Emisní ážio | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z přecenění | (3 994) | (4 166) |
| Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy | 59 696 | 64 498 |
| Zisk za účetní období | 11 887 | 10 700 |
| **Vlastní kapitál celkem** | **79 839** | **83 282** |
| | | |
| Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu: | | |
| Zisk za účetní období | (11 887) | (10 700) |
| Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů | 3 075 | 3 602 |
| Nehmotný majetek | (2 002) | (2 402) |
| Úpravy o úvěrové riziko | 3 452 | 3 961 |
| Očekávané ztráty | (2 143) | (2 099) |
| Vliv společností nezahrnutých do obezřetnostního konsolidačního celku | (317) | (358) |
| Ostatní úpravy | (755) | (1 004) |
| **CET1 celkem** | **69 262** | **74 282** |
| **Tier 1 (T1) celkem** | **69 262** | **74 282** |
| | | |
| Úpravy o úvěrové riziko | 5 179 | 5 951 |
| Očekávané ztráty | (2 144) | (2 771) |
| Neuznaný přebytek nad limit rizikově vážených aktiv | (3 039) | (3 658) |
| Ostatní úpravy | 1 309 | 1 862 |
| **Tier 2 (T2) celkem** | **1 305** | **1 384** |
| | | |
| **Kapitál** | **70 567** | **75 666** |

*** Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů**

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

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

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

Aktiva na jednoho zaměstnance

Správní náklady na jednoho zaměstnance

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance

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

**Průměrná celková aktiva:**
(Aktiva celkem ke konci roku X + Aktiva celkem ke konci roku X-1) děleno 2

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

**Průměrný počet zaměstnanců:**
Součet stavu zaměstnanců ke konci každého měsíce v roce X děleno 12

**Rentabilita průměrných aktiv (ROAA):**
Zisk po zdanění v roce X děleno průměrná celková aktiva

**Rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1 (ROAE):**
Zisk po zdanění v roce X děleno průměrný vlastní kapitál Tier 1

**Aktiva na jednoho zaměstnance:**
Aktiva celkem ke konci roku X děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

**Správní náklady na jednoho zaměstnance:**
Správní náklady děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

**Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance:**
Zisk po zdanění děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Platí, že X = 2025 a X-1 = 2024.

# Nejdůležitější individuální hospodářské informace

(IFRS auditované)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2025<br>mil. Kč | 31. 12. 2024<br>mil. Kč |
|---|---|---|
| **Hospodářské výsledky** | | |
| Čisté úrokové výnosy | 14 558 | 14 403 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 4 647 | 3 901 |
| Správní náklady | (7 499) | (7 394) |
| Výsledek hospodaření před zdaněním | 14 107 | 13 049 |
| Čistý zisk po zdanění | 11 569 | 10 509 |
| | | |
| **Rozvahové ukazatele** | | |
| Bilanční suma | 979 275 | 970 448 |
| Pohledávky za klienty | 670 348 | 621 523 |
| Vklady klientů (bez repo operací) | 660 249 | 641 139 |
| Základní kapitál | 8 755 | 8 755 |
| | | |
| **Alternativní výkonnostní ukazatele** | | |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 1,2 % | 1,1 % |
| Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) | 17,1 % | 14,4 % |
| Aktiva na jednoho zaměstnance | 357,3 | 347,6 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance | 2,7 | 2,6 |
| Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance | 4,2 | 3,8 |
| | | |
| **Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti*** | | |
| Tier 1 | 65 140 | 70 390 |
| Tier 2 | 1 357 | 1 475 |
| **Kapitál** | **66 497** | **71 865** |
| | | |
| **Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:** | **669** | **670** |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám a centrálním bankám | 174 | 162 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům | 87 | 77 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím | – | – |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům | 55 | 68 |
| Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím | – | – |
| Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi | 29 | 17 |
| Kapitálové požadavky k expozicím v selhání | – | – |
| Kapitálové požadavky k vysoce rizikovým expozicím | – | 18 |
| Kapitálové požadavky k akciovým expozicím | 324 | 328 |
| Kapitálové požadavky k ostatním položkám | – | – |
| | | |
| **Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při IRB přístupu:** | **18 091** | **20 157** |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám | 830 | 578 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím | 301 | 438 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům | 13 378 | 15 128 |
| Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím | 3 184 | 3 521 |
| Kapitálové požadavky vůči neúvěrovým položkám | 398 | 492 |
| | | |
| Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku | 242 | 276 |
| Kapitálový požadavek k měnovému riziku | – | – |
| Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku | – | 2 |
| Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku | 2 | 2 |
| Kapitálový požadavek k operačnímu riziku | 2 842 | 2 021 |
| Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko | 22 | 46 |
| Kapitálový požadavek k ostatním rizikovým expozicím | – | 3 |
| | | |
| Kapitálový poměr CET1 | 23,53 % | 24,00 % |
| Kapitálový poměr Tier 1 | 23,53 % | 24,00 % |
| Celkový kapitálový poměr | 24,02 % | 24,50 % |
| | | |
| Průměrný počet zaměstnanců | 2 741 | 2 792 |
| Počet kmenových poboček banky | 104 | 104 |

# Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (individuálního)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2025 mil. Kč | 31. 12. 2024 mil. Kč |
|---|---|---|
| **Údaje z výkazu o finanční situaci:** | | |
| Základní kapitál | 8 755 | 8 755 |
| Emisní ážio | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z přecenění | (3 785) | (4 008) |
| Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy | 55 146 | 60 138 |
| Zisk za účetní období | 11 569 | 10 509 |
| **Vlastní kapitál celkem** | **75 180** | **78 889** |
| | | |
| Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu: | | |
| Zisk za účetní období | (11 569) | (10 509) |
| Fondy z přecenění zajišťovacích instrumentů | 3 061 | 3 564 |
| Nehmotný majetek | (1 872) | (2 240) |
| Úpravy o úvěrové riziko | 3 460 | 3 981 |
| Očekávané ztráty | (2 161) | (2 122) |
| Ostatní úpravy | (959) | (1 173) |
| **CET1 celkem** | **65 140** | **70 390** |
| **Tier 1 (T1) celkem** | **65 140** | **70 390** |
| | | |
| Úpravy o úvěrové riziko | 5 179 | 5 950 |
| Očekávané ztráty | (2 144) | (2 771) |
| Neuznaný přebytek nad limit rizikově vážených aktiv | (2 977) | (3 563) |
| Ostatní úpravy | 1 299 | 1 859 |
| **Tier 2 (T2) celkem** | **1 357** | **1 475** |
| | | |
| **Kapitál** | **66 497** | **71 865** |

*** Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů**

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

ROAA (rentabilita průměrných aktiv) vyjadřující míru efektivního využití majetkové báze
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1) vyjadřující míru efektivity využití vlastního kapitálu
Aktiva na jednoho zaměstnance
Správní náklady na jednoho zaměstnance
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance

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

**Průměrná celková aktiva:**
(Aktiva celkem ke konci roku X + Aktiva celkem ke konci roku X-1) děleno 2

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

**Průměrný počet zaměstnanců:**
Součet stavu zaměstnanců ke konci každého měsíce v roce X děleno 12

**Rentabilita průměrných aktiv (ROAA):**
Zisk po zdanění v roce X děleno průměrná celková aktiva

**Rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1 (ROAE):**
Zisk po zdanění v roce X děleno průměrný vlastní kapitál Tier 1

**Aktiva na jednoho zaměstnance:**
Aktiva celkem ke konci roku X děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

**Správní náklady na jednoho zaměstnance:**
Správní náklady děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

**Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance:**
Zisk po zdanění děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Platí, že X = 2025 a X-1 = 2024.

## Vize, mise a firemní hodnoty

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

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, 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 v novém skupinovém strategickém plánu UniCredit Unlimited, který má dále upevnit pozici UniCredit jako banky pro budoucnost Evropy.

Zároveň v každé situaci máme na mysli udržitelnost našeho podnikání. Kompletní informace o ESG strategii, výsledcích a činnostech banky v této oblasti jsou popsány v samostatné Zprávě o udržitelnosti, která je nedílnou součástí této výroční zprávy.

## Makroekonomická situace

**Česká republika**
Odeznění externích šoků z předchozích let a absence významných nových šoků v roce 2025 přispěly k oživení v české ekonomice, která tak vykázala nejrychlejší růst za poslední tři roky ve výši 2,5 %. Ze strany poptávky táhla růst ekonomiky zejména spotřeba domácností, podpořená pokračováním svižného růstu reálných mezd. Určité oživení nastalo v průběhu roku v tvorbě fixního kapitálu, a to zásluhou investic veřejného i soukromého sektoru. Meziročně vyšší byl také objem exportu. Ze strany produkce podpořila růst všechna významná odvětví, dokonce i průmysl, jehož produkce ve dvou předchozích letech klesala. Trh práce se vyznačoval současným růstem počtu zaměstnaných a nezaměstnaných, a to vlivem vyššího zapojení zahraniční pracovní síly. Došlo také k obnovení růstu produktivity na pracovníka. Průměrná inflace dosáhla téměř ve shodě s předchozím rokem 2,5 %, přičemž rostly výrazně rychleji ceny služeb než ceny zboží.

ČNB doručila v první polovině roku dvě čtvrtprocentní snížení repo sazby, která se tak dostala na úroveň 3,50 %. Výhled finančního trhu, že bude snižování sazeb z uvedené úrovně pokračovat, se postupně změnilo na očekávání jejich stability. Dlouhodobější sazby ale měly v průběhu roku tendenci mírně růst, což odráželo nejen stejnosměrný vývoj v eurozóně, ale zřejmě také riziko snížení fiskální obezřetnosti české vlády v dalších letech. Sazby hypoték klesly v průběhu roku méně, než se čekalo na jeho začátku, což ale zásadně neomezilo poptávku po úvěrech na bydlení. Objem nově poskytnutých hypotečních úvěrů byl v roce 2025 historicky druhý nejvyšší. Bankovní sektor v Česku těžil ze solidní finanční situace svých klientů a dále posílil svou stabilitu, ziskovost a odolnost vůči rizikům.

Na politické scéně došlo k výměně rolí mezi opozicí a vládní koalicí podle výsledků říjnových voleb do Poslanecké sněmovny. Strany nové vládní koalice vedly volební kampaň sliby odstranění řady dříve přijatých úsporných opatření ve veřejných financích, včetně revokace penzijní reformy. Ve stejném duchu je formulované programové prohlášení nové vlády. Ta se také rozhodla přepracovat návrh zákona o státním rozpočtu, připravený dosluhující vládou, důsledkem čehož začal rok 2026 s rozpočtovým provizoriem.

**Slovensko**
Růst slovenské ekonomiky v roce 2025 zpomalil pod 1 % v důsledku domácí fiskální konsolidace a oslabení exportní síly automobilového průmyslu kvůli vyšším americkým clům. Vyšší nepřímé daně a nová daň z finančních transakcí zrychlily inflaci ke 4 %. Reálné mzdy si přesto udržely růst okolo 2 %, podpořený 9% zvýšením minimální mzdy a stále napjatým trhem práce. Zpomalení hospodářství přineslo mírný pokles zaměstnanosti a nárůst nezaměstnanosti, která dosáhla svého dna už na jaře. Dlouhodobé nerovnováhy na trhu práce však přetrvávaly – volná pracovní místa i příliv zahraničních pracovníků dál lámaly rekordy. Zhoršená spotřebitelská důvěra postupně přece jen oslabovala spotřebu domácností, zatímco domácí poptávku podpořily investice, a to zejména ty veřejné, financované ze zdrojů EU a nové projekty v automobilovém průmyslu.

ECB v první polovině roku ještě pokračovala v cyklu uvolňování měnových podmínek. Do konce června snížila klíčovou úrokovou depozitní sazbu o 100 bazických bodů na 2,0 %. Navzdory nižším úrokovým sazbám úrokové výnosy bankovního sektoru, podpořené oživením úvěrování, pokračovaly v růstu blízko 6–7 %. V roce 2025 se zrychlil růst podnikových úvěrů, zejména vlivem zvýšené poptávky po financování investic, zatímco poptávka po provozním financování oslabila. Nemovitostní trh a poptávka po hypotékách navázaly na oživení ze závěru předchozího roku, přičemž objem nových úvěrů podpořil i dvouciferný růst cen bytů. Bankovní sektor zůstával stabilní a odolný vůči rizikům. Míra nesplácených úvěrů setrvala blízko

historických minim, avšak banky už zohlednily zhoršující se podmínky a vyšší rizika obnovenou tvorbou opravných položek.

Vládní koalice sice v polovině volebního období čelí opakovaným turbulencím, avšak udržuje si stabilní většinu a bez problémů prosazuje své priority v parlamentu. Nevyhnutelná fiskální konsolidace bude pokračovat i v následujících letech. V roce 2026 se opatření posunou více od podnikové sféry směrem k domácnostem – až polovina z nich zasáhne domácnosti a jejich příjmy, což zpomalí další růst spotřeby. Z pohledu bank opatření přenášejí na banky na dobrovolné bázi náklady kompenzací vyšších úroků na hypotékách, zatímco plánované snižování sazby osobitného bankového odvodu zůstává zachováno.

## Zhodnocení výsledků UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Skupina dosáhla meziročně zvýšení hospodářského výsledku, především díky nárůstu provozních výnosů. Výrazný růst poplatků, rostoucí objem klientských úvěrů a depozit spolu s čistým rozpuštěním opravných položek k úvěrům a vysokou kvalitou úvěrového portfolia přispěly k překročení plánovaných finančních výsledků pro rok 2025. Objemy úvěrů a vkladů rostly jak v segmentu firemního, tak i retailového bankovnictví.

Provozní náklady, očištěné o efekt z titulu rozpuštění/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 stabilní ukazatel poměru nákladů k výnosům. Kapitálová přiměřenost banky a likvidní ukazatele jsou tradičně výrazně nad regulatorními požadavky.

## Očekávaná hospodářská a finanční situace UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v roce 2026

Plán na rok 2026 je postaven na předpokladu zlepšujícího se makroekonomického vývoje v prostředí stabilizujících se úrokových sazeb a obdobným tempem inflace jako v roce 2025. 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 sníží provozní náklady navzdory inflačnímu očekávání. Díky vysoké míře tvorby rezerv z předchozích let, které byly vyvolány nejistým ekonomickým prostředím, dále díky vysoké kvalitě úvěrového portfolia a zlepšení makroekonomického prostředí předpokládá plán nízkou čistou tvorbu opravných položek pro rok 2026. Kapitálová přiměřenost banky a likvidní ukazatele budou tradičně výrazně nad regulatorními požadavky.

## Firemní bankovnictví

V roce 2025 divize Corporates navzdory složitému makroekonomickému prostředí úspěšně upevňovala 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 objem klientských vkladů minulého roku o více než 7 %, tedy o 29 mld. Kč.

V úvěrové oblasti jsme se soustředili zejména na kultivaci a zdravý vývoj portfolia. 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 portfolio real estate, které meziročně vyrostlo o více než 8 %.

Schopnost poskytovat komplexní služby a naše vysoká flexibilita pro klienty nám přinesly jednak růst klientské báze, ale umožnila nám i sehrát klíčovou roli v celé řadě firemních financování, včetně strukturovaného financování.

Dalším strategickým rozhodnutím pro rok 2025 bylo držet se zaměření na poplatky, díky kterému se podařilo stabilizovat výnosy z poskytování služeb firemní klientele v období klesajících sazeb. Výnosy z poplatků se zvýšily o více než 10 % oproti předchozímu roku s výrazným přičiněním úvěrových poplatků, které překonaly loňský rok o více než 45 %.

V roce 2025 jsme i nadále realizovali naši dlouhodobou strategii stát se jedním z hlavních bankovních partnerů firem v segmentu malých a středních podniků. Kromě individuálního přístupu a přípravy řešení dle specifických potřeb našich klientů jsme byli velmi aktivní také v poskytování zvýhodněných provozních a investičních úvěrů v rámci lokálních i evropských garančních programů.

Úspěšně jsme pokračovali v poskytování úvěrů se zvýhodněným financováním zajištěným prostřednictvím dlouhodobého garančního schématu InvestEU, poskytovaného Evropským investičním fondem (EIF). Tento program podporuje projekty zaměřené na inovace, digitalizaci a také klienty působící v sektoru kultury. Na konci roku 2025 se nám podařilo prodloužit platnost programu EIF InvestEU až do roku 2027.

Dalším významným milníkem bylo uzavření smlouvy s Evropskou investiční bankou o spuštění nového garančního programu G4M (Growth for MidCap), který je zaměřen na podporu růstu malých a středních společností se střední tržní kapitalizací v České republice a na Slovensku.

Rozšířili jsme také spolupráci na Slovensku se Slovak Investment Holding spuštěním programu podporujícího malé, střední i velké podniky, který finančně pomáhá investicím zaměřeným na digitalizaci, automatizaci, vědu a výzkum, oběhové hospodářství, zvýšení konkurenceschopnosti a inovací a přechod na klimatickou neutralitu.

Pro rok 2026 plánujeme spuštění dalších garančních programů v České republice ve spolupráci s Národní rozvojovou bankou, včetně programu Národní záruka 2025, který navazuje na úspěšný historický program M-záruka. Jednáme také o dalších finančních nástrojích, které rozšíří naši nabídku.

Na celoevropské úrovni budeme i nadále rozvíjet spolupráci s European Investment Fund a European Investment Bank, abychom našim klientům poskytovali co nejširší portfolio finančních nástrojů.

Významně investujeme do automatizace a zjednodušení úvěrových procesů, což nám umožňuje rychlejší obsluhu klientů a čerpání schválených úvěrů při snížené administrativní zátěži. V roce 2026 budeme v těchto aktivitách pokračovat s cílem dále zvyšovat spokojenost našich klientů.

**Advisory & Financing Solutions**

Tým Structured Finance Czech Republic pokračoval v roce 2025 ve své strategii aktivně pomáhat našim klientům s řešením jejich finančních potřeb; a to nebýt pouhým poskytovatelem peněz, ale být strukturační 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.

V roce 2024 jsme započali trend doprovázení klientů při jejich zahraničních akvizicích, který pokračoval i v uplynulém roce. Došlo k vypořádání akvizičního financování pro skupinu FTMO na nákup online tradingové skupiny OANDA. Tuto transakci jsme koordinovali a převzali jsme roli Facility & Security Agent. Dále jsme zastřešovali kompletní refinancování skupiny Allwyn ve výši 2 150 mil. EUR (UniCredit v roli Global Coordinator, Bookrunner a Mandated Lead Arranger). Z dalších transakcí stojí za zmínku kompletní refinancování společnosti BigBoard Praha.

V týmu Structured Finance Slovakia, který působí jako transakční tým pro oblast strukturovaného financování a zároveň jako oddělení se zaměřením na strategicky významná odvětví slovenské ekonomiky, jsme podpořili klienty v jejich organickém i anorganickém růstu prostřednictvím několika významných transakcí. Mezi nejdůležitější patřila koordinace klubového financování pro společnost UCED v souvislosti s akvizicí jednoho z největších výrobců elektřiny a tepla na Slovensku. Výrobci tepla v Trenčíně pomáháme novým úvěrem s realizací jeho dlouhodobého investičního plánu.

V návaznosti na loňské historicky největší bankovní financování pro Slovenské elektrárne se naše banka jako jeden z globálních koordinátorů úspěšně podílela na první emisi dluhopisů, která představuje významný krok v diverzifikaci jejich financování. Dalším úspěšným dealem bylo financování akvizice největšího portfolia fotovoltaických elektráren na Slovensku, jehož novým vlastníkem se stala společnost ENERY.

**Dluhové kapitálové trhy**

Tým Debt Capital Markets se v roce 2025 podílel na aranžování a distribuci několika významných korporátních emisí dluhopisů na lokálním kapitálovém trhu v celkovém objemu téměř 20 mld. Kč, a to například pro skupiny Czechoslovak Group, COLT CZ, Dr.Max, AKESO nebo HB Reavis. Novinkou byla též účast na prvních dvou emisích Ministerstva financí Slovenské republiky, které byly určeny výhradně občanům.

Současně se tým soustředil na vlastní emisní aktivitu banky v podobě strukturovaných a plain vanilla investičních produktů určených zejména retailovým investorům. V roce 2025 se tým také podílel na přípravě a vydání emise krytých dluhopisů v objemu 500 milionů EUR v rámci eurobondového programu banky.

**Real Estate**

V oblasti financování nemovitostí byl rok 2025 velmi úspěšný a financování nemovitostí opět 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 – maloobchodních, kancelářských a průmyslových nemovitostech i rezidenčních projektech.

V Česku jsme v roce 2025 uzavřeli financování nemovitostních projektů v celkovém objemu téměř 1 mld. EUR. Na tomto objemu se největší měrou podílely úvěry na výstavbu rezidenčních projektů a úvěry v segmentu obchodních center a retail parků. Nejvýznamnější transakcí roku 2025 bylo klubové financování ve výši 400 mil. EUR na akvizici obchodního centra Palladium v Praze pro fond REICO a druhým největším úvěrem bylo klubové refinancování retailového portfolia pro Monkstone v objemu 160 mil. EUR. V segmentu rezidenční výstavby se nám podařilo uzavřít největší počet i objem transakcí v historii pro stávající i nové klienty z řad developerů a investičních skupin. S ohledem na oživení rezidenčního trhu v roce 2025 oblast developmentu těchto nemovitostí významně ožila, a tím i poptávka po jejich financování. Historicky nejvyšší objem financování rezidenčních developerských úvěrů určitě přispěl i k tomu, že se UniCredit Bank v roce 2025 podařilo obhájit titul Developerská banka roku v soutěži Mastercard Banka roku, čímž znovu potvrdila svou vedoucí roli ve financování nemovitostních projektů.

Na Slovensku se nám v oblasti Real Estate podařilo uzavřít nové transakce v segmentu rezidenčního developmentu, stejně jako v segmentu retailových a průmyslových nemovitostí. Největší zastoupení z hlediska počtu i objemu úvěrů měl segment nových rezidenčních projektů, což bylo způsobeno oživením zájmu o nové bytové projekty. Nejvýznamnější transakcí na začátku roku byl akviziční úvěr pro Adventum Group, v jehož rámci jsme financovali akvizici obchodních center s Tesco jako hlavním nájemcem. V průběhu roku jsme rovněž jako koordinující banka v bankovním klubu zajistili dodatečné financování pro bratislavské obchodní centrum Nivy.

**Industry Expertise Center**

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 zemědělství, veřejného a municipálního sektoru a zdravotnictví.

V oblasti zdravotnictví jsme se v roce 2025 zaměřili na podporu zdravotnickým zařízením pomocí financování investičních i provozních potřeb, případně odkupů pohledávek (forfaiting). Finanční služby jsme realizovali s ohledem na specifika zdravotnického sektoru, platnou legislativu a rozdílné potřeby veřejných a soukromých poskytovatelů zdravotní péče.

Zůstali jsme i nadále velmi aktivní ve veřejném a municipálním sektoru, ať už z pohledu jeho přímého financování (infrastrukturní a sociální projekty), nebo 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. Zároveň si vybudovala pozici špičky na trhu v akvizičních a strukturovaných transakcích v souvislosti s generační obměnou v zemědělských podnicích. Na Slovensku si udržujeme vedoucí postavení ve financování zemědělského sektoru s vysokým tržním podílem počtu obsluhovaných klientů a velikosti celkové expozice.

**Treasury**

Celý rok 2025 byl silně ovlivněn geopolitickými událostmi, které nemálo dopadaly i do českých reálií, včetně sazeb a české koruny. S oslabujícím dolarem koruna výrazně posilovala, a to v roce 2025 o téměř jednu korunu na úroveň 24,20 proti euru. ČNB na počátku roku dále snižovala sazby až na úroveň 3,50 %. Dlouhá úroková křivka byla volatilní, nicméně navzdory snižujícím základním sazbám rostla a zůstala v pozitivním sklonu. Stejný vývoj jsme pozorovali i na výnosech státních dluhopisů, které rostly po celé výnosové křivce, k čemuž přispěla i silná emisní aktivita Ministerstva financí. Banka dále navýšila podíl státních dluhopisů v portfoliu, kde výnosy mnohdy nad 4 % představovaly atraktivní výnos. Finanční trh se po celý rok vyznačoval stabilitou bez výraznějších turbulencí a likvidita na všech produktech zůstávala dobrá.

Po převážnou část kalendářního roku 2025 se česká koruna vyznačovala relativně nízkou volatilitou s tendencí pozvolného, ale kontinuálního posilování. Kalendářní rok otevírala vůči euru na úrovni 25,20 a uzavírala jej přesně o jednu figuru silnější na úrovni 24,20. Posilování lokální měny přirozeně nepomáhá exportérům, kteří inkasují své tržby v eurech. Při takovém vývoji měnového kurzu dokázalo pomoci měnové zajištění, které exportéři uzavřeli v minulosti. Při uzavírání měnového zajištění na další období klienti s ohledem na situaci na trhu využívali strukturovanější derivátové produkty typu TARF, které dokážou nabídnout zajímavé úrovně zajištění měnového kurzu do budoucna i při aktuálně silných úrovních koruny.

V oblasti úrokového zajištění volí převážná část klientů systematický přístup k ochraně proti tržním rizikům a podíl úrokově zajištěných úvěrů v korporátním segmentu si udržuje vysokou úroveň jak v české, tak ve slovenské části banky, čímž významně přispívá k de-riskingu našich klientů. Objem FX flow korporátních klientů si udržuje stabilní úroveň s mírným nárůstem a při běžných měnových konverzích klienti ve velké míře využívají elektronickou platformu UC Trader. V oblasti de-riskingu klientů, kteří mají na vstupu nebo výstupu komoditu, banka realizovala zajišťovací transakce cen komodit zejména v emisních povolenkách a v kovech (olovo, zinek, hliník).

**Trade & Working Capital**

Útvar Trade & Working Capital Sales tradičně podpořil řadu domácích i zahraničních dodávek našich klientů, a to jak prostřednictvím účelového financování výrobní fáze, tak i poskytnutím exportních odběratelských úvěrů zahraničním odběratelům. Nadále jsme využívali zajišťovací produkty Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. (EGAP) a nově také produkt pojištění rámce na bankovní záruky, který zjednodušuje a urychluje proces jejich vystavení. Jsme rovněž první bankou na Slovensku, která poskytla exportní odběratelský úvěr s dotací Ministerstva financí Slovenské republiky v souladu se zákonem č. 392/2015 Z.z. o rozvojové spolupráci.

**Trade Finance & Correspondent Banking**

V oblasti Trade Finance jsme v rámci projektu Corporate Digital Platform jako první nasadili do produkčního prostředí novou e-bankingovou aplikaci Trade Finance Gate (TFG). Ve spolupráci s vybranými klienty jsme zahájili pilotní fázi s cílem doladit funkcionality TFG před plnou komercionalizací platformy, která je plánována na závěr roku 2026. Pro zpracování odkupů pohledávek jsme implementovali robotické řešení, což významně zefektivnilo celý proces. Kvalitu poskytovaných služeb v této oblasti dokládá nárůst objemů vystavených bankovních záruk i dokumentárních akreditivů za sledované období.

Oddělení Correspondent Banking potvrdilo svou pozici mezi lídry na trhu. Celkový objem zpracovaných transakcí korespondenčních bank již druhý rok po sobě překročil hranici 30 bilionů Kč, a to při meziročním růstu počtu transakcí o 20 %.

V rámci unikátní služby Virtual Bank jsme otevřeli dvě nové virtuální pobočky pro globální systémově významnou banku, čímž jsme umožnili lepší přístup nadnárodních společností k našim lokálním trhům.

S důrazem na digitalizaci a bezpečnost službu Virtual Bank neustále rozvíjíme – například rozšířením o funkci Verification of Payee. V rámci inovací jsme zajistili všem našim klientům bezproblémový přechod na XML zprávy v rámci globálního projektu CBPR+, čímž jsme dále posílili naši schopnost poskytovat moderní a efektivní řešení.

**Global Securities Services**

Tým GSS si udržuje vedoucí postavení v oblasti depozitářských služeb a patří mezi špičku na trhu custody služeb. V průběhu roku jsme efektivně implementovali změny vyplývající z vývoje trhu a regulatorních požadavků, čímž jsme zajistili hladký chod našich služeb bez dopadu na klienty. Současně jsme přešli na SWIFT komunikaci dle standardu ISO 20022 na trzích, kde je tato funkcionalita již podporována, a zefektivnili jsme procesy vypořádání i post-settlement services.

Aktivně sledujeme nové trendy v komunikaci a měnící se požadavky trhu, abychom byli vždy v souladu s očekáváními našich klientů a poskytovali jim maximální hodnotu. Jsme také aktivním členem Národní skupiny pro T+1, zřízené Centrálním depozitářem cenných papírů, kde koordinujeme kroky trhu v rámci příprav na zkrácení vypořádacího cyklu T+1 v Evropské unii.

V oblasti depozitářských služeb jsme během roku úspěšně dokončili plnou implementaci moderního depozitářského systému, který přináší vyšší efektivitu a spolehlivost. Naším cílem do budoucna je dále rozvíjet digitální řešení a inovace, které posílí naši pozici lídra na trhu.

**Zavedení nových produktů**

V oblasti Acquiring a Issuing získala UniCredit Bank ocenění *Responsible innovation – Touchcard, Sustainability Award* za přístup k migraci a ke kampani a *Unique Acquiring Project Award* za technické řešení pro prodejny v režimu 24/7.

V oblasti akceptace platebních karet jsme představili nové typy platebních terminálů na platformě Android a současně jsme připravili unikátní technické řešení pro charitativní účely, kde si držitel platební karty může vybrat až z pěti možností výše svého příspěvku prostřednictvím dotykového displeje na platebním terminálu. V rámci zlepšování služeb i s ohledem na digitální bezpečnost jsme v ČR zahájili pilotní provoz Merchant portálu, jehož prostřednictvím si naši smluvními partneři mohou stahovat výpisy z platebních karet, žádat o drobné změny v nastavení platebních terminálů a omezit tisk účtenek z platebních karet.

V roce 2025 jsme také úspěšně dokončili migraci platebních karet na Mastercard a spustili službu Click to Pay, nový způsob rychlého, pohodlného a bezpečného placení na internetu. Klienti si mohou službu aktivovat přímo ve Smart Bankingu.

V roce 2024 jsme zahájili postupnou celkovou modernizaci platební infrastruktury, abychom i do budoucna zajistili hladký tok všech transakcí a plné využití moderních ISO XML standardů v době, kdy se okamžité provádění plateb a vysoká míra automatizace zpracování transakčních dat stává tržním standardem. Díky tomu jsme na přelomu let 2024 a 2025 uvedli do plného provozu SEPA instantní platby na Slovensku i v Česku a chvíli na to také korunové okamžité platby v Česku.

V průběhu roku 2025 jsme pak připravili základy pro spuštění vylepšeného zpracování běžných SEPA plateb v roce 2026 a následně také plateb zahraničních. Posílili jsme bezpečnost SEPA platebního styku implementací služby VOP – Verification of Payee (ověření příjemce platby). Rozšířili jsme nabídku využití nových ISO XML standardů pro zadávání všech typů plateb a zpracování transakčních výpisů. Klienti využívající SWIFTových služeb v oblasti Cash Managementu tak mohou nové formáty dat začít používat již nyní, dlouho před plánovanou hromadnou změnou na straně SWIFTu. V rámci mnoha regulatorních úprav jsme pak na Slovensku úspěšně zajistili pravidelnou kalkulaci, zúčtování a odvod daně z finančních transakcí.

V roce 2025 jsme intenzivně pokračovali ve vývoji digitální platformy „**Corporate Digital Platform**“, díky které budou mít jak klienti celé firemní divize, tak podstatné části retailového segmentu Microbusiness přístup na nové internetové a mobilní bankovnictví, která budou umožňovat využívání celé řady funkcionalit pouze ze strany klienta bez zásahu banky. V rámci tohoto projektu, který patří k největším v rámci celé skupiny UniCredit, byl v roce 2025 úspěšně dodán pilotní modul a několik dalších komerčních komponent, které jsou nyní testovány vybranými klienty v živém prostředí. V první polovině roku 2026 bychom měli celý projekt dokončit a v jeho druhé polovině pak začít s plnou migrací klientů na novou platformu. Ke konci roku 2026 je naplánována dodávka dalších komerčních funkcionalit, které přinesou klientům větší uživatelský komfort a na straně banky pomohou zefektivnit řadu interních procesů. Dalším zajímavým projektem, který byl implementován v roce 2025 a kterým se naše banka odlišuje od konkurence, je tzv. Pay FX – Exotic currencies. Tento nástroj umožňuje přes vybrané korporátní i retailové kanály realizovat platby v exotických měnách, které nejsou uvedeny na standardním kurzovém lístku banky, a to bez nutnosti vést účet v měně dané platby. Konverze se zprostředkovávají přes

fintech partnera StoneX, se kterým skupina dlouhodobě spolupracuje v platební oblasti.

I v roce 2025 jsme pokračovali v dalším rozvoji aplikace DDE (Digital Document Exchange), která 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**

- Nejlepší devizová banka (CZ)
- Nejlepší banka v oblasti správy hotovosti (SK)

**Mastercard Awards**

- Zodpovědné inovace (CZ / SK)
- Ocenění udržitelnost (CZ / SK)
- Platební lídr (CZ)
- Unikátní acquiringové řešení – COOP Jednota (SK)
- Developerská banka roku

### UniCredit Factoring

V roce 2025 jsme potvrdili, že factoring je moderní nástroj pro podporu stability a růstu podnikání. Navýšili jsme objem odkoupených pohledávek na 36,6 mld. Kč a čistý zisk na 70,8 mil. Kč při průměrném objemu financování ve výši 3,97 mld. Kč. Naše strategie byla jasná: akvizice dynamických a perspektivních společností, které factoring využívají pro zajištění likvidity a snížení rizik, a současně prohlubování vztahů s našimi stávajícími klienty.

Klíčovými pilíři roku 2025 byly spolupráce napříč korporátní divizí UniCredit Bank a skupinou UniCredit, diverzifikace portfolia a důsledné řízení rizik. Procesní změny byly zaměřeny na efektivitu, inovace, pokračující digitalizaci a systémovou bezpečnost s cílem ještě více zlepšit kvalitu poskytovaných služeb v oblasti financování a reportingu, což se mimo jiné projevilo i v pozitivním hodnocení v rámci klientského průzkumu. Díky tomu jsme posílili naši pozici na trhu a vytvořili tak pevné základy pro budoucnost, na kterých v roce 2026 navážeme rozvojem reverzního factoringu jako klíčového produktu a akvizicí bonitních, stabilních společností, které hledají flexibilní a bezpečné financování v dynamickém, neustále se měnícím prostředí.

### UniCredit Leasing

Skupina UniCredit Leasing, působící v České republice a na Slovensku, potvrdila v roce 2025 svou stabilní pozici mezi předními poskytovateli nebankovního financování. Na základě konsolidovaných výsledků financoval UniCredit Leasing CZ, a.s. včetně dceřiných společností na obou trzích movité i nemovité věci v celkovém objemu 22,2 mld. Kč. Počet nově uzavřených smluv dosáhl 23 254, přičemž jsme zaznamenali 11 864 nových klientů, což představuje meziroční nárůst o 19,6 %.

### Obchodní strategie a klíčové segmenty

Na českém i slovenském trhu jsme úspěšně přizpůsobili obchodní strategii aktuálním tržním podmínkám a potvrdili naši pozici silného hráče v oblasti financování osobních a užitkových vozidel do 3,5 t, stejně jako strojů a zařízení. Nadále jsme rozvíjeli strategické partnerství s UniCredit Bank, zejména při poskytování leasingového a úvěrového financování společným klientům. V segmentu financování nových osobních a užitkových automobilů jsme optimalizovali obchodní strategii s cílem dosahovat plánovaných finančních penetrací. Soustředili jsme se na zlepšování produktů, finančních služeb a podpory prodeje pro naše obchodní partnery. Rozšířili jsme spolupráci v rámci koncernu GEELY a stali se oficiálním partnerem značky Lynk & Co na českém trhu. Nově jsme navázali exkluzivní spolupráci se společností GB Distribution, importérem značky BAIC pro český a slovenský trh. V rámci posílení dlouhodobé spolupráce se společností AGROTEC, která se stala importérem značek DR a EVO, jsme uzavřeli smlouvu o poskytování finančních služeb pro jejich koncové zákazníky. Významným krokem bylo také navázání exkluzivního partnerství se značkou BMW v oblasti financování nových motocyklů, v jehož rámci jsme se stali poskytovatelem finančních služeb pro koncové zákazníky této prémiové značky pro slovenský trh. V České republice jsme v závěru roku uzavřeli rovněž strategické partnerství se společností AUTO ESA, druhým největším prodejcem ojetých vozidel.

### Financování strojů a zařízení

Klíčovým pilířem naší strategie zůstává financování strojů a zařízení, realizované ve spolupráci s vendor partnery, mateřskou bankou i prostřednictvím vlastních akvizic. Financovali jsme zejména techniku pro zemědělství a stavebnictví, významné objemy jsme dosáhli také v oblasti kovoobráběcích strojů, zdravotnické techniky a manipulační či komunální techniky. Uzavřením nové kooperační smlouvy jsme se stali na českém trhu poskytovatelem finančních služeb pro koncové zákazníky značek Steyr, Case a New Holland.

### Digitalizace, inovace a ESG

Intenzivně jsme pracovali na modernizaci a digitalizaci produktů a služeb, což přineslo vyšší rychlost a efektivitu procesů. Zlepšovali jsme řízení vztahů se zákazníky a interní CRM systém, zaměřovali se na retenční aktivity, lead management a obchodní kampaně ve spolupráci s partnery a mateřskou bankou. Pokračovali jsme v digitalizaci interních i klientských procesů a rozšířili využití online kalkulátoru u vybraných partnerů. Tradičně jsme umožňovali našim klientům využít zvýhodněné nadnárodní finanční zdroje, například od EIB a CEB.

Průběžně jsme inovovali produkty a služby tak, aby splňovaly očekávání klientů napříč segmenty, a zároveň jsme implementovali všechny legislativní změny vyžadující úpravy produktů a systémů. Současně jsme se zaměřili na implementaci ESG principů a pokračovali v nabídce financování fotovoltaických zařízení až do plné výše investičních nákladů.

**Strategické partnerství s UniCredit Bank**
Pokračovali jsme v dlouhodobě úspěšné a strategicky významné spolupráci s UniCredit Bank, která probíhala napříč klíčovými obchodními segmenty banky – jak v oblasti Firemního a investičního bankovnictví, tak v rámci retailové divize. Společnými aktivitami jsme dále posilovali provázanost obou společností, rozšiřovali podíl sdílené klientské základny a zajišťovali komplexní finanční obsluhu pro firemní i individuální zákazníky. Tato úzká spolupráce nám umožnila efektivně kombinovat leasingové a úvěrové produkty, optimalizovat obchodní procesy a přinášet klientům integrovaná řešení s vysokou přidanou hodnotou.

## Retailové bankovnictví

Rok 2025 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.

V roce 2025 jsme pokračovali ve strategii konsolidace klientského portfolia a intenzivního zaměření na prémiové segmenty, s důrazem na rozvoj služeb pro drobné podnikatele, malé firmy a privátní, tzv. affluentní klienty. Těmto klientům nabízíme komplexní prémiovou paletu produktů a služeb, zejména v oblasti transakčních, vkladových a investičních produktů pod značkami Private Premium a Private & Wealth. Celkový počet aktivních klientů na konci roku dosáhl více než 630 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. Tento přístup se odrazil i ve veřejném hodnocení našich poboček, které dosáhlo za rok 2025 průměrné známky 4,51 bodu na pětibodové škále.

Za klíčové obchodní úspěchy roku, kromě růstu prémiových segmentů, považujeme nárůst objemu úvěrů o více než 8 % a také objemu klientských depozit o 3 %. Ve všech úvěrových kategoriích jsme navíc navýšili náš podíl na trhu, a to jak v České republice, tak na Slovensku. V oblasti digitálního bankovnictví 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 bankovnictví 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**
V roce 2025 UniCredit Bank opět výrazně vylepšila své digitální služby pro klienty. Banka realizovala bezmála 30 % všech prodejů retailovým klientům v digitálních kanálech nebo na call centru. 90 % primárních klientů banky každý měsíc využívá digitální kanály, z toho přes 80 % každý měsíc aktivně využívá mobilní bankovnictví.

Klíčovými prioritami pro digitální vývoj v roce 2025 byly pro banku oblasti transakcí, digitálních investic, kybernetické bezpečnosti a přístupnosti. Na jaře jsme spustili bez dodatečných poplatků okamžité platby v český korunách a mezi prvními jsme nabídli klientům také okamžité SEPA platby v eurech, na Slovensku i v Česku. Rozšířili jsme pro klienty možnost platit v cizích měnách, klienti tak ušetří jednu konverzi až v 80 zemích světa. Od podzimu si potom klienti mohou sami vyplnit nebo aktualizovat digitální MiFID dotazník a začít tak v mobilní aplikaci investovat. Podobně jsme klientům ve Smart Bankingu zpřístupnili termínované vklady.

V polovině roku 2025 došlo na obou trzích, na Slovensku i v Česku, k výraznému nárůstu pokusů o podvod. Nejen že banka pravidelně informuje své klienty v informačních kampaních o aktuálních hrozbách a bezpečném chování v digitálním prostoru, ale ve druhé polovině roku banka vystupňovala tempo implementace nových opatření proti kybernetickým podvodům a výrazně tím omezila počty i objemy podvodných transakcí.

Naše Kontaktní centrum roste z hlediska komerčních výsledků již čtvrtý rok po sobě dvouciferným tempem. Přímé prodeje klientům rostly o 25 % proti předchozímu roku, zatímco objemy čerpaných úvěrů a počty prodejních schůzek sjednaných pro pobočky o 16 %.

Do pilotního provozu jsme pro naše klienty spustili také tzv. Pobočku Plus, která po telefonu nabízí prodej a obsluhu všech produktů banky podobně jako všechny kamenné pobočky banky.

**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 2025 jsme i nadále evidovali u PRESTO Půjčky zájem klientů o tento produkt díky dlouhodobé nabídce velmi zajímavých produktových parametrů, jako je výhodná úroková sazba pro první úvěr nebo možnost odkladu splátek, a to až 5× za celou dobu trvání půjčky. Pokud klient měl vedené úvěry i v jiných finančních institucích, tak měl možnost při převodu svých závazků získat velmi zajímavou úrokovou sazbu na celou výši úvěru, tzn. převáděnou část půjček a nových peněz. Vedle těchto zajímavých produktových parametrů jsme klienty motivovali sjednáním díky získání odměny, kterou jsme klientovi vypláceli po sjednání půjčky přímo na jeho účet vedený u nás.

I nadále pokračujeme v možnosti čerpat půjčku i bez nutnosti návštěvy pobočky, kdy klient může půjčku získat ve svém mobilním nebo internetovém bankovnictví. Zároveň jsme zdokonalovali možnosti poskytnutí předschváleného kontokorentu v rámci Smart Bankingu. V roce 2025 byli klienti motivováni odměnou, jestliže si sjednali kontokorent z pohodlí domova. Prostřednictvím digitální platformy Open je proces poskytnutí PRESTO Půjčky a kontokorentu velmi jednoduchý a pohodlný a klienti jej rádi využívají.

V roce 2025 jsme pokračovali v zapojení 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 Úverom na lepší domov zapojeni do programu PRESTO OBNOV DOM (v rámci výzvy Slovenskej agentury životného prostredia „SAŽP“).

I minulý rok jsme se v rámci každoročního hodnocení Člověka v tísni – Indexu odpovědného úvěrování – umístili velmi dobře.

**Hypotéky**

V roce 2025 došlo k výraznému oživení hypotečního trhu, který je primárně tažen poklesem úrokových sazeb v obou zemích a nástupem odložené realizace investic do nemovitostí.

V Česku jsme zaznamenali nejlepší obchodní výsledek v historii poskytování hypoték, a překonali tak i doposud rekordní rok 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 v průběhu roku došlo ke snížení úrokových sazeb podpořeným i výrazným konkurenčním bojem bank. Nižší úrokové sazby na trhu vyvolaly vyšší podíl předčasně doplacených úvěrů mimo období ukončení fixace úrokové sazby. V zájmu udržení hypoték jsme zavedli retenční aktivity i za cenu snížení výnosu z úvěrů. 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 pojistí svoji schopnost splácet úvěr, pro které jsme získali nižší cenu pojistného u nejoblíbenějšího balíčku.

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

**Běžné účty**

V roce 2025 jsme pokračovali v nabídce našich standardních účtů START, OPEN a TOP a prémiových účtů PRIVATE a WEALTH. Účet START nabízí našim klientům všechny klíčové služby transakčního bankovnictví: účty, elektronické platby, platební kartu a mobilní i internetové bankovnictví 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 PRIVATE a WEALTH jsou určeny prémiové klientele a obsahují navíc i specializované a doplňkové bankovní služby.

**Investiční produkty**

Po spuštění nové platformy fondů UniCredit pod značkou onemarkets Fund ve všech segmentech retailového bankovnictví v červenci 2024 jsme i v roce 2025 rozvíjeli distribuci tohoto skupinového řešení ve všech segmentech našeho retailového a privátního bankovnictví.

S onemarkets Fund jsme rozšířili 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.

Na podzim roku 2025 jsme spustili koncept modelových portfolií onemarkets selection+. Jde o inovativní kombinaci fondů, které posuzuje tým UniCredit Fund Selection s cílem poskytnout klientům globální portfolio pro každý rizikový profil. Klienti si tak mohou vybrat z pěti portfolií (Dluhopisové, Defenzivní, Konzervativní, Smíšené, Dynamické) pro pravidelnou i jednorázovou investici.

V roce 2025 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 2025 významnou mírou podílela na distribuci primárních emisí vybraných korporátních emisí dluhopisů. Naše investiční produkty postupně dále rozšiřujeme o témata věnující se udržitelnosti. Na Slovensku jsme byli součástí distribuce slovenských státních dluhopisů pro občany.

V našem mobilním bankovnictví pokračujeme v rozšiřování funkcionalit v oblasti investic. V roce 2025 jsme spustili možnost se digitálně onboardovat – vyplnění dotazníku a uzavření rámcových smluv pro obchodování s cennými papíry tak mohou klienti udělat z pohodlí jejich domova bez návštěvy pobočky. Stávající investor může na dálku svůj investiční dotazník kdykoli aktualizovat. V rozšiřování funkcionalit mobilního bankovnictví budeme nadále pokračovat i v roce 2026.

### Micro Business

V segmentech Micro Business a Svobodná povolání jsme se v roce 2025 nadále zaměřovali na komplexní obsluhu našich klientů, včetně financování jejich potřeb. 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. Tento přístup jsme letos dále rozvinuli prostřednictvím nového obslužného modelu, který klade důraz na regionální specifika a zajišťuje, aby měli klienti vždy k dispozici patřičného odborníka.

Pro podnikatele a menší firmy jsme rozšířili výhody podnikatelských účtů – přidali jsme dodatečné bonusy a rozšířené služby pro cestování. Současně jsme nabídli atraktivní úvěrové produkty pro stávající i nové klienty s fixně komunikovanou úrokovou sazbou, která patří mezi nejkonkurenceschopnější na trhu díky zvýšeným úvěrovým limitům a bez dokladování účetních výkazů. Meziročně jsme tak navýšili objem poskytnutých úvěrů o 50 %.

U svobodných povolání (advokáti, lékaři, notáři apod.) jsme posílili financování klíčových potřeb, včetně úvěrů na odkupy praxí nebo investice do vybavení. Díky tomu upevňujeme naši silnou pozici zejména v právnických profesích a zároveň rozšiřujeme zastoupení i v segmentu zdravotnictví, kde pomáháme financovat ordinace i lékařské vybavení — komplexně, rychle a na míru potřebám klientů.

### Platební karty

V oblasti Acquiring a Issuing získala UniCredit Bank ocenění Responsible innovation – Touchcard, Sustainability award – za přístup k migraci a ke kampani a Unique Acquiring project award – za technické řešení pro prodejny v režimu 24/7.

V oblasti akceptace platebních karet jsme představili nové typy platebních terminálů na platformě Android a současně jsme připravili unikátní technické řešení pro charitativní účely, kde si držitel platební karty může vybrat až z pěti možností výše svého příspěvku prostřednictvím dotykového displeje na platebním terminálu. V rámci zlepšování služeb i s ohledem na digitální bezpečnost jsme v ČR zahájili pilotní provoz Merchant portálu, jehož prostřednictvím si naši smluvní partneři mohou stahovat výpisy z platebních karet, žádat o drobné změny v nastavení platebních terminálů a omezit tisk účtenek z platebních terminálů.

V roce 2025 jsme úspěšně dokončili migraci platebních karet na Mastercard a spustili službu Click to Pay, nový způsob rychlého, pohodlného a bezpečného placení na internetu. Klienti si mohou službu aktivovat přímo ve Smart Bankingu.

### Bankopojištění

Rok 2025 byl dalším důležitým článkem ve strategickém partnerství s Allianz a Generali ČP. Rizikové životní pojištění nadále zůstává v popředí zájmu našich klientů, nově jsme ve spolupráci s Allianz přinesli v České republice možnost připojištění Dlouhodobé péče. S růstem zájmu o hypoteční úvěry také rostl počet klientů, kteří preferují majetkové pojištění sjednané přes naši distribuci. Na poli úvěrového pojištění naši klienti nadále preferují mít jistotu pro nenadálé situace, včetně klientů, kteří pojištění samosjednávají přes digitální kanály. Na Slovensku jsme pro naše klienty připravili dvě

tranše jednorázově placeného Investičního životního pojištění, se zajímavou investiční složkou „European Leaders“ a „Global Dividend.“

**Pobočková distribuční síť**
V roce 2025 zůstal počet kmenových poboček banky stejný jako v předešlém roce. Došlo k uzavření pobočky Strakonice a naopak ke změně franšízy v Litoměřicích na standardní pobočku.

V průběhu roku došlo ke snížení počtu franšízových obchodních míst, konkrétně byly uzavřeny franšízy Vrchlabí, Lovosice, Dvůr Králové nad Labem, Dobříš, Svitavy, Lysá nad Labem a Bohumín.

V průběhu roku došlo k drobným úpravám v rámci otevíracích dob vybraných poboček i franšíz tak, abychom více akceptovali požadavky a potřeby našich klientů.

Na Slovensku došlo k relokaci pobočky Nitra na novou adresu a zrekonstruovali jsme pobočky Dunajská Streda, Martin a Prievidza.

Počet bezhotovostních poboček se v roce 2025 zvýšil na dvojnásobek, tedy celkem 54 bezhotovostních poboček v Česku a na Slovensku.

## 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. V roce 2025 byla pozornost zaměřena mimo jiné na řízení a minimalizaci dopadů fluktuace americké hospodářské politiky a války na Ukrajině.

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, a také skutečně realizované ztráty plynoucí ze znehodnocení aktiv.

Z hlediska řízení operačních rizik v roce 2025 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 následky energetické krize.

V oblasti řízení tržních rizik banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých typů rizik a také jednotlivých druhů finančních nástrojů. Všechny limity jsou sledovány v rozdělení na obchodní portfolio (Regulatorní obchodní kniha) a bankovní knihu (IRRBB). Základním nástrojem řízení jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV, CPV), stop loss limity (limity maximální ztráty LWL) a limity pro Value at Risk (VaR). V roce 2025 banka nezaznamenala významné události, které by vedly k přehodnocení strategie nebo výraznému přenastavení platných limitů.

**Řízení aktiv a pasiv**
Banka dlouhodobě udržuje přebytek korunové pasivní likvidity z vnitřních a klientských zdrojů nad korunovými finančními aktivy. Tento přebytek banka alokovala převážně formou reverzních repo obchodů v České národní bance, do nákupu státních dluhopisů, na krytí klientského eurového likvidního gapu (prostřednictvím křížových měnových swapů) a částečně na financování svých dceřiných společností. Silná likvidní pozice v českých korunách umožnila bance udržovat nízké náklady na korunovou likviditu. Finanční a klientská aktiva denominovaná v eurech banka refinancuje prostřednictvím klientských a interních prostředků, křížových měnových swapů a vlastních emisí, zejména emisí krytých dluhopisů a iMREL denominovaných v eurech.

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 2025 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.

Banka v roce 2025 navázala na předchozí aktivity v oblasti digitalizace a modernizace IT služeb a zaměřila se na zvyšování dostupnosti, stability a komfortu pro klienty. Došlo k rozšíření funkcionalit mobilního a internetového bankovnictví, plné implementaci okamžitých CZK i EUR SEPA plateb a k dalším krokům v automatizaci procesů.

Spolehlivost provozu systémů zůstala prioritou, což umožnilo stabilní poskytování služeb. Pokračovala harmonizace a optimalizace architektury napříč skupinou, včetně modernizace platebních systémů a firemního bankovnictví. Banka plnila všechny regulatorní požadavky, bezpečnostní standardy a nadále podporovala vývoj řešení v souladu s principy ESG.

**People & Culture**

V UniCredit víme, že skutečná síla naší organizace spočívá v lidech. Jsou naším motorem, zdrojem inovací a klíčem k dlouhodobému úspěchu. Proto vytváříme prostředí, které inspiruje, podporuje rozvoj a dává prostor talentům naplno se projevit.

Naše kultura stojí na hodnotách Integrita, Zodpovědnost a Péče, které doplňují principy Diverzity, Rovnosti a Inkluze. Tyto pilíře nám pomáhají budovat otevřené, respektující a motivující prostředí, kde se každý může cítit oceněn a mít možnost růst – profesně i osobně.

People & Culture pro nás znamená víc než jen HR procesy. Je to závazek vytvářet pracovní prostředí, které podporuje spolupráci, důvěru a flexibilitu. Společně budujeme organizaci, která je připravena na budoucnost a silná díky lidem, kteří ji tvoří. Zaměřujeme se na rozvoj a vzdělávání, otevřenou komunikaci, férové odměňování i podporu diverzity.

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. I nadále tedy věnujeme velkou pozornost oblasti učení se od druhých: aktivně podporujeme a rozvíjíme interní mentoringový program, nově vznikl také coaching klub sdružující zaměstnance s koučovací certifikací.

Rozvoj zaměstnanců dále probíhá prostřednictvím interního lektorského klubu: v roce 2025 více než 100 interních lektorů odučilo téměř 1 400 hodin a tak sdílelo interní know-how. Velký důraz klademe také na interní kariérní růst – více než 50 % otevřených pozic se daří obsazovat interně. Významnou událostí roku 2025 byla první série Career Days, díky nimž zaměstnanci získali možnost lépe poznat jednotlivé útvary banky, inspirovat se externími webináři a setkat se s novými členy představenstva.

Klíčovou oblastí rozvoje jsou digitální a datové dovednosti. V letošním roce jsme znovu otevřeli Datovou akademii, kde si zaměstnanci mohou rozšiřovat znalosti například v SQL či Power BI. Zahájili jsme také sérii školení zaměřených na umělou inteligenci, která bude pokračovat i v roce 2026. V rámci manažerského vzdělávání jsme spustili Leadership Program Change2Succeed, zaměřený na podporu transformačních iniciativ banky a efektivní řízení změn. 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 více než 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, či přizpůsobené potřebám jednotlivých divizí (např. program prodejních dovedností pro firemní bankéře).

Strategickým záměrem je také podpora mezigenerační spolupráce a posílení zastoupení Gen Z. Spolupracujeme s univerzitami, aktivně pomáháme studentům propojovat studium s praxí a pravidelně otevíráme trainee program pro nejmotivovanější mladé talenty. Pro juniory, kteří jsou v bance již několik let, nabízíme rozvojový program Younique, který jim pomáhá posunout kariéru na další úroveň.

Dlouhodobě klademe 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, posílit stabilitu pracovních podmínek a přinést zlepšení pracovního prostředí.

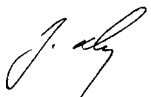
Spolupráce s odborovými organizacemi je nastavena efektivně – kolektivní smlouva i její dodatky jsou výsledkem oboustranného vyjednávání a vzájemného kompromisu. Uzavřené kolektivní smlouvy jsou závazné pro všechny smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance pracující v pracovním poměru bez rozdílu, zdali jsou zaměstnanci odborově organizováni, či nikoliv. Kolektivní vyjednávání probíhá v souladu se zákonem o kolektivním vyjednávání a koná se pravidelně každý rok. V roce 2025 měla banka uzavřené platné kolektivní smlouvy s českou i slovenskou odborovou organizací, spolu se sociálními partnery tedy vyjednávala dodatky k těmto smlouvám. Kolektivní vyjednávání bylo zaměřeno zejména na úpravu mzdových a benefitních podmínek zaměstnanců a nastavení pravidel pro navyšování mezd v roce 2026. Výsledky kolektivního vyjednávání zaměstnavatele a odborových organizací jsou komunikovány všem zaměstnancům včetně plného znění kolektivní smlouvy a jejích dodatků.

V oblasti odměňování je stálou prioritou banky konstruktivní sociální dialog vedoucí k spravedlivým pravidlům nastavení mezd a distribuce variabilní složky odměn. Veškeré procesy v této oblasti důsledně monitorují rovnost mezi muži a ženami. V roce 2025 se banka zaměřila na zvýšení transparentnosti odměňování a zveřejnila svým zaměstnancům katalog pracovních pozic v bance s informací o intervalech mzdové politiky banky (minimální a maximální mzda) pro většinu pracovních pozic. Tímto krokem, spolu s dalšími procesními kroky, se banka připravuje na zavedení evropské regulace v oblasti rovného odměňování.

## 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 2025 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření banky a jejího konsolidačního celku.

23. března 2026



Mgr. Jakub Dusílek, MBA
předseda představenstva



Dimitar Todorov
člen 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 2025 sedm 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 2025 a návrh na rozdělení zisku a nevznesla k nim žádné připomínky.

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

Dozorčí rada dále na základě účetní závěrky a ostatních dokumentů, které jí byly poskytnuty v průběhu roku 2025, 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.

## 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 2025 byl základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu 1 171 179 674,61 Kč. Příspěvek do Garančního fondu činí 2 % z této částky, tedy 23 423 593,49 Kč.



# Konsolidovaná účetní závěrka

## Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2025

| | Bod | 2025 mil. Kč | 2024 mil. Kč |
|---|---|---|---|
| Úrokové výnosy, *z toho:* | | 32 367 | 36 186 |
| Úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby | | 36 839 | 41 473 |
| Úrokové náklady | | (16 490) | (20 554) |
| **Čisté úrokové výnosy** | (1) | **15 877** | **15 632** |
| | | | |
| Výnosy z poplatků a provizí | | 7 312 | 6 515 |
| Náklady na poplatky a provize | | (2 229) | (2 220) |
| **Čisté výnosy z poplatků a provizí** | (2) | **5 083** | **4 295** |
| | | | |
| Výnosy z dividend | (3) | 25 | 5 |
| Čistý zisk/(ztráta) z obchodování | (4) | 2 421 | 2 802 |
| Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot | (5) | (1) | (1) |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: | (6) | 122 | 36 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | 69 | 66 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | 52 | (35) |
| Finanční závazky | | 1 | 5 |
| Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | (7) | (2) | 38 |
| Povinně v reálné hodnotě | | (2) | 38 |
| Ostatní provozní výnosy | (10) | 1 569 | 1 653 |
| **Provozní výnosy** | | **25 094** | **24 460** |
| | | | |
| Ztráty ze snížení hodnoty: | (8) | 242 | (802) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | 241 | (803) |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | 1 | 1 |
| Zisk/(ztráta) z modifikace | | (198) | – |
| | | | |
| Správní náklady | (9) | (8 066) | (7 984) |
| Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy: | (27) | 150 | 257 |
| Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky | | 133 | 525 |
| Ostatní rezervy | | 17 | (268) |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání | (18) | (971) | (1 000) |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku | (19) | (782) | (749) |
| Ostatní provozní náklady | (10) | (720) | (647) |
| **Provozní náklady** | | **(10 389)** | **(10 123)** |
| | | | |
| Čistý zisk/(ztráta) z majetku oceňovaného reálnou hodnotou | (18) | 3 | 3 |
| Zisk/(ztráta) z majetkových účastí | | 41 | 37 |
| Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv | | (23) | (3) |
| **Výsledek hospodaření před zdaněním** | | **14 770** | **13 572** |
| | | | |
| Daň z příjmů | (28) | (2 883) | (2 872) |
| **Výsledek hospodaření po zdanění** | | **11 887** | **10 700** |
| **Čistý zisk připadající vlastníkovi skupiny** | | **11 887** | **10 700** |

Příloha na stranách 54 až 135 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

# Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2025

| | 2025<br>mil. Kč | 2024<br>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 | (1) |
| Změna reálné hodnoty | 1 | (1) |
| Fond z přecenění majetku užívaného při podnikání oceněného reálnou hodnotou, *z toho:* | **(3)** | **14** |
| Změna reálné hodnoty | 7 | 32 |
| Převody do ostatních čistých položek vlastního kapitálu | (11) | (7) |
| Odložená daň | 1 | (11) |
| | | |
| **Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření** | | |
| Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, *z toho:* | **527** | **1 013** |
| Změna reálné hodnoty | 1 064 | 2 590 |
| Přecenění převedené do výsledku hospodaření | (126) | (1 420) |
| Odložená daň | (240) | (157) |
| Ostatní změny bez dopadu na Ostatní úplný výsledek | (171) | – |
| Fond z přecenění nákladů zajištění, *z toho:* | **100** | **–** |
| Změna reálné hodnoty | (44) | – |
| Odložená daň | (27) | – |
| Ostatní změny bez dopadu na Ostatní úplný výsledek | 171 | – |
| Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, *z toho:* | **75** | **14** |
| Změna reálné hodnoty | 146 | 13 |
| Přecenění převedené do výsledku hospodaření | (47) | 5 |
| Odložená daň | (24) | (4) |
| Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky | **(450)** | **211** |
| **Ostatní úplný výsledek po zdanění** | **250** | **1 251** |
| **Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkovi skupiny** | **250** | **1 251** |
| | | |
| **Celkový úplný výsledek po zdanění** | **12 137** | **11 951** |
| **Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkovi skupiny** | **12 137** | **11 951** |

Příloha na stranách 54 až 135 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

# Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2025

| | Bod | 2025 mil. Kč | 2024 mil. Kč |
|---|---|---|---|
| **Aktiva** | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | (11) | 13 871 | 10 113 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | (12) | 19 649 | 25 530 |
| Určená k obchodování | | 19 614 | 25 427 |
| Povinně v reálné hodnotě | | 35 | 103 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, *z toho:* | (13) | 71 583 | 55 369 |
| Poskytnuté jako zajištění | | 5 134 | 3 543 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, *z toho:* | | 859 466 | 860 003 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | (14) | 181 796 | 230 665 |
| Úvěry a zápůjčky klientům, *z toho:* | (15) | 677 670 | 629 338 |
| Poskytnuté jako zajištění | | 2 285 | 799 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | (16) | 8 011 | 10 836 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | | 1 107 | 1 879 |
| Majetkové účasti | (17) | 347 | 341 |
| Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | (18) | 7 642 | 7 426 |
| Nehmotný majetek | (19) | 2 002 | 2 402 |
| Daňové pohledávky, *z toho:* | (28) | 1 910 | 2 119 |
| Splatná daň | | 149 | 4 |
| Odložená daň | | 1 761 | 2 115 |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | | 41 | – |
| Ostatní aktiva | (20) | 2 411 | 3 270 |
| **Aktiva celkem** | | **988 040** | **979 288** |
| | | | |
| **Cizí zdroje** | | | |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | | 18 790 | 23 840 |
| Určené k obchodování | (21) | 18 790 | 23 840 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, *z toho:* | | 865 881 | 843 090 |
| Závazky vůči bankám | (22) | 33 683 | 26 847 |
| Závazky vůči klientům a závazky z leasingu | (23) | 700 970 | 702 475 |
| Vydané dluhové cenné papíry | (24) | 131 228 | 113 768 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | (25) | 18 074 | 23 695 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | | (4 465) | (4 632) |
| Daňové závazky, *z toho:* | (28) | 824 | 689 |
| Splatná daň | | 285 | 111 |
| Odložená daň | | 539 | 578 |
| Ostatní pasiva | (26) | 8 186 | 8 151 |
| Rezervy na rizika a poplatky | (27) | 911 | 1 173 |
| **Závazky cekem** | | **908 201** | **896 006** |
| | | | |
| **Vlastní kapitál** | | | |
| Základní kapitál | (29) | 8 755 | 8 755 |
| Emisní ážio | (29) | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z přecenění | | (3 994) | (4 166) |
| Nerozdělený zisk a rezervní fondy | (31) | 59 696 | 64 498 |
| Zisk za účetní období | | 11 887 | 10 700 |
| **Vlastní kapitál celkem** | | **79 839** | **83 282** |
| | | | |
| **Závazky a vlastní kapitál celkem** | | **988 040** | **979 288** |

Příloha na stranách 54 až 135 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

# Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2025

| | Bod | 2025 mil. Kč | 2024 mil. Kč |
|---|---|---|---|
| **Zisk po zdanění** | | **11 887** | **10 700** |
| Úpravy o nepeněžní operace: | | | |
| Ztráty ze snížení hodnoty: | (8) | (44) | 840 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | (43) | 841 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | (1) | (1) |
| Přecenění finančních instrumentů | | 780 | (1 985) |
| Čisté rezervy na rizika a poplatky: | (27) | (150) | (260) |
| Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky | | (133) | (528) |
| Ostatní čisté rezervy | | (17) | 268 |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání | (18) | 971 | 997 |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku | (19) | 782 | 749 |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: | (6) | (52) | 35 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | (52) | 35 |
| Zisk/(ztráta) z majetkových účastí | | (6) | 8 |
| Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv | | 23 | 3 |
| Daně | (28) | 2 883 | 2 872 |
| Nerealizované kurzové zisky/(ztráty) | | (454) | 169 |
| Čisté úrokové výnosy | (1) | (15 877) | (15 632) |
| Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní) | | (7 859) | (4 752) |
| **Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv** | | **(7 116)** | **(6 256)** |
| | | | |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | (12) | 4 997 | 10 540 |
| Určená k obchodování | | 4 998 | 10 540 |
| Povinně v reálné hodnotě | | (1) | – |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, *z toho:* | | 6 158 | (99 572) |
| Úvěry a zápůjčky bankám | (14) | 48 787 | (72 357) |
| Úvěry a zápůjčky klientům | (15) | (42 629) | (27 215) |
| Ostatní finanční instrumenty | | (868) | (74) |
| Ostatní aktiva | | 834 | (1 647) |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | | (5 221) | (9 690) |
| Určené k obchodování | (21) | (5 221) | (9 690) |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, *z toho:* | | 5 624 | 78 851 |
| Závazky vůči bankám | (22) | 6 914 | (6 346) |
| Závazky vůči klientům | (23) | (1 290) | 85 197 |
| Ostatní pasiva | | 282 | (836) |
| Přijaté úroky | | 32 365 | 36 226 |
| Placené úroky | | (16 380) | (20 466) |
| Placená daň z příjmů | | (2 865) | (3 052) |
| **Čisté peněžní toky z provozní činnosti** | | **17 810** | **(15 976)** |
| | | | |
| (Nákup) finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (13) | (30 566) | (9 294) |
| Prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (13) | 15 899 | 8 093 |
| Peněžní příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku | | 757 | 744 |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | | (2 197) | (1 878) |
| Přijaté dividendy | | 25 | 5 |
| **Čisté peněžní toky z investiční činnosti** | | **(16 082)** | **(2 330)** |
| | | | |
| Vyplacené dividendy | (24) | (15 509) | (15 256) |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě – emise dluhových cenných papírů | (24) | 26 870 | 35 788 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě – splacení emitovaných dluhových cenných papírů | (23) | (8 936) | (539) |
| (Platba) závazků z leasingu | | (395) | (392) |
| **Čisté peněžní toky z finanční činnosti** | | **2 030** | **19 601** |
| | | | |
| **Peníze a peněžní prostředky na počátku období** | (11) | **10 113** | **8 818** |
| **Peníze a peněžní prostředky na konci období** | (11) | **13 871** | **10 113** |

Příloha na stranách 54 až 135 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

| mil. Kč | Základní kapitál | Emisní ážio | Fond z přecenění: zajišťovacích instrumentů | Fond z přecenění: nákladů zajištění | Fond z přecenění: finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | Fond z přecenění: majetku oceňovaného reálnou hodnotou | Fond z přecenění: kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky | Kurzové rozdíly z konsolidace | Nerozdělený zisk a rezervní fondy: Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy | Nerozdělený zisk a rezervní fondy: Účelový rezervní fond | Nerozdělený zisk a rezervní fondy: Nerozdělený zisk | Zisk za účetní období | Vlastní kapitál |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **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 | (10 455) | – |
| Výplata dividendy | | | | | | | | | | | (15 256) | | (15 256) |
| Dopad konsolidace | | | | | | | (42) | 36 | | | 48 | | 42 |
| | | | | | | | | | | | | | |
| **Celkový úplný výsledek za období** | | | | | | | | | | | | | |
| Čistý zisk za období | | | | | | | | | | | | 10 700 | 10 700 |
| Ostatní celkem | | | 1 013 | | 13 | 14 | 211 | | | | | | 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** |
| | | | | | | | | | | | | | |
| **Stav k 1. lednu 2025** | **8 755** | **3 495** | **(3 602)** | **–** | **(262)** | **187** | **(369)** | **(120)** | **5 243** | **11 609** | **47 646** | **10 700** | **83 282** |
| | | | | | | | | | | | | | |
| **Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům** | | | | | | | | | | | | | |
| Rozdělení zisku za předchozí období | | | | | | | | | | | 10 700 | (10 700) | – |
| Výplata dividendy | | | | | | | | | | | (15 509) | | (15 509) |
| Dopad konsolidace | | | | | | | (4) | (74) | (26) | | 33 | | (71) |
| | | | | | | | | | | | | | |
| **Celkový úplný výsledek za období** | | | | | | | | | | | | | |
| Čistý zisk za období | | | | | | | | | | | | 11 887 | 11 887 |
| Ostatní celkem | | | 527 | 100 | 76 | (3) | (450) | | | | | | 250 |
| | | | | | | | | | | | | | |
| **Stav k 31. prosinci 2025** | **8 755** | **3 495** | **(3 075)** | **100** | **(186)** | **184** | **(823)** | **(194)** | **5 217** | **11 609** | **42 870** | **11 887** | **79 839** |

Příloha na stranách 54 až 135 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

# Příloha konsolidované účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2025

## I. Úvod

**Základní informace**

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „skupina“ nebo „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, 7 dceřiných společností a jedné přidružené společnosti. Banka vznikla přeshraniční fúzí sloučením UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. a nástupnickou společností byla UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným datem fúze byl 1. červenec 2013. Změny obchodní firmy a ostatních skutečností spjatých s přeshraniční fúzí byly zapsány v obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608 dne 1. prosince 2013. Identifikační číslo banky je 64948242.

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

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

**Předmět podnikání**

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

Mezi hlavní aktivity banky patří:

- příjem vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platební styk a zúčtování;
- vydávání a správa platebních prostředků;
- poskytování záruk;
- otvírání akreditivů;
- obstarávání inkasa;
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta:
  - s devizovými hodnotami;
  - v oblasti termínovaných obchodů (forwards) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových obchodů;
  - s převoditelnými cennými papíry;
- účast na vydávání akcií a poskytování služeb s nimi souvisejících;
- vydávání hypotečních zástavních listů;
- finanční makléřství;
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management);
- uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot;
- výkon funkce depozitáře;
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
- poskytování bankovních informací;
- pronájem bezpečnostních schránek;
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

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 2025 se srovnávacími údaji za rok 2024 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 2024 a rozdělení zisku za rok 2024 byly schváleny jediným akcionářem banky dne 26. března 2025.

Jedinému akcionáři banky byla vyplacena dividenda ve výši 10,5 mld. Kč v červnu 2025 a mimořádná dividenda ve výši 5 mld. Kč v listopadu 2025.

Konsolidovaná 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 konsolidované 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 2025 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 |
| 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 |

* 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 2025**
V průběhu roku 2025 došlo k následující změně ve struktuře konsolidační skupiny:

- společnost UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o. byla vyjmuta ze struktury konsolidační skupiny s účinnosti od 1. ledna 2025 vzhledem k nevýznamnosti bilancí vstupujících do konsolidace za uvedenou společnost;
- společnost ALLIB Leasing s.r.o. byla vyjmuta ze struktury konsolidační skupiny s účinnosti od 1. dubna 2025 vzhledem k nevýznamnosti bilancí vstupujících do konsolidace za uvedenou společnost;
- společnost CA-Leasing OVUS s.r.o. byla vyjmuta ze struktury konsolidační skupiny s účinnosti od 1. dubna 2025 vzhledem k nevýznamnosti bilancí vstupujících do konsolidace za uvedenou společnost.

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

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

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

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

## 3. Cizí měna a přepočet 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 zahraniční pobočky“ 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 zajišťovací účetnictví, pro které skupina od 1. července 2025 přijala ustanovení kapitoly 6 účetního standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“, která nahrazují ustanovení dle účetního standardu IAS 39 (s výjimkou makro zajištění reálné hodnoty vztahujících se k úrokovému riziku portfolia finančních aktiv nebo finančních závazků, pro které skupina nadále uplatní IAS 39) – další informace jsou uvedeny v oddíle III. Významné účetní metody, bod 4. Zajišťovací deriváty.

## 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 výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv určených v rámci tohoto modelu) hodnotí a vykazuje klíčovým 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 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 držené 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 přirážky 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 2025 ani 2024 skupina neidentifikovala žádná taková aktiva.

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

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

Zisky a ztráty z finančních aktiv v naběhlé hodnotě jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku, když je finanční aktivum odúčtováno

(v položce *„Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“)* nebo znehodnoceno (v položce *„Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“)*, a prostřednictvím odepisování v položce *„Úrokové výnosy“* pomocí metody efektivní úrokové míry.

**Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku**

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

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

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

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

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

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

**Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů**

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

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

Finanční aktiva oceňovaná jako FVTPL zahrnují následující finanční aktiva:

- určená k obchodování (dluhové nástroje nebo deriváty),
- povinně v reálné hodnotě,
- označené jako FVTPL při prvotním zachycení.

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

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

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

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

- jeho hodnota se mění v závislosti na změnách konkrétní úrokové sazby, ceny finančního nástroje, ceny komodity, směnného kurzu, indexu cen nebo sazeb, úvěrového hodnocení nebo úvěrového indexu nebo jiných proměnných (obvykle označovaných jako „podkladové“) za předpokladu, že případná nefinanční proměnná není specifická pro jednu ze smluvních stran,

- nevyžaduje počáteční čistou investici nebo vyžaduje počáteční čistou investici, která je nižší, než jaká by byla vyžadována u ostatních typů smluv, u nichž by se očekávala podobná reakce na změny tržních faktorů,
- je vypořádán k budoucímu datu (s výjimkou transakcí za obvyklých podmínek vypořádání).

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

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

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

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

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

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

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

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

*„Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: označená jako FVTPL“* – skupina má při prvotním zachycení možnost nederivátové aktivum nezvratně označit jako FVTPL, pokud tím eliminuje nebo výrazně sníží oceňovací nebo účtovací nesoulad, tj. účetní nesoulad, který by jinak vznikl při oceňování aktiv nebo závazků nebo vykazování zisků a ztrát z nich plynoucích na jiné bázi. V roce 2025 ani 2024 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 POCI.

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 amortizována 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 dodatečné 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 snížená 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 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“, 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 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 2025 ani 2024 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 týkajícím 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) vykázán 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 bankovnictví.

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 regulatorní 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 zbývající splatnosti. 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;
- expozice s klasifikací „Watchlist 1“ spadající do následujících odvětví: Strojírenství, Automobilový průmysl, Metalurgie, Těžba, Průmyslové výrobky, Potravinářství a nápoje, Stavebnictví, Elektrotechnika a elektronika, Textilní průmysl, Zemědělství, Letecká doprava, Logistika, Veřejné služby, Cestovní ruch, Profesionální služby, Nemovitosti, Velkoobchod.

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 jdoucí 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 insolvenci,
- 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 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 zaplacena 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 vykázání. 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 úrovní reálné hodnoty podle kvality vstupů použitých při jejich ocenění. Jednotlivé úrovně kvality vstupů a odvozeně 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 kótovanými 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 přirážku 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 papírů investičních fondů.

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

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

## 4. Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou účtovány v reálné hodnotě. Kladná reálná hodnota se vykazuje v položce *„Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“*, záporná reálná hodnota v položce *„Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů“*. Způsob vykázání 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 očekávaných transakcí se výskyt této transakce očekává s vysokou pravděpodobností.

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 výsledku 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* reálné hodnoty vztahujících se k úrokovému riziku portfolia finančních aktiv nebo finančních závazků“ – 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“*.

V oblasti zajišťovacího účetnictví skupina využila do 30. června 2025 možnosti zakotvené v účetním standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ nadále uplatňovat stávající požadavky na zajišťovací účetnictví podle účetního standardu IAS 39 „Finanční nástroje: účtování a oceňování“. Od 1. července 2025 skupina implementovala požadavky na zajišťovací účetnictví podle účetního standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ (s výjimkou makro zajištění reálné hodnoty vztahující se k úrokovému riziku portfolia finančních aktiv nebo finančních závazků, pro které skupina nadále uplatní IAS 39) – další informace jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35 Řízení finančních rizik.

Při implementaci uvedeného přístupu k zajišťovacímu účetnictví skupina posoudila všechny zajišťovací vztahy vzniklé dle účetního standardu IAS 39, kterých se dotkla uvedená změna, a všechny zajišťující vztahy byly potvrzeny jako způsobilé dle účetního standardu IFRS 9 bez nutností retrospektivní úpravy. Obecný přístup k zajišťovacímu účetnictví zůstává beze změny s výjimkou zajišťovacího vztahu *„zajištění peněžních toků portfolia“*, kdy dochází k oddělení komponenty „měnového spreadu“ zajišťovacího nástroje do samotné položky „Fond z přecenění nákladů zajištění“ v rámci Ostatního výsledku hospodaření. V souladu s odstavcem 7.2.26 účetního standardu IFRS 9 se skupina rozhodla neaplikovat oddělení uvedené komponenty retrospektivně před 1. červencem 2025.

Dle účetního standardu IFRS 9 jsou kritéria zajišťovacího vztahu následující:

- zajišťovací vztah sestává pouze ze způsobilých zajišťovacích nástrojů a způsobilých zajištěných položek;
- na počátku zajišťovacího vztahu existuje formální určení a zdokumentování zajišťovacího vztahu, cílů účetní jednotky v oblasti řízení rizik a strategie při realizaci zajištění. Tato dokumentace musí zahrnovat identifikaci zajišťovacího nástroje, zajištěné položky, povahu rizika, proti němuž se zajišťuje, a způsob jakým bude účetní jednotka posuzovat, zda zajišťovací vztah splňuje požadavky na efektivnost zajištění (včetně analýzy zdrojů neefektivnosti zajištění a toho, jak účetní jednotka určuje zajišťovací poměr);
- zajišťovací vztah splňuje všechny následující požadavky na efektivnost zajištění:

i. mezi zajištěnou položkou a zajišťovacím nástrojem existuje ekonomický vztah;
ii. dopad úvěrového rizika není rozhodujícím faktorem pro změny hodnoty vyplývající z tohoto ekonomického vztahu; a
iii. zajišťovací poměr daného zajišťovacího vztahu je stejný jako poměr množství zajištěné položky, který účetní jednotka skutečně zajišťuje, a množství zajišťovacího nástroje, který účetní jednotka skutečně používá k zajištění tohoto množství zajištěné položky. Toto určení však nesmí odrážet nerovnováhu mezi váhou

přisouzenou zajištěné položce a váhou přisouzenou zajišťovacímu nástroji, která by způsobovala neefektivnost zajištění (bez ohledu na to, zda byla uznána, či nikoli), jež by mohla vést k účetnímu výsledku, který by nebyl v souladu s účelem zajišťovacího účetnictví.

## 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 užitky 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 vykazuje 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 vykazuje 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 vykazuje 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 užitkům 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 zbývající dobu životnosti příslušných nemovitostí užívaných pro obchodní účely. V případě prodeje aktiva se nerozpuštěná výše relevantního fondu z přecenění reklasifikuje do položky *„Nerozdělený zisk a rezervní fondy"*.

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

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

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

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

Hmotný majetek užívaný pro obchodní účely
V modelu oceňování pořizovacími náklady se majetek uvádí v historických cenách po odečtení oprávek 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 získatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně získatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně získatelná hodnota. Zpětně získatelná hodnota je reálná hodnota snížená o náklady spojené s prodejem nebo hodnota z užívání podle toho, která z těchto hodnot je vyšší. Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jejich účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do položky *„Zisk/(ztráta) z prodeje*

*nefinančních aktiv“*. Nevýznamné náklady na opravy, udržování a technické zhodnocení jsou zahrnuty do nákladů v okamžiku, kdy nastanou. Naopak velké opravy a technické zhodnocení jsou aktivovány.

Dlouhodobý majetek, který 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 oprávky a ztráty ze snížení hodnoty.

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

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

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

## 11. Leasing

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

### a) Poskytovaný finanční leasing

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

Pohledávky z finančního leasingu se vykazují na začátku leasingu po převzetí předmětu nájemcem 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 oprávněný 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 stanovená zákonem a na fakturách je vyznačená oddělené,
- úplata za pronájem zahrnuje mimořádnou leasingovou platbu, smluvní paušální poplatek (např. za zpracování a administraci leasingové smlouvy) a počet leasingových plateb podle smlouvy a počítá se z pořizovací ceny (v Kč nebo cizí měně),
- předmět leasingu musí být pojištěný po celou dobu trvání leasingové smlouvy,
- pronajímatel může kdykoliv předčasně ukončit leasingovou smlouvu bez výpovědní doby odstoupením od smlouvy anebo výpovědí s okamžitou platností v případě, že nájemce významně porušuje anebo neplní povinnosti a závazky vyplývající z leasingové smlouvy. V tom případě je nájemce povinen uhradit všechny zbývající leasingové platby pronajímateli v souladu se splátkovým kalendářem. Platby jsou splatné k předčasnému ukončení leasingové smlouvy.

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

### b) Poskytovaný operativní leasing

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

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

### c) Přijatý leasing

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

Při prvotním zaúčtování se aktivum oceňuje na základě peněžních toků z leasingové smlouvy, k nim patří, kromě současné hodnoty

leasingových plateb, všechny počáteční náklady přiřaditelné k leasingu, leasingové platby placené před datem zahájení leasingu a případně další požadované náklady na demontáž/odstranění podkladového aktiva na konci smlouvy a snížené o přijaté pobídky. Aktiva z práva k užívání jsou vykazována v položce *„Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání“*.

Po prvotním zaúčtování se právo k užívání oceňuje na základě rezerv stanovených pro hmotný majetek s použitím modelu oceňování pořizovacími náklady snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Doba odpisování se rovná stanovené době leasingu.

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

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 2025 a 2024 je uveden v následujících tabulkách:

| Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku | Bod v oddíle V. Doplňující informace | **2025** | **2024** |
|---|---|---|---|
| Odpisy aktiv z práva k užívání | 18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | (322) | (351) |
| Úrokové náklady | 1. Čisté úrokové výnosy | (59) | (66) |
| | | | |
| Konsolidovaný výkaz o finanční pozici | Bod v oddíle V. Doplňující informace | **31. prosince 2025** | **31. prosince 2024** |
| Aktiva z práva k užívání | 18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | 1 805 | 1 935 |
| Leasingové závazky | 23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům a závazky z leasingu | 1 971 | 2 111 |

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 zaměstnaní a žádosti o vrácení, které potvrzují, snižují nebo zcela ruší právo na výplatu bonusu. Část pobídek je vyplácena v peněžní formě a část v nepeněžních nástrojích nebo podílech.

Na základě lokálního systému pobídek je platba bonusu rozložena na čtyři roky. Každý rok je výplata bonusu podmíněna dokončením hodnocení v souladu s předpisy, splněním podmínky souvislého zaměstnaní a 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 / podmíněné 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 užitků zvýší na více než 50 % (velice pravděpodobné), vykáže skupina rezervu. Pokud je pravděpodobnost přítoku ekonomických užitků 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 hodnotu 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 bankovnictví 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. Věrností programy mohou umožňovat bezúplatné poskytnutí zboží či služeb nebo poskytnutí zboží či služeb za cenu, jež nebyla stanovena v souladu s tržními podmínkami,

pokud klient dosáhne stanoveného objemu poplatků. V rámci programu na získání nových zákazníků cílový subjekt získá určitý bonus (formou produktu nebo služby), pokud se stane novým klientem. Samostatné prodejní ceny bezúplatných plnění se stanoví pomocí upravené metody tržního ocenění. Smluvní závazek z bezúplatných plnění není významný.

V rámci praktického zjednodušení dle IFRS 15 „Výnosy ze smluv se zákazníky" se skupina rozhodla, že nezveřejní cenu transakce alokovanou k nesplněným závazkům k plnění souvisejícím s poplatky a provizemi z finančních služeb, protože skupina zpravidla nesjednává příslušné služby na období delší než 12 měsíců. Jediná významná smlouva s časově rozlišenými výnosy po více než 12 měsících (smlouva s nevratnými počátečními poplatky, jež nesouvisejí s konkrétními službami převedenými na zákazníka, a tudíž se rovnoměrně odepisují v rámci položky *„Výnosy z poplatků a provizí"* po dobu trvání smlouvy, tj. po dobu 5, resp. 15 let) se vykazuje v položce *„Ostatní závazky"* v částce 381 mil. Kč k 31. prosinci 2025 (461 mil. Kč k 31. prosinci 2024).

## 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 bankovnictví, firemní a investiční bankovnictví 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 bankovnictví* 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 bankovnictví, 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

Následující nové standardy, změny stávajících standardů a nová interpretace vydané Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a přijaté EU jsou účinné pro aktuální účetní období:

- **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 směnit za jinou měnu. IAS 21 byl novelizován za účelem vyjasnění:
– kdy je měna směnitelná za jinou měnu; a
– jak společnost odhaduje spotový kurz, když měna není směnitelná.

Změny rovněž zahrnují dodatečné požadavky na zveřejňované informace, které mají uživatelům 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 nevedlo k žádným významným změnám v účetní závěrce skupiny.

## 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 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 zaúčtují a odúčtují. 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.)

- **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).

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 uvedená níže jsou pro IFRS vydané radou IASB):

- **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 jejích 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.)

- **Změny IAS 21 Dopady změn měnových kurzů: Převod do hyperinflační měny vykazování**

Změny upřesňují, že:
– společnost s nehyperinflační funkční měnou použije pro převod všech částek v účetní závěrce (včetně srovnávacích údajů) na hyperinflační měnu vykazování měnový kurz k poslednímu datu účetní závěrky, a
– při převodu všech částek (s výjimkou srovnávacích údajů) zahraniční jednotky s nehyperinflační funkční měnou na hyperinflační měnu vykazování aplikuje společnost měnový kurz k poslednímu datu účetní závěrky a při přepočtu srovnávacích údajů použije změnu všeobecného cenového indexu.

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

- **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 skupiny. V případě IFRS 18 Skupina v současné době posuzuje potenciální dopady na svou účetní závěrku vyplývající z aplikace IFRS 18.

# IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

Tento bod doplňuje komentář k řízení finančních rizik (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).
Pro sestavení konsolidované účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení skupiny provádělo posouzení, odhady a stanovovalo předpoklady, které mají významný dopad na výši aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů (tam, kde není veřejný trh), snížení hodnoty aktiv a rezerv a dalších oblastí, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

***Dopad současné geopolitické situace***
Skupina pečlivě sleduje aktuální vývoj v oblasti mezinárodního obchodu, zejména v souvislosti se zvýšenou nejistotou vyvolanou rostoucím geopolitickým napětím na Blízkém východě a zaváděním celních opatření ze strany Spojených států amerických a následnými recipročními reakcemi ostatních zemí. Skupina zavedla detailní monitoring aktuálního vývoje a průběžně identifikuje potenciálně ohrožené klienty, u nichž individuálně posuzuje dopad stávající situace. Z provedené analýzy reflektující aktuální makroekonomické skutečnosti nevyplývá, že by byl finanční plán skupiny ohrožen. Skupina situaci dále monitoruje a je připravená na aktuální vývoj reagovat.

***Dopad klimatických změn***
Klimatické změny mají dopad jak na společnost jako celek, tak na jednotlivé společnosti. Skupina zvažuje dopad změny klimatu na svůj obchodní model, rizikovou strategii a také dopad na svou 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 (neúčtované v FVTPL) podléhají snížení hodnoty v rámci modelu očekávaných úvěrových ztrát. Snížení hodnoty se stanoví ve výši 12měsíční (nebo kratší v závislosti na splatnosti nástroje) očekávané úvěrové ztráty v případě aktiv, u nichž nedošlo k významnému navýšení úvěrového rizika od prvotního vykázání, a ve výši očekávaných ztrát po celou dobu životnosti v případě aktiv, u nichž došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykázání nebo která jsou znehodnocena. Při posuzování snížení hodnoty je návratnost finančních aktiv hodnocena samostatně pomocí nejlepšího možného odhadu současné hodnoty budoucích peněžních toků, u nichž se očekává, že budou přijaty. Při odhadování těchto peněžních toků posuzuje vedení skupiny finanční situaci dlužníka a čistou realizovatelnou hodnotu jakéhokoli podkladového zajištění.

Tvorba opravných položek na očekávané úvěrové ztráty, identifikované 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 vykázány v položkách *„Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“*, *„Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“* a *„Čisté rezervy na rizika a poplatky: úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky“*.

Zahrnutí informací o výhledu (dále „FLI“)

**1. „Macroeconomic Multiscenario Overlay Factor“**

Očekávaná ztráta z úvěrů musí vycházet z minulých, aktuálních a výhledových informací. V tomto ohledu skupina obvykle aktualizuje makroekonomické scénáře pololetně a vykazuje související vlivy v pololetních výkazech a v účetní závěrce sestavované ke konci účetního období. V souladu s touto obvyklou praxí došlo před koncem 2025 k pravidelné aktualizaci.

Skupina vytváří různě příznivé scénáře budoucího vývoje a jednotlivým scénářům přiřazuje pravděpodobnostní váhy. Výsledkem je Multiscenario Overlay Factor, který do výpočtu zahrnuje citlivost vývoje očekávané ztráty z úvěrů v různých scénářích. 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.

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

Přiřazené pravděpodobnosti 60 % pro základní scénář, 35 % pro negativní scénář a 5 % pro pozitivní scénář odrážejí makroekonomický výhled nadále charakterizovaný vysokou mírou nejistoty.

Zatímco základní scénář předpokládá umírněný, ale kladný růst podpořený stabilizující se inflací, odolnými trhy práce a mírně akomodativními finančními podmínkami, na straně rizik nadále převažují negativní faktory, zejména:

- přetrvávající nejistota ohledně obchodní politiky USA, s potenciálem obnovených cel či protekcionistických opatření, jež by zatížila mezinárodní obchod a evropský export;
- zvýšené geopolitické napětí, zejména ve východní Evropě a na Blízkém východě, které může ovlivnit energetické trhy, důvěru a investiční rozhodování.

S ohledem na uvedené skutečnosti je scénář negativní vážen vyšší pravděpodobností (35 %) než scénář pozitivní (5 %), neboť pravděpodobnost nepříznivých šoků – ať už geopolitických, politických, či finančních – je aktuálně vnímána jako vyšší než pravděpodobnost výrazně příznivých podmínek.

Pozitivní scénář, ač věrohodný, vyžaduje kombinaci strukturálního zlepšení v globální obchodní dynamice, trvalé politické stability v Evropě a silnějšího než očekávaného impulsu ze soukromého sektoru. Tyto podmínky jsou v současném prostředí méně pravděpodobné, což odůvodňuje nižší váhu.

Toto asymetrické vážení zajišťuje, že hodnocení rizik a plánování zůstávají konzervativní a v souladu s převládajícím makro-finančním prostředím.

a) IFRS9 Základní scénář

V základním scénáři předpokládáme přibližně průměrné clo ve výši 15 % na většinu exportu z EU do USA. Pro udržení této úrovně se EU zavázala zvýšit nákupy energií a vojenské techniky z USA a podpořit investice v USA.

Cla negativně ovlivňují mezinárodní obchod, dodavatelské řetězce, investiční výdaje i trh práce celosvětově; předpokládáme však, že solidní bilance podniků a domácností v USA i Evropě umožní zmírnit dopady cel, takže obě ekonomiky v roce 2025 setrvají na trajektorii pomalého, ale kladného růstu.

Nejistota se zmírnila v návaznosti na oznámené obchodní dohody, což by mělo podpořit nábor zaměstnanců a investice. Zlepšení růstové dynamiky se očekává od roku 2026. Expanzivní fiskální politika v Evropě částečně tlumí dopad cel, avšak až od roku 2026 a zejména v Německu, kde fiskální stimul začne zvyšovat růst HDP

v 2026 a výdajové programy by měly zrychlit v letech 2027–2028. Obranný plán EU začne zvyšovat HDP eurozóny v 2026, avšak mírně vzhledem k omezenému fiskálnímu prostoru mimo Německo; i zde je pravděpodobné zesílení růstového impulsu v letech 2027–2028. V eurozóně silné předzásobení exportů do USA a zvýšená aktivita v Irsku způsobily volatilitu v 1. polovině 2025; růst se ukázal odolnější, než se čekalo. Hlavní dopad cel na aktivitu se projeví v 2. polovině 2025. Očekávaný růst HDP činí +1,2 % v roce 2025, avšak pouze +0,9 % v roce 2026.

Domácí poptávka je podporována zlepšující se kupní silou domácností, uvolněnější měnovou politikou a zrychlením impulzu investic z „Next Generation EU" („NGEU"). V 2026 začne vyšší obranné a infrastrukturní utrácení v Německu postupně zvyšovat aktivitu. Negativní rizika plynou zejména z oslabení růstu zaměstnanosti a nízké důvěry spotřebitelů.

Celková inflace pravděpodobně kolem 2 %; ochlazování trhu práce pravděpodobně dále brzdí růst mezd v příštích čtvrtletích. Jádrová inflace pod 2 % již na jaře 2026.

Depozitní sazba ECB na 2 % v roce 2026; v horizontu 3–6 měsíců existuje riziko snížení o 25 bazických bodů. Stabilizace růstu na úrovni potenciálu v letech 2027–2028 vytváří podmínky pro mírně vyšší sazbu (+25 bazických bodů, na 2,25 % v říjnu 2027).

V základním scénáři očekáváme sazby ECB stabilní na 2 % od června 2025 do října 2027 a následně 2,25 %, v souladu s aktuálními forwardovými/tržními úrovněmi. S ohledem na probíhající redukci aktiv v bilanci ECB a vyšší nabídku vládních dluhopisů v eurozóně očekáváme, že výnosy pro delší období budou v čase růst, což odráží očekávání vyšší časové přirážky prémií oproti minulému období. V USA naopak očekáváme, že FED bude postupně snižovat sazby směrem k neutralitě, což by mělo podpořit stabilizaci výnosů pro delší období.

Tlumený růst a vyšší nabídka udržují ceny ropy kolem 60 USD za barel ke konci roku 2025 a podobně v celém výhledu. Stabilní sazby ECB a další snižování sazeb FED podporují kurz EUR/USD cca 1,20.

V zemích střední a východní Evropy („CEE") nadále dominují negativní rizika. Spotřeba zůstává klíčovým tahounem růstu, přičemž rizika na straně poklesu souvisejí s uvolňováním na trhu práce. Čistý vývoz představuje méně negativní riziko, neboť průmyslový export vykazuje první známky stabilizace. V CEE jsou významná zejména politická a fiskální rizika. Populistický posun v Česku může vést k uvolněnější fiskální pozici a častějším konfrontacím s EU. Volby v Maďarsku v 2026 mohou podpořit další kompresi rizikových prémií, ale současně signalizují riziko fiskálního populismu. Polská vláda se může vyhýbat zásadním fiskálním krokům před volbami v 2027, čímž udrží dluhový poměr na strmě rostoucí trajektorii.

Geopolitická a domácí fiskální rizika pravděpodobně udrží centrální banky CEE opatrné. V Česku se v 2025 neočekávají další škrty ze strany ČNB; pravděpodobné je další snížení repo sazby na 3,25 % v 2026. Zvyšování daní by mělo dočasně zvýšit inflaci v Rumunsku a na Slovensku, čímž eliminuje prostor pro snížení sazeb NBR před koncem roku 2026.

b) IFRS9 Negativní scénář – „Recese"

V tomto scénáři předpokládáme opětovné vyostření obchodních tenzí, jelikož obchodní partneři USA nesplní požadavky dohod uzavřených s Bílým domem. To vede administrativu USA k dalšímu zvýšení cel nad úroveň oznámenou 2. dubna 2025, přičemž cla zůstávají v platnosti po celý prognózovaný horizont. Vzájemná odveta USA–Čína zvyšuje cla nad 100 % v obou směrech a de facto zastavuje bilaterální obchod. Mimo Čínu je odveta vůči clům USA relativně omezená. Cla a s nimi spojená nejistota zasahují mezinárodní obchod, dodavatelské řetězce, investice i trh práce celosvětově. Zároveň předpokládáme rostoucí geopolitické napětí na Blízkém východě a na Ukrajině, které zabraňuje tomu, aby ceny ropy klesly pod úrovně projektované v základním scénáři, a to i přes negativní růstový šok. Inflace v USA krátkodobě zrychlí, avšak celkově je šok dezinflanční, protože slabší aktivita tlumí cenové tlaky ve střednědobém horizontu.

Levné čínské zboží, dříve směřující do USA, se odklání do jiných zemí, čímž přispívá k dezinflančním tlakům globálně. Averze k riziku na trzích roste. Předpokládáme, že USD oslabí vůči základnímu scénáři, jelikož uvedená politika vyvolá pochybnosti o mezinárodní roli americké měny a povede k přesměrování finančních toků mimo USA. Z hlediska načasování předpokládáme, že šok nastává ve 2. čtvrtletí 2026. V eurozóně začne aktivita klesat v 2026 (–0,5 %) a recese se prohloubí v 2027 (–1,1 %). Následuje pomalejší oživení v 2028 (+0,5 %), jak odeznívá celní šok, projevují se snížení sazeb a fiskální politika poskytuje oporu. Kumulativní dopad na růst HDP činí –4,8 procentního bodu.

Inflace v eurozóně klesá pod cíl ECB (2 %) po celé období, neboť účinky slabé poptávky a rozšíření záporné produkční mezery převáží nad nabídkovými tlaky. Celkově se inflace ustálí kumulativně o 1 procentní bod pod základním scénářem. Inflační očekávání slábnou, což zvyšuje tlak na ECB, aby pokračovala v rychlejším snižování sazeb.

ECB snižuje depozitní sazbu na 1 % do roku 2027, tedy jasně pod neutrální úroveň; v 2028 zůstává politika beze změny. FED snižuje sazbu „federálních fondů" na 2,75 % do roku 2028. Vzhledem k negativnímu šoku k růstu, který vede ECB k většímu uvolnění než v základním scénáři, očekáváme, že výnosy na klíčových křivkách budou nižší než v základním scénáři. Desetiletý výnos je předpokládán na 2,30 % v 2026; v USA výnosy klesají na 4,10 % v 2026 a dále na 3,75 % v 2027.

Nárůst nejistoty ohledně hospodářského výhledu spolu s výrazným poklesem ochoty riskovat udrží silnou poptávku po bezpečných aktivech. V rámci řízení tržního rizika předpokládáme, že u amerických státních dluhopisů se neprojeví efekt přesunu do bezpečných aktiv.

Akciové trhy pravděpodobně vykážou výrazné ztráty cca 15–30 %, což odráží recesní prostředí; v tomto scénáři odhadujeme, že výnosy akcií mohou být až o 30 procentních bodů nižší než v základním scénáři. V závěru horizontu očekáváme mírné oživení, jak odeznívá růstový šok.

Na devizových trzích očekáváme, že EUR/USD poroste (tj. slabší USD vůči základnímu scénáři) z důvodu přesměrování finančních toků. Naproti tomu CHF a JPY nadále působí jako bezpečné přístavy, přestože růst EUR/USD pravděpodobně zmírní pokles očekávaný u EUR/CHF a EUR/JPY. GBP/USD by měl růst, odráží se předpokládanou slabost USD.

V tomto scénáři se očekává, že cena ropy zůstane stabilní, protože geopolitické napětí vyvažuje dopad nižší poptávky plynoucí ze slabšího růstu. Zlato a další drahé kovy by měly mírně růst díky averzi k riziku a poptávce po bezpečném přístavu.

Z makroekonomického pohledu jsou země střední a východní Evropy zasaženy zejména prostřednictvím obchodních a sentimentových kanálů. Růstový šok činí vůči základnímu scénáři přibližně –1,8 procentních bodů v 2026, –3,0 procentních bodů v 2027 a –1,0 procentní bod v 2028, s kumulativním dopadem kolem –5,8 procentního bodu. Většina ekonomik zaznamená v 2027 pokles či velmi nízký růst a oživení v 2028. Předpokládáme vyšší míru nezaměstnanosti, zejména v 2027–2028, oproti základnímu scénáři. Podobně jako v eurozóně předpokládáme, že šok bude dezinflanční, s menším negativním dopadem v zemích s větší depreciací měny.

Z pohledu úrokových sazeb v CEE předpokládáme nižší krátkodobé sazby než v základním scénáři ve všech letech, jelikož centrální banky snižují sazby s cílem zmírnit dopad šoku na ekonomiku. Rizikově averzní postoj vůči rozvíjejícím se trhům znamená, že výnosy desetiletých státních dluhopisů v zemích CEE klesají méně než ve vyspělých ekonomikách, což vede k rozšiřování spreadů vůči německým státním dluhopisům.

Měny se ve všech letech nacházejí na slabších úrovních vůči základnímu scénáři v důsledku rizikově averzního prostředí.

c) IFRS9 Pozitivní scénář

Pozitivní scénář předpokládá sled příznivých globálních i domácích událostí, které zvyšují globální i eurozónní aktivitu nad projekce základního scénáře. Kumulativní růst HDP v eurozóně v letech 2026–2028 je o 1,5 procentního bodu vyšší, a to díky deeskalaci geopolitických napětí, zlepšení obchodních podmínek a silnější důvěře spotřebitelů i podniků.

Klíčovými faktory jsou deeskalace geopolitických napětí v hlavních regionech. Trvalejší mírové ujednání na Blízkém východě zvyšuje regionální stabilitu, zatímco udržované příměří mezi Ruskem a Ukrajinou snižuje nejistotu ohledně dodávek energií a podporuje obnovení důvěry podniků a spotřebitelů. Na globální úrovni nižší nejistota kolem celní politiky USA přispívá k předvídatelnějšímu mezinárodnímu prostředí. Zlepšená obchodní spolupráce EU–USA spolu s postupnou normalizací vztahů USA–Čína podporují oživení exportu a globálních investičních toků, s přínosem zejména pro výrobní sektor.

Silnější důvěra podniků a spotřebitelů a zlepšená očekávání vedou k vyšší soukromé spotřebě a investicím, zejména do investičních statků a bydlení. Trvalá tvorba pracovních míst a růst mezd posilují příjmy a spotřebu domácností. Ocenění akcií a podmínky firemního financování se zlepšují díky silnějším ziskovým vyhlídkám a nižším rizikovým prémiím. Silnější domácí poptávka vede pouze k mírnému překročení inflace oproti základnímu scénáři, což si vyžádá jen omezené zpřísnění měnové politiky.

Dalším zdrojem růstu je urychlená realizace víceletého investičního obranného plánu EU, zejména v Německu, zaměřeného na modernizaci vojenských kapacit, digitální infrastruktury a kybernetické bezpečnosti. V tomto kontextu německý infrastrukturní plán posiluje fiskální impuls, který se projevuje rychleji, je koncentrován do počáteční fáze období a vykazuje vyšší multiplikátor oproti základnímu scénáři; působí jako katalyzátor domácí poptávky s přelévacími efekty do navazujících odvětví (strojírenství, technologie, stavebnictví).

Finanční trhy toto zlepšení reflektují: Euro mírně posiluje vůči hlavním měnám díky silnějším fundamentům a nižším rizikovým prémiím. Akciové trhy (zejména MSCI Europe) stabilně rostou, podpořeny revizemi zisků směrem nahoru, zlepšenou ziskovostí a silným investorským sentimentem. Úvěrové spready se zužují napříč suverénními i korporátními dluhopisy, jelikož lepší fiskální výhledy a pevnější rozvahy snižují vnímané riziko.

Pozitivní momentum se přelévá i do zemí střední a východní Evropy („CEE“), které těží z vyšší poptávky eurozóny i zlepšené regionální dynamiky. Růst HDP v ekonomikách CEE se zvyšuje o 2,0–2,5 procentního bodu nad projekce základního scénáře, a potenciálně více v exportně orientovaných zemích, jako jsou Česká republika, Slovensko, Maďarsko a Slovinsko, díky obnovené průmyslové výrobě a přílivu přímých zahraničních investic. Politické úrokové sazby v regionu se předpokládají převážně stabilní nebo mírně vyšší v souladu s trajektorií sazeb ECB, v prostředí mírně inflačních tlaků. Měny CEE zůstávají vůči euru převážně stabilní, podpořeny nižšími rizikovými prémiemi, menší vnější zranitelností a příznivým běžným účtem.

V případě stupně 1, stupně 2 a stupně 3 je souhrnná konečná očekávaná ztráta z úvěrů vypočítána pomocí váženého průměru

očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss – ECL) pro výše uvedené scénáře.

Níže je uveden přehled uvedených scénářů a jejich kumulativní dopad.

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

| | | Základ (60 %) | | |
|---|---|---|---|---|
| **Země** | **Makroekonomický scénář** | **2026** | **2027** | **2028** |
| Česká rep. | Skutečný HDP, meziroční % změna | 1,8 | 2,5 | 2,5 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 2,4 | 2,5 | 2,5 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 2,4 | 2,4 | 2,5 |
| Česká rep. | Měsíční mzda, nominální EUR | 2 107 | 2 217 | 2 324 |
| Česká rep. | Míra nezaměstnanosti, % | 4,3 | 3,9 | 3,5 |
| Česká rep. | Referenční sazba, na konci období | 3,3 | 3,5 | 3,5 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, na konci období | 24,4 | 24,4 | 24,4 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, průměr | 24,5 | 24,4 | 24,4 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, na konci období | 20,4 | 20,2 | 19,9 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, průměr | 20,6 | 20,3 | 20,0 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, na konci období | 3,35 | 3,60 | 3,60 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, průměr | 3,39 | 3,47 | 3,60 |
| Česká rep. | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 4,6 | 4,7 | 4,7 |
| Česká rep. | Roční změna indexu cen nemovitostí | 5 | 4 | 4 |
| Slovensko | Skutečný HDP, meziroční % změna | 1,5 | 1,6 | 1,9 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 3,6 | 2,2 | 2,2 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 3,8 | 2,3 | 2,2 |
| Slovensko | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 707 | 1 795 | 1 874 |
| Slovensko | Míra nezaměstnanosti, % | 5,6 | 5,3 | 5,0 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, na konci období | 1,20 | 1,21 | 1,22 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, průměr | 1,19 | 1,20 | 1,22 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období | 2,0 | 2,3 | 2,3 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr | 2,0 | 2,1 | 2,3 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 3,7 | 3,8 | 3,9 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v eurozóně | 2,9 | 3,1 | 3,2 |
| Slovensko | Roční změna indexu cen nemovitostí | 4,4 | 3,5 | 4,2 |

| | | Negativní (35 %) | | |
|---|---|---|---|---|
| **Země** | **Makroekonomický scénář** | **2026** | **2027** | **2028** |
| Česká rep. | Skutečný HDP, meziroční % změna | 0,2 | –0,4 | 1,4 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 2,2 | 2,2 | 2,4 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 2,2 | 2,2 | 2,4 |
| Česká rep. | Měsíční mzda, nominální EUR | 2 085 | 2 076 | 2 138 |
| Česká rep. | Míra nezaměstnanosti, % | 4,6 | 4,9 | 5,1 |
| Česká rep. | Referenční sazba, na konci období | 2,5 | 2,3 | 2,3 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, na konci období | 24,6 | 24,8 | 24,8 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, průměr | 24,6 | 24,8 | 24,8 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, na konci období | 19,6 | 19,4 | 19,0 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, průměr | 20,2 | 19,6 | 19,2 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, na konci období | 2,6 | 2,4 | 2,4 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, průměr | 3,1 | 2,5 | 2,4 |
| Česká rep. | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 3,8 | 3,9 | 4,1 |
| Česká rep. | Roční změna indexu cen nemovitostí | 4,5 | 3,5 | 3,5 |

| | | | Negativní (35 %) | |
|---|---|---|---|---|
| **Země** | **Makroekonomický scénář** | **2026** | **2027** | **2028** |
| Slovensko | Skutečný HDP, meziroční % změna | 0,0 | –1,2 | 0,9 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 3,2 | 1,6 | 2,1 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 3,5 | 1,8 | 2 |
| Slovensko | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 676 | 1 693 | 1 720 |
| Slovensko | Míra nezaměstnanosti, % | 6,0 | 6,7 | 6,5 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, na konci období | 1,26 | 1,28 | 1,30 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, průměr | 1,22 | 1,27 | 1,29 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období | 1,2 | 1,0 | 1,0 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr | 1,7 | 1,1 | 1,0 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 3,2 | 3,4 | 3,6 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v eurozóně | 2,3 | 2,5 | 2,8 |
| Slovensko | Roční změna indexu cen nemovitostí | 3,6 | 0,6 | 3,4 |

| | | | Pozitivní (5 %) | |
|---|---|---|---|---|
| **Země** | **Makroekonomický scénář** | **2026** | **2027** | **2028** |
| Česká rep. | Skutečný HDP, meziroční % změna | 2,8 | 3,3 | 3 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 2,9 | 3 | 2,7 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 2,9 | 2,9 | 2,7 |
| Česká rep. | Měsíční mzda, nominální EUR | 2 122 | 2 234 | 2 331 |
| Česká rep. | Míra nezaměstnanosti, % | 4,1 | 3,7 | 3,4 |
| Česká rep. | Referenční sazba, na konci období | 3,3 | 3,5 | 3,5 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, na konci období | 24,4 | 24,4 | 24,4 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, průměr | 24,7 | 24,7 | 24,7 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, na konci období | 19,4 | 19,5 | 19,7 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, průměr | 20,2 | 19,9 | 19,9 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, na konci období | 3,4 | 3,6 | 3,6 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, průměr | 3,4 | 3,5 | 3,6 |
| Česká rep. | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 4,6 | 4,7 | 4,7 |
| Česká rep. | Roční změna indexu cen nemovitostí | 6 | 5 | 5 |
| Slovensko | Skutečný HDP, meziroční % změna | 2,5 | 2,4 | 2,4 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 4,1 | 2,7 | 2,4 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 4,3 | 2,8 | 2,4 |
| Slovensko | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 722 | 1 811 | 1 881 |
| Slovensko | Míra nezaměstnanosti, % | 5,4 | 5,1 | 4,9 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, na konci období | 1,26 | 1,25 | 1,24 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, průměr | 1,22 | 1,24 | 1,24 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období | 2,0 | 2,3 | 2,3 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr | 2,0 | 2,1 | 2,3 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 3,7 | 3,8 | 3,9 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v eurozóně | 3,3 | 3,6 | 3,6 |
| Slovensko | Roční změna indexu cen nemovitostí | 5,4 | 4,5 | 5,2 |

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:
$((1 + \%HDP_{2026})(1 + \%HDP_{2027})(1 + \%HDP_{2028}) - 1)$.

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.

| | Tříletý kumulativní růst HDP | | | Hodnota ECL v mil. Kč | | | Citlivost ECL v % vs. tříletý kumulativní růst HDP |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Země | Základní scénář | Negativní scénář | Rozdíl v HDP pro uvedené scénáře | Základní scénář | Negativní scénář | Procentní rozdíl v ECL | Růst ECL pro snížený HDP o 1 bazický bod |
| **Česká rep.** | 6,95 | 1,20 | (5,76) | 1 675 | 1 793 | 7,0 % | 1,2 % |
| **Slovensko** | 5,11 | (0,33) | (5,44) | 1 204 | 1 309 | 8,7 % | 1,6 % |

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 1,2 % v České republice, resp. 1,6% nárůst v případě Slovenska.

| | Tříletý kumulativní růst HDP | | | Hodnota ECL v mil. Kč | | | Citlivost ECL v % vs. tříletý kumulativní růst HDP |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Země | Základní scénář | Pozitivní scénář | Rozdíl v HDP pro uvedené scénáře | Základní scénář | Pozitivní scénář | Procentní rozdíl v ECL | Růst ECL pro snížený HDP o 1 bazický bod |
| **Česká rep.** | 6,95 | 9,38 | 2,42 | 1 675 | 1 604 | (4,3) % | (1,8) % |
| **Slovensko** | 5,11 | 7,51 | 2,40 | 1 204 | 1 143 | (5,1) % | (2,1) % |

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 1,8 % v České republice, resp. 2,1% pokles v případě Slovenska.

**2. Zahrnutí specifických faktorů**

S ohledem na aktuální a očekávané události s datem realizace v průběhu roku 2026 bylo rozhodnuto v rámci 2026 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 2025, konkrétně:

**a) Zahrnutí geopolitických nejistot**, které zohledňuje všechny ostatní makroekonomické faktory nejistoty (narušení dodavatelských řetězců, riziko vysokých úrokových sazeb, celní opatření a další omezení v mezinárodním obchodu), vede k zohlednění těchto faktorů 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 činí 2 974 mil. Kč na konsolidované úrovni (z toho 2 376 mil. Kč pro firemní klienty, 183 mil. Kč pro retailové klienty a 415 mil. Kč pro leasingové dceřiné společnosti).

**b)** Pro účely výpočtu ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je pro rok 2026 plánováno zavedení nově vyvinutých a nedávno rekalibrovaných modelů expozice v případě selhání (Exposure at Default – EAD) a ztráty při selhání (Loss Given Default – LGD). Za účelem stanovení dopadu plánovaného nasazení byla vyčíslena postmodelová úprava (PMA) ve formě multiplikátoru očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss – ECL). PMA zahrnuje odhadovaný dopad aktualizovaného parametru LGD, samostatnou lokální úpravu parametru LGD k danému okamžiku a odhadovaný dopad aktualizovaného parametru EAD. Odhadovaný dopad činí snížení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek o 329 mil. Kč (z toho 264 mil. Kč pro firemní klienty a 65 mil. Kč pro retailové klienty). Předpokládá se, že PMA bude v průběhu roku 2026 deaktivována, a to současně s nasazením nových modelů LGD a EAD pro výpočet ztrát ze snížení hodnoty pohledávek.

***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 závisejících 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. Doplňující informace

## 1. Čisté úrokové výnosy

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Úrokové výnosy** | | |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: | 34 397 | 39 466 |
| Úvěry a zápůjčky centrální bance | 6 264 | 9 541 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 887 | 1 243 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 27 246 | 28 682 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 2 442 | 2 007 |
| **Úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby** | **36 839** | **41 473** |
| | | |
| Zajišťovací deriváty | (5 063) | (5 996) |
| **Dopad zajišťovacích derivátů** | **(5 063)** | **(5 996)** |
| | | |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – finanční leasing | 540 | 669 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: | 5 | – |
| Určená k obchodování | 5 | – |
| Ostatní aktiva | 46 | 40 |
| **Ostatní úrokové výnosy** | **591** | **709** |
| **Úrokové výnosy** | **32 367** | **36 186** |
| | | |
| **Úrokové náklady** | | |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě: | (18 860) | (24 429) |
| Závazky vůči centrální bance | – | (35) |
| Závazky vůči bankám | (1 423) | (1 683) |
| Závazky vůči klientům | (13 026) | (18 421) |
| Vydané dluhové cenné papíry | (4 411) | (4 290) |
| Zajišťovací deriváty | 2 429 | 3 941 |
| Závazky z leasingu | (59) | (66) |
| **Úrokové náklady** | **(16 490)** | **(20 554)** |
| **Čisté úrokové výnosy** | **15 877** | **15 632** |

## 2. Čisté výnosy z poplatků a provizí

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Výnosy z poplatků a provizí** | | |
| Z operací s cennými papíry | 52 | 24 |
| Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot | 1 287 | 1 130 |
| Z úvěrových operací | 2 091 | 1 666 |
| Z platebního styku | 779 | 897 |
| Ze správy účtů | 265 | 278 |
| Z platebních karet | 1 847 | 1 686 |
| Ostatní | 231 | 151 |
| **Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky** | 6 552 | 5 832 |
| | | |
| Úvěrové přísliby a finanční záruky | 760 | 683 |
| **Výnosy z poplatků a provizí** | **7 312** | **6 515** |
| | | |
| **Náklady na poplatky a provize** | | |
| Z operací s cennými papíry | (20) | (15) |
| Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot | (149) | (124) |
| Z úvěrových operací | (403) | (486) |
| Z platebního styku | (64) | (67) |
| Z platebních karet | (1 445) | (1 349) |
| Ostatní | (148) | (179) |
| **Náklady na poplatky a provize** | **(2 229)** | **(2 220)** |
| **Čisté výnosy z poplatků a provizí** | **5 083** | **4 295** |

## 3. Výnosy z dividend

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Výnosy z dividend** | | |
| Majetkové účasti | 21 | – |
| Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jiných než k obchodování povinně v reálné hodnotě | 1 | 2 |
| Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 3 | 3 |
| **Celkem** | **25** | **5** |

## 4. Čistý zisk/(ztráta) z obchodování

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z dluhových nástrojů určených k obchodování | – | (7) |
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování | (3 086) | 1 187 |
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu pohledávek a závazků v cizí měně | 5 507 | 1 622 |
| **Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování** | **2 421** | **2 802** |

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

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Zajišťovací nástroje | 1 686 | 1 840 |
| Zajišťované nástroje | (1 687) | (1 841) |
| **Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot** | **(1)** | **(1)** |

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

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

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům | 69 | 66 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 52 | (35) |
| Finanční závazky: vydané dluhové cenné papíry | 1 | 5 |
| **Čistý zisk/(ztráta) z prodeje či repo operace** | **122** | **36** |

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

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Akcie | (2) | 38 |
| **Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů** | **(2)** | **38** |

## 8. Ztráty ze snížení hodnoty

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Peníze a peněžní prostředky** | **–** | **(1)** |
| Stupeň 1 | – | (1) |
| | | |
| **Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, ze kterých:** | **241** | **(801)** |
| **Úvěry a zápůjčky bankám** | 5 | – |
| Stupeň 1 | 5 | (4) |
| Stupeň 3 | – | 4 |
| | | |
| **Úvěry a zápůjčky klientům** | **236** | **(801)** |
| **Firemní klienti** | **129** | **(838)** |
| Stupeň 1 | (469) | (712) |
| Stupeň 2 | 630 | 615 |
| Stupeň 3 | (32) | (741) |
| **Retailoví klienti** | **107** | **37** |
| Stupeň 1 | 22 | (46) |
| Stupeň 2 | 78 | 97 |
| Stupeň 3 | 7 | (14) |
| | | |
| **Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku** | **1** | **–** |
| Stupeň 1 | 1 | (1) |
| Stupeň 2 | – | 1 |
| **Celkem** | **242** | **(802)** |

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

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Osobní náklady** | | |
| Mzdy a odměny zaměstnanců | (3 148) | (3 029) |
| Sociální náklady | (1 213) | (1 161) |
| Ostatní | (289) | (269) |
| | **(4 650)** | **(4 459)** |
| **Ostatní správní náklady** | | |
| Nájemné a údržba budov | (331) | (323) |
| Informační technologie | (1 767) | (1 612) |
| Reklama a marketing | (309) | (255) |
| Spotřeba materiálu | (79) | (67) |
| Audit, právní a poradenské služby | (172) | (182) |
| Administrativní a logistické služby | (207) | (268) |
| Pojištění depozit a obchodů | (243) | (483) |
| Ostatní služby | (271) | (333) |
| Ostatní | (37) | (2) |
| | **(3 416)** | **(3 525)** |
| **Celkem** | **(8 066)** | **(7 984)** |

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení:

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | 180 | 173 |
| Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | 43 | 32 |
| **Celkem** | **223** | **205** |

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

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující:

| | 2025 | | 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | Česká republika | Slovensko | Česká republika | Slovensko |
| Zaměstnanci | 2 141 | 894 | 2 151 | 939 |
| Členové představenstva | 7 | 1 | 7 | 1 |
| Členové dozorčí rady | 2 | 1 | 2 | 1 |
| Ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu | 39 | 2 | 38 | 2 |

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

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

| | 2025 | | | 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Banka | Konsolidované společnosti | Celkem | Banka | Konsolidované společnosti | Celkem |
| Audit | 15 | 9 | 24 | 15 | 8 | 23 |
| Ostatní auditorské služby | 8 | 0 | 8 | 10 | 1 | 11 |
| **Celkem** | **23** | **9** | **32** | **25** | **9** | **34** |

## 10. Ostatní provozní výnosy a náklady

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Přijaté nájemné | 755 | 728 |
| Ostatní výnosy související se specifickou službou finančního leasingu | 28 | 29 |
| Ostatní výnosy | 786 | 896 |
| **Celkem ostatní provozní výnosy** | **1 569** | **1 653** |
| | | |
| Ostatní daně | (28) | (26) |
| Pokuty a penále | (68) | (11) |
| Ostatní náklady související se specifickou službou leasingu | (35) | (40) |
| Ostatní náklady | (589) | (570) |
| **Celkem ostatní provozní náklady** | **(720)** | **(647)** |
| **Celkem** | **849** | **1 006** |

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

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

*„Ostatní výnosy"* dále obsahují významnou položku v podobě peněžní podpory v souvislosti s migrací na nového karetního poskytovatele.

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 |
|---|---|---|---|
| **2025** | | | |
| Budoucí peněžní toky z operativních leasingů | 667 | 776 | 12 |
| **2024** | | | |
| Budoucí peněžní toky z operativních leasingů | 618 | 903 | 12 |

## 11. Peníze a peněžní prostředky

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Pokladní hotovost | 3 616 | 3 646 |
| Ostatní vklady na požádání | 2 786 | 2 992 |
| Minimální povinné rezervy | 7 469 | 3 475 |
| **Celkem** | **13 871** | **10 113** |

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 2025 klasifikována ve stupni 1 s celkovou opravnou položkou 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 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. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Dluhové cenné papíry | 149 | 24 |
| Deriváty | 19 465 | 25 403 |
| **Celkem** | **19 614** | **25 427** |

Žádné z dluhových cenných papírů nejsou k 31. prosinci 2025 a 2024 poskytnuty jako zajištění.

*(ii) Podle typu emitenta*

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Dluhové cenné papíry | | |
| Instituce veřejné správy | 149 | 24 |
| **Celkem** | **149** | **24** |

**(b) Povinně v reálné hodnotě**

*(i) Podle typu finančního nástroje*

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | 35 | 103 |
| **Celkem** | **35** | **103** |

*(ii) Podle typu emitenta*

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| **Akcie a ostatní dluhové cenné papíry** | | |
| Ostatní finanční instituce | 35 | 103 |
| **Celkem** | **35** | **103** |

## 13. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

**(a) Podle typu finančního nástroje**

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Dluhové cenné papíry | 71 565 | 55 352 |
| Akcie | 18 | 17 |
| **Celkem** | **71 583** | **55 369** |

Z dluhových cenných papírů je částka 5 134 mil. Kč poskytnuta jako zajištění (k 31. prosinci 2024: 3 543 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. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| **Dluhové cenné papíry** | | |
| Vládní instituce | 67 019 | 51 934 |
| Ostatní – nefinanční instituce | 4 546 | 3 418 |
| | | |
| **Akcie** | | |
| Ostatní | 18 | 17 |
| **Celkem** | **71 583** | **55 369** |

Všechny dluhové cenné papíry v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou k 31. prosinci 2025 dle úvěrové kvality zařazeny do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 1 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 2 mil. Kč).

Z celkového objemu dluhových cenných papírů bylo k 31. prosinci 2025 97 % zahrnuto do Interního ratingu 1 a 3 % do Interního ratingu 2 a 3 (k 31. prosinci 2024 99,91 % v Interním ratingu 1 a 0,09 % do Interního ratingu 2 a 3).

### (c) Majetkové účasti

| Jméno společnosti | Sídlo | Datum pořízení | Pořizovací cena | Zůstatková hodnota v roce 2025 | Zůstatková hodnota v roce 2024 | Podíl skupiny k 31. 12. 2025 | Podíl skupiny k 31. 12. 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Termínové vklady | 28 528 | 50 062 |
| Reverzní repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 153 268 | 180 603 |
| **Celkem** | **181 796** | **230 665** |

Převážná většina (99,9 %) finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám je k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024 dle úvěrové kvality zařazena do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 3 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 7 mil. Kč).

Z celkového množství finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám bylo k 31. prosinci 2025 92 % zahrnuto do Interního ratingu 1, 8 % do Interního ratingu 2 a žádné do interního ratingu 3 (k 31. prosinci 2024 88 % do Interního ratingu 1, 12 % do Interního ratingu 2 a žádné do Interního ratingu 3).

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

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Česká republika | 159 440 | 177 167 |
| Slovenská republika | 6 886 | 26 623 |
| Ostatní členské státy Evropské unie | 15 438 | 26 803 |
| Ostatní | 32 | 72 |
| **Celkem** | **181 796** | **230 665** |

## 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 2025** | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 29 704 | (170) | 29 534 | 7 073 | (425) | 6 648 | 2 167 | (1 875) | 292 | 38 944 | (2 470) | 36 474 |
| Hypoteční úvěry | 151 176 | (249) | 150 927 | 16 346 | (855) | 15 491 | 1 830 | (1 223) | 607 | 169 352 | (2 327) | 167 025 |
| Kreditní karty | 14 | – | 14 | 2 | – | 2 | 1 | – | 1 | 17 | – | 17 |
| Leasingy | 7 655 | (21) | 7 634 | 936 | (100) | 836 | 510 | (306) | 204 | 9 101 | (427) | 8 674 |
| Faktoring | 6 002 | (15) | 5 987 | 219 | (3) | 216 | 54 | (8) | 46 | 6 275 | (26) | 6 249 |
| Ostatní úvěry | 161 406 | (329) | 161 077 | 12 977 | (1 035) | 11 942 | 3 011 | (1 966) | 1 045 | 177 394 | (3 330) | 174 064 |
| Dluhové cenné papíry | 60 725 | – | 60 725 | – | – | – | – | – | – | 60 725 | – | 60 725 |
| **Celkem** | **416 682** | **(784)** | **415 898** | **37 553** | **(2 418)** | **35 135** | **7 573** | **(5 378)** | **2 195** | **461 808** | **(8 580)** | **453 228** |
| | | | | | | | | | | | | |
| **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** |

| 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 2025** | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 827 | (5) | 822 | 471 | (19) | 452 | 24 | (18) | 6 | 1 322 | (42) | 1 280 |
| Hypoteční úvěry | 190 515* | (35) | 190 480 | 5 870 | (106) | 5 764 | 462 | (153) | 309 | 196 847 | (294) | 196 553 |
| Kreditní karty a spotřebitelské úvěry | 14 177 | (51) | 14 126 | 1 847 | (224) | 1 623 | 374 | (236) | 138 | 16 398 | (511) | 15 887 |
| Leasingy | 773 | (1) | 772 | 24 | (2) | 22 | 42 | (26) | 16 | 839 | (29) | 810 |
| Ostatní úvěry | 9 426 | (13) | 9 413 | 444 | (36) | 408 | 183 | (92) | 91 | 10 053 | (141) | 9 912 |
| **Celkem** | **215 718** | **(105)** | **215 613** | **8 656** | **(387)** | **8 269** | **1 085** | **(525)** | **560** | **225 459** | **(1 017)** | **224 442** |
| * Částka obsahuje rovněž ztrátu z modifikace ve výši 198 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2025 vzhledem k plánovanému přistoupení slovenské pobočky Banky k vyplácení hypoteční pomoci dle slovenského zákona č. 312/2025. | | | | | | | | | | | | |
| **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** |

Z celkové částky finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům je 140 582 mil. Kč poskytnuto jako zajištění (k 31. prosinci 2024: 140 913 mil. Kč).

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

| | Brutto pohledávky | | Pravděpodobnost selhání |
|---|---|---|---|
| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 | 31. 12. 2025 a 31. 12. 2024 |
| **Firemní klienti** | | | |
| Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2 | | | |
| Interní rating 1 | 82 456 | 54 738 | 0,02 % – 0,04 % |
| Interní rating 2 | 53 218 | 27 634 | 0,06 % – 0,10 % |
| Interní rating 3 | 56 021 | 67 820 | 0,14 % – 0,26 % |
| Interní rating 4 | 86 486 | 94 120 | 0,36 % – 0,66 % |
| Interní rating 5 | 99 313 | 93 777 | 0,90 % – 1,68 % |
| Interní rating 6 | 57 785 | 57 035 | 2,29 % – 4,25 % |
| Jiný interní rating | 18 731 | 23 438 | 5,80 % – 20,00 % |
| Pohledávky bez interního ratingu | 225 | 456 | 37,15 % |
| **Celkem** | **454 235** | **419 018** | |
| | | | |
| Pohledávky se selháním – stupeň 3 | 7 573 | 9 182 | 100 % |
| **Celkem** | **461 808** | **428 200** | |
| | | | |
| **Retailoví klienti** | | | |
| Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2 | | | |
| Interní rating 1 | 9 067 | 3 192 | 0,02 % – 0,04 % |
| Interní rating 2 | 16 363 | 9 105 | 0,06 % – 0,10 % |
| Interní rating 3 | 71 784 | 51 582 | 0,14 % – 0,26 % |
| Interní rating 4 | 87 422 | 98 712 | 0,36 % – 0,66 % |
| Interní rating 5 | 24 900 | 34 958 | 0,90 % – 1,68 % |
| Interní rating 6 | 9 871 | 9 679 | 2,29 % – 4,25 % |
| Jiný interní rating | 4 892 | 4 093 | 5,80 % – 20,00 % |
| Pohledávky bez interního ratingu | 75 | 178 | 37,15 % |
| **Celkem** | **224 374** | **211 499** | |
| | | | |
| Pohledávky se selháním – stupeň 3 | 1 085 | 1 075 | 100 % |
| **Celkem** | **225 459** | **212 574** | |

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

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Finanční instituce | 54 995 | 51 809 |
| Nefinanční instituce | 325 487 | 319 935 |
| Vládní sektor | 72 746 | 46 533 |
| Fyzické osoby a ostatní | 224 442 | 211 061 |
| **Celkem** | **677 670** | **629 338** |

### (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. 2025** | | | | | | | | |
| Stupeň 1 | 631 511 | 816 | 191 336 | 11 036 | 9 769 | 40 354 | 253 311 | 378 200 |
| Stupeň 2 | 43 404 | 162 | 12 198 | 1 318 | 1 218 | – | 14 896 | 28 508 |
| Stupeň 3 | 2 755 | 20 | 1 047 | 318 | 122 | 685 | 2 192 | 563 |
| **Celkem** | **677 670** | **998** | **204 581** | **12 672** | **11 109** | **41 039** | **270 399** | **407 271** |
| | | | | | | | | |
| **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** |

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 21 088 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 19 014 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 (<=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. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Česká republika | 463 131 | 398 189 |
| Slovensko | 188 464 | 208 843 |
| Ostatní členské státy Evropské unie | 15 718 | 14 155 |
| Ostatní | 10 357 | 8 151 |
| **Spolu** | **677 670** | **629 338** |

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

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Služby v oblasti nemovitostí | 105 962 | 98 731 |
| Finanční služby | 30 918 | 27 836 |
| Velkoobchod | 36 300 | 36 235 |
| Domácnosti (fyzické osoby) | 219 468 | 207 021 |
| Maloobchod (podnikatelé) | 8 491 | 9 542 |
| Leasing a pronájem | 27 984 | 28 973 |
| Automobilový průmysl | 5 406 | 5 960 |
| Energetický průmysl | 22 197 | 19 496 |
| Ostatní, *z toho:* | 220 944 | 195 544 |
| Státní dluhopisy | 59 298 | 36 460 |
| **Celkem pohledávky za klienty** | **677 670** | **629 338** |

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. 2025** | | | | | | | |
| Nefinanční instituce | 7 340 | 3 664 | 11 004 | (785) | (2 647) | (3 432) | 7 572 |
| Ostatní finanční společnosti | – | 1 | 1 | – | – | – | 1 |
| Fyzické osoby a ostatní | 305 | 134 | 439 | (16) | (61) | (77) | 362 |
| **Celkem** | **7 645** | **3 799** | **11 444** | **(801)** | **(2 708)** | **(3 509)** | **7 935** |

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. 2024** | | | | | | | |
| Nefinanční instituce | 4 967 | 3 813 | 8 780 | (565) | (2 590) | (3 155) | 5 625 |
| Ostatní finanční společnosti | – | – | – | – | – | – | – |
| 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** |

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových čistých pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2025 činil 1,17 % (k 31. prosinci 2024: 0,94 %).

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. 2025** | | | |
| Pohledávky bez selhání | | | |
| Do splatnosti | 7 287 | (729) | 6 558 |
| Po splatnosti | 358 | (72) | 286 |
| Celkem pohledávky s úlevou bez selhání | **7 645** | **(801)** | **6 844** |
| Pohledávky se selháním | | | |
| 0–90 dní po splatnosti | 2 257 | (1 404) | 853 |
| 91–180 dní po splatnosti | 63 | (27) | 36 |
| 181 dní – 1 rok po splatnosti | 520 | (481) | 39 |
| Více než 1 rok po splatnosti | 959 | (796) | 163 |
| Celkem pohledávky s úlevou se selháním | **3 799** | **(2 708)** | **1 091** |
| **Celkem** | **11 444** | **(3 509)** | **7 935** |
| | | | |
| **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** |

Následující tabulka shrnuje změny pohledávek s úlevou:

| | |
|---|---|
| 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** |
| | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | **9 144** |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | 5 181 |
| Přírůstky | 676 |
| Odpisy | (22) |
| Splacené | (1 314) |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | (2 220) |
| Ostatní | (1) |
| **Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2025** | **11 444** |

Následující tabulka shrnuje změny snížení hodnoty pohledávek s úlevou:

| | |
|---|---|
| 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)** |
| | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | (3 230) |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | (826) |
| Tvorba v průběhu roku | (301) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 551 |
| Odepsané pohledávky – použití | 22 |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | 302 |
| Ostatní | (27) |
| **Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2025** | **(3 509)** |

### (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 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 | (0) | (8) | (551) | (559) |
| Přesun mezi stupni | (4 963) | 1 025 | 3 938 | – |
| Kurzové rozdíly a ostatní | (1) | – | – | (1) |
| **Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024** | **380 029** | **38 989** | **9 182** | **428 200** |

| Firemní klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | **380 029** | **38 989** | **9 182** | **428 200** |
| Poskytnuté v průběhu roku | 160 237 | 7 857 | 655 | 168 749 |
| Splacené v průběhu roku | (115 913) | (15 374) | (2 857) | (134 144) |
| *z toho prodané* | – | – | *(316)* | *(316)* |
| Odepsané pohledávky | – | (14) | (982) | (996) |
| Přesun mezi stupni | (7 672) | 6 097 | 1 575 | – |
| Kurzové rozdíly a ostatní | 1 | (2) | – | (1) |
| **Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2025** | **416 682** | **37 553** | **7 573** | **461 808** |

| Retailoví klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| 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) |
| *z toho prodané* | *(4)* | *(8)* | *(305)* | *(317)* |
| Odepsané pohledávky | – | (28) | (119) | (147) |
| Přesun mezi stupni | 30 718 | (31 109) | 391 | – |
| Kurzové rozdíly a ostatní | – | – | – | – |
| **Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024** | **199 864** | **11 635** | **1 075** | **212 574** |
| | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | **199 864** | **11 635** | **1 075** | **212 574** |
| Poskytnuté v průběhu roku | 49 501 | 2 533 | 79 | 52 113 |
| Splacené v průběhu roku | (36 345) | (2 301) | (378) | (39 024) |
| *z toho prodané* | *(7)* | *(2)* | *(494)* | *(503)* |
| Odepsané pohledávky | (1) | (32) | (172) | (205) |
| Přesun mezi stupni | 2 697 | (3 178) | 481 | – |
| Kurzové rozdíly a ostatní | 2 | (1) | – | 1 |
| **Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2025** | **215 718** | **8 656** | **1 085** | **225 459** |

## Změny snížení hodnoty pohledávek za klienty

| Firemní klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| 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) |
| *z toho poskytnutých v příslušném roce* | *(426)* | *(503)* | *(322)* | *(1 251)* |
| Rozpuštění v průběhu roku | 1 946 | 3 581 | 1 583 | 7 110 |
| *z toho splacené v příslušném roce* | *261* | *176* | *689* | *1 126* |
| Odepsané pohledávky – použití | – | 8 | 532 | 540 |
| Přesun mezi stupni | 1 060 | (1 204) | 144 | – |
| Kurzové rozdíly a ostatní | (4) | (5) | (11) | (20) |
| **Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024** | **(1 123)** | **(2 704)** | **(6 096)** | **(9 923)** |
| | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | **(1 123)** | **(2 704)** | **(6 096)** | **(9 923)** |
| Tvorba v průběhu roku | (2 229) | (2 091) | (2 518) | (6 838) |
| *z toho poskytnutých v příslušném roce* | *(313)* | *(286)* | *(448)* | *(1 047)* |
| Rozpuštění v průběhu roku | 1 837 | 3 368 | 1 959 | 7 164 |
| *z toho splacené v příslušném roce* | *251* | *298* | *641* | *1 190* |
| Odepsané pohledávky – použití | – | – | 984 | 984 |
| Přesun mezi stupni | 723 | (998) | 275 | – |
| Kurzové rozdíly a ostatní | 8 | 7 | 18 | 33 |
| **Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2025** | **(784)** | **(2 418)** | **(5 378)** | **(8 580)** |

| Retailoví klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| 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 a ostatní | (1) | – | (2) | (3) |
| **Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024** | **(336)** | **(628)** | **(549)** | **(1 513)** |
| | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | **(336)** | **(628)** | **(549)** | **(1 513)** |
| Tvorba v průběhu roku | (551) | (334) | (393) | (1 278) |
| *z toho poskytnutých v příslušném roce* | *(43)* | *(45)* | *(44)* | *(132)* |
| Rozpuštění v průběhu roku | 552 | 842 | 204 | 1 598 |
| *z toho splacené v příslušném roce* | *35* | *47* | *66* | *148* |
| Odepsané pohledávky – použití | – | – | 172 | 172 |
| Přesun mezi stupni | 229 | (267) | 38 | – |
| Kurzové rozdíly a ostatní | 1 | – | 3 | 4 |
| **Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2025** | **(105)** | **(387)** | **(525)** | **(1 017)** |

### i) Odepsané a vymáhané pohledávky

Částka odepsaných pohledávek za klienty, které jsou dosud vymáhány, k 31. prosinci 2025 činila 2 714 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 2 477 mil. Kč).

Výnosy z odepsaných pohledávek, které byly doposud předmětem vymáhání, byly za roky 2025 a 2024 nevýznamné.

### j) Pohledávky z finančního leasingu

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| | Budoucí peněžní toky (pohledávky z finančního leasingu v hrubé výši) | |
| Pohledávky z finančních leasingů: | | |
| Do jednoho roku | 4 162 | 5 370 |
| Od jednoho roku do dvou let | 2 577 | 3 570 |
| Od dvou do tří let | 1 746 | 2 396 |
| Od tří do čtyř let | 1 180 | 1 506 |
| Od čtyř do pěti let | 474 | 855 |
| Nad pět let | 828 | 598 |
| Celkové budoucí peněžní toky z finančního leasingu | 10 967 | 14 295 |
| Nerealizovaný finanční výnos | (1 027) | (1 195) |
| **Pohledávky z leasingu** | **9 940** | **13 100** |

## 16. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

### Podle účelu zajištění

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Zajištění reálných hodnot | 4 113 | 5 006 |
| Zajištění peněžních toků | 3 898 | 5 830 |
| **Celkem** | **8 011** | **10 836** |

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. 2025** | | | | | | |
| RCI Financial Services, s.r.o. (50 %) | 3 617 | 3 020 | 597 | 173 | 82 | 347 |
| **Celkem** | | | | | | **347** |
| | | | | | | |
| **31. 12. 2024** | | | | | | |
| RCI Financial Services, s.r.o. (50 %) | 3 024 | 2 440 | 584 | 165 | 73 | 341 |
| **Celkem** | | | | | | **341** |

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Zůstatek k 1. lednu | 341 | 349 |
| Změny ve výkazu o úplném výsledku | 42 | 36 |
| Dividendy | (36) | (44) |
| **Celkem k 31. prosinci** | **347** | **341** |

## 18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| **Provozní hmotný majetek** | | |
| Budovy a pozemky | 1 023 | 1 056 |
| Technické zhodnocení u pronajímaných budov | 249 | 239 |
| Inventář | 40 | 40 |
| IT vybavení | 74 | 66 |
| Aktiva poskytnutá prostřednictvím operativního leasingu – dopravní prostředky | 4 008 | 3 637 |
| Ostatní | 443 | 453 |
| | | |
| **Aktiva z práva k užívání** | | |
| Budovy a pozemky | 1 805 | 1 935 |
| **Celkem** | **7 642** | **7 426** |

## (a) Změny provozního hmotného majetku

| | Budovy a pozemky | Technické zhodnocení u pronajímaných budov | Inventář | IT vybavení | Operativní leasing – dopravní prostředky | Ostatní | Celkem |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2024** | 2 678 | 1 122 | 131 | 574 | 4 436 | 713 | **9 654** |
| Oprávky 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)** |
| Přesun do položky *„Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“* | – | – | – | – | – | – | **–** |
| 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** |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2024 | (1 821) | (935) | (96) | (540) | (1 233) | (246) | **(4 871)** |
| | | | | | | | |
| **Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2025** | 2 877 | 1 174 | 136 | 606 | 4 870 | 699 | **10 362** |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2025 | (1 821) | (935) | (96) | (540) | (1 233) | (246) | **(4 871)** |
| **Zůstatková hodnota k 1. lednu 2025** | **1 056** | **239** | **40** | **66** | **3 637** | **453** | **5 491** |
| | | | | | | | |
| Zvýšení reálné hodnoty | 22 | – | – | – | – | – | **22** |
| Snížení reálné hodnoty | (5) | – | – | – | – | – | **(5)** |
| Přírůstky | 55 | 54 | 14 | 33 | 1 583 | 17 | **1 756** |
| Úbytky | – | – | – | – | (195) | 37 | **(158)** |
| Odpisy | (27) | (41) | (8) | (29) | (512) | (32) | **(649)** |
| Přesun do položky *„Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“* | (41) | – | – | – | – | – | **(41)** |
| Ostatní a kurzové rozdíly | (37) | (3) | (6) | 4 | (505) | (32) | **(579)** |
| **Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2025** | **1 023** | **249** | **40** | **74** | **4 008** | **443** | **5 837** |
| | | | | | | | |
| Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2025 | 2 721 | 1 214 | 139 | 587 | 5 241 | 722 | **10 624** |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2025 | (1 698) | (965) | (99) | (513) | (1 233) | (279) | **(4 787)** |

Účetní hodnota budov a pozemků, pokud by aktiva byla vedena v pořizovacích nákladech (tj. nepřeceněna na tržní hodnotu), by byla 808 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 813 mil. Kč).

### (b) Změny aktiv z práva k užívání

| | Budovy a pozemky | Celkem |
|---|---|---|
| **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) |
| | | |
| **Zůstatková hodnota k 1. lednu 2025** | **1 935** | **1 935** |
| Přírůstky | 255 | 255 |
| Úbytky | (63) | (63) |
| Odpisy | (322) | (322) |
| **Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2025** | **1 805** | **1 805** |
| | | |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2025 | 4 188 | 4 188 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2025 | (2 383) | (2 383) |

## 19. Nehmotný majetek

### Změny nehmotného majetku

| | Software | Celkem |
|---|---|---|
| **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) |
| | | |
| **Pořizovací cena k 1. lednu 2025** | 7 145 | 7 145 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2025 | (4 743) | (4 743) |
| **Zůstatková hodnota k 1. lednu 2025** | **2 402** | **2 402** |
| | | |
| Přírůstky | 302 | 302 |
| Odpisy | (782) | (782) |
| Ostatní | 80 | 80 |
| **Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2025** | **2 002** | **2 002** |
| | | |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2025 | 7 445 | 7 445 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2025 | (5 443) | (5 443) |

## 20. Ostatní aktiva

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Náklady a příjmy příštích období | 547 | 744 |
| Pohledávky z obchodního styku | 274 | 274 |
| Pohledávky z cenných papírů | 5 | 15 |
| Uspořádací účty | 1 414 | 2 034 |
| Ostatní | 185 | 217 |
| **Celkem** | **2 425** | **3 284** |
| Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv | (14) | (14) |
| **Čistá ostatní aktiva** | **2 411** | **3 270** |

## 21. Finanční závazky určené k obchodování

### Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Deriváty | 18 790 | 23 840 |
| **Celkem** | **18 790** | **23 840** |

## 22. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám

### Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Běžné účty | 4 100 | 5 753 |
| Úvěry | 2 977 | 3 445 |
| Termínové vklady | 15 949 | 4 479 |
| Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 10 657 | 13 131 |
| Ostatní | – | 39 |
| **Celkem** | **33 683** | **26 847** |

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

### Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Běžné účty | 453 565 | 458 254 |
| Termínové vklady | 202 694 | 178 666 |
| Závazky z leasingu | 1 971 | 2 111 |
| Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 40 410 | 60 976 |
| Ostatní | 2 330 | 2 468 |
| **Celkem** | **700 970** | **702 475** |

### Změny v leasingovém závazku

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| K 1. lednu | **2 111** | **2 123** |
| Přírůstky | 192 | 173 |
| Naběhlý úrok | 59 | 66 |
| Leasingové splátky | (393) | (393) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | 2 | 142 |
| **Celkem k 31. prosinci** | **1 971** | **2 111** |

V roce 2025 měla skupina celkové peněžní výdaje související s leasingem ve výši 450 mil. Kč, včetně leasingů, které nespadají do působnosti standardu IFRS 16 (2024: 446 mil. Kč).

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

### Analýza vydaných dluhových cenných papírů

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Hypoteční zástavní listy | 89 926 | 80 190 |
| Strukturované dluhopisy | 4 249 | 4 184 |
| Jiné vydané dluhové cenné papíry | 37 053 | 29 394 |
| **Celkem** | **131 228** | **113 768** |

### Pohyby v emitovaných dluhových cenný papírech

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| K 1. lednu | **113 768** | **78 524** |
| Přírůstky | 26 870 | 35 788 |
| Splátky jistiny | (8 936) | (539) |
| Naběhlý úrok | 4 411 | 4 290 |
| Splátky úroku | (4 885) | (4 295) |
| **Celkem k 31. prosinci** | **131 228** | **113 768** |

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 1 205 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 1 577 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 24 mil. Kč je vykázána v položce *„Finanční aktiva určená k obchodování“* (k 31. prosinci 2024: 15 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši (399) mil. Kč je vykázána v položce *„Finanční závazky určené k obchodování“* (k 31. prosinci 2024: (386) 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 16 002 mil. Kč a splatností 23. listopadu 2027, k 27. září 2023 v celkové jmenovité hodnotě 10 425 mil. Kč a se splatností 27. září 2029 a k 23. říjnu 2025 v celkové jmenovité hodnotě 7 274 mil. Kč a splatností 23 října 2031. Ve všech případech s možností splacení po 5 letech. Jediným investorem je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. prosinci 2025 je 33 760 mil. Kč. (k 31. prosinci 2024: 27 527 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 2025 je 2 445 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 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 tranší zůstává v držení Banky. Riziko ztráty plynoucí z mezaninové tranše je kryté vydaným CLN, tedy v držení investora do CLN. K 31. prosinci 2025 (ani 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 | Mezipatro |
| 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. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Zajištění reálných hodnot | 10 788 | 13 573 |
| Zajištění peněžních toků | 7 286 | 10 122 |
| **Celkem** | **18 074** | **23 695** |

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

## 26. Ostatní pasiva

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Výnosy a výdaje příštích období | 1 395 | 1 580 |
| Závazky z obchodního styku | 248 | 503 |
| Závazky vůči zaměstnancům | 881 | 734 |
| Nevypořádané obchody s cennými papíry | 112 | 858 |
| Uspořádací účty | 4 956 | 4 056 |
| Ostatní | 594 | 420 |
| **Celkem** | **8 186** | **8 151** |

## 27. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky tvoří následující položky:

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám | 601 | 756 |
| Stupeň 1 | 113 | 221 |
| Stupeň 2 | 202 | 131 |
| Stupeň 3 | 286 | 404 |
| Soudní spory | 50 | 66 |
| Rezerva na restrukturalizaci | 151 | 231 |
| Ostatní | 109 | 120 |
| **Celkem** | **911** | **1 173** |

### (a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| 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** |
| | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | **221** | **131** | **404** | **756** |
| Tvorba v průběhu roku | 101 | 187 | 129 | 417 |
| Rozpuštění v průběhu roku | (212) | (173) | (165) | (550) |
| Přesun mezi stupni | 8 | 64 | (72) | – |
| Ostatní – kurzové rozdíly | (5) | (7) | (10) | (22) |
| **Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2025** | **113** | **202** | **286** | **601** |

### (b) Ostatní rezervy

| | Soudní spory | Rezerva na restrukturalizaci | Ostatní | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| 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** |
| | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | **66** | **231** | **120** | **417** |
| Tvorba v průběhu roku | 15 | 1 | 4 | 20 |
| Použití v průběhu roku | (2) | (72) | (16) | (90) |
| Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní | (29) | (9) | 1 | (37) |
| **Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2025** | **50** | **151** | **109** | **310** |

## 28. Daň z příjmů

### (a) Daň ve výkazu o úplném výsledku

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Daňový náklad běžného roku | (2 900) | (2 920) |
| Změny v dohadu daňových nákladů předchozího roku | 3 | (90) |
| Odložená daň | 14 | 138 |
| **Celkem náklad z daně z příjmů** | **(2 883)** | **(2 872)** |

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:

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním | 14 770 | 13 572 |
| Daň vypočtená při použití sazby 21 % | (3 102) | (2 851) |
| Změny v dohadech týkající se předchozích let | 3 | (89) |
| Nezdanitelné příjmy | 925 | 728 |
| Daňově neodčitatelné náklady | (213) | (151) |
| Dopad minulých let na odloženou daň | 3 | 4 |
| Dopad vyšší sazby slovenské daně | (113) | 6 |
| Ostatní | (386) | (519) |
| **Celkem daň z příjmů** | **(2 883)** | **(2 872)** |

Efektivní daňová sazba skupiny je 19,52 % (za rok 2024: 21,16 %).

Položka *„Ostatní“* obsahuje k 31. prosinci 2025 osobitný bankový odvod ve výši 365 mil. Kč. (k 31. prosinci 2024 položka obsahovala 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 obsahovala 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 2025 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

#### *(i) Odložená daňová pohledávka*

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Daňově neodčitatelné rezervy | 243 | 235 |
| Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek | 642 | 748 |
| Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot hmotného majetku | 446 | 497 |
| Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů * | 831 | 1 074 |
| Fond z přecenění finančních aktiv reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku * | 112 | 106 |
| Ostatní | 190 | 237 |
| Započtení vůči odloženému daňovému závazku | (703) | (782) |
| **Čistá odložená daňová pohledávka** | **1 761** | **2 115** |

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

### *(ii) Odložený daňový závazek*

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahové položky | 429 | 504 |
| Rozdíly z titulu zůstatkových cen hmotného majetku | 602 | 619 |
| Rozdíly z titulu zůstatkových cen nehmotného majetku | 82 | 137 |
| Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů * | 2 | 4 |
| Fond z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku * | 66 | 36 |
| Fond z přecenění nemovitostí oceňovaných reálnou hodnotou * | 56 | 57 |
| Ostatní | 5 | 3 |
| Započtení vůči odložené daňové pohledávce | (703) | (782) |
| **Čistý odložený daňový závazek** | **539** | **578** |

* 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 (2024: 11 mil. Kč) a společností UniCredit Leasing Slovakia, a.s. ve výši 29 mil. Kč (2024: 29 mil. Kč); z titulu dlouhodobého hmotného majetku evidovaného UniCredit Leasing CZ, a.s. ve výši 7 mil. Kč (2024: 21 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"). Skupina 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 2025 a k 31. prosinci 2024 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. 2025** | | | | |
| UniCredit S.p.A | Itálie | 8 755 | 3 495 | 100 |
| **Celkem** | | **8 755** | **3 495** | **100** |
| | | | | |
| **K 31. 12. 2024** | | | | |
| UniCredit S.p.A | Itálie | 8 755 | 3 495 | 100 |
| **Celkem** | | **8 755** | **3 495** | **100** |

### (b) Analýza základního kapitálu

| | 31. 12. 2025 Počet akcií | 31. 12. 2025 mil. Kč | 31. 12. 2024 Počet akcií | 31. 12. 2024 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 2025 a 31. prosinci 2024 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. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Rezervní fondy | 5 217 | 5 243 |
| Účelový rezervní fond | 11 609 | 11 609 |
| Nerozdělený zisk | 42 870 | 47 646 |
| **Celkem** | **59 696** | **64 498** |

V rámci přeshraniční fúze byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 058 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 385 mil. Kč převeden do Účelového rezervního fondu v měně EUR. Tato část Účelového rezervního fondu v celkové výši 11 609 mil. Kč vzniklá z přeshraniční fúze může být použita pouze k úhradě ztráty banky.

## 32. Repo operace a reverzní repo operace

### (a) Reverzní repo operace

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Úvěry a zápůjčky bankám | 153 268 | 180 603 |
| Reálná hodnota přijatých cenných papírů | 150 292 | 180 288 |

K 31. prosinci 2025 byly cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací ve výši 7 497 mil. Kč dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací (k 31. prosinci 2024: 3 071 mil Kč).

### (b) Repo operace

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Závazky vůči bankám | 10 657 | 13 131 |
| Závazky vůči klientům | 40 410 | 60 976 |
| Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů | 50 839 | 73 695 |

## 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 2025 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 řad (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 2025 činila celková částka těchto rezerv 601 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 756 mil. Kč), viz oddíl V. Doplňující informace, bod 27. Rezervy (a).

| | Hrubá hodnota | Rezervy | Čistá hodnota |
|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | |
| Akreditivy a finanční záruky | **52 204** | **(334)** | **51 870** |
| Stupeň 1 | 46 675 | (68) | 46 607 |
| Stupeň 2 | 5 322 | (102) | 5 220 |
| Stupeň 3 | 207 | (164) | 43 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce) | **207 451** | **(267)** | **207 184** |
| Stupeň 1 | 194 891 | (45) | 194 846 |
| Stupeň 2 | 12 244 | (100) | 12 144 |
| Stupeň 3 | 316 | (122) | 194 |
| **Celkem** | **259 655** | **(601)** | **259 054** |
| | | | |
| **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** |

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

| | Brutto podrozvahové položky | | Pravděpodobnost selhání |
|---|---|---|---|
| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 | 31. 12. 2025 a 31. 12. 2024 |
| Pohledávky – stupeň 1 a 2 | | | |
| Interní rating 1 | 38 234 | 25 752 | 0,02 % – 0,04 % |
| Interní rating 2 | 63 118 | 63 627 | 0,06 % – 0,10 % |
| Interní rating 3 | 56 543 | 42 446 | 0,14 % – 0,26 % |
| Interní rating 4 | 40 632 | 48 747 | 0,36 % – 0,66 % |
| Interní rating 5 | 33 555 | 34 186 | 0,90 % – 1,68 % |
| Interní rating 6 | 22 428 | 16 078 | 2,29 % – 4,25 % |
| Ostatní rating | 4 613 | 3 765 | 5,80 % – 20,00 % |
| Podrozvahové položky bez interního ratingu | 9 | 46 | 37,15 % |
| **Celkem** | **259 132** | **234 647** | |
| | | | |
| Pohledávky – stupeň 3 | 523 | 1 593 | 100 % |
| **Celkem** | **259 655** | **236 240** | |

**(b) Podmíněná aktiva**

Skupina má možnost čerpat úvěrový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 516 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. 2025** | | | |
| **Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)** | | | |
| Opce (převážně měnové) | 195 033 | 1 925 | 1 915 |
| Úrokové swapy | 713 953 | 15 341 | 14 797 |
| Cross currency swapy | 15 046 | 864 | 646 |
| Forwardy a swapy v cizích měnách | 238 427 | 1 181 | 1 290 |
| Ostatní nástroje | 2 875 | 154 | 142 |
| **Celkem nástroje určené k obchodování** | **1 165 334** | **19 465** | **18 790** |
| | | | |
| **Zajišťovací nástroje** | | | |
| Úrokové swapy | 846 346 | 7 645 | 17 984 |
| Cross currency swapy | 76 788 | 366 | 90 |
| **Celkem zajišťovací nástroje** | **923 134** | **8 011** | **18 074** |
| | | | |
| **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 |
| 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** |

K 31. prosinci 2025 došlo oproti nastavení k 31. prosinci 2024 ke změně rozdělení nominální a reálné hodnoty pro *„Cross currency swapy“* a *„Forwardy a swapy v cizích měnách“* dle přístupu skupiny UniCredit.

*(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu*

| | Do 1 roku | 1–5 let | Nad 5 let | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| **Nástroje určené k obchodování** | | | | |
| Úrokové | 135 059 | 450 829 | 172 516 | 758 404 |
| Akciové | 720 | 2 017 | – | 2 737 |
| Měnové | 294 131 | 103 854 | 3 333 | 401 318 |
| Ostatní | 2 196 | 679 | – | 2 875 |
| **Celkem** | **432 106** | **557 379** | **175 849** | **1 165 334** |
| | | | | |
| **Zajišťovací nástroje** | | | | |
| Úrokové | 134 184 | 482 379 | 229 783 | 846 346 |
| Měnové | 1 167 | 47 861 | 27 760 | 76 788 |
| **Celkem** | **135 351** | **530 240** | **257 543** | **923 134** |
| | | | | |
| **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** |

## 34. Informace o segmentech

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

### (a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

| | Retailové a privátní bankovnictví | Firemní a investiční bankovnictví, leasingy | Ostatní | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 4 489 | 10 538 | 875 | **15 902** |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 1 312 | 3 807 | (36) | **5 083** |
| Služby obhospodařování | 421 | 4 | – | **425** |
| Správa, uložení a úschova hodnot a operace s cennými papíry | 144 | 324 | (40) | **428** |
| Finanční služby (úvěry, záruky, faktoring atd.) | (32) | 1 839 | 1 | **1 808** |
| Transakční a bankovní služby (běžné účty, platby atd.) | 777 | 1 640 | 3 | **2 420** |
| Ostatní čisté výnosy | 308 | 2 780 | 345 | **3 433** |
| | | | | |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | – | (143) | (1 610) | **(1 753)** |
| Ztráta ze snížení hodnoty | (26) | 80 | (10) | **44** |
| Náklady segmentu | (4 480) | (4 415) | 956 | **(7 939)** |
| Zisk před zdaněním | 1 603 | 12 647 | 520 | **14 770** |
| Daň z příjmů | – | – | (2 883) | **(2 883)** |
| Výsledek segmentu | **1 603** | **12 647** | **(2 363)** | **11 887** |
| | | | | |
| Aktiva podle segmentů | 258 540 | 706 370 | 23 130 | **988 040** |
| Cizí zdroje podle segmentů | 289 835 | 483 374 | 134 992 | **908 201** |

| | Retailové a privátní bankovnictví | Firemní a investiční bankovnictví, 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 | 1 697 | 12 321 | (446) | **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** |

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. 2025** | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 10 480 | 5 422 | **15 902** |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 3 710 | 1 373 | **5 083** |
| Ostatní čisté výnosy | 2 735 | 698 | **3 433** |
| | | | |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (1 172) | (581) | **(1 753)** |
| Ztráta ze snížení hodnoty | 424 | (380) | **44** |
| Náklady segmentu | (5 708) | (2 231) | **(7 939)** |
| Zisk před zdaněním | 10 469 | 4 301 | **14 770** |
| Daň z příjmů | (1 918) | (965) | **(2 883)** |
| Výsledek segmentu | **8 551** | **3 336** | **11 887** |
| | | | |
| Aktiva podle segmentů | 789 713 | 198 327 | **988 040** |
| Dlouhodobá nefinanční aktiva podle segmentů | 6 417 | 3 227 | **9 644** |
| Cizí zdroje podle segmentů | 755 840 | 152 361 | **908 201** |

| | 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** |
| Dlouhodobá nefinanční aktiva podle segmentů | 6 298 | 3 530 | **9 828** |
| Cizí zdroje podle segmentů | 760 928 | 135 078 | **896 006** |

## 35. Řízení finančních rizik

### (a) Úvod

Skupina je vystavena následujícím typům rizik:

- úvěrové riziko,
- tržní riziko,
- operační riziko.

Představenstvo banky je odpovědné za celkovou strategii řízení rizik, kterou schvaluje a pravidelně vyhodnocuje. Představenstvo vytvořilo Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO), Úvěrový výbor a Výbor pro řízení operačního rizika, které jsou odpovědné za sledování a řízení jednotlivých typů rizik. Tyto výbory reportují na pravidelné bázi představenstvu banky.

Hlavní součástí skupiny je banka, proto níže uvedený popis se týká primárně řízení rizik v bance. Řízení rizik v dceřiných společnostech je popsáno v oddíle V. 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 Podnikových a úvěrových 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).

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 Podnikových a úvěrových rizik, který ji v pravidelných intervalech, nejméně však jednou ročně, přehodnocuje.

Ve svých interních předpisech skupina rovněž definuje schvalovací kompetence, včetně vymezení odpovědností a pravomocí Úvěrového výboru banky.

Následující tabulka uvádí maximální expozici vůči úvěrovému riziku souvisejícímu s rozvahovými aktivy. Maximální expozice vůči úvěrovému riziku nezahrnuje dopad získaného kolaterálu:

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Peníze a peněžní prostředky | 13 871 | 10 113 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | 19 649 | 25 530 |
| Určená k obchodování | 19 614 | 25 427 |
| Povinně v reálné hodnotě | 35 | 103 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 71 583 | 55 369 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, *z toho:* | 859 466 | 860 003 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 181 796 | 230 665 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 677 670 | 629 338 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 8 011 | 10 836 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | 1 107 | 1 879 |
| Ostatní aktiva | 2 411 | 3 270 |
| **Celkem** | **976 098** | **967 000** |

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

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Akreditivy a finanční záruky | 51 870 | 47 452 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce) | 207 184 | 188 032 |
| **Celkem** | **259 054** | **235 484** |

***(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; 1–; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také finanční ukazatele klienta (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek výkazu o finanční pozici, výkazu o úplném výsledku, výkazu o peněžních tocích), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu předkládaných výkazů klienta, kvalitu výrobních postupů, chování klienta na účtech apod. Klientům v selhání je přiřazena ratingová třída 8–, 9 či 10.

***Korporátní klienti***

Úvěrové riziko je na úrovni klienta řízeno prostřednictvím analýzy bonity klienta a stanovení limitů maximální expozice vůči úvěrovému riziku klienta (úvěrový limit). Analýza se zaměřuje na analýzu konkurenční pozice klienta na relevantním trhu, vyhodnocení finanční situace podle finančních výkazů, predikci jeho schopnosti dostát svým závazkům atd. Výsledkem analýzy je mimo jiné interní rating, který odráží pravděpodobnost selhání (defaultu) klienta a zohledňuje kvantitativní, kvalitativní i behaviorální faktory. Analýza bonity, stanovení limitů úvěrové angažovanosti a interního ratingu se provádí před poskytnutím úvěru. Následně se interní rating, jakož i bonita klienta alespoň jednou ročně přehodnocují.

***Retailoví klienti***

U pohledávek za fyzickými osobami banka posuzuje schopnost klienta dostát svým závazkům na základě standardizovaného bodového ohodnocení rizikově relevantních charakteristik („credit application scoring“). Banka zároveň stanovuje a pravidelně aktualizuje pravděpodobnost selhání klienta prostřednictvím metody behaviorálního ratingu. Finální rating klienta kombinuje aplikační a behaviorální složku.

***Registry úvěrů***

Jako dodatečný zdroj informací pro posouzení bonity korporátních i retailových klientů banka aktivně využívá dotazů do úvěrových registrů.

***Zajištění (kolaterál)***

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik může před poskytnutím úvěru vyžadovat, aby klienti zřídili zajištění svých úvěrových pohledávek. Výše a druh zajištění závisí na bonitě klienta a typu úvěru. Banka akceptuje následující typy zajištění: hotovost, investiční cenné papíry, záruky jiné bonitní osoby (včetně bankovních záruk) a zajištění ve formě zástavy nemovitou věcí. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele zajištění u osobního zajištění (např. ručení) a nominální hodnoty zajištění (v případě neosobního zajištění jako zástava nemovitosti). Zajištění je oceněno na základě znaleckých posudků vypracovaných zvláštním útvarem banky či externím subjektem. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

***(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia***

Banka pravidelně analyzuje a monitoruje trendy v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích.

Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tj. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice a pravidelně kvantifikuje očekávanou ztrátu ze své úvěrové expozice. Očekávaná ztráta je stanovena na základě interních odhadů rizikových parametrů, tedy pravděpodobnosti selhání (PD), expozice v selhání (EaD) a ztráty ze selhání (LGD).

Banka pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

Banka pravidelně měří riziko koncentrace úvěrového portfolia a případně stanovuje limity koncentrace rizika ve vztahu k jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

***(iii) Kategorizace pohledávek, účtování ztráty ze snížení hodnoty a tvorba rezerv***

Banka průběžně provádí kategorizaci svých pohledávek z finančních činností v souladu se standardem IFRS 9 „Finanční nástroje“, zejména člení své pohledávky na pohledávky se selháním (stupeň 3) a pohledávky bez selhání (stupeň 1 a 2).

Pohledávky ze stupně 2 zahrnují pohledávky, u nichž došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika mezi prvotním uznáním a datem účetní závěrky. Všechny pohledávky se pravidelně monitorují s ohledem na selhání a významné zvýšení úvěrového rizika.

***Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek se selháním***

Ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek se selháním (tj. stupeň 3 dle IFRS 9 „Finanční nástroje“) banka vykazuje v případě, že účetní hodnota jednotlivé pohledávky je nižší než realizovatelná hodnota, a banka takovou pohledávku, zcela nebo zčásti, neodepíše. Banka posuzuje realizovatelnou hodnotu u všech pohledávek za dlužníky se selháním: (i) na základě jejich individuálního posouzení, přesahuje-li výše pohledávky ekvivalent 1 mil. EUR, (ii) souhrnně s použitím míry návratnosti (recovery rate) odvozené od relevantního modelu zohledňujícího historickou návratnost příslušné pohledávky. Banka pohledávky odepisuje tehdy, pokud již neočekává žádný výnos z pohledávky ani ze zajištění k této pohledávce přijatého.

Ztráta ze snížení hodnoty (i) je u individuálně posuzovaných pohledávek rovna rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou pohledávky; (ii) u pohledávek posuzovaných souhrnně je rovna částce očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání stanovené na základě portfolia.

***Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek bez selhání***

Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (tj. stupeň 1), banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty jako část očekávaných úvěrových ztrát (ECL) za dobu trvání, které představují očekávané úvěrové ztráty vyplývající ze selhání u finančního nástroje, které jsou možné po dobu následujících 12 měsíců po datu účetní závěrky (1-year expected credit loss). Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, avšak jde stále o pohledávku bez selhání (tj. stupeň 2), banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty pohledávek jako očekávanou úvěrovou ztrátu do konečné doby splatnosti pohledávky (lifetime expected credit loss).

Úvěrové expozice zahrnuté do stupně 1 z důvodu nízkého úvěrového rizika činí k 31. prosinci 2025 5 740 mil. Kč (31. prosince 2024: 5 312 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 regulatorní reporting (např. týkajících se environmentálních rizik nebo souvisejících s energetickou náročností budov). Skupina identifikovala dopad vyplývající z fyzických i přechodných rizik a tuto částku považovala za zvýšení očekávané úvěrové ztráty (ECL) ve formě postmodelové úpravy ve výši 167 mil. Kč (z toho 95 mil. Kč u českých korporátních úvěrů, 46 mil. Kč u slovenských korporátních úvěrů a 26 mil. Kč u leasingové dceřiné společnosti). Podrobná implementace pro každou expozici relevantní pro tyto druhy rizik byla zavedena v červenci 2025 s dopadem na ECL ve výši 123 mil. Kč (z toho 64 mil. Kč u českých korporátních úvěrů, 33 mil. Kč u slovenských korporátních úvěrů a 26 mil. Kč u leasingové dceřiné společnosti) a od té doby je součástí běžného standardního výpočtu ECL. Příslušná postmodelová úprava ve výši 167 mil. Kč byla plně uvolněna v červenci 2025.

Skupina si je vědoma důležitosti tématu ESG do budoucna a podniká kroky, aby byla připravena na pokrytí nadcházejících požadavků. Byla vyvinuta metodika pro odhad potenciálního skutečného ročního zhoršení reálné hodnoty (FV) zajištění za hypotečním portfoliem. Skupina aktivně propaguje téma ESG v komunikaci s klienty a také je podporuje při poskytování potřebných informací pomocí implementovaných dotazníků. Sběr a vyhodnocení dat z dotazníkového procesu ESG je povinnou součástí schvalovacího procesu pro významné expozice v úvěrovém portfoliu s budoucím rozšířením procesu na jiné skupiny klientů. Skupina je členem řádného výboru ESG České bankovní asociace, který podporuje a spolupracuje na aktivitách směřujících k budoucímu hladkému sběru a zpracování dat, které klientům pomohou snížit zátěž sběrem dat. Součástí této činnosti je vytvoření a implementace

harmonizovaného dotazníku, který bude sloužit všem větším bankám na českém a slovenském trhu ke sběru dat souvisejících s ESG. Probíhá interní implementační projekt týkající se ukládání a zpracování dat.

***(iv) Pohledávky s úlevou (Forbearance)***

V kategorii Pohledávky s úlevou banka eviduje úvěrové pohledávky, u kterých došlo po poskytnutí ke změně původně dohodnutého splátkového kalendáře z důvodu finančních potíží klienta (zejména posunutí splátek, dočasné snížení splátek, prodloužení konečné lhůty splatnosti atd.). Tyto případy jsou zachyceny ve výkazu o finanční pozici v kategorii úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka a v kategorii úvěrových pohledávek se selháním dlužníka.

Úvěrové pohledávky, při nichž dochází ke změně původně dohodnutého splátkového kalendáře, banka standardně označuje jako pohledávky se selháním dlužníka. Banka po zodpovědném uvážení může kategorizovat jednotlivé pohledávky i navzdory změně platebního kalendáře jako pohledávky bez selhání. Banka takto postupuje v případech, kdy důvody vedoucí ke změně splátkových podmínek podle důsledného uvážení banky nejsou závažného charakteru, a banka neočekává v souvislosti s budoucím splácením takovýchto úvěrových pohledávek ztrátu.

V kategorii pohledávek bez selhání dlužníka banka eviduje rovněž pohledávky, které byly v době změny splátkových podmínek označeny jako pohledávky se selháním dlužníka a následně byly vzhledem k plnění nově dohodnutých splátkových podmínek v souladu s interními pravidly banky přeřazeny do kategorie úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka. Tato skupina zahrnuje většinu úvěrových pohledávek vykázaných jako Pohledávky s úlevou – pohledávky bez selhání dlužníka.

Úvěrové pohledávky, u kterých dochází ke změně splátkových podmínek, jsou v bance spravovány odborem Credit Restructuring & Workout a jsou na ně uplatňovány standardní postupy restrukturalizace a vymáhání úvěrů, taktéž stejný monitoring těchto pohledávek. Výjimkou jsou případy, které v době změny splátkových podmínek nejsou posouzené jako se selháním dlužníka. Takovéto pohledávky spravuje odbor Credit Restructuring & Workout, a to po důkladném zvážení potřeby využít know-how tohoto specializovaného odboru. Taktéž vyřazení pohledávek ze správy odboru je pečlivě posuzováno vzhledem k vývoji jednotlivých případů a k potřebě využívání know-how zaměstnanců Credit Restructuring & Workout.

Doba, po kterou je klient označován jako „forborne“, se označuje jako zkušební období („probation period“) a trvá minimálně 2 roky, od ukončení selhání klienta, resp. od provedení úlevy, pokud šlo o úlevu bez selhání klienta. Dále toto období může být ukončeno pouze v případě, že klient plní sjednané podmínky řádně a včas a není v prodlení více než 30 dnů. V případě odepisovaných půjček musí během této doby dojít ke snížení dluhu o minimálně 10 %.

Vzhledem k objemu pohledávek ve Forbearance portfoliu a k uvedeným postupům a standardům neidentifikujeme závažné hrozby pro banku vyplývající z tohoto portfolia. Toto podporuje i fakt, že část pohledávek, u kterých došlo ke změně splátkových podmínek s cílem překlenout zhoršenou ekonomickou situaci dlužníka, se vrací zpět do klasifikace pohledávek s úlevou se selháním dlužníka (evidované ve výkazu o finanční pozici banky jako pohledávky s úlevou se selháním dlužníka – viz popis výše).

***(v) Vymáhání pohledávek za dlužníky***

Banka má zřízen zvláštní Odbor vymáhání a restrukturalizace úvěrů, který spravuje pohledávky (se selháním i bez selhání dlužníka), jejichž návratnost je ohrožena. Cílem činnosti tohoto odboru je u ohrožených úvěrových pohledávek dosáhnout jednoho nebo několika z následujících cílů:

(a) „revitalizace“ úvěrového vztahu, jeho restrukturalizace a následný návrat případu mezi standardní úvěrové případy,
(b) plné splacení úvěru,
(c) minimalizace ztráty z úvěru (realizací zajištění, prodejem pohledávky s diskontem apod.), případně
(d) zabránění vzniku dalších ztrát z úvěru (tzn. posouzení budoucích nákladů v porovnání s možnými výnosy).

***(vi) Řízení rizik v dceřiných společnostech***

Řízení rizik v dceřiných společnostech je řízeno podle obdobných principů jako řízení rizik v bance s přihlédnutím ke specifikům produktů poskytovaných 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 portfolii 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 nereflektuje případné ztráty, které mohou za touto úrovní spolehlivosti nastat,
- VaR je počítán z pozic ke konci obchodního dne a nereflektuje pozice, které mohou být otevřeny „intra-day",
- použití historických dat jako základu pro stanovení možného budoucího vývoje nemusí vždy pokrýt všechny možné scénáře budoucího vývoje, zejména ty krizové.

Pomocí VaR skupina měří úrokové, měnové, akciové riziko a další typy rizik spojených s negativními pohyby cen tržních faktorů (riziko změny kreditního spreadu, opční riziko atd.). Celková struktura VaR limitů je schvalována Výborem pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) a minimálně jedenkrát ročně je struktura a výše limitů revidována s ohledem na potřeby skupiny a vývoj na finančních trzích. Výsledky výpočtu VaR jsou denně publikovány pro vybrané uživatele (představenstvo, vybraní pracovníci divize finančních trhů, divize tržních rizik, vybraní pracovníci odboru řízení aktiv a pasiv a vybraní pracovníci MARS mateřské banky / Sub-Holdingu).

Výpočet VaR rozděluje rizikovou expozici na úrokovou a kreditní část. Kreditní část VaR je počítána z volatility kreditního spreadu mezi daným cenným papírem a bezrizikovou úrokovou sazbou. Pro tento účel je do systému pro řízení tržních rizik nahrávána skupina výnosových křivek jednotlivých emitentů, odvětví či skupin emitentů se shodným ratingem. Na tyto křivky jsou konkrétní cenné papíry mapovány a je počítána volatilita kreditního spreadu. Skupina pravidelně přehodnocuje mapování dluhopisů na příslušné výnosové křivky a v případě potřeby jsou dluhopisy průběžně přemapovány na křivky, které věrohodněji zobrazují kreditní riziko daného dluhopisu.

Výsledky výpočtu VaR jsou denně zpětně testovány a porovnávány s výsledky odpovídajícími změně úrokových sazeb na finančních trzích. V případě zjištěných nepřesností je model upraven tak, aby odpovídal aktuálnímu vývoji na finančních trzích.

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk:

| | K 31. prosinci 2025 | Průměr za rok 2025 | K 31. prosinci 2024 | Průměr za rok 2024 |
|---|---|---|---|---|
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování | 21,17 | 21,82 | 19,48 | 16,80 |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 231,98 | 185,33 | 119,69 | 161,07 |

***Value at Risk***

V roce 2025 došlo v české ekonomice k mírnému oživení. Hrubý domácí produkt (HDP) vzrostl o 2,4 % (podle posledních dostupných prognóz), přičemž hlavním zdrojem růstu byla obnovená spotřeba domácností. Inflace se stabilizovala kolem úrovně 2,5 % (údaj ČSÚ), což podpořilo růst reálných mezd.

Pozice UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. ve finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování zůstala během roku stabilní, bez významnějších výkyvů. V souladu se strategií banky došlo k dalšímu navýšení investic do státních dluhopisů v kategorii finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotu vykázanou do ostatního úplného výsledku (FVOCI). Tento krok podpořila stabilizace inflace i mírný ekonomický růst, které vytvořily příznivé podmínky pro investice s nižším rizikovým profilem.

Celkově byla expozice banky vůči tržním rizikům v průběhu roku pečlivě řízena, což umožnilo udržet hodnotu ukazatele 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, vyhlašovaných úroků z vkladů atd. (basis risk a yield curve risk). Řízení úrokového rizika má za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos skupiny v souladu se strategiemi skupiny schválenými představenstvem.

Celková úroková pozice skupiny je měřena především výpočtem citlivosti změny reálné hodnoty portfolia na posun úrokových sazeb o jeden bazický bod (BP01). Citlivost úrokové sazby se měří v členění podle časového období a individuálně podle měny. Různá úroková rizika související s jednotlivými měnami jsou kompenzována v rámci jednotlivých časových pásem a agregovaných krátkých a dlouhých pozic. Hlavní pozice jsou zastoupeny CZK a EUR.

Využití hodnoty bazického bodu (BP01) zůstalo během posuzovaného období obecně stabilní.

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu s interními Pravidly řízení likvidity a interními Pravidly pro převodní ceny fondů a Strategií řízení úrokového rizika v bankovním portfoliu schválenými představenstvem banky. Část výnosů skupiny je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky.

Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá skupina metodu „Basis Point Value“ (BPV). BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (0,01 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Skupina nastavila limity na úrokové riziko se záměrem omezit oscilaci čistého úrokového výnosu z titulu změny úrokových sazeb o 0,01 % („BPV limit“).

*Stresové testování úrokového rizika*

Skupina provádí měsíčně následující stresové scénáře:

- výpočet simulovaného dopadu na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu („EVE“) v rámci stresových scénářů významných pohybů na finančních trzích, interně definovaných scénářů s nízkou pravděpodobností a makro scénářů skupiny UniCredit,
- výpočet dopadu na čistý úrokový příjem („NII“) při stresových scénářích významných pohybů na finančních trzích.

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

Zátěžový test pro EVE

EVE, tj. ekonomická hodnota vlastního kapitálu, se vypočítá jako současná hodnota všech peněžních toků aktiv, od kterých se odečte současná hodnota všech peněžních toků pasiv (závazků). Jinými slovy, je to čistá současná hodnota („NPV“) všech budoucích peněžních toků banky.

Zátěžový test má za cíl vyjádřit nárůst/pokles této čisté NPV v závislosti na šokové změně tržních faktorů a pokles NPV porovnat s nastavenými limity (interními i regulatorními).

„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 Slovakia. 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) 2025** | | | | | | |
| Maximální dopad stress testu | (4,26) % | 8,65 % | (2,95) % | 8,56 % | (4,40) % | 2,65 % |
| Minimální dopad stress testu | (8,93) % | 4,43 % | (4,25) % | 5,44 % | (5,86) % | 1,97 % |
| Průměrný dopad stress testu | (6,83) % | 6,75 % | (3,62) % | 7,34 % | (5,24) % | 2,39 % |
| RAF Trigger (31. 12. 2025) | (11,50) % | (11,50) % | (11,50) % | (11,50) % | (11,50) % | (11,50) % |
| | | | | | | |
| **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) % |

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) 2025** | | |
| Maximální dopad stress testu | 0,72 % | (0,81) % |
| Minimální dopad stress testu | (0,30) % | (1,88) % |
| Průměrný dopad stress testu | 0,29 % | (1,16) % |
| RAF Trigger | (4,20) % | (4,20) % |
| | | |
| **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) % |

***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 dluhových cenných papírů, nakoupených dluhových 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*

Skupina aplikuje dva modely zajištění reálné hodnoty, které se liší použitým účetním rámcem a způsobem dokumentace:

- Mikro zajištění reálné hodnoty: vztahy na úrovni jednotlivých položek; dokumentace podle účetního standardu IFRS 9.
- Makro (portfoliové) zajištění reálné hodnoty: vztahy na úrovni portfolií aktiv či závazků; dokumentace a měření v souladu s účetním standardem IAS 39.

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).

V souladu s účetním standardem IFRS 9 je aplikován následující přístup pro relevantní zajišťovací vztahy:

*Princip aplikace a rozsah zajištění*

Skupina používá zajištění reálné hodnoty k zajištění úrokového rizika spojeného s finančními nástroji.

Aktiva nebo závazky (případně jejich část) jsou zajišťovány proti změnám reálné hodnoty přisuzované konkrétnímu riziku, které ovlivňuje vykázaný čistý výsledek hospodaření.

Zajišťovanou položkou může být:

- Aktivum nebo závazek, který se obvykle nepřeceňuje na základě reálné hodnoty podle standardu IFRS 9 *(např. finanční aktiva*

*v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům včetně dluhových cenných papírů nebo vydané dluhové cenné papíry).*

- Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Při zajištění reálné hodnoty jsou zajišťovací nástroj i zajišťovaná položka oceňovány reálnou hodnotou. Změny reálné hodnoty z titulu zajištěného rizika jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku, ostatní změny reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazu o ostatním úplném výsledku.

Při vzniku zajišťovacího vztahu skupina zjišťuje tzv. Hedge Ratio. Hedge Ratio při vzniku zajištění je nastaven na hodnotu odpovídající poměru mezi nominální hodnotou zajišťovacího derivátu a zajišťovanou položkou. Hedge ratio odpovídá poměru mezi množstvím zajišťované položky, které skupina skutečně zajišťuje, a množstvím zajišťovacího nástroje, které skupina skutečně používá k zajištění tohoto množství zajišťované položky. Tato hodnota nesmí překročit 100 %.

Dále se každý měsíc provádí na základě skutečného vývoje úrokových sazeb test efektivity zajištění, který ověřuje platnost trvání ekonomického vztahu mezi zajišťovaným nástrojem a zajišťovacím derivátem. Měsíční testování efektivity skupina provádí z důvodu včasného odhalení případné neefektivity zajišťovacího vztahu.

Ekonomický vztah znamená, že zajišťovací nástroj a zajišťovaná položka mají hodnoty, které se obecně pohybují v opačném směru z důvodu stejného rizika – tj. zajišťovaného rizika. Ekonomický vztah se vztahuje na zajišťované riziko změny příslušného tržního faktoru (např. úroková křivka, směnný kurz), které odpovídá riziku běžných mezibankovních transakcí.

Existence ekonomického vztahu mezi zajišťovanou položkou a zajišťovacím nástrojem je ověřována při vzniku zajišťovacího vztahu a průběžně každý měsíc. Prospektivně skupina porovnává citlivost na změnu úrokových sazeb mezi zajišťovanou položkou a zajišťovacím derivátem v časových pásmech a ověřuje, že zajišťovaná pozice převyšuje zajišťovací (tzv. „reverse sensitivity“). Retrospektivně je vyhodnocována účinnost na základě poměru kumulativních změn reálných hodnot (dollar-offset) zajišťované položky a zajišťovacího nástroje. Testy jsou prováděny měsíčně s cílem včasného odhalení případné neefektivity.

V souladu s účetním standardem IAS 39 je aplikován následující přístup pro relevantní zajišťovací vztahy:

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 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 2025** | | | | |
| **Zajištění reálné hodnoty** | | | | |
| ***Mikro zajištění reálné hodnoty*** | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | 135 845 | 61 495 | (988) | 215 |
| ***Zajištění reálné hodnoty portfolia*** | | | | |
| Úrokové riziko – viz „B“ níže | 380 143 | 152 285 | 1 107 | (4 465) |
| | | | | |
| **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) |

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 2025** | | | |
| **Zajištění reálné hodnoty** | | | |
| ***Mikro zajištění reálné hodnoty*** | | | |
| Úrokové riziko | (1 089) | 1 090 | (1) |
| ***Zajištění reálné hodnoty portfolia*** | | | |
| Úrokové riziko | (586) | 584 | (2) |
| | | | |
| **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) |

*Zajištění peněžních toků*
Skupina používá zajištění peněžních toků na portfoliové bázi (Portfolio Cash Flow Hedge) k zajištění nejistého (proměnlivého) budoucího peněžního toku (např. úrokových plateb), který může negativně ovlivnit budoucí výsledek hospodaření.

**Princip aplikace a rozsah zajištění**

Zajištění se vztahuje na riziko variability úrokových toků vyplývajících z:
- určených aktiv s pohyblivou sazbou,
- závazků s pohyblivou sazbou,
- plánovaných, sjednaných nebo očekávaných transakcí (nebo jejich částí), a to v závislosti na změně krátkodobých úrokových sazeb na portfoliové bázi.

Aktiva nebo závazky (případně jejich část) jsou zajišťovány proti změnám budoucího peněžního toku způsobeným změnami příslušného úrokového indexu (např. „roll-over“ na základě PRIBOR, EURIBOR).

Marže zákazníků na indexu nejsou součástí zajišťovaného rizika.

Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Při zajištění peněžních toků je zajišťovací nástroj oceňován reálnou hodnotou.

Při vzniku zajišťovacího vztahu je nutné stanovit tzv. hedge ratio, které vychází z:
- množství celkového portfolia zajišťované položky, které subjekt skutečně částečně nebo zcela zajišťuje,
- množství zajišťovacího nástroje, které subjekt skutečně používá k zajištění tohoto množství zajišťované položky.

Hedge ratio odpovídá poměru mezi množstvím zajišťované položky, které skupina skutečně zajišťuje, a množstvím zajišťovacího nástroje, které skupina skutečně používá k zajištění tohoto množství zajišťované položky.

Dále se každý měsíc provádí na základě skutečného vývoje úrokových sazeb test efektivity zajištění, který ověřuje platnost trvání ekonomického vztahu mezi zajišťovaným nástrojem a zajišťovacím derivátem. Měsíční testování efektivity skupina provádí z důvodu včasného odhalení případné neefektivity zajišťovacího vztahu.

Ověření existence ekonomického vztahu mezi zajišťovanou položkou a zajišťovacím nástrojem je obecným předpokladem pro zajištění účinnosti zajišťovací transakce. Ekonomický vztah znamená, že zajišťovací nástroj a zajišťovaná položka mají budoucí peněžní toky, které se obecně pohybují v opačném směru z důvodu stejného rizika – tj. zajišťovaného rizika.

Existence ekonomického vztahu se ověřuje pomocí souboru testů:

a) prospektivně: test budoucích peněžních toků a test citlivosti včetně „reverse sensitivity“ v jednotlivých časových pásmech ověřující, že zajišťovaná pozice převyšuje zajišťovací;

b) retrospektivně: metoda dollar-offset vyhodnocující účinnost na základě posouzení absolutního rozdílu reálných hodnot.

Testy jsou prováděny měsíčně s cílem včasného odhalení případné neefektivity.

Při implementaci ustanovení kapitoly 6 účetního standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ pro zajišťovací účetnictví od 1. července 2025, která nahrazují ustanovení dle účetního standardu IAS 39, došlo k oddělení komponenty „měnového spreadu“ zajišťovacího nástroje do samotné položky *„Fond z přecenění nákladů zajištění“* v rámci Ostatního výsledku hospodaření. K 1. červenci 2025 byla hodnota této komponenty v čisté výši (tj. po zohlednění daňových efektů) 135 mil. Kč.

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** | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | **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 2025** | | | | | |
| **Zajištění peněžního toku** | | | | | |
| ***Zajištění peněžních toků portfolia*** | | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | (3 693) | 5 | 938 | 938 | – |
| | | | | | |
| **31. prosince 2024** | | | | | |
| **Zajištění peněžního toku** | | | | | |
| ***Zajištění peněžních toků portfolia*** | | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | (4 683) | 12 | 1 170 | 1 170 | – |

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:

| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
|---|---|---|---|---|
| | Přecenění zajišťovacích instrumentů | | Přecenění nákladů zajištění | |
| Zajištění peněžních toků vykázané ve vlastním kapitálu | | | | |
| *Úrokové riziko* | | | | |
| Stav k 1. lednu | (3 602) | (4 615) | – | – |
| Změna reálného hodnoty vykázaná ve vlastním kapitálu | 1 064 | 2 590 | (44) | – |
| Přecenění vykázané do výkazu zisku a ztrát | (126) | (1 420) | – | – |
| Odložená daň | (240) | (157) | (27) | – |
| Ostatní změny bez dopadu na Ostatní úplný výsledek | (171) | – | 171 | – |
| **Celkem k 31. prosinci** | **(3 075)** | **(3 602)** | **100** | **–** |

### *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 2025** | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 8 344 | 4 308 | 1 024 | 42 | 153 | **13 871** |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | 19 614 | – | 35 | – | – | **19 649** |
| určená k obchodování | 19 614 | – | – | – | – | **19 614** |
| povinně v reálné hodnotě | – | – | 35 | – | – | **35** |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 55 614 | 15 969 | – | – | – | **71 583** |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 472 068 | 384 728 | 2 004 | 199 | 467 | **859 466** |
| *z toho:* | | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 167 376 | 14 410 | 10 | – | – | **181 796** |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 304 692 | 370 318 | 1 994 | 199 | 467 | **677 670** |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 8 011 | – | – | – | – | **8 011** |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 743 | 364 | – | – | – | **1 107** |
| Majetkové účasti | 347 | – | – | – | – | **347** |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | | 41 | | | | **41** |
| Ostatní aktiva | 1 257 | 1 131 | 19 | – | 4 | **2 411** |
| **Celková expozice – aktiva** | **565 998** | **406 541** | **3 082** | **241** | **624** | **976 486** |
| | | | | | | |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | 18 795 | (5) | – | – | – | **18 790** |
| určená k obchodování | 18 795 | (5) | – | – | – | **18 790** |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 452 570 | 394 668 | 15 285 | 1 066 | 2 292 | **865 881** |
| *z toho:* | | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 7 612 | 26 054 | 17 | – | – | **33 683** |
| Závazky vůči klientům | 435 298 | 247 046 | 15 268 | 1 066 | 2 292 | **700 970** |
| Vydané dluhové cenné papíry | 9 660 | 121 568 | – | – | – | **131 228** |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 18 079 | (5) | – | – | – | **18 074** |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | (4 109) | (356) | – | – | – | **(4 465)** |
| Ostatní pasiva | 2 757 | 3 539 | 901 | 7 | 982 | **8 186** |
| Rezervy na rizika a poplatky | 464 | 439 | 5 | – | 3 | **911** |
| **Celková expozice – závazky** | **488 556** | **398 280** | **16 191** | **1 073** | **3 277** | **907 377** |
| Gap | 77 442 | 8 261 | (13 109) | (832) | (2 653) | **69 109** |

| | 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** |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | – | – | – | – | – | **–** |
| 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** |

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 2025 | Průměr za rok 2025 | K 31. prosinci 2024 | Průměr za rok 2024 |
|---|---|---|---|---|
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování | 18,96 | 18,20 | 17,25 | 15,34 |

***Akciové riziko***

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu skupiny a finančních derivátů, u kterých jsou akcie podkladovým nástrojem. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji, i když část akciového rizika vzniká také z důvodu neobchodních aktivit skupiny. Rizika spojená s držením akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny výše.

***Riziko likvidity***

Riziko likvidity vzniká ze způsobu financování aktivit skupiny a řízení pozic ve finančních nástrojích. Zahrnuje riziko neschopnosti financovat aktiva skupiny nástroji s vhodnou splatností i riziko neschopnosti skupiny prodat v případě potřeby aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Skupina má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování se sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu skupiny. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo skupiny. Jako součást své strategie řízení rizika likvidity skupina dále drží část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity prostřednictvím analýzy rozdílu reziduálních splatností aktiv a pasiv ve stanoveném časovém období. Uplatňuje při tom dva pohledy: krátkodobý a dlouhodobý (strukturální). V krátkodobém pohledu skupina každodenně sleduje rozdíl přílivů a odlivů likvidity. Má stanovené limity pro kumulativní rozdíl přílivů a odlivů s výhledem na několik týdnů. Při překročení limitů skupina přijme opatření pro snížení likvidního rizika. V dlouhodobém (strukturálním) pohledu skupina sleduje rozdíl splatností aktiv a pasiv v obdobích nad jeden rok. I v tomto pohledu má skupina nastaveny ukazatele a při jejich překročení přijímá adekvátní opatření, např. opatření k získání dlouhodobých refinančních zdrojů.

Pro případ likvidní krize má skupina připraven kontingenční plán. Tento plán definuje role, odpovědnosti a proces řízení krize a zároveň definuje možná opatření, která budou posuzována při řízení krizové situace.

Skupina provádí stresové testování krátkodobé likvidity na měsíční, resp. týdenní bázi (na základě vývoje ukazatelů likvidity nebo v případě aktivace „liquidity attention phase“). Stresové testy prověřují schopnost skupiny překonat extrémní situace, jako 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 2025** | | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 13 871 | 13 872 | 13 773 | – | – | 33 | 66 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | 19 649 | 37 361 | 2 662 | 6 208 | 20 183 | 8 308 | – |
| určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje | 149 | 180 | 2 | 6 | 127 | 45 | – |
| určená k obchodování – deriváty | 19 465 | 37 146 | 2 660 | 6 202 | 20 056 | 8 228 | – |
| povinně v reálné hodnotě | 35 | 35 | – | – | – | 35 | – |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 71 583 | 86 315 | 3 459 | 256 | 35 709 | 46 891 | – |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, *z toho:* | 859 466 | 994 998 | 240 006 | 87 597 | 318 911 | 345 419 | 3 065 |
| úvěry a zápůjčky bankám | 181 796 | 181 976 | 181 971 | 5 | – | – | – |
| úvěry a zápůjčky klientům | 677 670 | 813 022 | 58 035 | 87 592 | 318 911 | 345 419 | 3 065 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 8 011 | 21 474 | 1 787 | 3 188 | 12 494 | 4 005 | – |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 1 107 | 1 107 | – | – | – | 1 107 | – |
| Majetkové účasti | 347 | 347 | – | – | – | 347 | – |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | 41 | 41 | | 41 | | | |
| Ostatní aktiva | 2 411 | 2 411 | 2 129 | 282 | – | – | – |
| **Celková expozice – aktiva** | **976 486** | **1 157 926** | **263 816** | **97 572** | **387 297** | **406 110** | **3 131** |
| | | | | | | | |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | 18 790 | 34 729 | 3 160 | 5 376 | 17 629 | 8 564 | – |
| určené k obchodování deriváty | 18 790 | 34 729 | 3 160 | 5 376 | 17 629 | 8 564 | – |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, *z toho:* | 865 881 | 885 736 | 718 669 | 26 154 | 123 270 | 17 644 | – |
| závazky vůči bankám | 33 683 | 33 802 | 21 526 | 5 780 | 6 278 | 218 | – |
| závazky vůči klientům | 700 970 | 702 557 | 683 170 | 16 706 | 2 044 | 638 | – |
| *z toho:* | | | | | | | |
| Závazky z leasingu | *1 971* | *2 196* | *92* | *275* | *1 210* | *620* | – |
| Jiné závazky | *698 999* | *700 361* | *683 078* | *16 431* | *834* | *18* | – |
| Vydané dluhové cenné papíry | 131 228 | 149 377 | 13 973 | 3 668 | 114 948 | 16 788 | – |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 18 074 | 37 324 | 2 091 | 4 853 | 24 514 | 5 866 | – |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | (4 465) | (4 465) | (4 465) | – | – | – | – |
| Ostatní pasiva | 8 186 | 8 186 | 6 265 | 1 919 | – | 2 | – |
| Rezervy na rizika a poplatky | 911 | 911 | 25 | 102 | 118 | 630 | 36 |
| **Celková expozice – závazky** | **907 377** | **962 421** | **725 745** | **38 404** | **165 531** | **32 706** | **36** |
| Gap | 69 109 | 195 505 | (461 929) | 59 169 | 221 766 | 373 404 | 3 095 |
| | | | | | | | |
| Nečerpané úvěrové rámce | 52 204 | 52 204 | 52 204 | – | – | – | – |
| Bankovní záruky | 207 451 | 207 451 | 207 451 | – | – | – | – |

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 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 | – |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | – | – | – | – | – | – | – |
| 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 | – | – | – | – |

### (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 řídících 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. Předsedou výboru je předseda představenstva a místopředsedou výboru je člen představenstva zodpovědný za řízení rizik. Útvar Non Financial Risks, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva odpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulatorními předpisy a standardy mateřské společnosti.

Sledování a řízení operačních rizik je prováděno jmenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarů. Interní audit je orgánem identifikujícím výjimečné trendy v oblasti operačního rizika, porušení nebo nedodržení předpisů a vyhodnocujícím funkčnost řídicího a kontrolního systému.

Skupina pokračovala v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. V souladu se Strategií pro řízení operačního rizika na rok 2025 skupina stanovila své priority na zmírnění expozice vůči operačnímu riziku, které jsou konzistentní s rizikovým profilem a rizikovým apetitem skupiny a banky. Apetit operačního rizika jako úroveň rizika, kterou jsou skupina a banka připraveny akceptovat, byl měřen ukazatelem ELOR (Expected loss on revenue), který je definován jako podíl očekávaných ztrát z operačního rizika (odhad z historických dat) a výnosů (rozpočtované výnosy podle čtvrtletních období). Stanovení limitu tohoto ukazatele a jeho monitorování probíhalo v souladu se směrnicemi skupiny.

Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti. Evidovaná data jsou zohledněna při 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 opatřeních nebo strategického pojistného plánu skupiny). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezování 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 nefinanční rizika a kontrolu a je distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších incidentech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informovány jednou týdně, nebo v případě nutnosti okamžitě. Data o operačním riziku jsou pravidelně podrobována rekonciliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit kompletnost a správnost sbíraných dat.

Skupina se v roce 2025 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů a nastavování a sledování rizikových indikátorů. Důležitou součástí systému řízení operačního rizika je i řízení kontinuity provozu (pohotovostní plánování, krizové řízení). Plány obnovy (pro krizové situace) byly aktualizovány a testovány s cílem zajistit jejich plnou využitelnost a účinnost v aktuálních podmínkách. Útvar Non Financial Risks také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku ve skupině a školí zaměstnance skupiny prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

Skupina pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku zavedla Standardizovaný přístup založený na Obchodním ukazateli. Pro výpočet ekonomického kapitálového požadavku je nadále uplatňován pokročilý přístup, pro který se využívá 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. Regulátor 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 vykázání 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 2025 a 31. prosinci 2024, 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.

Dále jsou tyto transakce v zásadě poskytovány bez zajištění, s výjimkou případů, kdy povaha produktu standardně vyžaduje zajištění (např. hypoteční úvěry klíčových členů vedení, jež jsou zajištěny zástavním právem k nemovitostem příslušných dlužníků).

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.

Všechny pohledávky z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2025 a 2024 klasifikovány ve stupni 1; související opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám vypočtené v souladu s IFRS 9 jsou nevýznamné.

### (a) Transakce s mateřskou společností

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Aktiva | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 1 038 | 1 514 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 14 535 | 26 049 |
| Finanční aktiva k obchodování | 14 611 | 16 844 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 7 705 | 10 245 |
| **Celkem** | **37 889** | **54 652** |

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Závazky | | |
| Závazky vůči bankám | 24 249 | 17 884 |
| Dluhové cenné papíry | 52 004 | 46 497 |
| Finanční závazky určené k obchodování | 13 130 | 15 702 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 17 623 | 22 556 |
| **Celkem** | **107 006** | **102 639** |

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | – | 181 |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 1 429 | 1 490 |
| **Celkem** | **1 429** | **1 671** |

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Úrokové výnosy | 742 | 817 |
| Úrokové náklady | (4 810) | (4 940) |
| | | |
| Výnosy z poplatků a provizí | 3 | 1 |
| Náklady na poplatky a provize | (23) | (46) |
| | | |
| Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování | 1 703 | 1 727 |
| Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot | (3 729) | 549 |
| Správní náklady | (1 170) | (1 040) |
| **Celkem** | **(7 284)** | **(2 932)** |

### (b) Transakce se členy klíčového vedení

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Aktiva | | |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 177 | 157 |
| *z toho:* | | |
| Představenstvo | 52 | 38 |
| Ostatní členové vedení | 125 | 119 |
| **Celkem** | **177** | **157** |

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Závazky vůči klientům | 105 | 147 |
| *z toho:* | | |
| Představenstvo | 21 | 13 |
| Ostatní členové vedení | 84 | 134 |
| **Celkem** | **105** | **147** |

Odměny klíčovým členům vedení jsou uvedeny v tomto oddíle v bodě 9.

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Podrozvahové položky | | |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 37 | 16 |
| *z toho:* | | |
| Představenstvo | 35 | 8 |
| Ostatní členové vedení | 2 | 8 |
| **Celkem** | **37** | **16** |

## (c) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Aktiva | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 305 | 854 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 206 | 728 |
| UniCredit Bank Austria AG | 70 | 104 |
| | | |
| Finanční aktiva určená k obchodování | 503 | 1 488 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 500 | 1 487 |
| | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 25 | 586 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 25 | 576 |
| | | |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 1 466 | 1 235 |
| *z toho:* | | |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 1 466 | 1 235 |
| **Celkem** | **2 299** | **4 163** |

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Závazky | | |
| Závazky vůči bankám | 1 329 | 2 035 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 1 033 | 572 |
| UniCredit Bank Austria AG | 250 | 1 377 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 22 | 13 |
| | | |
| Závazky vůči klientům | 9 | 25 |
| | | |
| Finanční závazky určené k obchodování | 143 | 1 874 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 143 | 1 874 |
| | | |
| Dluhové cenné papíry | 5 514 | 5 719 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bulbank AD | 5 149 | 5 338 |
| UniCredit Bank Austria AG | 364 | 381 |
| **Celkem** | **6 995** | **9 653** |

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | 796 | 819 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 298 | 145 |
| UniCredit Bank Austria AG | 77 | 251 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 201 | 112 |
| | | |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 5 870 | 8 911 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 3 987 | 4 336 |
| UniCredit Bank Austria AG | 1 668 | 1 510 |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 175 | 415 |
| **Celkem** | **6 666** | **9 730** |

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Úrokové výnosy | 88 | 1 008 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 18 | 557 |
| UniCredit Bank Austria AG | 6 | 6 |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 64 | 73 |
| | | |
| Úrokové náklady | (212) | (348) |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | (18) | (35) |
| UniCredit Bank Austria AG | (26) | (54) |
| UniCredit Bulbank AD | (158) | (243) |
| | | |
| Výnosy z poplatků a provizí | 161 | 158 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 154 | 145 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 5 | 3 |
| UniCredit Bank Austria AG | 3 | 9 |
| | | |
| Náklady na poplatky a provize | (7) | (7) |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank Austria AG | (4) | (4) |
| | | |
| Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování | 10 | 2 515 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | (4) | 2 514 |
| UniCredit Bank Austria AG | 12 | 1 |
| | | |
| Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot | – | (127) |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | – | (136) |
| | | |
| Správní náklady | (32) | (34) |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | (14) | (12) |
| UniCredit Bank Austria AG | (4) | (1) |
| **Celkem** | **8** | **3 165** |

## 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. 2025** | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 149 | – | – | 149 |
| Deriváty | – | 18 929 | 536 | 19 465 |
| **Celkem** | **149** | **18 929** | **536** | **19 614** |
| | | | | |
| **31. 12. 2024** | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 24 | – | – | 24 |
| Deriváty | – | 24 873 | 530 | 25 403 |
| **Celkem** | **24** | **24 873** | **530** | **25 427** |

*Povinně oceňovaná reálnou hodnotou*

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | – | – | 35 | 35 |
| **Celkem** | | | | |
| | | | | |
| **31. 12. 2024** | | | | |
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | – | – | 103 | 103 |
| **Celkem** | | | | |

*Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 70 156 | 751 | 658 | 71 565 |
| Akcie | – | – | 18 | 18 |
| **Celkem** | **70 156** | **751** | **676** | **71 583** |
| | | | | |
| **31. 12. 2024** | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 54 606 | 746 | – | 55 352 |
| Akcie | – | – | 17 | 17 |
| **Celkem** | **54 606** | **746** | **17** | **55 369** |

*Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů*

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 4 113 | – | 4 113 |
| Zajištění peněžních toků | – | 3 898 | – | 3 898 |
| **Celkem** | **–** | **8 011** | **–** | **8 011** |
| | | | | |
| **31. 12. 2024** | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 5 006 | – | 5 006 |
| Zajištění peněžních toků | – | 5 830 | – | 5 830 |
| **Celkem** | **–** | **10 836** | **–** | **10 836** |

*Finanční závazky určené k obchodování*

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| Deriváty | – | 18 291 | 499 | 18 790 |
| **Celkem** | **–** | **18 291** | **499** | **18 790** |
| | | | | |
| **31. 12. 2024** | | | | |
| Deriváty | – | 23 291 | 549 | 23 840 |
| **Celkem** | **–** | **23 291** | **549** | **23 840** |

*Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů*

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 10 788 | – | 10 788 |
| Zajištění peněžních toků | – | 7 286 | – | 7 286 |
| **Celkem** | **–** | **18 074** | **–** | **18 074** |
| | | | | |
| **31. 12. 2024** | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 13 573 | – | 13 573 |
| Zajištění peněžních toků | – | 10 122 | – | 10 122 |
| **Celkem** | **–** | **23 695** | **–** | **23 695** |

**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 přirážky odvozené z interních ratingových kategorií jednotlivých klientů):

| | Účetní hodnota | Reálná hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
|---|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | | |
| **Finanční aktiva** | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 181 796 | 189 270 | – | 145 | 189 125 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 677 670 | 674 440 | 60 747 | 373 392 | 240 301 |
| | | | | | |
| **Finanční závazky** | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 33 683 | 33 633 | – | 18 128 | 15 505 |
| Závazky vůči klientům | 700 970 | 700 864 | – | 202 769 | 498 095 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 131 228 | 130 374 | 84 179 | 46 195 | – |
| | | | | | |
| **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 | – |

K 31. prosinci 2025 došlo oproti nastavení k 31. prosinci 2024 ke změně rozdělení reálné hodnoty do jednotlivých úrovní pro *„Úvěry a zápůjčky bankám“* a *„Úvěry a zápůjčky klientům“* dle přístupu skupiny UniCredit.

Uvedená změna spočívala především v:
– přeřazení reverzních repo operací pro *„Úvěry a zápůjčky bankám“* z úrovně 2 do úrovně 3;
– přeřazení hypotéčních úvěrů firemním klientům pro *„Úvěry a zápůjčky klientům“* z úrovně 3 do úrovně 2.

Tato změna odráží aktualizaci klasifikace reálných hodnot podle dostupnosti významných vstupů použitých v oceňovacích technikách.

**Převody finančních aktiv a závazků oceňovaných na reálnou hodnotu mezi úrovněmi**
V roce 2025 a 2024 skupina neevidovala ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Skupina v roce 2025 a 2024 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. 2025** | **530** | **103** | **17** | **1 056** | **1 706** |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | (69) | (1) | 3 | (67) |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | 2 | 13 | 15 |
| Nákupy | 338 | – | 658 | 55 | 1 051 |
| Prodeje/splatnost | (143) | – | – | – | (143) |
| Převody z/do ostatních úrovní | (4) | – | – | – | (4) |
| Odpisy | – | – | – | (27) | (27) |
| Ostatní | (185) | 1 | – | (77) | (261) |
| **Konečný zůstatek k 31. 12. 2025** | **536** | **35** | **676** | **1 023** | **2 270** |
| | | | | | |
| Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období: | | | | | (67) |
| *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 | | | | | (67) |

| | 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. 2025** | **549** | **–** | **549** |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | – | – |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | – |
| Vydání | 311 | – | 311 |
| Prodeje/splatnost | (347) | – | (347) |
| Převody z/do ostatních úrovní | (45) | – | (45) |
| Ostatní | 31 | – | 31 |
| **Konečný zůstatek k 31. 12. 2025** | **499** | **–** | **499** |
| | | | |
| 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 | (6) | – | (6) |
| **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

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 započet | | Čistá výše |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Finanční nástroje | Získaný peněžní kolaterál | |
| **31. prosince 2025** | | | | | | |
| Deriváty | 26 176 | – | 26 176 | 24 502 | 998 | 713 |
| | | | | | | |
| **31. prosince 2024** | | | | | | |
| Deriváty | 34 626 | – | 34 626 | 32 693 | 1 072 | 862 |

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 | | Čistá výše |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Finanční nástroje | Poskytnutý peněžní kolaterál | |
| **31. prosince 2025** | | | | | | |
| Deriváty | 35 531 | – | 35 531 | 14 517 | 11 697 | 9 318 |
| | | | | | | |
| **31. prosince 2024** | | | | | | |
| Deriváty | 46 566 | – | 46 566 | 20 999 | 13 627 | 11 940 |

## 39. Následné události

Vedení skupiny nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky skupiny.

Do funkce předsedy představenstva a generálního ředitele banky bude jmenován od 1. dubna 2026 Marco Iannaccone, který na této pozici nahradí Jakuba Dusílka.

K 31. březnu 2026 odstupuje Slavomír Beňa z pozice místopředsedy představenstva Banky.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem banky a schválena k vydání dne 23. března 2026.

Jménem představenstva byla účetní závěrka podepsána:

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
předseda představenstva

Dimitar Todorov
člen představenstva

Osoba zodpovědná za účetnictví

Jiří Houška

Osoba zodpovědná za účetní závěrku

Radka Michailidis



# Individuální účetní závěrka

## Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2025

| | Bod | 2025 mil. Kč | 2024 mil. Kč |
|---|---|---|---|
| Úrokové výnosy, *z toho:* | | 30 927 | 34 927 |
| úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby | | 35 910 | 40 881 |
| Úrokové náklady | | (16 369) | (20 524) |
| **Čisté úrokové výnosy** | (1) | **14 558** | **14 403** |
| | | | |
| Výnosy z poplatků a provizí | | 6 778 | 6 010 |
| Náklady na poplatky a provize | | (2 131) | (2 109) |
| **Čisté výnosy z poplatků a provizí** | (2) | **4 647** | **3 901** |
| | | | |
| Výnosy z dividend | (3) | 679 | 705 |
| Čistý zisk/(ztráta) z obchodování | (4) | 2 421 | 2 797 |
| Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot | (5) | (1) | (1) |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: | (6) | 119 | 36 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | 66 | 66 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | 52 | (35) |
| Finanční závazky | | 1 | 5 |
| Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | (7) | (2) | 38 |
| Povinně v reálné hodnotě | | (2) | 38 |
| Ostatní provozní výnosy | (10) | 359 | 419 |
| **Provozní výnosy** | | **22 780** | **22 298** |
| | | | |
| Ztráty ze snížení hodnoty: | (8) | 247 | (840) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | 246 | (841) |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | 1 | 1 |
| Zisk/(ztráta) z modifikace | | (198) | – |
| | | | |
| Správní náklady | (9) | (7 499) | (7 394) |
| Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy: | (27) | 154 | 285 |
| Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky | | 134 | 528 |
| Ostatní rezervy | | 20 | (243) |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání | (18) | (457) | (483) |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku | (19) | (736) | (685) |
| Ostatní provozní náklady | (10) | (187) | (134) |
| **Provozní náklady** | | **(8 725)** | **(8 411)** |
| | | | |
| Čistý zisk/(ztráta) z majetku oceňovaného reálnou hodnotou | (18) | 3 | 3 |
| Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv | | – | (1) |
| **Výsledek hospodaření před zdaněním** | | **14 107** | **13 049** |
| | | | |
| Daň z příjmů | (28) | (2 538) | (2 540) |
| **Výsledek hospodaření po zdanění** | | **11 569** | **10 509** |

Příloha na stranách 142 až 222 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

# Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2025

| | 2025<br>mil. Kč | 2024<br>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 | (1) |
| Změna reálné hodnoty | 1 | (1) |
| Fond z přecenění majetku užívaného při podnikání oceněného reálnou hodnotou, *z toho:* | (3) | 14 |
| Změna reálné hodnoty | 7 | 32 |
| Převody do ostatních čistých položek vlastního kapitálu | (11) | (7) |
| Odložená daň | 1 | (11) |
| | | |
| **Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření** | | |
| Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, *z toho:* | 504 | 1 080 |
| Změna reálné hodnoty | 1 034 | 2 675 |
| Přecenění převedené do výsledku hospodaření | (126) | (1 420) |
| Odložená daň | (233) | (175) |
| Ostatní změny bez dopadu na Ostatní úplný výsledek | (171) | – |
| Fond z přecenění nákladů zajištění, *z toho:* | 100 | – |
| Změna reálné hodnoty | (44) | – |
| Odložená daň | (27) | – |
| Ostatní změny bez dopadu na Ostatní úplný výsledek | 171 | – |
| Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, *z toho:* | 75 | 14 |
| Změna reálné hodnoty | 146 | 13 |
| Přecenění převedené do výsledku hospodaření | (47) | 5 |
| Odložená daň | (24) | (4) |
| Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky | (450) | 211 |
| **Ostatní úplný výsledek po zdanění** | **227** | **1 318** |
| **Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkovi skupiny** | **227** | **1 318** |
| | | |
| **Celkový úplný výsledek po zdanění** | **11 796** | **11 827** |

Příloha na stranách 142 až 222 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

# Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2025

| | Bod | 2025 mil. Kč | 2024 mil. Kč |
|---|---|---|---|
| **Aktiva** | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | (11) | 13 870 | 10 085 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | (12) | 19 658 | 25 543 |
| Určená k obchodování | | 19 623 | 25 440 |
| Povinně v reálné hodnotě | | 35 | 103 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, *z toho:* | (13) | 71 583 | 55 369 |
| Poskytnuté jako zajištění | | 5 134 | 3 543 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, *z toho:* | | 852 144 | 852 188 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | (14) | 181 796 | 230 665 |
| Úvěry a zápůjčky klientům, *z toho:* | (15) | 670 348 | 621 523 |
| Poskytnuté jako zajištění | | 2 285 | 799 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | (16) | 8 053 | 10 937 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | | 1 107 | 1 879 |
| Majetkové účasti | (17) | 3 979 | 3 979 |
| Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | (18) | 3 266 | 3 410 |
| Nehmotný majetek | (19) | 1 872 | 2 240 |
| Daňové pohledávky, *z toho:* | (28) | 1 794 | 1 996 |
| Splatná daň | | 135 | – |
| Odložená daň | | 1 659 | 1 996 |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | | 41 | – |
| Ostatní aktiva | (20) | 1 908 | 2 822 |
| **Aktiva celkem** | | **979 275** | **970 448** |
| | | | |
| **Cizí zdroje** | | | |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | | 18 798 | 23 846 |
| Určené k obchodování | (21) | 18 798 | 23 846 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, *z toho:* | | 862 924 | 839 729 |
| Závazky vůči bankám | (22) | 31 037 | 23 846 |
| Závazky vůči klientům a závazky z leasingu | (23) | 700 659 | 702 115 |
| Vydané dluhové cenné papíry | (24) | 131 228 | 113 768 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | (25) | 18 089 | 23 771 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | | (4 465) | (4 632) |
| Daňové závazky, *z toho:* | (28) | 211 | 57 |
| Splatná daň | | 211 | 57 |
| Ostatní pasiva | (26) | 7 663 | 7 651 |
| Rezervy na rizika a poplatky | (27) | 875 | 1 137 |
| **Závazky cekem** | | **904 095** | **891 559** |
| | | | |
| **Vlastní kapitál** | | | |
| Základní kapitál | (29) | 8 755 | 8 755 |
| Emisní ážio | (29) | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z přecenění | | (3 785) | (4 008) |
| Nerozdělený zisk a rezervní fondy | (31) | 55 146 | 60 138 |
| Zisk za účetní období | | 11 569 | 10 509 |
| **Vlastní kapitál celkem** | | **75 180** | **78 889** |
| | | | |
| **Závazky a vlastní kapitál celkem** | | **979 275** | **970 448** |

Příloha na stranách 142 až 222 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

# Individuální výkaz o peněžních tocích za rok 2025

| | Bod | 2025<br>mil. Kč | 2024<br>mil. Kč |
|---|---|---|---|
| **Zisk po zdanění** | | **11 569** | **10 509** |
| Úpravy o nepeněžní operace: | | | |
| Ztráty ze snížení hodnoty: | (8) | (49) | 840 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | (48) | 841 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | (1) | (1) |
| Přecenění finančních instrumentů | | 780 | (1 986) |
| Čisté rezervy na rizika a poplatky: | (27) | (154) | (471) |
| Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky | | (134) | (528) |
| Ostatní čisté rezervy | | (20) | 57 |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání | (18) | 457 | 480 |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku | (19) | 736 | 685 |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: | (6) | (52) | 35 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | (52) | 35 |
| Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv | | – | 1 |
| Daně | (28) | 2 538 | 2 540 |
| Nerealizované kurzové zisky/(ztráty) | | (454) | 169 |
| Čisté úrokové výnosy | (1) | (14 559) | (14 404) |
| Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní) | | (7 706) | (3 806) |
| **Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv** | | **(6 894)** | **(5 408)** |
| | | | |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | (12) | 5 001 | 10 545 |
| Určená k obchodování | | 5 002 | 10 545 |
| Povinně v reálné hodnotě | | (1) | – |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, *z toho:* | | 5 669 | (100 945) |
| Úvěry a zápůjčky bankám | (14) | 48 787 | (72 357) |
| Úvěry a zápůjčky klientům | (15) | (43 118) | (28 588) |
| Ostatní finanční instrumenty | | (899) | (412) |
| Ostatní aktiva | | 235 | (2 337) |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | | (5 219) | (9 684) |
| Určené k obchodování | (21) | (5 219) | (9 684) |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, *z toho:* | | 6 028 | 80 207 |
| Závazky vůči bankám | (22) | 7 269 | (4 958) |
| Závazky vůči klientům | (23) | (1 241) | 85 165 |
| Ostatní pasiva | | 259 | (1 145) |
| Přijaté úroky | | 30 925 | 34 967 |
| Placené úroky | | (16 259) | (20 436) |
| Placená daň z příjmů | | (2 491) | (2 784) |
| **Čisté peněžní toky z provozní činnosti** | | **16 355** | **(17 432)** |
| | | | |
| (Nákup) finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (13) | (30 566) | (9 297) |
| Prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (13) | 15 899 | 8 093 |
| Peněžní příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku | | 7 | – |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | | (622) | (397) |
| Přijaté dividendy | | 679 | 705 |
| **Čisté peněžní toky z investiční činnosti** | | **(14 603)** | **(896)** |
| | | | |
| Vyplacené dividendy | | (15 509) | (15 256) |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě – emise dluhových cenných papírů | (24) | 26 870 | 35 789 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě – splacení emitovaných dluhových cenných papírů | (24) | (8 936) | (542) |
| (Platba) závazků z leasingu | (23) | (392) | (392) |
| **Čisté peněžní toky z finanční činnosti** | | **2 033** | **19 599** |
| | | | |
| **Peníze a peněžní prostředky na počátku období** | (11) | **10 085** | **8 814** |
| **Peníze a peněžní prostředky na konci období** | (11) | **13 870** | **10 085** |

Příloha na stranách 142 až 222 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

| mil. Kč | Základní kapitál | Emisní ážio | Fond z přecenění finančních aktiv zajišťovacích instrumentů | nákladů zajištění | oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | majetku oceňovaného reálnou hodnotou | Nerozdělený zisk a rezervní fondy kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky | Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy | Účelový rezervní fond | Neroz–dělený zisk | Zisk za účetní období | Vlastní kapitál |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Stav k 1. lednu 2024** | **8 755** | **3 495** | **(4 644)** | **–** | **(275)** | **173** | **(538)** | **3 372** | **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)** | **3 372** | **11 609** | **45 157** | **10 509** | **78 889** |
| | | | | | | | | | | | | |
| **Stav k 1. lednu 2025** | **8 755** | **3 495** | **(3 564)** | **–** | **(262)** | **187** | **(369)** | **3 372** | **11 609** | **45 157** | **10 509** | **78 889** |
| | | | | | | | | | | | | |
| **Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům** | | | | | | | | | | | | |
| Rozdělení zisku za předchozí období | | | | | | | | | | 10 509 | (10 509) | **–** |
| Výplata dividendy | | | | | | | | | | (15 509) | | **(15 509)** |
| Dopad konsolidace | | | | | | | (4) | | | 8 | | **4** |
| | | | | | | | | | | | | |
| **Celkový úplný výsledek za období** | | | | | | | | | | | | **–** |
| Čistý zisk za období | | | | | | | | | | | 11 569 | **11 569** |
| Ostatní celkem | | | 504 | 100 | 76 | (3) | (450) | | | | | **227** |
| | | | | | | | | | | | | |
| **Stav k 31. prosinci 2025** | **8 755** | **3 495** | **(3 060)** | **100** | **(186)** | **184** | **(823)** | **3 372** | **11 609** | **40 165** | **11 569** | **75 180** |

Příloha na stranách 142 až 222 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

# Příloha individuální účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2025

## I. Úvod

**Základní informace**
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“ nebo „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 bankovnictví jak v českých korunách, tak i v cizích měnách pro domácí i zahraniční klientelu převážně v České republice, Slovenské republice a dále zemích Evropské unie.
Mezi hlavní aktivity banky patří:
- příjem vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platební styk a zúčtování;
- vydávání a správa platebních prostředků;
- poskytování záruk;
- otvírání akreditivů;
- obstarávání inkasa;
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta:
  - s devizovými hodnotami,
  - v oblasti termínovaných obchodů (forwards) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových obchodů,
  - s převoditelnými cennými papíry;
- účast na vydávání akcií a poskytování služeb s nimi souvisejících;
- vydávání hypotečních zástavních listů;
- finanční makléřství;
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management);
- uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot;
- výkon funkce depozitáře;
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
- poskytování bankovních informací;
- pronájem bezpečnostních schránek;
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

## II. Východiska pro sestavení individuální účetní závěrky

**Prohlášení o shodě**
Tato individuální účetní závěrka banky (dále také „účetní závěrka“) za rok 2025 se srovnávacími údaji za rok 2024 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 2024 a rozdělení zisku za rok 2024 byly schváleny jediným akcionářem banky dne 26. března 2025.

Jedinému akcionáři banky byla vyplacena dividenda ve výši 10,5 mld. Kč v červnu 2025 a mimořádná dividenda ve výši 5,0 mld. Kč v listopadu 2025.

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

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

Finanční výkazy jsou sestaveny na základě historických cen, s výjimkou finančních aktiv vykázaných do ostatního úplného

výsledku, derivátů, dalších finančních aktiv a závazků určených k obchodování a finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a nemovitostí využívaných k podnikání, 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 přepočet 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 vykázán 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 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 zajišťovací účetnictví, pro které banka od 1. července 2025 přijala ustanovení kapitoly 6 účetního standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“, která nahrazují ustanovení dle účetního standardu IAS 39 (s výjimkou makro zajištění reálné hodnoty vztahujících se k úrokovému riziku portfolia finančních aktiv nebo finančních závazků, pro které banka nadále uplatní IAS 39) – další informace jsou uvedeny v oddíle III. Významné účetní metody, bod 4. Zajišťovací deriváty.

## 1. Finanční nástroje

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

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

Banka na klasifikaci a oceňování finančních aktiv uplatnila přístup dle IFRS 9, který zohledňuje:
- obchodní model pro řízení finančních aktiv,
- charakteristiky smluvních peněžních toků z konkrétního finančního aktiva.

Finanční aktivum se ocení naběhlou hodnotou, pokud jsou splněny obě následující podmínky:
- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem inkasování smluvních peněžních toků, a současně
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

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

Finanční aktivum se ocení reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, pokud jsou splněny obě následující podmínky:
- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv, a současně
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

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

Finanční aktivum se ocení reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, pokud není oceňováno naběhlou hodnotou nebo reálnou

hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo pokud je označeno jako FVTPL při prvotním zachycení.

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

**a) Posouzení obchodních modelů**

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

Při posuzování vhodného obchodního modelu se zohledňují následující aspekty:

- jak se výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv určených v rámci tohoto modelu) hodnotí a vykazuje klíčovým 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 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 přirážky 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 vykázání. Banka vykazuje POCI, pokud jsou úvěrově znehodnocenému dlužníkovi poskytnuty další významné peněžní prostředky po zohlednění hodnoty dodatečných zajištění. V roce 2025 ani 2024 banka neidentifikovala žádná taková aktiva.

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

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

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

**Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku**

*„Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotu 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 spojeny 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 sníží oceňovací nebo účtovací nesoulad, tj. účetní nesoulad, který by jinak vznikl při oceňování aktiv nebo závazků nebo vykazování zisků a ztrát z nich plynoucích na jiné bázi. V roce 2025 ani 2024 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 POCI.

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

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

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

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

Tento rozdíl je zaúčtován ve výkazu o úplném výsledku v položce *„Zisk nebo ztráta z modifikace“*. V následujících účetních obdobích je zisk/ztráta z modifikace amortizován/a do data splatnosti finančního aktiva. Tato amortizace zisku/ztráty z modifikace se 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 nesplácenou nezajištěnou pohledávku, u které nedošlo k plnění v posledních 36 měsících a během toho období nedošlo k zahájení právních kroků;
- došlo k ukončení úpadku proti dlužníkovi vzhledem k nedostatku aktiv nebo po splnění rozhodnutí o harmonogramu;
- došlo k rozpuštění právního subjektu bez právního nástupce (např. likvidace) nebo úmrtí fyzické osoby, kde již došlo k částečnému uspokojení pohledávky nebo k uspokojení nemůže vůbec dojít.

Odepsaná finanční aktiva, která jsou předmětem dalšího vymáhání, jsou vykazována podrozvahově. Pokud banka po odepsání finančního aktiva od klienta inkasuje další částky, jsou dodatečné 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 snížená 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 2025 ani 2024 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 týkajícím 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 bankovnictví.

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 regulatorní 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 zbývající splatnosti. 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;
- expozice s klasifikací „Watchlist 1" spadající do následujících odvětví: Strojírenství, Automobilový průmysl, Metalurgie, Těžba, Průmyslové výrobky, Potravinářství a nápoje, Stavebnictví, Elektrotechnika a elektronika, Textilní průmysl, Zemědělství, Letecká doprava, Logistika, Veřejné služby, Cestovní ruch, Profesionální služby, Nemovitosti, Velkoobchod.

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 jdoucí měsíce. Toto pravidlo neplatí pro pohledávky s úlevou, kdy přiřazení stupně 2 je plně v souladu s klasifikací jako pohledávky s úlevou.

Banka uplatňuje definici „selhání klienta/dlužníka" podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a v souladu se Závěrečnými pokyny pro použití definice selhání (EBA/GL/2016/07). Selhání dlužníka především zahrnuje situace, kdy:

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

Obvyklé případy, kdy dlužník nebude schopen uhradit své závazky:

- změny smluvních peněžních toků z důvodu poskytnutí úlevy dlužníkovi („forbearance measure", při kterých banka utrpí ztrátu),
- úvěr byl restrukturalizován nebo jeho splátky byly odloženy na delší dobu,
- dlužník se dopustil úvěrového podvodu nebo porušil finanční závazky plynoucí z úvěru,
- dlužník zemřel nebo je v insolvenci,

- je pravděpodobné, že dlužník vstoupí do insolvence nebo bude provedena právní restrukturalizace jeho závazků apod.

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

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

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

Individuální ztráty ze snížení hodnoty snižují účetní hodnotu individuálně posuzovaných finančních aktiv v naběhlé hodnotě na jejich zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota finančních aktiv v naběhlé hodnotě se stanoví jako současná hodnota odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou finančního nástroje.

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

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

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

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

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

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

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

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

## 3. Principy ocenění reálnou hodnotou

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

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

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

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

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

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

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro ocenění není dostupná nebo počet aktuálních kontribucí není dostatečný, banka nadále vychází z bezrizikové sazby úrokového swapu rozšířeného o kreditní spread, který je platný k datu vykázání. 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 úrovní reálné hodnoty podle kvality vstupů použitých při jejich ocenění. Jednotlivé úrovně kvality vstupů a odvozeně i kategorie finančních aktiv jsou definovány takto:

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

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

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

Níže je uveden seznam úprav:

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

**Credit/Debt valuation adjustment (CVA/DVA)**
Úpravy CVA/DVA jsou zohledněny v ocenění derivátů tak, aby se reflektoval dopad úvěrového rizika protistrany na reálnou hodnotu (v případě CVA) a vlastního úvěrového rizika banky (v případě DVA).

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

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

**Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (FCA/FBA)**
FundVA označuje součet Funding Cost Adjustment (FCA) a Funding Benefit Adjustment (FBA), které zohledňují náklady a výnosy

související s očekávaným budoucím financováním v případě derivátů, které nejsou plně zajištěny. Většina materiálních kontributorů jsou in-the-money (ITM) transakce s nezajištěnými protistranami.

FVA metodologie banky vychází z následujících vstupních veličin:
- profily kladných a záporných expozic odvozené z rizikově neutrální (risk neutral) varianty interního modelu úvěrového rizika protistrany,
- struktura pravděpodobnosti selhání (PD) implikovaná současnými sazbami selhání na trhu získaná ze swapů úvěrového selhání (CDS),
- křivka rozpětí financování (funding spread curve), která představuje průměrnou přirážku 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 vykázání 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 očekávaných transakcí se výskyt této transakce očekává s vysokou pravděpodobností.

V případě, že derivát zajišťuje expozici vůči změnám reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo právně vynutitelných pevných závazků, je zajišťovaná položka přeceněná 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 výsledku 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* reálné hodnoty vztahujících se k úrokovému riziku portfolia finančních aktiv nebo finančních závazků“ – IAS 39 umožňuje, aby zajištění finančních aktiv a závazků vůči fluktuacím úrokové sazby mohla zahrnovat nejenom jednotlivé aktivum nebo závazek, ale rovněž měnovou pozici obsaženou v řadě finančních

aktiv nebo závazků (nebo jejich částí). Proto tedy lze použít skupinu derivátů ke kompenzaci fluktuací reálné hodnoty v zajištěných položkách, k nimž dochází v důsledku změn tržních sazeb.

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

V oblasti zajišťovacího účetnictví banka využila do 30. června 2025 možnosti zakotvené v účetním standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ nadále uplatňovat stávající požadavky na zajišťovací účetnictví podle účetního standardu IAS 39 „Finanční nástroje: účtování a oceňování“. Od 1. července 2025 banka implementovala požadavky na zajišťovací účetnictví podle účetního standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ (s výjimkou makro zajištění reálné hodnoty vztahujících se k úrokovému riziku portfolia finančních aktiv nebo finančních závazků, pro které banka nadále uplatní IAS 39) – další informace jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35 Řízení finančních rizik.

Při implementaci uvedeného přístupu k zajišťovacímu účetnictví banka posoudila všechny zajišťovací vztahy vzniklé dle účetního standardu IAS 39, kterých se dotkla uvedená změna, a všechny zajišťující vztahy byly potvrzeny jako způsobilé dle účetního standardu IFRS 9 bez nutností retrospektivní úpravy. Obecný přístup k zajišťovacímu účetnictví zůstává beze změny s výjimkou zajišťovacího vztahu *„zajištění peněžních toků portfolia“*, kdy dochází k oddělení komponenty „měnového spreadu“ zajišťovacího nástroje do samotné položky *„Fond z přecenění nákladů zajištění“* v rámci Ostatního výsledku hospodaření. V souladu s odstavcem 7.2.26 účetního standardu IFRS 9 se banka rozhodla neaplikovat oddělení uvedené komponenty retrospektivně před 1. červencem 2025.

Dle účetního standardu IFRS 9 jsou kritéria zajišťovacího vztahu následující:

- zajišťovací vztah sestává pouze ze způsobilých zajišťovacích nástrojů a způsobilých zajištěných položek;
- na počátku zajišťovacího vztahu existuje formální určení a zdokumentování zajišťovacího vztahu, cílů účetní jednotky v oblasti řízení rizik a strategie při realizaci zajištění. Tato dokumentace musí zahrnovat identifikaci zajišťovacího nástroje, zajištěné položky, povahu rizika, proti němuž se zajišťuje, a způsob jakým bude účetní jednotka posuzovat, zda zajišťovací vztah splňuje požadavky na efektivnost zajištění (včetně analýzy zdrojů neefektivnosti zajištění a toho, jak účetní jednotka určuje zajišťovací poměr);
- zajišťovací vztah splňuje všechny následující požadavky na efektivnost zajištění:

i. mezi zajištěnou položkou a zajišťovacím nástrojem existuje ekonomický vztah;
ii. dopad úvěrového rizika není rozhodujícím faktorem pro změny hodnoty vyplývající z tohoto ekonomického vztahu; a
iii. zajišťovací poměr daného zajišťovacího vztahu je stejný jako poměr množství zajištěné položky, který účetní jednotka skutečně zajišťuje, a množství zajišťovacího nástroje, který účetní jednotka skutečně používá k zajištění tohoto množství zajištěné položky. Toto určení však nesmí odrážet nerovnováhu mezi váhou přisouzenou zajištěné položce a váhou přisouzenou zajišťovacímu nástroji, která by způsobovala neefektivnost zajištění (bez ohledu na to, zda byla uznána, či nikoli), jež by mohla vést k účetnímu výsledku, který by nebyl v souladu s účelem zajišťovacího účetnictví.

## 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 užitky 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 vykazuje 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 vykazuje v položce *„Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“* nebo v položce *„Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům“*.

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

V případě prodeje cenného papíru získaného v rámci reverzní repo operace banka odúčtuje z rozvahy pořízené cenné papíry a ve výkazu

o finanční pozici zachycuje závazek z „krátkého prodeje“, který je přeceněn reálnou hodnotou. Závazek se vykazuje 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 užitkům 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 získatelnou hodnotou. Pokud je zpětně získatelná 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 vykázání 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 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 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 zbývající dobu životnosti příslušných nemovitostí užívaných pro obchodní účely. V případě prodeje aktiva se nerozpuštěná výše relevantního fondu z přecenění reklasifikuje do položky *„Nerozdělený zisk a rezervní fondy“*.

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

Nemovitosti užívané pro obchodní účely, oceněné v souladu s modelem přecenění 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 oprávek a ztrát ze snížení hodnoty majetku.

Odpisy, snížení hodnoty a zisky a ztráty z prodeje

Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Doby odepisování (po odhadovanou dobu životnosti) pro jednotlivé kategorie hmotného majetku jsou následující:

| | |
|---|---|
| • Budovy a stavby | 20–50 let |
| • Technické zhodnocení budov – kulturních památek | 15 let |
| • Technické zhodnocení pronajatých budov | 10 let nebo dle smlouvy |
| • Klimatizační a vzduchotechnická zařízení | 5 let |
| • Stroje a zařízení | 4–6 let |
| • Trezory | 20 let |
| • Inventář | 5–6 let |
| • Motorová vozidla | 4 roky |
| • IT vybavení | 4 roky |
| • Drobný hmotný majetek | 2–3 roky |

U hmotného majetku (včetně aktiv z práva k užívání) se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty nebo zkrácení doby použitelnosti. Pokud nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být zpětně získatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně získatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně získatelná hodnota. Zpětně získatelná hodnota je reálná hodnota snížená o náklady spojené s prodejem nebo hodnota z užívání podle toho, která z těchto hodnot je vyšší.

Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jejich účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do položky *„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 jsou aktivovány.

Dlouhodobý majetek, který banka plánuje prodat do 12 měsíců, je klasifikován jako *„Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“*. Takový majetek je reklasifikován v účetní hodnotě nebo prodejní ceně snížené o náklady související s prodejem podle toho, která z těchto hodnot je nižší. Zisk nebo ztráta z prodeje se vykazují 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 oprávky a ztráty ze snížení hodnoty.

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

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

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

## 12. Leasing

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

### a) Poskytovaný finanční leasing

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

Pohledávky z finančního leasingu se vykazují na začátku leasingu po převzetí předmětu nájemcem 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 oprávněný 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 stanovená zákonem a na fakturách je vyznačená oddělené,
- úplata za pronájem zahrnuje mimořádnou leasingovou platbu, smluvní paušální poplatek (např. za zpracování a administraci leasingové smlouvy) a počet leasingových plateb podle smlouvy a počítá se z pořizovací ceny (v Kč nebo cizí měně),
- předmět leasingu musí být pojištěný po celou dobu trvání leasingové smlouvy,
- pronajímatel může kdykoliv předčasně ukončit leasingovou smlouvu bez výpovědní doby odstoupením od smlouvy anebo výpovědí s okamžitou platností v případě, že nájemce významně porušuje anebo neplní povinnosti a závazky vyplývající z leasingové smlouvy. V tom případě je nájemce povinen uhradit všechny zbývající leasingové platby pronajímateli v souladu se splátkovým kalendářem. Platby jsou splatné k předčasnému ukončení leasingové smlouvy.

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

### b) Poskytovaný operativní leasing

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

Výnosy z operativního leasingu jsou vykázané v položce *„Ostatní provozní výnosy"*.

### c) Přijatý leasing

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

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

Po prvotním zaúčtování se právo k užívání oceňuje na základě rezerv stanovených pro hmotný majetek s použitím modelu oceňování pořizovacími náklady snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Doba odpisování se rovná stanovené době leasingu.

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

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

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

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

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

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

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

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

Přehled částek souvisejících s leasingy dle IFRS 16 k 31. prosinci 2025 a 2024 je uveden v následujících tabulkách:

| **Výkaz o úplném výsledku** | **Bod v oddíle V. Doplňující informace** | **2025** | **2024** |
|---|---|---|---|
| Odpisy aktiv z práva k užívání | 18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | (324) | (357) |
| Úrokové náklady | 1. Čisté úrokové výnosy | (60) | (65) |
| | | | |
| **Výkaz o finanční pozici** | **Bod v oddíle V. Doplňující informace** | **31. prosince 2025** | **31. prosince 2024** |
| Aktiva z práva k užívání | 18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | 1 756 | 1 861 |
| Leasingové závazky | 23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům a závazky z leasingu | 1 911 | 2 039 |

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 zaměstnaní a žádosti o vrácení, které potvrzují, snižují nebo zcela ruší právo na výplatu bonusu. Část pobídek je vyplácena v peněžní formě a část v nepeněžních nástrojích nebo podílech.

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

## 15. Podmíněná aktiva a závazky

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

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

Podmíněná aktiva / podmíněné 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 užitků zvýší na více než 50 % (velice pravděpodobné), vykáže banka rezervu. Pokud je pravděpodobnost přítoku ekonomických užitků 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 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 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 bankovnictví 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. Věrností 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 měsíců (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 381 mil. Kč k 31. prosinci 2025 (461 mil. Kč k 31. prosinci 2024).

## 18. Výnosy z dividend

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

## 19. Zdanění

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

Následující nové standardy, změny stávajících standardů a nová interpretace vydané Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a přijaté EU jsou účinné pro aktuální účetní období:

- **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 směnit za jinou měnu. IAS 21 byl novelizován za účelem vyjasnění:

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

Změny rovněž zahrnují dodatečné požadavky na zveřejňované informace, které mají uživatelům 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.

## 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 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 zaúčtují a odúčtují.

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.)

- **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).
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 uvedená níže jsou pro IFRS vydané radou IASB):

- **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 jejích 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.)

- **Změny IAS 21 Dopady změn měnových kurzů: Převod do hyperinflační měny vykazování**

Změny upřesňují, že:

– společnost s nehyperinflační funkční měnou použije pro převod všech částek v účetní závěrce (včetně srovnávacích údajů) na hyperinflační měnu vykazování měnový kurz k poslednímu datu účetní závěrky, a
– při převodu všech částek (s výjimkou srovnávacích údajů) zahraniční jednotky s nehyperinflační funkční měnou na hyperinflační měnu vykazování aplikuje společnost měnový kurz k poslednímu datu účetní závěrky a při přepočtu srovnávacích údajů použije změnu všeobecného cenového indexu.

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

- **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.

# IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

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

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

***Dopad současné geopolitické situace***

Banka pečlivě sleduje aktuální vývoj v oblasti mezinárodního obchodu, zejména v souvislosti se zvýšenou nejistotou vyvolanou rostoucím geopolitickým napětím na Blízkém východě a zaváděním celních opatření ze strany Spojených států amerických a následnými recipročními reakcemi ostatních zemí. Banka zavedla detailní monitoring aktuálního vývoje a průběžně identifikuje potenciálně ohrožené klienty, u nichž individuálně posuzuje dopad stávající situace. Z provedené analýzy reflektující aktuální makroekonomické skutečnosti nevyplývá, že by byl finanční plán banky ohrožen. Banka situaci dále monitoruje a je připravená na aktuální vývoj reagovat.

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

Zahrnutí informací o výhledu (dále „FLI“)

**1. „Macroeconomic Multiscenario Overlay Factor“**

Očekávaná ztráta z úvěrů musí vycházet z minulých, aktuálních a výhledových informací. V tomto ohledu banka obvykle aktualizuje makroekonomické scénáře pololetně a vykazuje související vlivy v pololetních výkazech a v účetní závěrce sestavované ke konci účetního období. V souladu s touto obvyklou praxí došlo před koncem 2025 k pravidelné aktualizaci.

Banka vytváří různě příznivé scénáře budoucího vývoje a jednotlivým scénářům přiřazuje pravděpodobnostní váhy. Výsledkem je Multiscenario Overlay Factor, který do výpočtu zahrnuje citlivost vývoje očekávané ztráty z úvěrů v různých scénářích. Banka konkrétně vybrala 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.

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

Přiřazené pravděpodobnosti 60 % pro základní scénář, 35 % pro negativní scénář a 5 % pro pozitivní scénář odrážejí makroekonomický výhled nadále charakterizovaný vysokou mírou nejistoty.

Zatímco základní scénář předpokládá umírněný, ale kladný růst podpořený stabilizující se inflací, odolnými trhy práce a mírně akomodativními finančními podmínkami, na straně rizik nadále převažují negativní faktory, zejména:

- přetrvávající nejistota ohledně obchodní politiky USA, s potenciálem obnovených cel či protekcionistických opatření, jež by zatížila mezinárodní obchod a evropský export;
- zvýšené geopolitické napětí, zejména ve východní Evropě a na Blízkém východě, které může ovlivnit energetické trhy, důvěru a investiční rozhodování.

S ohledem na uvedené skutečnosti je scénář negativní vážen vyšší pravděpodobností (35 %) než scénář pozitivní (5 %), neboť pravděpodobnost nepříznivých šoků – ať už geopolitických, politických, či finančních – je aktuálně vnímána jako vyšší než pravděpodobnost výrazně příznivých podmínek.

Pozitivní scénář, ač věrohodný, vyžaduje kombinaci strukturálního zlepšení v globální obchodní dynamice, trvalé politické stability v Evropě a silnějšího než očekávaného impulsu ze soukromého sektoru. Tyto podmínky jsou v současném prostředí méně pravděpodobné, což odůvodňuje nižší váhu.

Toto asymetrické vážení zajišťuje, že hodnocení rizik a plánování zůstávají konzervativní a v souladu s převládajícím makro-finančním prostředím.

a) IFRS9 Základní scénář

V základním scénáři předpokládáme přibližně průměrné clo ve výši 15 % na většinu exportu z EU do USA. Pro udržení této úrovně se EU zavázala zvýšit nákupy energií a vojenské techniky z USA a podpořit investice v USA.

Cla negativně ovlivňují mezinárodní obchod, dodavatelské řetězce, investiční výdaje i trh práce celosvětově; předpokládáme však, že solidní bilance podniků a domácností v USA i Evropě umožní zmírnit dopady cel, takže obě ekonomiky v roce 2025 setrvají na trajektorii pomalého, ale kladného růstu.

Nejistota se zmírnila v návaznosti na oznámené obchodní dohody, což by mělo podpořit nábor zaměstnanců a investice. Zlepšení růstové dynamiky se očekává od roku 2026. Expanzivní fiskální politika v Evropě částečně tlumí dopad cel, avšak až od roku 2026 a zejména v Německu, kde fiskální stimul začne zvyšovat růst HDP v 2026 a výdajové programy by měly zrychlit v letech 2027–2028. Obranný plán EU začne zvyšovat HDP eurozóny v 2026, avšak mírně

vzhledem k omezenému fiskálnímu prostoru mimo Německo; i zde je pravděpodobné zesílení růstového impulsu v letech 2027–2028. V eurozóně silné předzásobení exportů do USA a zvýšená aktivita v Irsku způsobily volatilitu v 1. polovině 2025; růst se ukázal odolnější, než se čekalo. Hlavní dopad cel na aktivitu se projeví v 2. polovině 2025. Očekávaný růst HDP činí +1,2 % v roce 2025, avšak pouze +0,9 % v roce 2026.

Domácí poptávka je podporována zlepšující se kupní silou domácností, uvolněnější měnovou politikou a zrychlením impulzu investic z „Next Generation EU" („NGEU"). V 2026 začne vyšší obranné a infrastrukturní utrácení v Německu postupně zvyšovat aktivitu. Negativní rizika plynou zejména z oslabení růstu zaměstnanosti a nízké důvěry spotřebitelů.

Celková inflace pravděpodobně kolem 2 %; ochlazování trhu práce pravděpodobně dále brzdí růst mezd v příštích čtvrtletích. Jádrová inflace pod 2 % již na jaře příštího roku.

Depozitní sazba ECB na 2 % v roce 2026; v horizontu 3–6 měsíců existuje riziko snížení o 25 bazických bodů. Stabilizace růstu na úrovni potenciálu v letech 2027–2028 vytváří podmínky pro mírně vyšší sazbu (+25 bazických bodů, na 2,25 % v říjnu 2027).

V základním scénáři očekáváme sazby ECB stabilní na 2 % od června 2025 do října 2027 a následně 2,25 %, v souladu s aktuálními forwardovými/tržními úrovněmi. S ohledem na probíhající redukci aktiv v bilanci ECB a vyšší nabídku vládních dluhopisů v eurozóně očekáváme, že výnosy pro delší období budou v čase růst, což odráží očekávání vyšší časové přirážky prémií oproti minulému období. V USA naopak očekáváme, že FED bude postupně snižovat sazby směrem k neutralitě, což by mělo podpořit stabilizaci výnosů pro delší období.

Tlumený růst a vyšší nabídka udržují ceny ropy kolem 60 USD za barel ke konci roku 2025 a podobně v celém výhledu. Stabilní sazby ECB a další snižování sazeb FED podporují kurz EUR/USD cca 1,20.

V zemích střední a východní Evropy („CEE") nadále dominují negativní rizika. Spotřeba zůstává klíčovým tahounem růstu, přičemž rizika na straně poklesu souvisejí s uvolňováním na trhu práce. Čistý vývoz představuje méně negativní riziko, neboť průmyslový export vykazuje první známky stabilizace. V CEE jsou významná zejména politická a fiskální rizika. Populistický posun v Česku může vést k uvolněnější fiskální pozici a častějším konfrontacím s EU. Volby v Maďarsku v 2026 mohou podpořit další kompresi rizikových prémií, ale současně signalizují riziko fiskálního populismu. Polská vláda se může vyhýbat zásadním fiskálním krokům před volbami v 2027, čímž udrží dluhový poměr na strmě rostoucí trajektorii.

Geopolitická a domácí fiskální rizika pravděpodobně udrží centrální banky CEE opatrné. V Česku se v 2025 neočekávají další škrty ze strany ČNB; pravděpodobné je další snížení repo sazby na 3,25 % v 2026. Zvyšování daní by mělo dočasně zvýšit inflaci v Rumunsku a na Slovensku, čímž eliminuje prostor pro snížení sazeb NBR před koncem roku 2026.

b) IFRS9 Negativní scénář – „Recese"
V tomto scénáři předpokládáme opětovné vyostření obchodních tenzí, jelikož obchodní partneři USA nesplní požadavky dohod uzavřených s Bílým domem. To vede administrativu USA k dalšímu zvýšení cel nad úroveň oznámenou 2. dubna 2025, přičemž cla zůstávají v platnosti po celý prognózovaný horizont. Vzájemná odveta USA–Čína zvyšuje cla nad 100 % v obou směrech a de facto zastavuje bilaterální obchod. Mimo Čínu je odveta vůči clům USA relativně omezená. Cla a s nimi spojená nejistota zasahují mezinárodní obchod, dodavatelské řetězce, investice i trh práce celosvětově.

Zároveň předpokládáme rostoucí geopolitické napětí na Blízkém východě a na Ukrajině, které zabraňuje tomu, aby ceny ropy klesly pod úrovně projektované v základním scénáři, a to i přes negativní růstový šok. Inflace v USA krátkodobě zrychlí, avšak celkově je šok dezinflanční, protože slabší aktivita tlumí cenové tlaky ve střednědobém horizontu. Levné čínské zboží, dříve směřující do USA, se odklání do jiných zemí, čímž přispívá k dezinflančním tlakům globálně. Averze k riziku na trzích roste. Předpokládáme, že USD oslabí vůči základnímu scénáři, jelikož uvedená politika vyvolá pochybnosti o mezinárodní roli americké měny a povede k přesměrování finančních toků mimo USA.

Z hlediska načasování předpokládáme, že šok nastává ve 2. čtvrtletí 2026. V eurozóně začne aktivita klesat v 2026 (–0,5 %) a recese se prohloubí v 2027 (–1,1 %). Následuje pomalejší oživení v 2028 (+0,5 %), jak odeznívá celní šok, projevují se snížení sazeb a fiskální politika poskytuje oporu. Kumulativní dopad na růst HDP činí –4,8 procentního bodu.

Inflace v eurozóně klesá pod cíl ECB (2 %) po celé období, neboť účinky slabé poptávky a rozšíření záporné produkční mezery převáží nad nabídkovými tlaky. Celkově se inflace ustálí kumulativně o 1 procentní bod pod základním scénářem. Inflační očekávání slábnou, což zvyšuje tlak na ECB, aby pokračovala v rychlejším snižování sazeb.

ECB snižuje depozitní sazbu na 1 % do roku 2027, tedy jasně pod neutrální úroveň; v 2028 zůstává politika beze změny. FED snižuje sazbu „federálních fondů" na 2,75 % do roku 2028. Vzhledem k negativnímu šoku k růstu, který vede ECB k většímu uvolnění než v základním scénáři, očekáváme, že výnosy na klíčových křivkách budou nižší než v základním scénáři. Desetiletý výnos je předpokládán

na 2,30 % v 2026; v USA výnosy klesají na 4,10 % v 2026 a dále na 3,75 % v 2027.

Nárůst nejistoty ohledně hospodářského výhledu spolu s výrazným poklesem ochoty riskovat udrží silnou poptávku po bezpečných aktivech. V rámci řízení tržního rizika předpokládáme, že u amerických státních dluhopisů se neprojeví efekt přesunu do bezpečných aktiv.

Akciové trhy pravděpodobně vykážou výrazné ztráty cca 15–30 %, což odráží recesní prostředí; v tomto scénáři odhadujeme, že výnosy akcií mohou být až o 30 procentních bodů nižší než v základním scénáři. V závěru horizontu očekáváme mírné oživení, jak odeznívá růstový šok.

Na devizových trzích očekáváme, že EUR/USD poroste (tj. slabší USD vůči základnímu scénáři) z důvodu přesměrování finančních toků. Naproti tomu CHF a JPY nadále působí jako bezpečné přístavy, přestože růst EUR/USD pravděpodobně zmírní pokles očekávaný u EUR/CHF a EUR/JPY. GBP/USD by měl růst, odrážeje předpokládanou slabost USD.

V tomto scénáři se očekává, že cena ropy zůstane stabilní, protože geopolitické napětí vyvažuje dopad nižší poptávky plynoucí ze slabšího růstu. Zlato a další drahé kovy by měly mírně růst díky averzi k riziku a poptávce po bezpečném přístavu.

Z makroekonomického pohledu jsou země střední a východní Evropy zasaženy zejména prostřednictvím obchodních a sentimentových kanálů. Růstový šok činí vůči základnímu scénáři přibližně −1,8 procentních bodů v 2026, −3,0 procentních bodů v 2027 a −1,0 procentní bod v 2028, s kumulativním dopadem kolem −5,8 procentního bodu. Většina ekonomik zaznamená v 2027 pokles či velmi nízký růst a oživení v 2028. Předpokládáme vyšší míru nezaměstnanosti, zejména v 2027–2028, oproti základnímu scénáři. Podobně jako v eurozóně předpokládáme, že šok bude dezinflanční, s menším negativním dopadem v zemích s větší depreciací měny.

Z pohledu úrokových sazeb v CEE předpokládáme nižší krátkodobé sazby než v základním scénáři ve všech letech, jelikož centrální banky snižují sazby s cílem zmírnit dopad šoku na ekonomiku. Rizikově averzní postoj vůči rozvíjejícím se trhům znamená, že výnosy desetiletých státních dluhopisů v zemích CEE klesají méně než ve vyspělých ekonomikách, což vede k rozšiřování spreadů vůči německým státním dluhopisům.

Měny se ve všech letech nacházejí na slabších úrovních vůči základnímu scénáři v důsledku rizikově averzního prostředí.

c) IFRS9 Pozitivní scénář

Pozitivní scénář předpokládá sled příznivých globálních i domácích událostí, které zvyšují globální i eurozónní aktivitu nad projekce základního scénáře. Kumulativní růst HDP v eurozóně v letech 2026–2028 je o 1,5 procentního bodu vyšší, a to díky deeskalaci geopolitických napětí, zlepšení obchodních podmínek a silnější důvěře spotřebitelů i podniků.

Klíčovými faktory jsou deeskalace geopolitických napětí v hlavních regionech. Trvalejší mírové ujednání na Blízkém východě zvyšuje regionální stabilitu, zatímco udržované příměří mezi Ruskem a Ukrajinou snižuje nejistotu ohledně dodávek energií a podporuje obnovení důvěry podniků a spotřebitelů. Na globální úrovni nižší nejistota kolem celní politiky USA přispívá k předvídatelnějšímu mezinárodnímu prostředí. Zlepšená obchodní spolupráce EU–USA spolu s postupnou normalizací vztahů USA–Čína podporují oživení exportu a globálních investičních toků, s přínosem zejména pro výrobní sektor.

Silnější důvěra podniků a spotřebitelů a zlepšená očekávání vedou k vyšší soukromé spotřebě a investicím, zejména do investičních statků a bydlení. Trvalá tvorba pracovních míst a růst mezd posilují příjmy a spotřebu domácností. Ocenění akcií a podmínky firemního financování se zlepšují díky silnějším ziskovým vyhlídkám a nižším rizikovým prémiím. Silnější domácí poptávka vede pouze k mírnému překročení inflace oproti základnímu scénáři, což si vyžádá jen omezené zpřísnění měnové politiky.

Dalším zdrojem růstu je urychlená realizace víceletého investičního obranného plánu EU, zejména v Německu, zaměřeného na modernizaci vojenských kapacit, digitální infrastruktury a kybernetické bezpečnosti. V tomto kontextu německý infrastrukturní plán posiluje fiskální impuls, který se projevuje rychleji, je koncentrován do počáteční fáze období a vykazuje vyšší multiplikátor oproti základnímu scénáři; působí jako katalyzátor domácí poptávky s přelévacími efekty do navazujících odvětví (strojírenství, technologie, stavebnictví).

Finanční trhy toto zlepšení reflektují: Euro mírně posiluje vůči hlavním měnám díky silnějším fundamentům a nižším rizikovým prémiím. Akciové trhy (zejména MSCI Europe) stabilně rostou, podpořeny revizemi zisků směrem nahoru, zlepšenou ziskovostí a silným investorským sentimentem. Úvěrové spready se zužují napříč suverénními i korporátními dluhopisy, jelikož lepší fiskální výhledy a pevnější rozvahy snižují vnímané riziko.

Pozitivní momentum se přelévá i do zemí střední a východní Evropy („CEE“), které těží z vyšší poptávky eurozóny i zlepšené regionální dynamiky. Růst HDP v ekonomikách CEE se zvyšuje o 2,0–2,5 procentního bodu nad projekce základního scénáře a potenciálně více v exportně orientovaných zemích, jako jsou Česká republika, Slovensko, Maďarsko a Slovinsko, díky obnovené průmyslové výrobě a přílivu přímých zahraničních investic. Politické úrokové

sazby v regionu se předpokládají převážně stabilní nebo mírně vyšší v souladu s trajektorií sazeb ECB, v prostředí mírně inflačních tlaků. Měny CEE zůstávají vůči euru převážně stabilní, podpořeny nižšími rizikovými prémiemi, menší vnější zranitelností a příznivým běžným účtem.

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

Níže je uveden přehled uvedených scénářů a jejich kumulativní dopad.

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

| | | Základ (60 %) | | |
|---|---|---|---|---|
| **Země** | **Makroekonomický scénář** | **2026** | **2027** | **2028** |
| Česká rep. | Skutečný HDP, meziroční % změna | 1,8 | 2,5 | 2,5 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 2,4 | 2,5 | 2,5 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 2,4 | 2,4 | 2,5 |
| Česká rep. | Měsíční mzda, nominální EUR | 2 107 | 2 217 | 2 324 |
| Česká rep. | Míra nezaměstnanosti, % | 4,3 | 3,9 | 3,5 |
| Česká rep. | Referenční sazba, na konci období | 3,3 | 3,5 | 3,5 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, na konci období | 24,4 | 24,4 | 24,4 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, průměr | 24,5 | 24,4 | 24,4 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, na konci období | 20,4 | 20,2 | 19,9 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, průměr | 20,6 | 20,3 | 20,0 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, na konci období | 3,35 | 3,60 | 3,60 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, průměr | 3,39 | 3,47 | 3,60 |
| Česká rep. | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 4,6 | 4,7 | 4,7 |
| Česká rep. | Roční změna indexu cen nemovitostí | 5 | 4 | 4 |
| Slovensko | Skutečný HDP, meziroční % změna | 1,5 | 1,6 | 1,9 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 3,6 | 2,2 | 2,2 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 3,8 | 2,3 | 2,2 |
| Slovensko | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 707 | 1 795 | 1 874 |
| Slovensko | Míra nezaměstnanosti, % | 5,6 | 5,3 | 5,0 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, na konci období | 1,20 | 1,21 | 1,22 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, průměr | 1,19 | 1,20 | 1,22 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období | 2,0 | 2,3 | 2,3 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr | 2,0 | 2,1 | 2,3 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 3,7 | 3,8 | 3,9 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v eurozóně | 2,9 | 3,1 | 3,2 |
| Slovensko | Roční změna indexu cen nemovitostí | 4,4 | 3,5 | 4,2 |

| | | Negativní (35 %) | | |
|---|---|---|---|---|
| Země | Makroekonomický scénář | 2026 | 2027 | 2028 |
| Česká rep. | Skutečný HDP, meziroční % změna | 0,2 | –0,4 | 1,4 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 2,2 | 2,2 | 2,4 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 2,2 | 2,2 | 2,4 |
| Česká rep. | Měsíční mzda, nominální EUR | 2 085 | 2 076 | 2 138 |
| Česká rep. | Míra nezaměstnanosti, % | 4,6 | 4,9 | 5,1 |
| Česká rep. | Referenční sazba, na konci období | 2,5 | 2,3 | 2,3 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, na konci období | 24,6 | 24,8 | 24,8 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, průměr | 24,6 | 24,8 | 24,8 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, na konci období | 19,6 | 19,4 | 19,0 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, průměr | 20,2 | 19,6 | 19,2 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, na konci období | 2,6 | 2,4 | 2,4 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, průměr | 3,1 | 2,5 | 2,4 |
| Česká rep. | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 3,8 | 3,9 | 4,1 |
| Česká rep. | Roční změna indexu cen nemovitostí | 4,5 | 3,5 | 3,5 |
| Slovensko | Skutečný HDP, meziroční % změna | 0,0 | –1,2 | 0,9 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 3,2 | 1,6 | 2,1 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 3,5 | 1,8 | 2 |
| Slovensko | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 676 | 1 693 | 1 720 |
| Slovensko | Míra nezaměstnanosti, % | 6,0 | 6,7 | 6,5 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, na konci období | 1,26 | 1,28 | 1,30 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, průměr | 1,22 | 1,27 | 1,29 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období | 1,2 | 1,0 | 1,0 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr | 1,7 | 1,1 | 1,0 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 3,2 | 3,4 | 3,6 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v eurozóně | 2,3 | 2,5 | 2,8 |
| Slovensko | Roční změna indexu cen nemovitostí | 3,6 | 0,6 | 3,4 |

| | | Positivní (5 %) | | |
|---|---|---|---|---|
| Země | Makroekonomický scénář | 2026 | 2027 | 2028 |
| Česká rep. | Skutečný HDP, meziroční % změna | 2,8 | 3,3 | 3 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 2,9 | 3 | 2,7 |
| Česká rep. | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 2,9 | 2,9 | 2,7 |
| Česká rep. | Měsíční mzda, nominální EUR | 2 122 | 2 234 | 2 331 |
| Česká rep. | Míra nezaměstnanosti, % | 4,1 | 3,7 | 3,4 |
| Česká rep. | Referenční sazba, na konci období | 3,3 | 3,5 | 3,5 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, na konci období | 24,4 | 24,4 | 24,4 |
| Česká rep. | Devizový kurz k EUR, průměr | 24,7 | 24,7 | 24,7 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, na konci období | 19,4 | 19,5 | 19,7 |
| Česká rep. | Devizový kurz k USD, průměr | 20,2 | 19,9 | 19,9 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, na konci období | 3,4 | 3,6 | 3,6 |
| Česká rep. | Krátkodobá úroková sazba, průměr | 3,4 | 3,5 | 3,6 |
| Česká rep. | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 4,6 | 4,7 | 4,7 |
| Česká rep. | Roční změna indexu cen nemovitostí | 6 | 5 | 5 |
| Slovensko | Skutečný HDP, meziroční % změna | 2,5 | 2,4 | 2,4 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), na konci období | 4,1 | 2,7 | 2,4 |
| Slovensko | Meziroční změna inflace (CPI), průměr | 4,3 | 2,8 | 2,4 |
| Slovensko | Měsíční mzda, nominální EUR | 1 722 | 1 811 | 1 881 |
| Slovensko | Míra nezaměstnanosti, % | 5,4 | 5,1 | 4,9 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, na konci období | 1,26 | 1,25 | 1,24 |
| Slovensko | Devizový kurz k USD, průměr | 1,22 | 1,24 | 1,24 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, na konci období | 2,0 | 2,3 | 2,3 |
| Slovensko | Krátkodobá úroková sazba 3M EURIBOR, průměr | 2,0 | 2,1 | 2,3 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) | 3,7 | 3,8 | 3,9 |
| Slovensko | Dlouhodobá úroková sazba (10 let) v eurozóně | 3,3 | 3,6 | 3,6 |
| Slovensko | Roční změna indexu cen nemovitostí | 5,4 | 4,5 | 5,2 |

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:
$((1 + \%HDP_{2026})(1 + \%HDP_{2027})(1 + \%HDP_{2028}) - 1)$.

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.

| | Tříletý kumulativní růst HDP | | | Hodnota ECL v mil. Kč | | | Citlivost ECL v % vs. tříletý kumulativní růst HDP |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Země | Základní scénář | Negativní scénář | Rozdíl v HDP pro uvedené scénáře | Základní scénář | Negativní scénář | Procentní rozdíl v ECL | Růst ECL pro snížený HDP o 1 bazický bod |
| **Česká rep.** | 6,95 | 1,20 | (5,76) | 1 171 | 1 276 | 9,0 % | 1,6 % |
| **Slovensko** | 5,11 | (0,33) | (5,44) | 775 | 869 | 12,1 % | 2,2 % |

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 1,6 % v České republice, resp. 2,2% nárůst v případě Slovenska.

| | Tříletý kumulativní růst HDP | | | Hodnota ECL v mil. Kč | | | Citlivost ECL v % vs. tříletý kumulativní růst HDP |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Země | Základní scénář | Pozitivní scénář | Rozdíl v HDP pro uvedené scénáře | Základní scénář | Pozitivní scénář | Procentní rozdíl v ECL | Růst ECL pro snížený HDP o 1 bazický bod |
| **Česká rep.** | 6,95 | 9,38 | 2,42 | 1 171 | 1 116 | (4,7) % | (1,9) % |
| **Slovensko** | 5,11 | 7,51 | 2,40 | 775 | 727 | (6,2) % | (2,6) % |

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 1,9 % v České republice, resp. 2,6% pokles v případě Slovenska.

**2. Zahrnutí specifických faktorů**
S ohledem na aktuální a očekávané události s datem realizace v průběhu roku 2026 bylo rozhodnuto v rámci 2026 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 2025, konkrétně:

**a) Zahrnutí geopolitických nejistot**, které zohledňuje všechny ostatní makroekonomické faktory nejistoty (narušení dodavatelských řetězců, riziko vysokých úrokových sazeb, celní opatření a další omezení v mezinárodním obchodu), vede k zohlednění těchto faktorů 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 činí 2 559 mil. Kč (2 376 mil. Kč pro firemní klienty a 183 mil. Kč pro retailové klienty).

**b)** Pro účely výpočtu ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je pro rok 2026 plánováno zavedení nově vyvinutých a nedávno rekalibrovaných modelů expozice v případě selhání (Exposure at Default – EAD) a ztráty při selhání (Loss Given Default – LGD). Za účelem stanovení dopadu plánovaného nasazení byla vyčíslena postmodelová úprava (PMA) ve formě multiplikátoru očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss – ECL). PMA zahrnuje odhadovaný dopad aktualizovaného parametru LGD, samostatnou lokální úpravu parametru LGD k danému okamžiku a odhadovaný dopad aktualizovaného parametru EAD. Odhadovaný dopad činí snížení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek o 329 mil. Kč (z toho 264 mil. Kč pro firemní klienty a 65 mil. Kč pro retailové klienty). Předpokládá se, že PMA bude v průběhu roku 2026 deaktivována, a to současně s nasazením nových modelů LGD a EAD pro výpočet ztrát ze snížení hodnoty pohledávek.

***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 závisejících 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 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. Doplňující informace

## 1. Čisté úrokové výnosy

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Úrokové výnosy** | | |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: | 33 468 | 38 874 |
| Úvěry a zápůjčky centrální bance | 6 264 | 9 541 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 887 | 1 243 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 26 317 | 28 090 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 2 442 | 2 007 |
| **Úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby** | **35 910** | **40 881** |
| | | |
| Zajišťovací deriváty | (5 035) | (5 996) |
| **Dopad zajišťovacích derivátů** | **(5 035)** | **(5 996)** |
| | | |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: | 5 | – |
| Určená k obchodování | 5 | – |
| Ostatní aktiva | 47 | 42 |
| **Ostatní úrokové výnosy** | **52** | **42** |
| **Úrokové výnosy** | **30 927** | **34 927** |
| | | |
| **Úrokové náklady** | | |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě: | (18 722) | (24 264) |
| Závazky vůči centrální bance | – | (35) |
| Závazky vůči bankám | (1 301) | (1 544) |
| Závazky vůči klientům | (13 010) | (18 395) |
| Vydané dluhové cenné papíry | (4 411) | (4 290) |
| Zajišťovací deriváty | 2 413 | 3 806 |
| Závazky z leasingu | (60) | (66) |
| **Úrokové náklady** | **(16 369)** | **(20 524)** |
| **Čisté úrokové výnosy** | **14 558** | **14 403** |

## 2. Čisté výnosy z poplatků a provizí

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Výnosy z poplatků a provizí** | | |
| Z operací s cennými papíry | 52 | 24 |
| Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot | 1 301 | 1 147 |
| Z úvěrových operací | 1 557 | 1 162 |
| Z platebního styku | 786 | 904 |
| Ze správy účtů | 266 | 278 |
| Z platebních karet | 1 847 | 1 686 |
| Ostatní | 209 | 126 |
| **Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky** | **6 018** | **5 327** |
| | | |
| Úvěrové přísliby a finanční záruky | 760 | 683 |
| **Výnosy z poplatků a provizí** | **6 778** | **6 010** |
| | | |
| **Náklady na poplatky a provize** | | |
| Z operací s cennými papíry | (20) | (15) |
| Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot | (149) | (124) |
| Z úvěrových operací | (403) | (486) |
| Z platebního styku | (55) | (55) |
| Z platebních karet | (1 445) | (1 349) |
| Ostatní | (59) | (80) |
| **Náklady na poplatky a provize** | **(2 131)** | **(2 109)** |
| **Čisté výnosy z poplatků a provizí** | **4 647** | **3 901** |

## 3. Výnosy z dividend

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Výnosy z dividend** | | |
| Majetkové účasti | 675 | 700 |
| Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jiných než k obchodování povinně v reálné hodnotě | 1 | 2 |
| Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 3 | 3 |
| **Celkem** | **679** | **705** |

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

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování | (3 086) | 1 187 |
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu pohledávek a závazků v cizí měně | 5 507 | 1 610 |
| **Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování** | **2 421** | **2 797** |

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

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Zajišťovací nástroje | 1 686 | 1 840 |
| Zajišťované nástroje | (1 687) | (1 841) |
| **Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot** | **(1)** | **(1)** |

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

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

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům | 66 | 66 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 52 | (35) |
| Finanční závazky: vydané dluhové cenné papíry | 1 | 5 |
| **Čistý zisk/(ztráta) z prodeje či repo operace** | **119** | **36** |

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

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Akcie | (2) | 38 |
| **Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů** | **(2)** | **38** |

## 8. Ztráty ze snížení hodnoty

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Peníze a peněžní prostředky | – | (1) |
| Stupeň 1 | – | (1) |
| | | |
| **Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, ze kterých:** | **246** | **(839)** |
| **Úvěry a zápůjčky bankám** | **5** | **–** |
| Stupeň 1 | 5 | (4) |
| Stupeň 3 | – | 4 |
| | | |
| **Úvěry a zápůjčky klientům** | **241** | **(839)** |
| **Firemní klienti** | **171** | **(887)** |
| Stupeň 1 | (739) | (1 158) |
| Stupeň 2 | 767 | 874 |
| Stupeň 3 | 143 | (603) |
| **Retailoví klienti** | **70** | **48** |
| Stupeň 1 | (54) | (79) |
| Stupeň 2 | 121 | 138 |
| Stupeň 3 | 3 | (11) |
| | | |
| **Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku** | **1** | **–** |
| Stupeň 1 | 1 | (1) |
| Stupeň 2 | – | 1 |
| **Celkem** | **247** | **(840)** |

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

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Osobní náklady** | | |
| Mzdy a odměny zaměstnanců | (2 880) | (2 755) |
| Sociální náklady | (1 115) | (1 063) |
| Ostatní | (272) | (243) |
| | **(4 267)** | **(4 061)** |
| **Ostatní správní náklady** | | |
| Nájemné a údržba budov | (319) | (305) |
| Informační technologie | (1 694) | (1 540) |
| Reklama a marketing | (295) | (239) |
| Spotřeba materiálu | (74) | (63) |
| Audit, právní a poradenské služby | (153) | (162) |
| Administrativní a logistické služby | (185) | (227) |
| Pojištění depozit a obchodů | (242) | (483) |
| Ostatní služby | (251) | (311) |
| Ostatní náklady | (19) | (3) |
| | **(3 232)** | **(3 333)** |
| **Celkem** | **(7 499)** | **(7 394)** |

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení:

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | 180 | 173 |
| Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | 43 | 32 |
| **Celkem** | **223** | **205** |

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:

| | 2025 | | 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | Česká republika | Slovensko | Česká republika | Slovensko |
| Zaměstnanci | 1 964 | 777 | 1 976 | 808 |
| Členové představenstva | 7 | 1 | 7 | 1 |
| Členové dozorčí rady | 2 | 1 | 2 | 1 |
| Ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu | 39 | 2 | 38 | 2 |

Do kategorie zaměstnanců patří všichni zaměstnanci banky. Členové představenstva, dozorčí rady a ostatní členové vedení přímo podřízení 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 2025.

## 10. Ostatní provozní výnosy a náklady

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Přijaté nájemné | 48 | 50 |
| Ostatní výnosy | 311 | 369 |
| **Celkem ostatní provozní výnosy** | **359** | **419** |
| | | |
| Pokuty a penále | (8) | (7) |
| Ostatní náklady | (179) | (127) |
| **Celkem ostatní provozní náklady** | **(187)** | **(134)** |
| **Celkem** | **172** | **285** |

Položka „Ostatní výnosy“ obsahuje nejvýznamnější položku v podobě peněžní podpory v souvislosti s migrací na nového karetního poskytovatele.

## 11. Peníze a peněžní prostředky

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Pokladní hotovost | 3 615 | 3 645 |
| Ostatní vklady na požádání | 2 785 | 2 965 |
| Povinné minimální rezervy | 7 470 | 3 475 |
| **Celkem** | **13 870** | **10 085** |

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 2025 (99,9 %) klasifikována ve stupni 1 s celkovou opravnou položkou 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 3 mil. Kč).

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

### (a) Určených k obchodování

#### *(i) Podle typu finančního nástroje*

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Dluhové cenné papíry | 149 | 24 |
| Deriváty | 19 474 | 25 416 |
| **Celkem** | **19 623** | **25 440** |

Žádné z dluhových cenných papírů nejsou k 31. prosinci 2025 a 2024 poskytnuty jako zajištění.

#### *(ii) Podle typu emitenta*

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| **Dluhové cenné papíry** | | |
| Instituce veřejné správy | 149 | 24 |
| **Celkem** | **149** | **24** |

### (b) Povinně v reálné hodnotě

#### *(i) Podle typu finančního nástroje*

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | 35 | 103 |
| **Celkem** | **35** | **103** |

#### *(ii) Podle typu emitenta*

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| **Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry** | | |
| Ostatní finanční instituce | 35 | 103 |
| **Celkem** | **35** | **103** |

## 13. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

### (a) Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Dluhové cenné papíry | 71 565 | 55 352 |
| Akcie | 18 | 17 |
| **Celkem** | **71 583** | **55 369** |

Z dluhových cenných papírů je částka 5 134 mil. Kč poskytnuta jako zajištění (k 31. prosinci 2024: 3 543 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. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| **Dluhové cenné papíry** | | |
| Vládní instituce | 67 019 | 51 934 |
| Ostatní – nefinanční instituce | 4 546 | 3 418 |
| | | |
| **Akcie** | | |
| Ostatní | 18 | 17 |
| **Celkem** | **71 583** | **55 369** |

Všechny dluhové cenné papíry v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou k 31. prosinci 2025 dle úvěrové kvality zařazeny do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 1 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 2 mil. Kč).

Z celkového objemu dluhových cenných papírů bylo k 31. prosinci 2025 97 % zahrnuto do Interního ratingu 1 a 3 % do Interního ratingu 2 nebo 3 (k 31. prosinci 2024 99,91 % v Interním ratingu 1 a 0,09 % do Interního ratingu 2 nebo 3).

### (c) Majetkové účasti

| Jméno společnosti | Sídlo | Datum pořízení | Pořizovací cena | Zůstatková hodnota v roce 2025 | Zůstatková hodnota v roce 2024 | Podíl banky k 31. 12. 2025 | Podíl banky k 31. 12. 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Termínové vklady | 28 528 | 50 062 |
| Reverzní repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 153 268 | 180 603 |
| **Celkem** | **181 796** | **230 665** |

Převážná většina (99,9 %) finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám je k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024 dle úvěrové kvality zařazena do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 3 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 7 mil. Kč).

Z celkového množství finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám bylo k 31. prosinci 2025 92 % zahrnuto do Interního ratingu, 1, 8 % do Interního ratingu 2 a žádné do Interního ratingu 3 (k 31. prosinci 2024 88 % do Interního ratingu 1, 12 % do Interního ratingu 2 a žádné Interního ratingu 3).

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

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Česká republika | 159 440 | 177 167 |
| Slovenská republika | 6 886 | 26 623 |
| Ostatní členské státy Evropské unie | 15 438 | 26 803 |
| Ostatní | 32 | 72 |
| **Celkem** | **181 796** | **230 665** |

# 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 2025** | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 30 414 | (170) | 30 244 | 7 073 | (425) | 6 648 | 2 168 | (1 875) | 293 | 39 655 | (2 470) | 37 185 |
| Hypoteční úvěry | 151 178 | (249) | 150 929 | 16 346 | (855) | 15 491 | 1 830 | (1 223) | 607 | 169 354 | (2 327) | 167 027 |
| Kreditní karty | 14 | – | 14 | 2 | – | 2 | 1 | – | 1 | 17 | – | 17 |
| Faktoring | 2 190 | (6) | 2 184 | 29 | – | 29 | 3 | – | 3 | 2 222 | (6) | 2 216 |
| Ostatní úvěry | 156 260 | (238) | 156 022 | 9 984 | (782) | 9 202 | 1 915 | (1 383) | 532 | 168 159 | (2 403) | 165 756 |
| Dluhové cenné papíry | 81 780 | (2) | 81 778 | – | – | – | – | – | – | 81 780 | (2) | 81 778 |
| **Celkem** | **421 836** | **(665)** | **421 171** | **33 434** | **(2 062)** | **31 372** | **5 917** | **(4 481)** | **1 436** | **461 187** | **(7 208)** | **453 979** |

| 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** |

| 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 2025** | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 827 | (5) | 822 | 471 | (19) | 452 | 24 | (18) | 6 | 1 322 | (42) | 1 280 |
| Hypoteční úvěry | 190 513* | (35) | 190 478 | 5 870 | (106) | 5 764 | 462 | (153) | 309 | 196 845 | (294) | 196 551 |
| Kreditní karty a spotřebitelské úvěry | 14 177 | (51) | 14 126 | 1 847 | (224) | 1 623 | 374 | (236) | 138 | 16 398 | (511) | 15 887 |
| Ostatní úvěry | 2 439 | (3) | 2 436 | 219 | (7) | 212 | 10 | (7) | 3 | 2 668 | (17) | 2 651 |
| **Celkem** | **207 956** | **(94)** | **207 862** | **8 407** | **(356)** | **8 051** | **870** | **(414)** | **456** | **217 233** | **(864)** | **216 369** |

* Částka obsahuje rovněž ztrátu z modifikace ve výši 198 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2025 vzhledem k plánovanému přistoupení slovenské pobočky Banky k vyplácení hypoteční pomoci dle slovenského zákona č. 312/2025.

| 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** |

Z celkové částky finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům je 140 582 mil. Kč poskytnuto jako zajištění (k 31. prosinci 2024: 140 913 mil. Kč).

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

| | Brutto pohledávky | | Pravděpodobnost selhání |
|---|---|---|---|
| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 | 31. 12. 2025 a 31. 12. 2024 |
| **Firemní klienti** | | | |
| Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2 | | | |
| Interní rating 1 | 81 261 | 54 239 | 0,02 % – 0,04 % |
| Interní rating 2 | 102 336 | 76 425 | 0,06 % – 0,10 % |
| Interní rating 3 | 51 719 | 63 591 | 0,14 % – 0,26 % |
| Interní rating 4 | 76 094 | 82 946 | 0,36 % – 0,66 % |
| Interní rating 5 | 86 731 | 80 686 | 0,90 % – 1,68 % |
| Interní rating 6 | 42 051 | 42 065 | 2,29 % – 4,25 % |
| Jiný interní rating | 15 074 | 19 418 | 5,80 % – 20,00 % |
| Pohledávky bez interního ratingu | 4 | 159 | 37,15 % |
| **Celkem** | **455 270** | **419 529** | |
| Pohledávky se selháním – stupeň 3 | 5 917 | 7 318 | 100 % |
| **Celkem** | **461 187** | **426 847** | |
| | | | |
| **Retailoví klienti** | | | |
| Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2 | | | |
| Interní rating 1 | 8 903 | 3 105 | 0,02 % – 0,04 % |
| Interní rating 2 | 15 907 | 8 781 | 0,06 % – 0,10 % |
| Interní rating 3 | 71 040 | 50 856 | 0,14 % – 0,26 % |
| Interní rating 4 | 86 020 | 97 173 | 0,36 % – 0,66 % |
| Interní rating 5 | 22 909 | 32 872 | 0,90 % – 1,68 % |
| Interní rating 6 | 7 232 | 7 207 | 2,29 % – 4,25 % |
| Jiný interní rating | 4 316 | 3 475 | 5,80 % – 20,00 % |
| Pohledávky bez interního ratingu | 36 | 126 | 37,15 % |
| **Celkem** | **216 363** | **203 595** | |
| Pohledávky se selháním – stupeň 3 | 870 | 849 | 100 % |
| **Celkem** | **217 233** | **204 444** | |

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

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Finanční instituce | 103 840 | 100 945 |
| Nefinanční instituce | 277 448 | 270 974 |
| Vládní sektor | 72 691 | 46 482 |
| Fyzické osoby a ostatní | 216 369 | 203 122 |
| **Celkem** | **670 348** | **621 523** |

### (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. 2025** | | | | | | | |
| Stupeň 1 | **629 033** | 816 | 191 099 | 11 036 | 9 769 | 212 720 | **416 313** |
| Stupeň 2 | **39 423** | 162 | 12 198 | 1 318 | 1 218 | 14 896 | **24 527** |
| Stupeň 3 | **1 892** | 20 | 1 047 | 318 | 122 | 1 507 | **385** |
| **Celkem** | **670 348** | **998** | **204 344** | **12 672** | **11 109** | **229 123** | **441 225** |
| | | | | | | | |
| **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** |

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 21 088 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 19 014 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 (<=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. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Česká republika | 456 224 | 390 925 |
| Slovensko | 188 043 | 208 340 |
| Ostatní členské státy Evropské unie | 15 718 | 14 155 |
| Ostatní | 10 363 | 8 103 |
| **Spolu** | **670 348** | **621 523** |

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

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Služby v oblasti nemovitostí | 104 083 | 97 240 |
| Finanční služby | 82 787 | 79 311 |
| Velkoobchod | 22 423 | 25 393 |
| Domácnosti (fyzické osoby) | 211 707 | 199 081 |
| Maloobchod (podnikatelé) | 8 491 | 9 542 |
| Leasing a pronájem | 27 984 | 28 973 |
| Automobilový průmysl | 5 406 | 5 960 |
| Energetický průmysl | 22 197 | 19 496 |
| Ostatní, *z toho:* | 185 270 | 156 527 |
| Vládní dluhopisy | 59 298 | 36 460 |
| **Celkem pohledávky za klienty** | **670 348** | **621 523** |

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. 2025** | | | | | | | |
| Nefinanční instituce | 7 003 | 3 407 | 10 410 | (718) | (2 484) | (3 202) | 7 208 |
| Fyzické osoby a ostatní | 235 | 84 | 319 | (7) | (34) | (41) | 278 |
| **Celkem** | **7 238** | **3 491** | **10 729** | **(725)** | **(2 518)** | **(3 243)** | **7 486** |
| | | | | | | | |
| **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** |

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 2025 činil 1,12 % (k 31. prosinci 2024: 0,88 %).

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. 2025** | | | |
| Pohledávky bez selhání | | | |
| Do splatnosti | 6 983 | (689) | 6 294 |
| Po splatnosti | 255 | (36) | 219 |
| **Celkem pohledávky s úlevou bez selhání** | **7 238** | **(725)** | **6 513** |
| Pohledávky se selháním | | | |
| 0–90 dní po splatnosti | 2 112 | (1 336) | 776 |
| 91–180 dní po splatnosti | 46 | (21) | 25 |
| 181 dní – 1 rok po splatnosti | 494 | (469) | 25 |
| Více než 1 rok po splatnosti | 839 | (692) | 147 |
| **Celkem pohledávky s úlevou se selháním** | **3 491** | **(2 518)** | **973** |
| **Celkem** | **10 729** | **(3 243)** | **7 486** |
| | | | |
| **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 dní – 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** |

Následující tabulka shrnuje změny pohledávek s úlevou:

| | |
|---|---|
| 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) |
| **Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2024** | **8 422** |
| | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | 8 422 |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | 5 181 |
| Přírůstky | 264 |
| Splacené | (918) |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | (2 220) |
| **Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2025** | **10 729** |

Následující tabulka shrnuje změny snížení hodnoty pohledávek s úlevou:

| | |
|---|---|
| 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)** |
| | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | (2 981) |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | (826) |
| Tvorba v průběhu roku | (213) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 475 |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | 302 |
| Ostatní | – |
| **Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2025** | **(3 243)** |

### (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 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 a ostatní | (3) | 1 | (3) | (5) |
| **Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024** | **384 608** | **34 921** | **7 318** | **426 847** |
| | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | **384 608** | **34 921** | **7 318** | **426 847** |
| Poskytnuté v průběhu roku | 137 245 | 6 824 | 580 | 144 649 |
| Splacené v průběhu roku | (93 740) | (13 424) | (2 243) | (109 407) |
| *z toho prodané* | – | – | *(316)* | *(316)* |
| Odepsané pohledávky | – | (14) | (888) | (902) |
| Přesun mezi stupni | (6 278) | 5 129 | 1 149 | – |
| Kurzové rozdíly a ostatní | 1 | (2) | 1 | – |
| **Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2025** | **421 836** | **33 434** | **5 917** | **461 187** |

| Retailoví klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| 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) |
| *z toho prodané* | *(4)* | *(8)* | *(305)* | *(317)* |
| Odepsané pohledávky | – | (28) | (118) | (145) |
| Přesun mezi stupni | 30 693 | (31 073) | 380 | – |
| Kurzové rozdíly a ostatní | (2) | – | (1) | (3) |
| **Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024** | **192 223** | **11 372** | **849** | **204 444** |
| | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | **192 223** | **11 372** | **849** | **204 444** |
| Poskytnuté v průběhu roku | 45 659 | 2 357 | 69 | 48 085 |
| Splacené v průběhu roku | (32 877) | (1 944) | (289) | (35 110) |
| *z toho prodané* | *(7)* | *(2)* | *(494)* | *(503)* |
| Odepsané pohledávky | (1) | (32) | (155) | (188) |
| Přesun mezi stupni | 2 950 | (3 345) | 395 | – |
| Kurzové rozdíly a ostatní | 2 | (1) | 1 | 2 |
| **Celkem brutto hodnota pohledávek za klienty k 31. prosinci 2025** | **207 956** | **8 407** | **870** | **217 233** |

### *Změny snížení hodnoty pohledávek za klienty*

| Firemní klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| Zůstatek k 1. lednu 2024 | **(855)** | **(2 457)** | **(4 643)** | **(7 955)** |
| Tvorba v průběhu roku | (2 113) | (1 815) | (2 413) | (6 341) |
| *z toho poskytnutých v příslušném roce* | *(256)* | *(319)* | *(294)* | *(869)* |
| Rozpuštění v průběhu roku | 1 344 | 2 815 | 1 182 | 5 341 |
| *z toho splacené v příslušném roce* | *211* | *151* | *554* | *916* |
| Odepsané pohledávky – použití | – | 8 | 494 | 502 |
| Přesun mezi stupni | 696 | (846) | 150 | – |
| Kurzové rozdíly a ostatní | 2 | (1) | 6 | 7 |
| **Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024** | **(926)** | **(2 296)** | **(5 224)** | **(8 446)** |
| | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | **(926)** | **(2 296)** | **(5 224)** | **(8 446)** |
| Tvorba v průběhu roku | (1 651) | (1 747) | (1 988) | (5 386) |
| *z toho poskytnutých v příslušném roce* | *(245)* | *(233)* | *(443)* | *(921)* |
| Rozpuštění v průběhu roku | 1 402 | 2 813 | 1 498 | 5 713 |
| *z toho splacené v příslušném roce* | *194* | *248* | *578* | *1 020* |
| Odepsané pohledávky – použití | – | – | 912 | 912 |
| Přesun mezi stupni | 510 | (832) | 322 | – |
| Kurzové rozdíly a ostatní | – | – | (1) | (1) |
| **Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2025** | **(665)** | **(2 062)** | **(4 481)** | **(7 208)** |

| Retailoví klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| 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 a ostatní | 1 | 1 | (1) | 1 |
| **Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024** | **(314)** | **(573)** | **(435)** | **(1 322)** |
| | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | **(314)** | **(573)** | **(435)** | **(1 322)** |
| Tvorba v průběhu roku | (478) | (305) | (301) | (1 084) |
| *z toho poskytnutých v příslušném roce* | *(35)* | *(40)* | *(41)* | *(116)* |
| Rozpuštění v průběhu roku | 508 | 760 | 112 | 1 380 |
| *z toho splacené v příslušném roce* | *27* | *43* | *53* | *123* |
| Odepsané pohledávky – použití | – | – | 162 | 162 |
| Přesun mezi stupni | 191 | (238) | 47 | – |
| Kurzové rozdíly a ostatní | (1) | – | 1 | – |
| **Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2025** | **(94)** | **(356)** | **(414)** | **(864)** |

### i) Odepsané a vymáhané pohledávky

Částka odepsaných pohledávek za klienty, které jsou dosud vymáhány, k 31. prosinci 2025 činila 2 714 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 2 477 mil. Kč).

Výnosy z odepsaných pohledávek, které byly doposud předmětem vymáhání, byly za roky 2025 a 2024 nevýznamné.

## 16. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

### Podle účelu zajištění

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Zajištění reálných hodnot | 4 112 | 5 006 |
| Zajištění peněžních toků | 3 941 | 5 931 |
| **Celkem** | **8 053** | **10 937** |

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 2025 | Zůstatková hodnota 2024 | Podíl banky k 31. 12. 2025 | Podíl banky k 31. 12. 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| **Provozní hmotný majetek** | | |
| Budovy a pozemky | 1 023 | 1 056 |
| Technické zhodnocení u pronajímaných budov | 248 | 240 |
| Inventář | 39 | 39 |
| IT vybavení | 71 | 60 |
| Ostatní | 129 | 154 |
| **Aktiva z práva k užívání** | | |
| Budovy a pozemky | 1 704 | 1 791 |
| Ostatní | 52 | 70 |
| **Celkem** | **3 266** | **3 410** |

### (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 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) |
| Přesun do položky *„Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“* | – | – | – | – | – | – |
| 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) |
| | | | | | | |
| **Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2025** | 2 877 | 1 167 | 133 | 549 | 343 | 5 069 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2025 | (1 821) | (927) | (94) | (489) | (189) | (3 520) |
| **Zůstatková hodnota k 1. lednu 2025** | **1 056** | **240** | **39** | **60** | **154** | **1 549** |
| | | | | | | |
| Zvýšení reálné hodnoty | 22 | – | – | – | – | 22 |
| Snížení reálné hodnoty | (5) | – | – | – | – | (5) |
| Přírůstky | 55 | 53 | 14 | 33 | 3 | 158 |
| Odpisy | (27) | (44) | (7) | (27) | (28) | (133) |
| Přesun do položky *„Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“* | (41) | – | – | – | – | (41) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | (37) | (1) | (7) | 5 | – | (40) |
| **Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2025** | **1 023** | **248** | **39** | **71** | **129** | **1 510** |
| | | | | | | |
| Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2025 | 2 721 | 1 203 | 135 | 531 | 335 | 4 925 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2025 | (1 698) | (955) | (96) | (460) | (206) | (3 415) |

Účetní hodnota budov a pozemků, pokud by aktiva byla vedena v pořizovacích nákladech (tj. nepřeceněna na tržní hodnotu), by byla 808 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 813 mil. Kč).

### (b) Změny aktiv z práva k užívání

| | Budovy a pozemky | Ostatní – vozidla, stroje | Celkem |
|---|---|---|---|
| **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** |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2024 | (1 925) | (59) | **(1 984)** |
| | | | |
| **Zůstatková hodnota k 1. lednu 2025** | **1 791** | **70** | **1 861** |
| Přírůstky | 249 | 7 | **256** |
| Úbytky | (36) | (1) | **(38)** |
| Odpisy | (300) | (24) | **(324)** |
| **Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2025** | **1 704** | **52** | **1 756** |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2025 | 3 908 | 130 | **4 038** |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2025 | (2 204) | (78) | **(2 282)** |

## 19. Nehmotný majetek

### Změny nehmotného majetku

| | Software | Celkem |
|---|---|---|
| **Pořizovací cena k 1. lednu 2024** | **5 883** | **5 883** |
| Oprávky 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 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2024 | (4 212) | (4 212) |
| | | |
| **Pořizovací cena k 1. lednu 2025** | **6 452** | **6 452** |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2025 | (4 212) | (4 212) |
| **Zůstatková hodnota k 1. lednu 2025** | **2 240** | **2 240** |
| Přírůstky | 286 | 286 |
| Odpisy | (736) | (736) |
| Ostatní | 82 | 82 |
| **Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2025** | **1 872** | **1 872** |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2025 | 6 753 | 6 753 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2025 | (4 881) | (4 881) |

## 20. Ostatní aktiva

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Náklady a příjmy příštích období | 279 | 510 |
| Pohledávky z obchodního styku | 227 | 274 |
| Pohledávky z cenných papírů | 5 | 15 |
| Uspořádací účty | 1 413 | 2 034 |
| Ostatní | – | 3 |
| **Celkem** | **1 924** | **2 836** |
| | | |
| Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv | (16) | (14) |
| **Čistá ostatní aktiva** | **1 908** | **2 822** |

## 21. Finanční závazky určené k obchodování

### Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Deriváty | 18 798 | 23 846 |
| **Celkem** | **18 798** | **23 846** |

## 22. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám

### Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Běžné účty | 4 100 | 5 753 |
| Úvěry | 314 | 444 |
| Termínové vklady | 15 949 | 4 479 |
| Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 10 657 | 13 131 |
| Ostatní | 17 | 39 |
| **Celkem** | **31 037** | **23 846** |

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

### Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Běžné účty | 453 604 | 458 312 |
| Termínové vklady | 202 694 | 178 666 |
| Prodejní transakce a repo operace | 40 410 | 60 976 |
| Závazky z leasingu | 1 911 | 2 039 |
| Ostatní | 2 040 | 2 122 |
| **Celkem** | **700 659** | **702 115** |

### Změny v leasingovém závazku

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| K 1. lednu | **2 039** | **2 042** |
| Přírůstky | 256 | 306 |
| Naběhlý úrok | 60 | 66 |
| Leasingové splátky | (392) | (392) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | (52) | 17 |
| **Celkem k 31. prosinci** | **1 911** | **2 039** |

V roce 2025 měla banka celkové peněžní výdaje související s leasingem ve výši 425 mil. Kč, včetně leasingů, které nespadají do působnosti standardu IFRS 16 (2024: 423 mil. Kč).

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

### Analýza vydaných dluhových cenných papírů

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Hypoteční zástavní listy | 89 926 | 80 190 |
| Strukturované dluhopisy | 4 249 | 4 184 |
| Jiné vydané dluhové cenné papíry | 37 053 | 29 394 |
| **Celkem** | **131 228** | **113 768** |
| | | |
| | **2025** | **2024** |
| K 1. lednu | **113 768** | **78 524** |
| Přírůstky | 26 870 | 35 788 |
| Splátky jistiny | (8 936) | (539) |
| Naběhlý úrok | 4 411 | 4 290 |
| Splátky úroku | (4 885) | (4 295) |
| **Celkem k 31. prosinci** | **131 228** | **113 768** |

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 1 205 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 1 577 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 24 mil. Kč je vykázána v položce *„Finanční aktiva určená k obchodování“* (k 31. prosinci 2024: 15 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši (399) mil. Kč je vykázána v položce *„Finanční závazky určené k obchodování“* (k 31. prosinci 2024: (386) 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 16 002 mil. Kč a splatností 23. listopadu 2027, k 27. září 2023 v celkové jmenovité hodnotě 10 425 mil. Kč a se splatností 27. září 2029 a k 23. říjnu 2025 v celkové jmenovité hodnotě 7 274 mil. Kč a splatností 23 října 2031. Ve všech případech s možností splacení po 5 letech. Jediným investorem je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. prosinci 2025 je 33 760 mil. Kč. (k 31. prosinci 2024: 27 527 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. 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 2025 je 2 445 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 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 tranší zůstává v držení banky. Riziko ztráty plynoucí z mezaninové tranše je kryté vydaným CLN, tedy v držení investora do CLN. K 31. prosinci 2025 (ani 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 uvedená v příloze konsolidované účetní závěrky, kap. 24.

## 25. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

### Podle účelu zajištění

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Zajištění reálných hodnot | 10 788 | 13 573 |
| Zajištění peněžních toků | 7 301 | 10 198 |
| **Celkem** | **18 089** | **23 771** |

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

## 26. Ostatní pasiva

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Výnosy a výdaje příštích období | 1 154 | 1 322 |
| Závazky z obchodního styku | 216 | 484 |
| Závazky vůči zaměstnancům | 865 | 715 |
| Nevypořádané obchody s cennými papíry | 112 | 858 |
| Uspořádací účty | 4 958 | 4 057 |
| Ostatní | 358 | 215 |
| **Celkem** | **7 663** | **7 651** |

## 27. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky tvoří následující položky:

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám | **594** | **749** |
| Stupeň 1 | 106 | 215 |
| Stupeň 2 | 201 | 131 |
| Stupeň 3 | 287 | 403 |
| Soudní spory | 38 | 58 |
| Rezerva na restrukturalizaci | 134 | 211 |
| Ostatní | 109 | 119 |
| **Celkem** | **875** | **1 137** |

### (a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| 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** |
| | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | **215** | **131** | **403** | **749** |
| Tvorba v průběhu roku | 100 | 186 | 129 | 415 |
| Rozpuštění v průběhu roku | (212) | (173) | (164) | (549) |
| Přesun mezi stupni | 8 | 64 | (72) | – |
| Ostatní – kurzové rozdíly | (5) | (7) | (9) | (21) |
| **Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2025** | **106** | **201** | **287** | **594** |

### (b) Ostatní rezervy

| | Soudní spory | Rezerva na restrukturalizaci | Ostatní | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| 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** |
| | | | | |
| Zůstatek k 1. lednu 2025 | **58** | **211** | **119** | **388** |
| Tvorba v průběhu roku | 4 | 1 | 4 | **9** |
| Použití v průběhu roku | (1) | (77) | (9) | **(87)** |
| Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní | (23) | (1) | (5) | **(29)** |
| **Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2025** | **38** | **134** | **109** | **281** |

## 28. Daň z příjmů

### (a) Daň ve výkazu o úplném výsledku

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Daňový náklad běžného roku | (2 515) | (2 550) |
| Změny v dohadu daňových nákladů předchozího roku | 7 | (91) |
| Odložená daň | (30) | 101 |
| **Celkem náklad z daně z příjmů** | **(2 538)** | **(2 540)** |

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:

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním | 14 107 | 13 049 |
| Daň vypočtená při použití sazby 21 % | (2 962) | (2 740) |
| Změny v dohadech týkající se předchozích let | 7 | (91) |
| Nezdanitelné příjmy | 1 134 | 848 |
| Daňově neodčitatelné náklady | (220) | (45) |
| Dopad minulých let na odloženou daň | (2) | 11 |
| Dopad vyšší sazby slovenské daně | (108) | (3) |
| Ostatní | (387) | (520) |
| **Celkem daň z příjmů** | **(2 538)** | **(2 540)** |

Efektivní daňová sazba banky je 18,0 % (za rok 2024: 19,5 %).

Položka *„Ostatní“* obsahuje k 31. prosinci 2025 osobitný bankový odvod ve výši 361 mil. Kč (k 31. prosinci 2024 položka obsahovala mj. adjustment odložené daně z titulu změny zákonné nominální sazby daně z příjmu na Slovensku z 21% na 24% ve výši 73 mil. Kč a dále obsahovala osobitný bankový odvod 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) 2 432 mil. Kč (za rok 2024: 2 483 mil. Kč), zaplatila daňový doplatek 59 mil. Kč (k 31. prosinci 2024 zaplatila doplatek 301 mil. Kč) a vykazuje závazek z daně z příjmu ve výši 211 mil. Kč vůči finančnímu úřadu v České republice (k 31. prosinci 2024 závazek 33 mil. Kč) a pohledávku 135 mil. Kč vůči finančnímu úřadu ve Slovenské republice (k 31. prosinci 2024 závazek 24 mil. Kč).

### (c) Odložená daňová pohledávka / daňový závazek

Odložená daň z příjmů je počítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby.

Při výpočtu čistých odložených daňových pohledávek a závazků provádí banka kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmů placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii.

Vedení banky se domnívá, že banka bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2025 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

***Čistá odložená daňová pohledávka***

| | 31. 12. 2025 | | 31. 12. 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | Odložená daňová pohledávka | Odložený daňový závazek | Odložená daňová pohledávka | Odložený daňový závazek |
| Daňově neodčitatelné rezervy | 220 | – | 217 | – |
| Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek | 512 | – | 588 | – |
| Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot hmotného majetku | 444 | (367) | 495 | (393) |
| Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot nehmotného majetku | – | (82) | – | (137) |
| Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů * | 826 | – | 1 060 | – |
| Fond z přecenění finančních aktiv reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku * | 112 | (66) | 106 | (36) |
| Fond z přecenění nemovitostí v reálné hodnotě * | – | (56) | – | (57) |
| Ostatní | 174 | (58) | 218 | (65) |
| **Odložený daňový závazek / daňová pohledávka** | **2 288** | **(629)** | **2 684** | **(688)** |
| **Čistá odložená daňová pohledávka** | **1 659** | | **1 996** | |

* 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 (2024: 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"). Banka 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 2025 a k 31. prosinci 2024 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. 2025** | | | | |
| UniCredit S.p.A | Itálie | 8 755 | 3 495 | 100 |
| **Celkem** | | **8 755** | **3 495** | **100** |
| **K 31. 12. 2024** | | | | |
| UniCredit S.p.A | Itálie | 8 755 | 3 495 | 100 |
| **Celkem** | | **8 755** | **3 495** | **100** |

### (b) Analýza základního kapitálu

| | 31. 12. 2025 Počet akcií | 31. 12. 2025 mil. Kč | 31. 12. 2024 Počet akcií | 31. 12. 2024 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 2025 a 31. prosinci 2024 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. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Rezervní fondy | 3 372 | 3 372 |
| Účelový rezervní fond | 11 609 | 11 609 |
| Nerozdělený zisk | 40 165 | 45 157 |
| **Celkem** | **55 146** | **60 138** |

V rámci přeshraniční fúze byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 058 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 385 mil. Kč převeden do Účelového rezervního fondu v měně EUR. Tato část Účelového rezervního fondu v celkové výši 11 609 mil. Kč vzniklá z přeshraniční fúze může být použita pouze k úhradě ztráty banky.

## 32. Repo operace a reverzní repo operace

### (a) Reverzní repo operace

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Úvěry a zápůjčky bankám | 153 268 | 180 603 |
| Reálná hodnota přijatých cenných papírů | 150 292 | 180 288 |

K 31. prosinci 2025 byly cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací ve výši 7 497 mil. Kč dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací (k 31. prosinci 2024: 3 071 mil Kč).

### (b) Repo operace

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Závazky vůči bankám | 10 657 | 13 131 |
| Závazky vůči klientům | 40 410 | 60 976 |
| Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů | 50 839 | 73 695 |

## 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 2025 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 řad (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 2025 činila celková částka těchto rezerv 594 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 749 mil. Kč), viz oddíl V. Doplňující informace, bod 27. Rezervy (a).

| | Hrubá hodnota | Rezervy | Čistá hodnota |
|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | |
| Akreditivy a finanční záruky | 52 964 | (338) | 52 626 |
| Stupeň 1 | 47 237 | (69) | 47 168 |
| Stupeň 2 | 5 520 | (101) | 5 419 |
| Stupeň 3 | 207 | (168) | 39 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce) | 208 292 | (256) | 208 036 |
| Stupeň 1 | 196 344 | (37) | 196 307 |
| Stupeň 2 | 11 707 | (100) | 11 607 |
| Stupeň 3 | 241 | (119) | 122 |
| **Celkem** | **261 256** | **(594)** | **260 662** |
| | | | |
| **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** |

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

| | Brutto podrozvahové položky | Pravděpodobnost selhání | |
|---|---|---|---|
| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 | 31. 12. 2025 a 31. 12. 2024 |
| Pohledávky – stupeň 1 a 2 | | | |
| Interní rating 1 | 38 234 | 25 752 | 0,02 % – 0,04 % |
| Interní rating 2 | 64 794 | 65 236 | 0,06 % – 0,10 % |
| Interní rating 3 | 56 543 | 42 446 | 0,14 % – 0,26 % |
| Interní rating 4 | 40 632 | 48 747 | 0,36 % – 0,66 % |
| Interní rating 5 | 33 555 | 34 186 | 0,90 % – 1,68 % |
| Interní rating 6 | 22 428 | 16 078 | 2,29 % – 4,25 % |
| Ostatní rating | 4 613 | 3 765 | 5,80 % – 20,00 % |
| Podrozvahové položky bez interního ratingu | 9 | 46 | 37,15 % |
| **Celkem** | **260 808** | **236 256** | |
| | | | |
| Pohledávky – stupeň 3 | 448 | 1 608 | 100 % |
| **Celkem** | **261 256** | **237 864** | |

**(b) Podmíněná aktiva**

Banka má možnost čerpat úvěrový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 516 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. 2025** | | | |
| **Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)** | | | |
| Opce (převážně měnové) | 195 033 | 1 925 | 1 915 |
| Úrokové swapy | 717 085 | 15 350 | 14 805 |
| Cross currency swapy | 15 046 | 864 | 646 |
| Forwardy a swapy v cizích měnách | 238 427 | 1 180 | 1 290 |
| Ostatní nástroje | 2 875 | 155 | 142 |
| **Celkem nástroje určené k obchodování** | **1 168 466** | **19 474** | **18 798** |
| | | | |
| **Zajišťovací nástroje** | | | |
| Úrokové swapy | 851 192 | 7 687 | 17 999 |
| Cross currency swapy | 76 788 | 366 | 90 |
| **Celkem zajišťovací nástroje** | **927 980** | **8 053** | **18 089** |
| | | | |
| **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 |
| 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** |

K 31. prosinci 2025 došlo oproti nastavení k 31. prosinci 2024 ke změně rozdělení nominální a reálné hodnoty pro *„Cross currency swapy“* a *„Forwardy a swapy v cizích měnách“* dle přístupu skupiny UniCredit.

*(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu*

| | Do 1 roku | 1–5 let | Nad 5 let | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| **Nástroje určené k obchodování** | | | | |
| Úrokové | 135 109 | 452 459 | 173 968 | 761 536 |
| Akciové | 720 | 2 017 | – | 2 737 |
| Měnové | 294 131 | 103 854 | 3 333 | 401 318 |
| Ostatní | 2 196 | 679 | – | 2 875 |
| **Celkem** | **432 156** | **559 009** | **177 301** | **1 168 466** |
| | | | | |
| **Zajišťovací nástroje** | | | | |
| Úrokové | 135 480 | 485 718 | 229 994 | 851 192 |
| Měnové | 1 167 | 47 861 | 27 760 | 76 788 |
| **Celkem** | **136 647** | **533 579** | **257 754** | **927 980** |
| | | | | |
| **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** |

## 34. Informace o segmentech

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

### (a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

| | Retailové a privátní bankovnictví | Firemní a investiční bankovnictví, leasingy | Ostatní | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 4 503 | 9 172 | 1 562 | **15 237** |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 1 288 | 3 394 | (35) | **4 647** |
| Služby obhospodařování | 414 | 4 | – | **418** |
| Správa, uložení a úschova hodnot a operace s cennými papíry | 142 | 318 | (39) | **421** |
| Finanční služby (úvěry, záruky, faktoring atd.) | (31) | 1 455 | 1 | **1 425** |
| Transakční a bankovní služby (běžné účty, platby atd.) | 763 | 1 616 | 3 | **2 382** |
| Ostatní čisté výnosy | 270 | 2 083 | 359 | **2 712** |
| | | | | |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | – | – | (1 193) | **(1 193)** |
| Ztráta ze snížení hodnoty | (31) | 91 | (11) | **49** |
| Náklady segmentu | (4 474) | (3 826) | 955 | **(7 345)** |
| Zisk před zdaněním | 1 556 | 10 914 | 1 637 | **14 107** |
| Daň z příjmů | – | – | (2 538) | **(2 538)** |
| Výsledek segmentu | **1 556** | **10 914** | **(901)** | **11 569** |
| | | | | |
| Aktiva podle segmentů | 251 046 | 703 677 | 24 552 | **979 275** |
| Cizí zdroje podle segmentů | 295 508 | 480 568 | 128 019 | **904 095** |

| | Retailové a privátní bankovnictví | Firemní a investiční bankovnictví, 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** |

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. 2025** | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 10 195 | 5 042 | **15 237** |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 3 406 | 1 241 | **4 647** |
| Ostatní čisté výnosy | 2 335 | 377 | **2 712** |
| | | | |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (893) | (300) | **(1 193)** |
| Ztráta ze snížení hodnoty | 345 | (296) | **49** |
| Náklady segmentu | (5 319) | (2 026) | **(7 345)** |
| Zisk před zdaněním | 10 069 | 4 038 | **14 107** |
| Daň z příjmů | (1 653) | (885) | **(2 538)** |
| Výsledek segmentu | **8 416** | **3 153** | **11 569** |
| | | | |
| Aktiva podle segmentů | 783 085 | 196 190 | **979 275** |
| Dlouhodobá nefinanční aktiva podle segmentů | 3 387 | 1 751 | **5 138** |
| Cizí zdroje podle segmentů | 752 113 | 151 982 | **904 095** |

| | 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** |
| Dlouhodobá nefinanční aktiva podle segmentů | 3 787 | 1 863 | **5 650** |
| Cizí zdroje podle segmentů | 757 024 | 134 535 | **891 559** |

## 35. Řízení finančních rizik

### (a) Úvod

Banka je vystavena následujícím typům rizik:

- úvěrové riziko,
- tržní riziko,
- operační riziko.

Představenstvo banky je odpovědné za celkovou strategii řízení rizik, kterou schvaluje a pravidelně vyhodnocuje. Představenstvo vytvořilo Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO), Úvěrový výbor a Výbor pro řízení operačního rizika, které jsou odpovědné za sledování a řízení jednotlivých typů rizik. Tyto výbory reportují na pravidelné bázi představenstvu banky.

### (b) Úvěrové riziko

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu obchodování na finančních trzích, poskytování úvěrů, zajišťovacích aktivit a zprostředkovatelských 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 Podnikových a úvěrových 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).

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 Podnikových a úvěrových 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:

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Peníze a peněžní prostředky | 13 870 | 10 085 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | 19 658 | 25 543 |
| Určená k obchodování | 19 623 | 25 440 |
| Povinně v reálné hodnotě | 35 | 103 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 71 583 | 55 369 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, *z toho:* | 852 144 | 852 188 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 181 796 | 230 665 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 670 348 | 621 523 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 8 053 | 10 937 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | 1 107 | 1 879 |
| Ostatní aktiva | 1 908 | 2 822 |
| **Celkem** | **968 323** | **958 823** |

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

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Akreditivy a finanční záruky | 52 626 | 50 583 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce) | 208 036 | 186 532 |
| **Celkem** | **260 662** | **237 115** |

***(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; 1–; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také finanční ukazatele klienta (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek výkazu o finanční pozici, výkazu o úplném výsledku, výkazu o peněžních tocích), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu předkládaných výkazů klienta, kvalitu výrobních postupů, chování klienta na účtech apod. Klientům v selhání je přiřazena ratingová třída 8–, 9 či 10.

***Korporátní klienti***

Úvěrové riziko je na úrovni klienta řízeno prostřednictvím analýzy bonity klienta a stanovení limitů maximální expozice vůči úvěrovému riziku klienta (úvěrový limit). Analýza se zaměřuje na analýzu konkurenční pozice klienta na relevantním trhu, vyhodnocení finanční situace podle finančních výkazů, predikci jeho schopnosti dostát svým závazkům atd. Výsledkem analýzy je mimo jiné interní rating, který odráží pravděpodobnost selhání (defaultu) klienta a zohledňuje kvantitativní, kvalitativní i behaviorální faktory. Analýza bonity, stanovení limitů úvěrové angažovanosti a interního ratingu se provádí před poskytnutím úvěru. Následně se interní rating, jakož i bonita klienta alespoň jednou ročně přehodnocují.

***Retailoví klienti***

U pohledávek za fyzickými osobami banka posuzuje schopnost klienta dostát svým závazkům na základě standardizovaného bodového ohodnocení rizikově relevantních charakteristik („credit application scoring“). Banka zároveň stanovuje a pravidelně aktualizuje pravděpodobnost selhání klienta prostřednictvím metody behaviorálního ratingu. Finální rating klienta kombinuje aplikační a behaviorální složku.

***Registry úvěrů***

Jako dodatečný zdroj informací pro posouzení bonity korporátních i retailových klientů banka aktivně využívá dotazů do úvěrových registrů.

***Zajištění (kolaterál)***

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik může před poskytnutím úvěru vyžadovat, aby klienti zřídili zajištění svých úvěrových pohledávek. Výše a druh zajištění závisí na bonitě klienta a typu úvěru. Banka akceptuje následující typy zajištění: hotovost, investiční cenné papíry, záruky jiné bonitní osoby (včetně bankovních záruk) a zajištění ve formě zástavy nemovitou věcí. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele zajištění u osobního zajištění (např. ručení) a nominální hodnoty zajištění (v případě neosobního zajištění jako zástava nemovitosti). Zajištění je oceněno na základě znaleckých posudků vypracovaných zvláštním útvarem banky či externím subjektem. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

***(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia***

Banka pravidelně analyzuje a monitoruje trendy v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích.

Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tj. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice a pravidelně kvantifikuje očekávanou ztrátu ze své úvěrové expozice. Očekávaná ztráta je stanovena na základě interních odhadů rizikových parametrů, tedy pravděpodobnosti selhání (PD), expozice v selhání (EaD) a ztráty ze selhání (LGD).

Banka pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

Banka pravidelně měří riziko koncentrace úvěrového portfolia a případně stanovuje limity koncentrace rizika ve vztahu k jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

***(iii) Kategorizace pohledávek, účtování ztráty ze snížení hodnoty a tvorba rezerv***

Banka průběžně provádí kategorizaci svých pohledávek z finančních činností v souladu se standardem IFRS 9 „Finanční nástroje“, zejména člení své pohledávky na pohledávky se selháním (stupeň 3) a pohledávky bez selhání (stupeň 1 a 2).

Pohledávky ze stupně 2 zahrnují pohledávky, u nichž došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika mezi prvotním uznáním a datem účetní závěrky. Všechny pohledávky se pravidelně monitorují s ohledem na selhání a významné zvýšení úvěrového rizika.

***Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek se selháním***
Ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek se selháním (tj. stupeň 3 dle IFRS 9 „Finanční nástroje“) banka vykazuje v případě, že účetní hodnota jednotlivé pohledávky je nižší než realizovatelná hodnota, a banka takovou pohledávku, zcela nebo zčásti, neodepíše. Banka posuzuje realizovatelnou hodnotu u všech pohledávek za dlužníky se selháním: (i) na základě jejich individuálního posouzení, přesahuje-li výše pohledávky ekvivalent 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 2025 5 740 mil. Kč (31. prosince 2024: 5 312 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 regulatorní reporting (např. týkajících se environmentálních rizik nebo souvisejících s energetickou náročností budov). Banka identifikovala dopad vyplývající z fyzických i přechodných rizik a tuto částku považovala za zvýšení očekávané úvěrové ztráty (ECL) ve formě postmodelové úpravy ve výši 141 mil. Kč (z toho 95 mil. Kč u českých korporátních úvěrů, 46 mil. Kč u slovenských korporátních úvěrů). Podrobná implementace pro každou expozici relevantní pro tyto druhy rizik byla zavedena v červenci 2025 s dopadem na ECL ve výši 97 mil. Kč (z toho 64 mil. Kč u českých korporátních úvěrů, 33 mil. Kč u slovenských korporátních úvěrů) a od té doby je součástí běžného standardního výpočtu ECL. Příslušná postmodelová úprava ve výši 141 mil. Kč byla plně rozpuštěna v červenci 2025.

Banka si je vědoma důležitosti tématu ESG do budoucna a podniká kroky, aby byla připravena na pokrytí nadcházejících požadavků. 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:

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).

**(c) Tržní riziko**

***(i) Obchodování***

Banka zaujímá pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina aktivit banky v oblasti tradingu je řízena požadavky klientů banky. Podle prognózy poptávky klientů drží banka zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Pozice jsou také drženy za účelem realizace krátkodobého zisku z budoucího očekávaného vývoje finančních trhů, přičemž nástroje se klasifikují v souladu s IFRS 9 „Finanční nástroje" jako Finanční nástroje určené k obchodování. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna krátkodobým ziskem z obchodování a tvorby trhu (market making) a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování na finančních trzích.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení tržního rizika jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), tzv. „stop loss" limity a Value at Risk (VaR) limity. V následující kapitole je uveden popis kvantitativních metod, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu, a to z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

***(ii) Řízení tržních rizik***

Níže jsou popsány vybrané typy rizik, jimž je banka vystavena z důvodu svých tradingových aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. V bankovní knize je rovněž uvedena angažovanost banky vůči tržnímu riziku, která koresponduje s portfolii finančních nástrojů, které nejsou určeny k obchodování. Rizika jsou měřena u obchodního a bankovního portfolia, a to jednotlivě i společně. Detailnější postupy, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou podrobně popsány v následujících odstavcích.

Banka je vystavena tržnímu riziku, které vyplývá z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vůči úrokovému riziku vyplývající ze struktury aktiv a závazků banky. Banka tedy monitoruje úrokové riziko měřením citlivosti jednotlivých aktiv nebo závazků, které jsou splatné nebo jsou přeceněny v konkrétním časovém intervalu. Tato citlivost je vyjádřena změnou hodnoty těchto aktiv a závazků při nárůstu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely zajišťovacího účetnictví pak banka identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

***Value at Risk***

Value at Risk představuje hlavní metodu řízení tržních rizik plynoucích z otevřených pozic banky. Value at Risk představuje potenciální ztrátu

z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Banka počítá Value at Risk pomocí historické simulace s jednodenním horizontem a hladinou spolehlivosti 99 %. Předpoklady, na nichž je výpočet dle modelu Value at Risk postaven, mají určitá omezení:

- jednodenní horizont držby předpokládá, že veškeré pozice mohou být během jednoho dne zlikvidovány. Tento předpoklad nemusí být na méně likvidních trzích zcela naplněn,
- 99% hladina spolehlivosti nereflektuje případné ztráty, které mohou za touto úrovní spolehlivosti nastat,
- VaR je počítán z pozic ke konci obchodního dne a nereflektuje pozice, které mohou být otevřeny „intra-day“,
- použití historických dat jako základu pro stanovení možného budoucího vývoje nemusí vždy pokrýt všechny možné scénáře budoucího vývoje, zejména ty krizové.

Pomocí VaR banka měří úrokové, měnové, akciové riziko a další typy rizik spojených s negativními pohyby cen tržních faktorů (riziko změny kreditního spreadu, opční riziko atd.). Celková struktura VaR limitů je schvalována Výborem pro řízení 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 2025 | Průměr za rok 2025 | K 31. prosinci 2024 | Průměr za rok 2024 |
|---|---|---|---|---|
| | Česká republika | | Česká republika | |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování | 21,06 | 21,84 | 19,55 | 16,89 |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 199,48 | 162,98 | 119,69 | 161,07 |
| | | | | |
| | Slovensko | | Slovensko | |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování | 0,62 | 0,82 | 0,98 | 1,49 |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 32,40 | 25,25 | – | – |

*Value at Risk („VaR“)*
V roce 2025 došlo v české ekonomice k mírnému oživení. Hrubý domácí produkt (HDP) vzrostl o 2,4 % (podle posledních dostupných prognóz), přičemž hlavním zdrojem růstu byla obnovená spotřeba domácností. Inflace se stabilizovala kolem úrovně 2,5 % (údaj ČSÚ), což podpořilo růst reálných mezd.

Pozice UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. ve finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování zůstala během roku stabilní, bez významnějších výkyvů. V souladu se strategií banky došlo k dalšímu navýšení investic do státních dluhopisů v kategorii finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotu vykázanou do ostatního úplného výsledku (FVOCI). Tento krok podpořila stabilizace inflace i mírný ekonomický růst, které vytvořily příznivé podmínky pro investice s nižším rizikovým profilem.

Celkově byla expozice banky vůči tržním rizikům v průběhu roku pečlivě řízena, což umožnilo udržet hodnotu ukazatele 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, vyhlašovaných úroků z vkladů atd. (basis risk a yield curve risk). Řízení úrokového rizika má za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategiemi banky schválenými představenstvem.

Celková úroková pozice banky je měřena především výpočtem citlivosti změny reálné hodnoty portfolia na posun úrokových sazeb o jeden bazický bod (BP01). Citlivost úrokové sazby se měří v členění podle časového období a individuálně podle měny. Různá úroková rizika související s jednotlivými měnami jsou kompenzována v rámci jednotlivých časových pásem a agregovaných krátkých a dlouhých pozic. Hlavní pozice jsou zastoupeny CZK a EUR.

Využití hodnoty bazického bodu (BP01) zůstalo během posuzovaného období obecně stabilní.

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu s interními Pravidly řízení likvidity a interními Pravidly pro převodní ceny fondů a Strategií řízení úrokového rizika v bankovním portfoliu schválenými představenstvem banky. Část výnosů banky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky.

Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá banka metodu „Basis Point Value“ (BPV). BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (0,01 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Banka nastavila limity na úrokové riziko se záměrem omezit oscilaci čistého úrokového výnosu z titulu změny úrokových sazeb o 0,01 % („BPV limit“).

*Stresové testování úrokového rizika*
Banka provádí měsíčně následující stresové scénáře:
- výpočet simulovaného dopadu na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu („EVE“) v rámci stresových scénářů významných pohybů na finančních trzích, interně definovaných scénářů s nízkou pravděpodobností a makro scénářů skupiny UniCredit,
- výpočet dopadu na čistý úrokový příjem („NII“) při stresových scénářích významných pohybů na finančních trzích.

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

Zátěžový test pro EVE
EVE, tj. ekonomická hodnota vlastního kapitálu, se vypočítá jako současná hodnota všech peněžních toků aktiv, od kterých se odečte současná hodnota všech peněžních toků pasiv (závazků). Jinými slovy, je to čistá současná hodnota („NPV“) všech budoucích peněžních toků banky.

Zátěžový test má za cíl vyjádřit nárůst/pokles této čisté NPV v závislosti na šokové změně tržních faktorů a pokles NPV porovnat s nastavenými limity (interními i 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) 2025** | | | | | | |
| Maximální dopad stress testu | (4,26) % | 8,65 % | (2,95) % | 8,56 % | (4,40) % | 2,65 % |
| Minimální dopad stress testu | (8,93) % | 4,43 % | (4,25) % | 5,44 % | (5,86) % | 1,97 % |
| Průměrný dopad stress testu | (6,83) % | 6,75 % | (3,62) % | 7,34 % | (5,24) % | 2,39 % |
| RAF Trigger (31. 12. 2025) | (11,50) % | (11,50) % | (11,50) % | (11,50) % | (11,50) % | (11,50) % |
| | | | | | | |
| **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) % |

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) 2025** | | |
| Maximální dopad stress testu | 0,72 % | (0,81) % |
| Minimální dopad stress testu | (0,30) % | (1,88) % |
| Průměrný dopad stress testu | 0,29 % | (1,16) % |
| RAF podmínky | (4,20) % | (4,20) % |
| | | |
| **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) % |

***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 dluhových cenných papírů, nakoupených dluhových 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*

Banka aplikuje dva modely zajištění reálné hodnoty, které se liší použitým účetním rámcem a způsobem dokumentace:

- Mikro zajištění reálné hodnoty: vztahy na úrovni jednotlivých položek; dokumentace podle účetního standardu IFRS 9.
- Makro (portfoliové) zajištění reálné hodnoty: vztahy na úrovni portfolií aktiv či závazků; dokumentace a měření v souladu s účetním standardem IAS 39.

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).

V souladu s účetním standardem IFRS 9 je aplikován následující přístup pro relevantní zajišťovací vztahy:

*Princip aplikace a rozsah zajištění*

Banka používá zajištění reálné hodnoty k zajištění úrokového rizika spojeného s finančními nástroji.

Aktiva nebo závazky (případně jejich část) jsou zajišťovány proti změnám reálné hodnoty přisuzované konkrétnímu riziku, které ovlivňuje vykázaný čistý výsledek hospodaření.

Zajišťovanou položkou může být:

- Aktivum nebo závazek, který se obvykle nepřeceňuje na základě reálné hodnoty podle standardu IFRS 9 *(např. finanční aktiva*

*v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům včetně dluhových cenných papírů nebo vydané dluhové cenné papíry).*

- Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Při zajištění reálné hodnoty jsou zajišťovací nástroj i zajišťovaná položka oceňovány reálnou hodnotou. Změny reálné hodnoty z titulu zajištěného rizika jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku, ostatní změny reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazu o ostatním úplném výsledku.

Při vzniku zajišťovacího vztahu banka zjišťuje tzv. Hedge Ratio. Hedge Ratio při vzniku zajištění je nastaven na hodnotu odpovídající poměru mezi nominální hodnotou zajišťovacího derivátu a zajišťovanou položkou. Tato hodnota nesmí překročit 100 %. Hedge ratio odpovídá poměru mezi množstvím zajišťované položky, které banka skutečně zajišťuje, a množstvím zajišťovacího nástroje, které banka skutečně používá k zajištění tohoto množství zajišťované položky.

Dále se každý měsíc provádí na základě skutečného vývoje úrokových sazeb test efektivity zajištění, který ověřuje platnost trvání ekonomického vztahu mezi zajišťovaným nástrojem a zajišťovacím derivátem. Měsíční testování efektivity banka provádí z důvodu včasného odhalení případné neefektivity zajišťovacího vztahu.

Ekonomický vztah znamená, že zajišťovací nástroj a zajišťovaná položka mají hodnoty, které se obecně pohybují v opačném směru z důvodu stejného rizika – tj. zajišťovaného rizika. Ekonomický vztah se vztahuje na zajišťované riziko změny příslušného tržního faktoru (např. úroková křivka, směnný kurz), které odpovídá riziku běžných mezibankovních transakcí.

Existence ekonomického vztahu mezi zajišťovanou položkou a zajišťovacím nástrojem je ověřována při vzniku zajišťovacího vztahu a průběžně každý měsíc. Prospektivně banka porovnává citlivost na změnu úrokových sazeb mezi zajišťovanou položkou a zajišťovacím derivátem v časových pásmech a ověřuje, že zajišťovaná pozice převyšuje zajišťovací (tzv. „reverse sensitivity“). Retrospektivně je vyhodnocována účinnost na základě poměru kumulativních změn reálných hodnot (dollar-offset) zajišťované položky a zajišťovacího nástroje. Testy jsou prováděny měsíčně s cílem včasného odhalení případné neefektivity.

V souladu s účetním standardem IAS 39 je aplikován následující přístup pro relevantní zajišťovací vztahy:

Test efektivity 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 efektivity provádí každý měsíc na základě skutečného vývoje úrokových sazeb. Měsíční testování efektivity banka provádí z důvodu včasného odhalení případné neefektivity zajišťovacího vztahu.

Pro jednotlivé 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 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 2025** | | | | |
| **Zajištění reálné hodnoty** | | | | |
| ***Mikro zajištění reálné hodnoty*** | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | 135 845 | 61 495 | (988) | 215 |
| ***Zajištění reálné hodnoty portfolia*** | | | | |
| Úrokové riziko – viz „B“ níže | 380 143 | 152 285 | 1 107 | (4 465) |
| | | | | |
| **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) |

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 2025** | | | |
| **Zajištění reálné hodnoty** | | | |
| ***Mikro zajištění reálné hodnoty*** | | | |
| Úrokové riziko | (1 089) | 1 090 | 1 |
| ***Zajištění reálné hodnoty portfolia*** | | | |
| Úrokové riziko | (586) | 584 | (2) |
| | | | |
| **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) |

*Zajištění peněžních toků*

Banka používá zajištění peněžních toků na portfoliové bázi (Portfolio Cash Flow Hedge) k zajištění nejistého (proměnlivého) budoucího peněžního toku (např. úrokových plateb), který může negativně ovlivnit budoucí výsledek hospodaření.

### Princip aplikace a rozsah zajištění

Zajištění se vztahuje na riziko variability úrokových toků vyplývajících z:

- určených aktiv s pohyblivou sazbou,
- závazků s pohyblivou sazbou,
- plánovaných, sjednaných nebo očekávaných transakcí (nebo jejich částí), a to v závislosti na změně krátkodobých úrokových sazeb na portfoliové bázi.

Aktiva nebo závazky (případně jejich část) jsou zajišťovány proti změnám budoucího peněžního toku způsobeným změnami příslušného úrokového indexu (např. „roll-over“ na základě PRIBOR, EURIBOR).

Marže zákazníků na indexu nejsou součástí zajišťovaného rizika.

Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Při zajištění peněžních toků je zajišťovací nástroj oceňován reálnou hodnotou.

Při vzniku zajišťovacího vztahu je nutné stanovit tzv. hedge ratio, které vychází z:

- množství celkového portfolia zajišťované položky, které subjekt skutečně částečně nebo zcela zajišťuje,
- množství zajišťovacího nástroje, které subjekt skutečně používá k zajištění tohoto množství zajišťované položky.

Hedge ratio odpovídá poměru mezi množstvím zajišťované položky, které banka skutečně zajišťuje, a množstvím zajišťovacího nástroje, které banka skutečně používá k zajištění tohoto množství zajišťované položky.

Dále se každý měsíc provádí na základě skutečného vývoje úrokových sazeb test efektivity zajištění, který ověřuje platnost trvání ekonomického vztahu mezi zajišťovaným nástrojem a zajišťovacím derivátem. Měsíční testování efektivity banka provádí z důvodu včasného odhalení případné neefektivity zajišťovacího vztahu.

Ověření existence ekonomického vztahu mezi zajišťovanou položkou a zajišťovacím nástrojem je obecným předpokladem pro zajištění účinnosti zajišťovací transakce. Ekonomický vztah znamená, že zajišťovací nástroj a zajišťovaná položka mají budoucí peněžní toky, které se obecně pohybují v opačném směru z důvodu stejného rizika – tj. zajišťovaného rizika.

Existence ekonomického vztahu se ověřuje pomocí souboru testů:

a) prospektivně: test budoucích peněžních toků a test citlivosti včetně „reverse sensitivity“ v jednotlivých časových pásmech ověřující, že zajišťovaná pozice převyšuje zajišťovací;

b) retrospektivně: metoda dollar-offset vyhodnocující účinnost na základě posouzení absolutního rozdílu reálných hodnot.

Testy jsou prováděny měsíčně s cílem včasného odhalení případné neefektivity.

Při implementaci ustanovení kapitoly 6 účetního standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ pro zajišťovací účetnictví od 1. července 2025, která nahrazují ustanovení dle účetního standardu IAS 39, došlo k oddělení komponenty „měnového spreadu“ zajišťovacího nástroje do samotné položky „Fond z přecenění nákladů zajištění“ v rámci Ostatního výsledku hospodaření. K 1. červenci 2025 byla hodnota této komponenty v čisté výši (tj. po zohlednění daňových efektů) 135 mil. Kč.

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 2025** | | | | | |
| **Zajištění peněžního toku** | | | | | |
| ***Zajištění peněžních toků portfolia*** | | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | (3 723) | 5 | 908 | 908 | – |
| | | | | | |
| **31. prosince 2024** | | | | | |
| **Zajištění peněžního toku** | | | | | |
| ***Zajištění peněžních toků portfolia*** | | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | (4 638) | 12 | 1 255 | 1 255 | – |

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:

| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
|---|---|---|---|---|
| | Přecenění zajišťovacích instrumentů | | Přecenění nákladů zajištění | |
| Zajištění peněžních toků vykázané ve vlastním kapitálu | | | | |
| *Úrokové riziko* | | | | |
| Stav k 1. lednu | (3 564) | (4 644) | – | – |
| Změna reálného hodnoty vykázaná ve vlastním kapitálu | 1 034 | 2 675 | (44) | – |
| Přecenění vykázané do výkazu zisku a ztrát | (126) | (1 420) | – | – |
| Odložená daň | (233) | (175) | (27) | – |
| Ostatní změny bez dopadu na Ostatní úplný výsledek | (171) | – | 171 | – |
| **Celkem k 31. prosinci** | **(3 060)** | **(3 564)** | **100** | **–** |

### *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 2025** | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 8 344 | 4 308 | 1 024 | 42 | 152 | **13 870** |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | 19 623 | – | 35 | – | – | **19 658** |
| určená k obchodování | 19 623 | – | – | – | – | **19 623** |
| povinně v reálné hodnotě | – | – | 35 | – | – | **35** |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 55 614 | 15 969 | – | – | – | **71 583** |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 476 314 | 373 159 | 2 004 | 199 | 468 | **852 144** |
| *z toho:* | | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 167 376 | 14 410 | 10 | – | – | **181 796** |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 308 938 | 358 749 | 1 994 | 199 | 468 | **670 348** |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 8 053 | – | – | – | – | **8 053** |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 743 | 364 | – | – | – | **1 107** |
| Majetkové účasti | 3 979 | – | – | – | – | **3 979** |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | – | 41 | – | – | – | **41** |
| Ostatní aktiva | 895 | 990 | 19 | – | 4 | **1 908** |
| **Celková expozice – aktiva** | **573 565** | **394 831** | **3 082** | **241** | **624** | **972 343** |
| | | | | | | |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | 18 798 | – | – | – | – | **18 798** |
| určená k obchodování | 18 798 | – | – | – | – | **18 798** |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | | | | | | |
| *z toho:* | 449 979 | 394 302 | 15 285 | 1 066 | 2 292 | **862 924** |
| Závazky vůči bankám | 5 009 | 26 011 | 17 | – | – | **31 037** |
| Závazky vůči klientům | 435 277 | 246 756 | 15 268 | 1 066 | 2 292 | **700 659** |
| Vydané dluhové cenné papíry | 9 693 | 121 535 | – | – | – | **131 228** |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 18 089 | – | – | – | – | **18 089** |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | (4 109) | (356) | – | – | – | **(4 465)** |
| Ostatní pasiva | 2 518 | 3 255 | 901 | 7 | 982 | **7 663** |
| Rezervy na rizika a poplatky | 455 | 412 | 5 | – | 3 | **875** |
| **Celková expozice – závazky** | **485 730** | **397 613** | **16 191** | **1 073** | **3 277** | **903 884** |
| Gap | 87 835 | (2 782) | (13 109) | (832) | (2 653) | **68 459** |

| | 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** |
| *z toho:* | | | | | | |
| 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** |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | – | – | – | – | – | **–** |
| 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 | | | | | | |
| *z toho:* | 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** |

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 2025 | Průměr za rok 2025 | K 31. prosinci 2024 | Průměr za rok 2024 |
|---|---|---|---|---|
| | Česká republika | | Česká republika | |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování | 18,96 | 18,20 | 17,24 | 15,31 |
| | | | | |
| | Slovensko | | Slovensko | |
| VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování | 0,17 | 0,10 | 0,09 | 0,12 |

***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 držením akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny výše.

***Riziko likvidity***

Riziko likvidity vzniká ze způsobu financování aktivit banky a řízení pozic ve finančních nástrojích. Zahrnuje riziko neschopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností i riziko neschopnosti banky prodat v případě potřeby aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování se sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Jako součást své strategie řízení rizika likvidity banka dále drží část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity prostřednictvím analýzy rozdílu reziduálních splatností aktiv a pasiv ve stanoveném časovém období. Uplatňuje při tom dva pohledy: krátkodobý a dlouhodobý (strukturální). V krátkodobém pohledu banka každodenně sleduje rozdíl přílivů a odlivů likvidity. Má stanovené limity pro kumulativní rozdíl přílivů a odlivů s výhledem na několik týdnů. Při překročení limitů banka přijme opatření pro snížení likvidního rizika. V dlouhodobém (strukturálním) pohledu banka sleduje rozdíl splatností aktiv a pasiv v obdobích nad jeden rok. I v tomto pohledu má banka nastaveny ukazatele a při jejich překročení přijímá adekvátní opatření, např. opatření k získání dlouhodobých refinančních zdrojů.

Pro případ likvidní krize má banka připraven kontingenční plán. Tento plán definuje role, odpovědnosti a proces řízení krize a zároveň definuje možná opatření, která budou posuzována při řízení krizové situace.

Banka provádí stresové testování krátkodobé likvidity na měsíční, resp. týdenní bázi (na základě vývoje ukazatelů likvidity nebo v případě aktivace „liquidity attention phase“). Stresové testy prověřují schopnost banky překonat extrémní situace, jako jsou systémové přerušení aktivit mezibankovního peněžního trhu, snížení ratingu banky, výpadky v IT systémech a reputační riziko banky. Výsledky stresových scénářů jsou prezentovány na 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 2025** | | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 13 870 | 13 871 | 13 772 | – | – | 33 | 66 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | 19 658 | 37 361 | 2 662 | 6 208 | 20 183 | 8 308 | – |
| určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje | 149 | 180 | 2 | 6 | 127 | 45 | – |
| určená k obchodování – deriváty | 19 474 | 37 146 | 2 660 | 6 202 | 20 056 | 8 228 | – |
| povinně v reálné hodnotě | 35 | 35 | – | – | – | 35 | – |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 71 583 | 86 315 | 3 459 | 256 | 35 709 | 46 891 | – |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, *z toho:* | 852 144 | 987 748 | 249 688 | 75 891 | 313 651 | 345 453 | 3 065 |
| úvěry a zápůjčky bankám | 181 796 | 181 975 | 181 970 | 5 | – | – | – |
| úvěry a zápůjčky klientům | 670 348 | 805 773 | 67 718 | 75 886 | 313 651 | 345 453 | 3 065 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 8 053 | 21 516 | 1 787 | 3 188 | 12 536 | 4 005 | – |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 1 107 | 1 107 | – | – | – | 1 107 | – |
| Majetkové účasti | 3 979 | 3 979 | – | – | – | 3 979 | – |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | 41 | 41 | – | 41 | – | – | – |
| Ostatní aktiva | 1 908 | 1 908 | 1 626 | 282 | – | – | – |
| **Celková expozice – aktiva** | **972 343** | **1 153 846** | **272 994** | **85 866** | **382 079** | **409 776** | **3 131** |
| | | | | | | | |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, *z toho:* | 18 798 | 34 729 | 3 160 | 5 376 | 17 629 | 8 564 | – |
| určené k obchodování – deriváty | 18 798 | 34 729 | 3 160 | 5 376 | 17 629 | 8 564 | – |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, *z toho:* | 862 924 | 882 804 | 717 636 | 25 518 | 122 045 | 17 605 | – |
| závazky vůči bankám | 31 037 | 31 152 | 20 702 | 5 157 | 5 082 | 211 | – |
| závazky vůči klientům | 700 659 | 702 275 | 682 961 | 16 693 | 2 015 | 606 | – |
| *z toho:* | | | | | | | |
| Závazky z leasingu | *1 911* | *2 138* | *98* | *271* | *1 181* | *588* | – |
| Jiné závazky | *698 748* | *700 137* | *682 863* | *16 422* | *834* | *18* | – |
| Vydané dluhové cenné papíry | 131 228 | 149 377 | 13 973 | 3 668 | 114 948 | 16 788 | – |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 18 089 | 37 339 | 2 091 | 4 853 | 24 529 | 5 866 | – |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | (4 465) | (4 465) | (4 465) | – | – | – | – |
| Ostatní pasiva | 7 663 | 7 663 | 5 742 | 1 919 | – | 2 | – |
| Rezervy na rizika a poplatky | 875 | 875 | 25 | 102 | 118 | 630 | – |
| **Celková expozice – závazky** | **903 884** | **958 945** | **724 189** | **37 768** | **164 321** | **32 667** | **–** |
| Gap | 68 456 | 194 901 | (451 195) | 48 098 | 217 758 | 377 109 | 3 131 |
| | | | | | | | |
| Nečerpané úvěrové rámce | 52 964 | 49 947 | 49 947 | – | – | – | – |
| Bankovní záruky | 208 292 | 170 079 | 170 079 | – | – | – | – |

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

| | 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 | – |
| 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:* | 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 | – |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | – | – | – | – | – | – | – |
| 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 | – | – | – | – |

### (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 řídících 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. Předsedou výboru je předseda představenstva a místopředsedou výboru je člen představenstva zodpovědný za řízení rizik. Útvar Non Financial Risks, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva odpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulatorními předpisy a standardy mateřské společnosti.

Sledování a řízení operačních rizik je prováděno jmenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarů. Interní audit je orgánem identifikujícím výjimečné trendy v oblasti operačního rizika, porušení nebo nedodržení předpisů a vyhodnocujícím funkčnost řídicího a kontrolního systému.

Banka pokračovala v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. V souladu se Strategií pro řízení operačního rizika na rok 2025 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 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 omezování 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 nefinanční rizika a kontrolu a je distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších incidentech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informovány jednou týdně, nebo v případě nutnosti okamžitě. Data o operačním riziku jsou pravidelně podrobována rekonciliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit kompletnost a správnost sbíraných dat.

Banka se v roce 2025 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 v bance a školí zaměstnance banky prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

Banka pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku zavedla Standardizovaný přístup založený na Obchodním ukazateli. Pro výpočet ekonomického kapitálového požadavku je nadále uplatňován pokročilý přístup, pro který se využívá 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. Regulátor bankovního trhu, Česká národní banka (ČNB), stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Od 1. ledna 2014 banka plní požadavky podle pravidel Basel III (nařízení EU č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky), která byla ČNB implementována vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Pravidla Basel III byla vytvořena v reakci na finanční krizi a zavádí požadavky na vyšší kvalitu kapitálu, požadavek na zvýšené pokrytí rizik, zavádí minimální standardy pro řízení likvidity, pravidla pro pákový poměr leverage a zlepšuje řízení rizik a corporate governance.

Regulatorní kapitál banky se skládá z následujících položek:

- kmenový Tier 1 kapitál (CET 1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kumulovaný ostatní úplný výsledek z přecenění realizovatelných cenných papírů, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykázání 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 2025 a 31. prosinci 2024, 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.

Dále jsou tyto transakce v zásadě poskytovány bez zajištění, s výjimkou případů, kdy povaha produktu standardně vyžaduje zajištění (např. hypoteční úvěry klíčových členů vedení, jež jsou zajištěny zástavním právem k nemovitostem příslušných dlužníků).

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.

Všechny pohledávky z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. prosinci 2025 a 2024 klasifikovány ve stupni 1; související opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám vypočtené v souladu s IFRS 9 jsou nevýznamné.

### (a) Transakce s mateřskou společností

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Aktiva | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 1 038 | 1 514 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 14 535 | 26 049 |
| Finanční aktiva k obchodování | 14 611 | 16 844 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 7 705 | 10 245 |
| **Celkem** | **37 889** | **54 652** |

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Závazky | | |
| Závazky vůči bankám | 24 249 | 17 884 |
| Dluhové cenné papíry | 52 004 | 46 497 |
| Finanční závazky určené k obchodování | 13 130 | 15 702 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 17 623 | 22 556 |
| **Celkem** | **107 006** | **102 639** |

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | – | 181 |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 1 429 | 1 490 |
| **Celkem** | **1 429** | **1 671** |

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Úrokové výnosy | 742 | 817 |
| Úrokové náklady | (4 810) | (4 940) |
| | | |
| Výnosy z poplatků a provizí | 3 | 1 |
| Náklady na poplatky a provize | (23) | (46) |
| | | |
| Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování | 1 703 | 1 727 |
| Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot | (3 729) | 550 |
| Správní náklady | (1 163) | (1 035) |
| **Celkem** | **(7 277)** | **(2 926)** |

### (b) Transakce s dceřinými společnostmi

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Aktiva | | |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 31 004 | 51 854 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 16 454 | 30 697 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 7 948 | 15 350 |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ) | 1 955 | 1 338 |
| UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. | 3 427 | 3 039 |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK) | 1 219 | 1 249 |
| | | |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 43 | 101 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 43 | 101 |
| | | |
| Dluhové cenné papíry | 21 054 | 21 634 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 13 961 | 14 673 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 7 093 | 6 961 |
| **Celkem** | **52 101** | **73 589** |

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Závazky | | |
| Závazky vůči klientům | 101 | 131 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ) | 40 | 59 |
| UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. | 21 | 23 |
| | | |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 15 | 75 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 11 | 52 |
| **Celkem** | **116** | **206** |

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | – | 2 172 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | – | 1 858 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | – | 314 |
| **Celkem** | **–** | **2 172** |
| | | |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 12 413 | 9 893 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 6 381 | 4 125 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 3 083 | 2 345 |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ) | 126 | 115 |
| UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. | 2 223 | 2 607 |
| **Celkem** | **12 413** | **9 893** |

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Úrokové výnosy | 1 738 | 1 137 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 1 111 | 649 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 451 | 246 |
| | | |
| Úrokové náklady | (19) | (137) |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | (16) | (79) |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | (1) | (57) |
| | | |
| Výnosy z poplatků a provizí | 22 | 26 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 15 | 11 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 5 | 13 |
| | | |
| Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování | 6 | (3) |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | (4) | (1) |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 10 | (2) |
| | | |
| Všeobecné správní náklady | 3 | 3 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 2 | 2 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 2 | 4 |
| **Celkem** | **1 750** | **1 026** |

### (c) Transakce se členy klíčového vedení

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Aktiva | | |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 177 | 157 |
| *z toho:* | | |
| Představenstvo | 52 | 38 |
| Ostatní členové vedení | 125 | 119 |
| **Celkem** | **177** | **157** |

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Závazky vůči klientům | 105 | 147 |
| *z toho:* | | |
| Představenstvo | 21 | 13 |
| Ostatní členové vedení | 84 | 134 |
| **Celkem** | **105** | **147** |

Odměny klíčovým členům vedení jsou uvedeny v tomto oddíle v bodě 9.

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Podrozvahové položky | | |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 37 | 16 |
| *z toho:* | | |
| Představenstvo | 35 | 8 |
| Ostatní členové vedení | 2 | 8 |
| **Celkem** | **37** | **16** |

### (d) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Aktiva | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 305 | 826 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 206 | 728 |
| UniCredit Bank Austria AG | 70 | 76 |
| | | |
| Finanční aktiva určená k obchodování | 503 | 1 488 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 500 | 1 487 |
| | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 25 | 587 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 25 | 576 |
| | | |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 1 465 | 1 235 |
| *z toho:* | | |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 1 465 | 1 235 |
| **Celkem** | **2 298** | **4 136** |

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Závazky | | |
| Závazky vůči bankám | 1 237 | 1 727 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 158 | 1 068 |
| UniCredit Bank GmbH | 1 033 | 572 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 22 | 13 |
| | | |
| Finanční závazky určené k obchodování | 143 | 1 874 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 143 | 1 874 |
| | | |
| Dluhové cenné papíry | 5 514 | 5 719 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bulbank AD | 5 150 | 5 338 |
| UniCredit Bank Austria AG | 364 | 381 |
| **Celkem** | **6 894** | **9 320** |

| | 31. 12. 2025 | 31. 12. 2024 |
|---|---|---|
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | 796 | 819 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 77 | 251 |
| UniCredit Bank GmbH | 298 | 145 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 201 | 112 |
| | | |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 5 871 | 8 911 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 3 987 | 4 336 |
| UniCredit Bank Austria AG | 1 668 | 1 510 |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 175 | 415 |
| **Celkem** | **6 667** | **9 730** |

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Úrokové výnosy | 88 | 684 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 18 | 557 |
| UniCredit Bank Austria AG | 6 | 6 |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 64 | 72 |
| | | |
| Úrokové náklady | (202) | (315) |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | (19) | (35) |
| UniCredit Bank Austria AG | (20) | (24) |
| UniCredit Bulbank AD | (158) | (243) |
| | | |
| Výnosy z poplatků a provizí | 161 | 158 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | 153 | 145 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 5 | 3 |
| UniCredit Bank Austria AG | 3 | 9 |
| | | |
| Náklady na poplatky a provize | (7) | (7) |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank Austria AG | (4) | (4) |
| | | |
| Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování | 10 | 2 515 |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | (4) | 2 514 |
| UniCredit Bank Austria AG | 13 | 1 |
| | | |
| Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot | – | (127) |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | – | (136) |
| | | |
| Správní náklady | (32) | (32) |
| *z toho:* | | |
| UniCredit Bank GmbH | (14) | (12) |
| UniCredit Bank Austria AG | (4) | (1) |
| **Celkem** | **18** | **2 876** |

## 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. 2025** | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 149 | – | – | 149 |
| Deriváty | – | 18 937 | 537 | 19 474 |
| **Celkem** | **149** | **18 937** | **537** | **19 623** |
| | | | | |
| **31. 12. 2024** | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 24 | – | – | 24 |
| Deriváty | – | 24 886 | 530 | 25 416 |
| **Celkem** | **24** | **24 886** | **530** | **25 440** |

*Povinně oceňovaná reálnou hodnotou*

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | – | – | 35 | 35 |
| **Celkem** | **–** | **–** | **35** | **35** |
| | | | | |
| **31. 12. 2024** | | | | |
| Akcie a ostatní dluhové cenné papíry | – | – | 103 | 103 |
| **Celkem** | **–** | **–** | **103** | **103** |

*Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 70 156 | 751 | 658 | 71 565 |
| Akcie | – | – | 18 | 18 |
| **Celkem** | **70 156** | **751** | **676** | **71 583** |
| | | | | |
| **31. 12. 2024** | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 54 606 | 746 | – | 55 352 |
| Akcie | – | – | 17 | 17 |
| **Celkem** | **54 606** | **746** | **17** | **55 369** |

*Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů*

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 4 112 | – | 4 112 |
| Zajištění peněžních toků | – | 3 941 | – | 3 941 |
| **Celkem** | **–** | **8 053** | **–** | **8 053** |
| | | | | |
| **31. 12. 2024** | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 5 006 | – | 5 006 |
| Zajištění peněžních toků | – | 5 931 | – | 5 931 |
| **Celkem** | **–** | **10 937** | **–** | **10 937** |

*Finanční závazky určené k obchodování*

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| Deriváty | – | 18 299 | 499 | 18 798 |
| **Celkem** | **–** | **18 299** | **499** | **18 798** |
| | | | | |
| **31. 12. 2024** | | | | |
| Deriváty | – | 23 297 | 549 | 23 846 |
| **Celkem** | **–** | **23 297** | **549** | **23 846** |

*Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů*

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 10 788 | – | 10 788 |
| Zajištění peněžních toků | – | 7 301 | – | 7 301 |
| **Celkem** | **–** | **18 089** | **–** | **18 089** |
| | | | | |
| **31. 12. 2024** | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 13 573 | – | 13 573 |
| Zajištění peněžních toků | – | 10 198 | – | 10 198 |
| **Celkem** | **–** | **23 771** | **–** | **23 771** |

**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 přirážky odvozené z interních ratingových kategorií jednotlivých klientů):

| | Účetní hodnota | Reálná hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
|---|---|---|---|---|---|
| **31. 12. 2025** | | | | | |
| **Finanční aktiva** | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 181 796 | 189 270 | – | 145 | 189 125 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 670 348 | 666 884 | 60 747 | 416 201 | 189 936 |
| **Finanční závazky** | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 31 037 | 31 046 | – | 15 524 | 15 522 |
| Závazky vůči klientům | 700 659 | 700 556 | – | 202 358 | 498 198 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 131 228 | 130 373 | 84 179 | 46 194 | – |
| | | | | | |
| **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 | – |

K 31. prosinci 2025 došlo oproti nastavení k 31. prosinci 2024 ke změně rozdělení reálné hodnoty do jednotlivých úrovní pro *„Úvěry a zápůjčky bankám“* a *„Úvěry a zápůjčky klientům“* dle přístupu skupiny UniCredit.

Uvedená změna spočívala především v:
– přeřazení reverzních repo operací pro *„Úvěry a zápůjčky bankám“* z úrovně 2 do úrovně 3;
– přeřazení hypotéčních úvěrů firemním klientům pro *„Úvěry a zápůjčky klientům“* z úrovně 3 do úrovně 2.

Tato změna odráží aktualizaci klasifikace reálných hodnot podle dostupnosti významných vstupů použitých v oceňovacích technikách.

**Převody finančních aktiv a závazků oceňovaných na reálnou hodnotu mezi úrovněmi**

Pro roky končící k 31. prosinci 2025 a 31. prosinci 2024 banka neevidovala ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Pro roky končící k 31. prosinci 2025 a 31. prosinci 2024 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 | | | |
| **Počáteční 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) |

| | 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. 2025** | **530** | **103** | **17** | **1 056** | **1 706** |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | (69) | (1) | 3 | (67) |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | 2 | 13 | 15 |
| Nákupy | 338 | – | 658 | 55 | 1 051 |
| Prodeje/splatnost | (143) | – | – | – | (143) |
| Převody z/do ostatních úrovní | (184) | 1 | – | (77) | (260) |
| Odpisy | – | – | – | (27) | (27) |
| Ostatní | (4) | – | – | – | (4) |
| **Konečný zůstatek k 31. 12. 2025** | **537** | **35** | **676** | **1 023** | **2 271** |
| | | | | | |
| Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období: | | | | | (67) |
| *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 | | | | | (67) |

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. 2024** | **359** | **1** | **360** |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | |
| 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 | | | – |

| | Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování | Zajišťovací deriváty | Celkem |
|---|---|---|---|
| **Počáteční zůstatek k 1. 1. 2025** | **549** | **–** | **549** |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | |
| Vydání | 311 | – | 311 |
| Prodeje/splatnost | (347) | – | (347) |
| Převody z/do ostatních úrovní | (45) | – | (45) |
| Ostatní | 31 | – | 31 |
| **Konečný zůstatek k 31. 12. 2025** | **499** | **–** | **499** |
| | | | |
| 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 Finanční nástroje | Získaný peněžní kolaterál | Čistá výše |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **31. prosince 2025** | | | | | | |
| Deriváty | 26 227 | – | 26 227 | 24 516 | 998 | 713 |
| | | | | | | |
| **31. prosince 2024** | | | | | | |
| Deriváty | 34 626 | – | 34 626 | 32 693 | 1 072 | 862 |

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 | | Čistá výše |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Finanční nástroje | Poskytnutý peněžní kolaterál | |
| **31. prosince 2025** | | | | | | |
| Deriváty | 35 545 | – | 35 545 | 14 531 | 11 697 | 9 318 |
| | | | | | | |
| **31. prosince 2024** | | | | | | |
| Deriváty | 46 566 | – | 46 566 | 20 999 | 13 627 | 11 940 |

## 39. Následné události

Vedení banky nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky banky.

Do funkce předsedy představenstva a generálního ředitele banky bude jmenován od 1. dubna 2026 Marco Iannaccone, který na této pozici nahradí Jakuba Dusílka.

K 31. březnu 2026 odstupuje Slavomír Beňa z pozice místopředsedy představenstva Banky.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem banky a schválena k vydání dne 23. března 2026.

Jménem představenstva byla účetní závěrka podepsána:

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
předseda představenstva

Dimitar Todorov
člen představenstva

Osoba zodpovědná za účetnictví

Jiří Houška

Osoba zodpovědná za účetní závěrku

Radka Michailidis



**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 23. března 2026 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 2025, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2025 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 2025 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2025 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

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické privátní společnosti s ručením omezeným zárukou.

Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 24185

IČO 49619187
DIČ CZ699001996
ID datové schránky: 8h3gtra

České republiky, včetně jeho požadavků vztahujících se k auditům účetních závěrek subjektů veřejného zájmu, 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 2025 činila hrubá výše úvěrů a zápůjček klientům 687 267 mil. Kč a výše příslušné opravné položky ke snížení jejich hodnoty 9 597 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 640 774 mil. Kč a 11 436 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. Řízeni 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 uvěrového 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) stanovena bud na základě platebního kalendáře nebo s použitím modelovaných faktoru konverze úvěru,
- hodnota zajištěni u úvěrů a zápůjček poskytnutých korporátním klientům,
- ,,overlay" faktory, odrážející alternativní makroekonomické scénáře, záležitosti a okolnosti, které nepokrývá standardní proces modelování.

Očekávané uvěrové 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 toku. Klíčové úsudky a předpoklady použité v rámci tohoto procesu zahrnuji:

- míry pravděpodobnosti přiřazené ke scénářům peněžních toku,
- odhadovanou výši a načasování budoucích peněžních splátek včetně veškerých peněžních toků z realizace podkladového zajištění.

Vzhledem k výše uvedeným faktorům se domníváme, že táto 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 hlavni záležitost auditu.

*Jak byla záležitost při auditu řešena*

Naše postupy v této oblasti prováděné dle potřeby s pomocí našich vlastních auditních specialistů na uvěrové 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 uvěrových ztrát na zaklade požadavků rámce pro účetní výkaznictví. V rámci tohoto procesu jsme mimo jine posoudili, zda postup použitý při stanovení interních ratingů, definic selhání a významného zvýšení uvěrového 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 monitorovaní uvěrového rizika a procesy stanovování odhadované výše očekávaných uvěrových ztrát. Mimo jiné jsme otestovali také kontroly výpočtu dnů po splatnosti, párováni úvěrových splátek dlužníků, automatické stanovení ratingu dlužníka pro firemní a retailové úvěry a pravidelného sledovaní úvěrového rizika u firemních úvěrů.
- U vzorku firemních úvěrů ze stupně 1 a stupně 2 jsme prověřili posouzení jejich úvěrového rizika a existence veškerých možných známek pro jejich zařazení do stupně 2 nebo stupně 3 ze strany Skupiny na základě kontroly podkladových úvěrových složek a formou dotazování úvěrových specialistů a pracovníků zodpovědných za řízení úvěrového rizika.

U souhrnně počítaných opravných položek ke snížení hodnoty:

- Ověřili jsme vybrané klíčové parametry použité v rámci modelu očekávaných úvěrových ztrát, jako např. PD, LGD a EAD, na základě mj. naší vlastni analýzy údajů Skupiny o minulém výskytu selhání, realizovaných ztrátách z těchto selhání a kontrolách vývoje, dokumentace a platnosti včetně zpětného testovaní 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 vedeni Skupiny a prošetření veřejně dostupných informaci.
- Za pomoci prostředků datové analytiky jsme otestovali zařazování úvěru do jednotlivých stupňů a provedli jsme nezávislý přepočet 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. Provedli jsme ověřovací zakázku poskytující omezenou jistotu týkající se zprávy o udržitelnosti, která je součástí ostatních informací a ke které jsme vydali samostatnou zprávu nezávislého auditora o ověření s nemodifikovaným závěrem, která je také součástí ostatních informací. 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. (dále také „Banka“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2025, individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2025 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 2025 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2025 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, včetně jeho požadavků vztahujících se k auditům účetních závěrek subjektů veřejného zájmu v České republice, 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 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 2025 činila hrubá výše úvěrů a zápůjček klientům 678 420 mil. Kč a výše příslušné opravné položky ke snížení jejich hodnoty 8 073 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 631 291 mil. Kč a 9 768 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. Doplňující informace (15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům, 35. Řízeni 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 uvěrového 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) stanovena bud na základě platebního kalendáře nebo s použitím modelovaných faktoru konverze úvěru,
- hodnota zajištěni u úvěrů a zápůjček poskytnutých korporátním klientům,
- ,,overlay" faktory, odrážející alternativní makroekonomické scénáře, záležitosti a okolnosti, které nepokrývá standardní proces modelování.

Očekávané uvěrové 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 toku. Klíčové úsudky a předpoklady použité v rámci tohoto procesu zahrnuji:

- míry pravděpodobnosti přiřazené ke scénářům peněžních toku,
- odhadovanou výši a načasování budoucích peněžních splátek včetně veškerých peněžních toků z realizace podkladového zajištění.

Vzhledem k výše uvedeným faktorům se domníváme, že táto 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 hlavni záležitost auditu.

*Jak byla záležitost při auditu řešena*

Naše postupy v této oblasti prováděné dle potřeby s pomocí našich vlastních auditních specialistů na uvěrové 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 uvěrových ztrát na zaklade požadavků rámce pro účetní výkaznictví. V rámci tohoto procesu jsme mimo jine posoudili, zda postup použitý při stanovení interních ratingů, definic selhání a významného zvýšení uvěrového 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 monitorovaní uvěrového rizika a procesy stanovování odhadované výše očekávaných uvěrových ztrát. Mimo jiné jsme otestovali také kontroly výpočtu dnů po splatnosti, párováni úvěrových splátek dlužníků, automatické stanovení ratingu dlužníka pro firemní a retailové úvěry a pravidelného sledovaní 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 vlastni analýzy údajů Banky o minulém výskytu selhání, realizovaných ztrátách z těchto selhání a kontrolách vývoje, dokumentace a platnosti včetně zpětného testovaní 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 vedeni Banky a prošetření veřejně dostupných informaci.
- Za pomoci prostředků datové analytiky jsme otestovali zařazování úvěru do jednotlivých stupňů a provedli jsme nezávislý přepočet 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. Provedli jsme ověřovací zakázku poskytující omezenou jistotu týkající se zprávy o udržitelnosti, která je součástí ostatních informací a ke které jsme vydali samostatnou zprávu nezávislého auditora o ověření s nemodifikovaným závěrem, která je také součástí ostatních informací. 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 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 individuální účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s individuální 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 Bance, 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 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 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 4 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 23. března 2026 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 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 2025 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 2025, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 23. března 2026

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

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.

# ESG
# v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Lokální podoba Skupinové ESG strategie pro UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia detailně popisuje, na co se zaměřujeme v našem regionu a jaké konkrétní cíle si klademe. Doprovází ji kampaň UniCredit srdcem, jednoduchý komunikační koncept vycházející z přesvědčení, že všechno, co děláme, začíná u nás samotných – u myšlenky, že „nám záleží“.

## Lokální strategie se opírá o tři hlavní pilíře:

01

### ESG financování a podpora klientů

- **Podporujeme projekty s pozitivním společenským a environmentálním dopadem.**
- **Snižujeme financování emisí s cílem dosažení uhlíkové neutrality.**
- **Pomáháme klientům hledat udržitelná východiska a nabízíme digitální investiční řešení.**

02

### Naše vlastní odpovědné fungování

- **Přecházíme na obnovitelné zdroje energie a snižujeme naši uhlíkovou stopu.**
- **Optimalizujeme spotřebu elektřiny, abychom byli efektivnější.**

03

### Naši lidé a komunity

- **Vzděláváme naše zaměstnance v tématech ESG, diverzity, rovnosti a inkluze.**
- **Podporujeme finanční vzdělávání a další vzdělávací aktivity.**
- **V práci vytváříme prostředí, které je inkluzivní a podporuje zdraví a well-being.**
- **Aktivně se angažujeme v podpoře našich komunit.**

ESG strategie je plně integrována do **řízení rizik**. Systematicky identifikujeme a řídíme **ESG rizika** v rámci obchodních rozhodnutí, úvěrového hodnocení i řízení portfolia, čímž podporujeme finanční stabilitu a dlouhodobě udržitelný růst. Toto vše je pevně ukotveno v principech správy společnosti, které zajišťují transparentnost a důvěryhodnost našeho úsilí v oblasti udržitelnosti.

# Vybrané ESG úspěchy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

**FIREMNÍ KLIENTELA**



**10,1 mil. EUR**

jsme poskytli v rámci programu EIF InvestEU kategorie Udržitelnost

**RETAILOVÁ KLIENTELA**



**3,7 miliardy Kč**

jsme poskytli v rámci environmentálního financování

**DLUHOPISY**



**jsme jeden z hlavních**

upisovatelů sociálních státních dluhopisů České republiky

**ELEKTROMOBILITA**



**více než 840**

v roce 2025 jsme nově financovali elektromobily

**CHARITA**



**téměř 34 mil. Kč**

banka spolu s UniCredit Leasing věnovala v roce 2025

**VZDĚLÁVÁNÍ**



**více než 4 300**

studentů naši zaměstnanci proškolili

**SÁZENÍ STROMŮ**



**50 + 50 + 550**

lípy, javory, ovocné stromy a původní dřeviny v ČR a SR

**DOBROVOLNIČENÍ**



**2 dny**

zaměstnanci mají k dispozici dva dny placeného volna

**UDRŽITELNOST A ESG**



**vzděláváme**

naše zaměstnance i komunity v oblasti udržitelnosti a ESG

UniCredit srdcem

# Vybrané ESG úspěchy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

V UniCredit Bank usilujeme o to, aby pro každého z nás ESG nepředstavovalo pouhý formální dokument či soubor pravidel, ale aby se stalo přirozenou součástí našeho každodenního uvažování i rozhodování. To, že se nám tento přístup daří uvádět do praxe, potvrzuje řada konkrétních iniciativ a projektů, které jsme realizovali jak v České republice, tak i na Slovensku.

**ESG a firemní klientela**

V roce 2025 jsme pokračovali v podpoře našich klientů v oblasti ESG. Prostřednictvím tematicky zaměřených 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 Day**

V rámci globální iniciativy Skupiny UniCredit – ESG DAY 2025 jsme dne 27. listopadu uspořádali online seminář s názvem „ESG Bez obalu“. Akce byla určena korporátním klientům a byla zaměřená na praktické aspekty udržitelnosti. Diskutovali jsme s klienty o jejich prvních krocích v oblasti ESG, současném přístupu, očekávaném budoucím směřování a trendech, které ovlivňují jejich strategii. Součástí programu bylo také představení programu InvestEU Evropského investičního fondu.

**Program InvestEU**

Program InvestEU Sustainability Guarantee představuje finanční nástroj pro malé a střední podniky, který prostřednictvím záruk podporuje konkrétní investice firem do zeleného a udržitelného podnikání. V roce 2025 jsme v rámci programu EIF InvestEU v kategorii Udržitelnost poskytli 19 úvěrů v celkovém objemu 10,1 mil. EUR.

**Domov Clementas Hředle**

Jako banka dlouhodobě podporujeme projekty zaměřené na udržitelnost, zejména výstavbu udržitelných budov a energeticky efektivní řešení. Významnou pozornost věnujeme také sociálně orientovaným projektům, jako jsou například zařízení pro péči o seniory. Jedním z takových projektů je financování výstavby a vybavení domova pro seniory se zvláštním režimem Clementas Hředle v okrese Beroun v hodnotě přes 350 milionů korun. Cílem projektu je zajistit komplexní specializovanou péči pro seniory trpící Alzheimerovou chorobou či jinými typy demence, proto byl zařazen do naší iniciativy Social Impact Banking, kterou se zavazujeme podporovat projekty s významným společenským přínosem.

**Bez obalu**
V roce 2025 jsme odstartovali nový formát v rámci projektu Každá firma má svůj příběh. Vytvořili jsme speciální edici s názvem Bez obalu – sérii videorozhovorů s vybranými klienty zaměřených na jejich cestu a přístup k udržitelnosti. V nové edici diskutujeme nejen o přínosech udržitelného podnikání, ale také o výzvách a oblastech, které je možné dále rozvíjet.

**Skills for Transition**
V roce 2025 jsme našim klientům také nabídli program Skills for Transition, který jim pomáhal rozvíjet praktické dovednosti potřebné v oborech procházejících zelenou transformací. Program zahrnoval základní kurz ESG a navazující kurzy zaměřené na specifika vybraných průmyslových odvětví, jako je agropotravinářství, doprava a skladování či nemovitosti a stavebnictví. Naši klienti získali přístup až ke 40 hodinám odborného obsahu a mohli se vzdělávat prostřednictvím webinářů, vlastním tempem, odkudkoli a na jakémkoli elektronickém zařízení.

**ESG řešení pro retailové klienty**
Retailové bankovnictví 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 2025 načerpali v objemu přes 5,6 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, který je spolufinancován ze systému EU pro obchodování s emisemi prostřednictvím Modernizačního fondu a PRESTO Půjčka na lepší domov, kterými financujeme tzv. zelené účely jako jsou Green Energy projekty – modernizace bytových objektů energeticky úspornými řešeními (tepelná čerpadla, solární ohřev vody, domácí fotovoltaika atd.). Za celý rok jsme klientům v rámci environmentálního financování, především na koupi nemovitostí s nižší energetickou náročností, načerpali téměř 3,7 miliardy Kč. Díky ESG téměř každá pátá hypotéka získává určitý typ zvýhodnění z naší strany.

UniCredit Bank také nabízí širokou škálu investičních fondů, včetně řešení, která zohledňují principy udržitelného investování a ESG. Prostřednictvím platformy onemarkets Fund poskytujeme klientům přístup k diverzifikovaným, aktivně řízeným strategiím. V průběhu roku byla dále rozšířena nabídka fondů orientovaných na udržitelné investování, což přispělo k jejich postupnému začleňování do investičních portfolií klientů.

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 2025 jsme dokončili migraci platebních karet ke společnosti Mastercard. S důrazem na ESG jsou všechny karty vyrobeny z recyklovaných materiálů a současně jsme prodloužili jejich platnost na 5 let. V rámci migrace jsme klientům nezasílali PIN v obálkách, protože jsme technicky umožnili využívání stávajícího PIN k původní kartě. Toto řešení nám umožnilo významně snížit náklady na výrobu a distribuci PIN obálek v České republice i na Slovensku. Současně finalizujeme migraci na doplňkovou službu Priority Pass Digital, kdy klient nemusí čekat, až obdrží plastovou kartu, ale službu může využívat okamžitě díky aplikaci v mobilním 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.

Zahájili jsme také strategickou spolupráci se společností GTS Alive, která vydává studentské karty ISIC. Pro studenty jsme připravili speciální účet OPEN Young s celou řadou zajímavých benefitů.

**Sociální dluhopisy**
V roce 2025 jsme se zařadili mezi úspěšné upisovatele historicky prvních sociálních státních dluhopisů České republiky, které Ministerstvo financí ČR prostřednictvím ČNB úspěšně umístilo na trh. Celkem bylo upsáno téměř 14 miliard Kč při poptávce blížící se 19 miliardám Kč. Tato skutečnost potvrzuje rostoucí zájem investorů o finanční nástroje se silným společenským dopadem. Účast UniCredit Bank mezi sedmi hlavními upisovateli představuje významný milník a zároveň důležitý krok směrem k udržitelnému financování veřejných rozpočtů. Prostředky získané emisí budou využity na podporu sociálně-ekonomického rozvoje a sociálního začleňování.

**Podpora udržitelné mobility a energetické transformace**
UniCredit Bank prostřednictvím svých leasingových společností aktivně podporuje rozvoj udržitelné dopravy a moderních energetických řešení. Klientům nabízíme komplexní financování elektromobility – od nákupu elektrických vozidel přes dobíjecí infrastrukturu až po fotovoltaické elektrárny. V roce 2025 jsme nově financovali více než 840 elektromobilů, čímž významně přispíváme k rozšíření nízkoemisní dopravy v České republice i na Slovensku. Našim cílem je zjednodušit přechod k udržitelnému provozu a pomáhat našim klientům snižovat jejich uhlíkovou stopu. Tímto způsobem podporujeme rozvoj čisté energie, energetickou soběstačnost a naplňování evropských klimatických cílů.

**Sociální zodpovědnost, sponzoring a charita**
Banka ve spolupráci s Leasingem věnovala do charitativních aktivit v roce 2025 téměř 34 mil. Kč. Mezi strategické oblasti, které dlouhodobě podporujeme, patří kultura, sport, věda, vzdělávání či zdravotnictví. Specificky jsme se v souladu se zaměřením Skupiny UniCredit zaměřili na podporu dětských a mládežnických projektů jak v kultuře, tak na poli sportovním a vzdělávacím.

Obdobně jako v předchozích letech jsme pokračovali v úspěšné spolupráci s Karlovarským filmovým festivalem, nicméně kromě filmového umění jsme podpořili i výtvarné a hudební projekty.

Značná část prostředků určených na charitu směřovala do zdravotnictví. Zmiňme např. Dům Rolanda McDonalda, Mikrobiologický ústav, Onkologický fond Krtek, Nadační fond Centra pohybové medicíny Pavla Koláře nebo na Slovensku Pneumoned. A nezapomněli jsme ani na ty nejzranitelnější. Podpořili jsme nadační fondy Konto Bariéry, Nadace Syner, Fond ohrožených dětí Klokánek, Nadační fond Žirafka, organizaci Women for women s projektem Obědy dětem, Sportovní club Jedličkova ústavu nebo Domov Odry z Moravsko-slezského kraje, který se specializuje na služby sociální péče pro seniory a osoby postižené Alzheimerovou chorobou.

I v roce 2025 jsme pokračovali ve spolupráci s Nadací Markíza a díky asignaci daně z příjmu podpořili Nadaci Dětského kardiocentra zakoupením plicní ventilace pro novorozence, rozšířením Kliniky dětské psychiatrie v Národním ústavu dětských chorob v Bratislavě a výstavbou dětského psychiatrického stacionáře v Prešově. Pokračovali jsme v podpoře OZ Deťom s rakovinou v rámci projektu zavedení systému automatizované chemoterapie. Kromě toho jsme podpořili linku Dětské jistoty a mateřské školy v projektech inkluze dětí se speciálními potřebami.

Samostatnou kapitolou je podpora sportu, který banka považuje za klíčový v dnešním uspěchaném světě, zejména se zaměřením na mladou generaci s cílem podpořit jejich fyzickou kondici i psychickou odolnost. Navázali jsme na spolupráci s běžeckou ligou RunCzech, podpořili jsme Tenisový klub Prostějov, Sport2Life, Asociaci sportu pro radost jak v Česku, tak i na Slovensku a další významné sportovní projekty spojené s mládeží.

Kromě toho jsme rozvíjeli tradiční Gift Matching Program, jehož prostřednictvím UniCredit Foundation zdvojnásobila dary zaměstnanců UniCredit Bank a UniCredit Leasing pro celkem 41 neziskových organizací a projektů. Podpora tradičně směřovala na pomoc dětem a mladým lidem v náročných životních situacích, na vybavení komunitních center, kulturní rozvoj, ochranu ohrožených zvířat a podporu azylových domů. Současně byla věnována také organizacím působícím v oblasti vzdělávání, jehož podporu považuje Skupina UniCredit za velmi důležitou.

V rámci našich zaměstnaneckých dobrovolnických aktivit myslíme nejen na životní prostředí, ale také pomáháme komunitám např. pravidelnou účastí na UniCredit Kvapke krvi, kterou organizujeme v spolupráci s Národní transfúzní stanicí Slovensko už několik let.

**Finanční gramotnost a vzdělávání dětí**
Banka nadále podporuje oblast finančního vzdělávání, ve které se aktivně angažujeme dobrovolnickou formou našich zaměstnanců 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, na kterém úzce spolupracujeme s Českou bankovní asociací. V roce 2025 se poprvé konala Konference Finančního vzdělávání, na kterou byli zváni učitelé z celé republiky a na níž jsme se účastnili formou prezentačního stánku.

V uplynulém roce naši zaměstnanci vyškolili více než 4 300 studentů v rámci téměř 200 vyučovacích hodin. 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 kariérní život, kdy naši zaměstnanci vystupují v roli mentorů a porotců na eventech této organizace.

Prostřednictvím grantového programu UniCredit Foundation – Edu Fund Platform byly v Česku i na Slovensku podpořeny organizace, které pomáhají snižovat nerovnosti ve vzdělávání mladých lidí a rozvíjet jejich dovednosti pro další studium i uplatnění na trhu práce. Mezi vítězi grantové výzvy 2025 byly na Slovensku organizace Škola dokorán a Mentória a v České republice pak META o.p.s. a Schola Empirica, z.s.

**Ochrana životního prostředí**
Jsme si vědomi, že sami máme významný vliv také na prostředí, ve kterém podnikáme. Proto v souladu s pilíři naší lokální ESG strategie dlouhodobě pracujeme na snižování naší uhlíkové stopy a zároveň aktivně zvyšujeme podíl energie pocházející z obnovitelných zdrojů. Jedním z důležitých kroků je omezování spotřeby plastů. Už od roku 2023 u nás platí úplný zákaz používání jednorázových plastových výrobků, který se vztahuje na všechny naše prostory – klientské i kancelářské. Mezi klíčová opatření patří také přechod na obnovitelné zdroje energie. Na vybraných lokalitách na Slovensku jsme v roce 2025 instalovali a uvedli do provozu dvě fotovoltaické elektrárny.

Významnou součástí našich aktivit je také podpora krajiny a biodiverzity. Pod záštitou organizace Sázíme stromy a za podpory Mastercard jsme vysadili celkem 50 lip a javorů v Hájku nedaleko Prahy – a dalších 50 vzrostlých ovocných stromů v Litostrově u Brna. Na Slovensku naši dobrovolníci ve spolupráci s Bratislavským ochranárským združením vysadili až 550 původních druhů dřevin v Kližské Nemej u Komárna, a přispěli tak k částečné revitalizaci původních biotopů v oblasti vnitrozemské delty Dunaje.

**Pracovněprávní vztahy**
UniCredit Bank patří v České republice i na Slovensku mezi atraktivní zaměstnavatele, a to nejen svojí nabídkou zodpovědné a náročné práce v bankovním sektoru, ale také díky péči o své zaměstnance a široké nabídce benefitů. Zaměstnanci mají nárok na příspěvek na stravování, týden dovolené navíc, Sick Days či dny na regeneraci. Dále mohou využívat široké spektrum bankovních produktů UniCredit Bank za zvýhodněných podmínek či využít pobytu na chatě v Horní Malé Úpě. Oceňují rovněž narozeninové volno, dalších 5 volných dní po odpracování 10 let

v bance či tzv. Sabbatical v délce až 4 měsíců. 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 nebo na dlouhodobý investiční produkt, jazykové kurzy, kulturní a sportovní akce, příspěvek na dovolenou atd.

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 v případě životních a pracovních jubileí, příspěvky při odchodu do důchodu, při tíživé životní situaci či program podpory rodičů do zaměstnání po mateřské/rodičovské dovolené. Banka ve spolupráci s odborovými organizacemi pořádá kulturní a sportovní akce pro zaměstnance, jejich rodiny a pro seniory.

**Vzdělávání a šíření povědomí v oblasti udržitelnosti**

V roce 2025 jsme také rozšířili naše aktivity zaměřené na vzdělávání zaměstnanců i veřejnosti v oblasti udržitelnosti a ESG témat. Skupina UniCredit připravila pro zaměstnance specializované ESG kurzy zaměřené na témata, která dnes hrají klíčovou roli v oblasti udržitelnosti – zejména biodiverzitu, přírodní kapitál a cirkulární ekonomiku. Součástí našich vzdělávacích aktivit byl také webinář na téma cirkulární ekonomiky a odpadového hospodářství v bance. Seminář se zaměřil na praktické příklady z interního provozu – jak z pražské, tak ze slovenské centrály i našich poboček.

Součástí aktivit byly rovněž přednášky na vysokých školách, kde naši ESG experti studentům přibližovali, proč se ESG stává jedním z klíčových témat současného bankovnictví. Naši specialisté ve svých přednáškách vysvětlují například to, jak banka financuje smysluplné projekty, nebo jak přistupujeme k oblastem diverzity, rovnosti a inkluze.

**Protikorupční pravidla**

UniCredit Bank uplatňuje princip nulové tolerance vůči korupci, tj. nebude tolerovat zapojení svých zaměstnanců nebo třetích stran do korupčního jednání přímého i nepřímého.

# O naší **Zprávě o udržitelnosti**

I tento rok představujeme naši Zprávu o udržitelnosti, kterou jsme připravili v souladu se Směrnicí o podávání zpráv podniků o udržitelnosti (CSRD).

CSRD zavádí novou éru reportingu o udržitelnosti, klade důraz na transparentnost, standardizaci a odpovědnost v tom, jak organizace reportují o své výkonnosti v oblasti udržitelnosti a dopadech svého podnikání. 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, výzvám i ambicím.

Zatímco plnění požadavků CSRD je regulační povinností, vnímáme je jako příležitost k vytváření hodnot 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.

# Analýza **dvojí materiality**

**Náš strategický přístup**

V rámci příprav Zprávy o udržitelnosti provádíme analýzu materiality k identifikaci klíčových otázek zainteresovaných stran, včetně dopadů na podnikání, rizik a příležitostí (IRO) v oblasti ESG.

V roce 2025 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 dvojí materiality

**V rámci naší analýzy dvojí materiality 2025 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 oblasti.**
- **Následně jsme potvrdili výsledky Skupinové analýzy na lokální úrovni v UniCredit Bank.**

03

## Výsledky DMA v roce 2025

**Naše DMA identifikovala klíčové dopady, rizika a příležitosti. Oproti minulému roku přineslo posouzení významnosti ještě jasnější vymezení našich priorit. Počet materiálních témat jsme zúžili z devíti na šest. Tato změna odráží náš závazek soustředit se na oblasti, které jsou pro naše podnikání i naše stakeholdery nejdůležitější.**

# Zpráva **o udržitelnosti** za rok 2025 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

## Obsah


248 Obecné informace

317 Informace o životním prostředí

414 Sociální informace

458 Informace o správě a řízení

# Obecné informace

# ESRS 2 – Obecné informace

## Základ pro přípravu

### BP-1 – Obecný základ pro přípravu prohlášení o udržitelnosti

Zpráva o udržitelnosti byla připravena na **konsolidovaném základě**.

Rozsah entit zahrnutých do konsolidované zprávy o udržitelnosti je stejný jako rozsah entit zahrnutých do konsolidované účetní závěrky, s výjimkou společnosti RCI Financial Services, s.r.o., která je v konsolidované účetní závěrce konsolidována metodou ekvivalence. Je třeba poznamenat, že tato společnost není kontrolována nebo ovládána.

Do perimetru zprávy o udržitelnosti byly zahrnuty všechny právnické osoby plně konsolidované v rámci konsolidované účetní závěrky. Podrobnosti o dceřiných společnostech zahrnutých do perimetru zprávy o udržitelnosti jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce (konsolidované), oddíl II. Východiska pro sestavení účetní závěrky, bod 2. Konsolidace.

Ve srovnání s předchozím rokem byly tři společnosti – UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o., ALLIB Leasing s.r.o. a CA-Leasing OVUS s.r.o. – dekonsolidovány z důvodu nevýznamnosti jejich činností v oblasti ESG. Obchodní činnosti těchto subjektů spočívaly buď v zprostředkování služeb, nebo v realizaci projektů v oblasti nemovitostí. Vzhledem k jejich čistě pomocnému charakteru a absenci významných samostatných činností byly tyto subjekty posouzeny jako nevýznamné, a to i pro účely CSRD, a byly proto vyloučeny z konsolidačního okruhu zprávy o udržitelnosti.

Pro podporu zmíněné dekonsolidace je možno uvést, že společnost UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o. má průměrný přepočítaný počet zaměstnanců 2,06 ekvivalentů plného úvazku („FTE“), zatímco společnosti ALLIB Leasing s.r.o. a CA-Leasing OVUS s.r.o. nemají žádné zaměstnance, což významně snižuje potenciální zdroje rizik souvisejících s udržitelností, včetně těch, které jsou obvykle spojeny se zdravím a bezpečností zaměstnanců, pracovními podmínkami, školením a rozvojem, diverzitou a inkluzí a souvisejícími sociálními otázkami. Kromě toho tyto subjekty nevykonávají žádné konkrétní činnosti, které by měly další dopady na ESG nad rámec těch, které již byly identifikovány a řešeny na úrovni UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. prostřednictvím posouzení dvojí významnosti („DMA“), přičemž veškerá zbytková rizika jsou adekvátně zachycena procesy, kontrolami, cíli a zveřejňováním informací UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (včetně pokrytí hodnotového řetězce, posouzení rizik a opatření ke zmírnění rizik). Subjekty také podléhají příslušným interním předpisům a politikám UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., včetně kodexů chování, rámců pro dodržování předpisů a řízení rizik a environmentálních a sociálních standardů, které zajišťují konzistentní správu, kontrolu a dohled a dále snižují pravděpodobnost významných dopadů ESG specifických pro daný subjekt. Na základě výše uvedeného a v souladu se zásadami významnosti ESRS nemá dekonsolidace těchto subjektů vliv na úplnost ani spolehlivost zprávy o udržitelnosti.

Žádná z dceřiných společností zahrnutých do konsolidované zprávy o udržitelnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. není osvobozena od povinnosti sestavení individuální nebo konsolidované zprávy o udržitelnosti. Důvodem je skutečnost, že žádná z dceřiných společností není povinna sestavit svou individuální nebo konsolidovanou zprávu o udržitelnosti za rok 2025 podle § 32g zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Zpráva o udržitelnosti **pokrývají jak předcházející (upstream), tak navazující (downstream)** segmenty **hodnotového řetězce**.
Na jedné straně upstream segment hodnotového řetězce zahrnuje především dodavatele první úrovně (tier 1) a obchodní partnery (viz také „BP-2 Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem“). Skupina UniCredit zejména hodnotí své dopady, rizika a příležitosti v oblasti udržitelnosti se zaměřením na odpovědné zadávání zakázek, environmentální dopady a sociální postupy. To zahrnuje i emise skleníkových plynů spojené s nakupovaným zbožím a službami (např. kategorie 1, 2 a 7 – Scope 3).
Na druhé straně downstream segment hodnotového řetězce zahrnuje především přímé klienty, společnosti, do nichž je investováno, a obchodní partnery.

V souladu s přechodným ustanovením uvedeným v ESRS 1 odst. 133 zveřejňování informací o hodnotovém řetězci k 31. prosinci 2025 zahrnuje kvantitativní ukazatele týkající se emisí skleníkových plynů ve Scope 3 a kvalitativní informace o významných dopadech, rizicích a příležitostech (viz „Seznam významných IRO“ v části „SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem“ a „IRO-1 Popis procesů k identifikaci a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí“) a dále PATs (politiky, opatření, cíle).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia **nevynechala žádné konkrétní informace** týkající se relevantních témat, jako je duševní vlastnictví, know-how nebo výsledky inovací.

## BP-2 – Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem

Pro Skupinu UniCredit jsou **časové horizonty** klasifikovány takto:
Krátkodobý: <1 rok
Střednědobý: >1–5 let
Dlouhodobý: 5–10 let nebo více.
Definice střednědobého a dlouhodobého horizontu je **v souladu s finančními zprávami**, což zajišťuje konzistentnost komunikace. Je také v souladu s naším obchodním modelem, průmyslovými standardy a riziky a příležitostmi souvisejícími s ESG.

Jak již bylo uvedeno, typické standardy vyžadují zahrnout **kvantitativní údaje o hodnotovém řetězci** pouze pro některé ukazatele. Mezi tyto ukazatele pro skupinu patří emise skleníkových plynů Scope 3 z každé významné kategorie Scope 3 (viz odstavec „E1-6 – Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů“). Tyto emise obvykle vyžadují údaje přímo poskytnuté od klientů, dodavatelů, obchodních partnerů a dalších protistran zapojených do konkrétních obchodních vztahů se Skupinou UniCredit. Podle standardu, pokud nelze po vynaložení přiměřeného úsilí shromáždit primární informace týkající se hodnotového řetězce, musí být tyto informace odhadnuty s využitím náhradních údajů, sektorových údajů a dalších informací z nepřímých zdrojů.

K rozhodnutí Skupiny UniCredit a také UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia o použití **odhadovaných údajů** přispěly následující **faktory**:

- velikost Skupiny UniCredit zahrnuje velký počet subjektů poskytujících řadu různých služeb a zmapování všech subjektů a obchodních vztahů (přímých i nepřímých) je velmi složitý úkol;
- stále nejsou k dispozici odvětvové normy 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 UniCredit má velký počet protistran, mezi nimiž jsou nejen velké mezinárodní společnosti, ale i malé a střední podniky, které nemusí mít nezbytné zdroje k tomu, aby snadno a rychle poskytly informace, které jsou pro podávání zpráv zajímavé;
- informace o hodnotovém řetězci nemohly mít kvalitativní charakteristiky požadované normou z důvodu možné nedostatečné technické připravenosti aktéra v hodnotovém řetězci.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se v souladu se Skupinou UniCredit rozhodla použít odhadové procesy založené na náhradních ukazatelích a odvětvových údajích k odhadu kvantitativních ukazatelů hodnotového řetězce (emise skleníkových plynů Scope 3) a při mapování svého hodnotového řetězce zohlednit pouze protistrany první úrovně.

Informace podléhající **odhadovacímu procesu zahrnují** zejména **emise Scope 3** (financované i vlastní emise).
Financované emise byly odhadnuty pro nefinanční společnosti, domácnosti a suverénní protistrany, přičemž byly vyloučeny údaje a informace o (i) finančních institucích, (ii) jiných finančních společnostech a (iii) správních společnostech, vzhledem k tomu, že nejsou k dispozici žádné spolehlivé údaje. Podrobnější informace o metodikách jsou uvedeny v odstavci „E1-6 Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů“.

Vzhledem ke složitosti měření dopadů udržitelnosti v celém hodnotovém řetězci banky použily Skupina UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia řadu technik, aby zajistily, že výkaznictví bude v souladu s **uznávanými standardy** a zároveň bude transparentní, pokud jde o omezení a odhady.
Příprava metrik hodnotového řetězce se řídí globálně uznávanými rámci, což zajišťuje konzistentnost a srovnatelnost napříč vykazovanými obdobími.

Mezi hlavní použité rámce patřily:

- **Protokol o skleníkových plynech (GHG)** pro výpočet emisí Scope 3, který pokrývá jak upstreamové, tak downstreamové aktivity;
- **Partnerství pro finanční účetnictví uhlíku (PCAF)** pro odhad emisí Scope 3 souvisejících s úvěry a investicemi ve finančním portfoliu.

Tyto metodiky poskytují strukturované přístupy ke sběru, odhadování a vykazování údajů, pokud nejsou k dispozici přímá měření.

V případě absence primárních údajů od zainteresovaných stran se Skupina UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia spoléhají na odhadové techniky, které zahrnují předpoklady založené na nejlepších dostupných informacích. Mezi tyto techniky patří:

- **Emisní faktory**: pro emise skleníkových plynů Scope 3, jak je uvedeno v PCAF a GHG Protocol, se k finančním údajům (např. výše úvěru, výdaje atd.) aplikují emisní faktory z uznávaných zdrojů, aby se odhadly emise uhlíku. Odkazuje se na odstavec „E1-6 Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů“;
- **Proxy data**: pokud chybí data specifická pro klienta, používají se proxy data. Například pro odhad emisí se použijí průměrné hodnoty uhlíkové intenzity z podobných odvětví;
- **Analýza scénářů**: Skupina UniCredit používá analýzu scénářů založenou na budoucích regulačních a environmentálních změnách k odhadu potenciálních dopadů na ukazatele, jako jsou rizika související s klimatem. Použité scénáře jsou základní, zpožděný přechod a energetická nestabilita (viz část IRO-1).

Pokud kvantitativní ukazatele, včetně informací o hodnotovém řetězci v downstream a upstream fázi, nelze měřit přímo a lze je pouze odhadovat, může vzniknout nejistota měření. Použití **přiměřených předpokladů a odhadů, včetně analýzy scénářů, náhradních ukazatelů a sektorových údajů**, je nezbytnou součástí přípravy informací týkajících se udržitelnosti a neoslabuje jejich užitečnost, pokud jsou tyto předpoklady a odhady přesně popsány a vysvětleny. Odkazuje se na odstavec „E1-6 – Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů".

Ačkoli se Skupina UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia snaží používat co nejpřesnější údaje, jako jsou primární údaje poskytované přímo klienty nebo dodavateli, některé metriky se opírají o odhady odvozené z nepřímých zdrojů, například údaje odvozené z průměrů v odvětví nebo sekundárních zdrojů a náhradní údaje nebo předpoklady založené na širších odvětvových informacích.
Potenciální odhady jsou založeny na **nejlepších dostupných informacích**. Údaje a předpoklady použité při přípravě zprávy o udržitelnosti jsou **v souladu s** odpovídajícími finančními údaji a **předpoklady použitými v konsolidované účetní závěrce UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia**.
Informace týkající se použití odhadů a související úroveň přesnosti jsou jasně uvedeny ve zprávách a metriky **podléhají specifickým kontrolám, aby byla zajištěna jejich přesnost**.

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.

Za účelem zvýšení přesnosti ukazatelů hodnotového řetězce spolupracuje Skupina UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia s klienty a dodavateli a, pokud to není možné, s externími poskytovateli informací, aby podpořila přímější podávání zpráv a postupně zdokonalila procesy odhadování. Skupina UniCredit navíc pravidelně přezkoumává a aktualizuje použité metodiky **v souladu s nejnovějšími standardy a vývojem na trhu**.
Používáním těchto odhadových technik a metodik Skupina UniCredit zajišťuje, že metriky udržitelnosti poskytují smysluplné zobrazení dopadu banky na celý hodnotový řetězec, čímž podporuje závazek k transparentnímu a odpovědnému reportingu.

Ve vztahu k údajům uvedeným v sekci E1-5 – Spotřeba energie a energetický mix byly údaje za rok 2024 přepracovány v důsledku přeřazení emisí v rámci naší inventury skleníkových plynů do Scope 1 a Scope 2. Jedná se o emise vznikající ze spotřeby energie v aktivitách, které byly dříve vykazovány jako emise Scope 3, kategorie 8 – Emise z pronajatých aktiv (upstream). Spotřeba energie týkající se těchto aktiv je proto nyní zahrnuta v tabulkách E1-5.
Ve vztahu k údajům uvedeným v sekci E1-6 – Hrubé emise Scope 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů, a konkrétně k provozním emisím (Scope 1, 2 a Scope 3 s vyloučením kategorie 15), byly údaje za rok 2024 přepracovány oproti údajům zveřejněným ve Zprávě o udržitelnosti za rok z následujících důvodů:

- aplikace aktualizovaných emisních faktorů na údaje za roky 2024 a 2025, v souladu s naší zavedenou metodikou. Použití aktualizovaných emisních faktorů na oba roky zajišťuje, že v časové řadě emisí je zachycen pouze vliv změn ve skutečné spotřebě, nikoliv vliv změny emisních faktorů mezi jednotlivými roky;
- zařazení emisí vznikajících ze spotřeby energie v aktivitách dříve vykazovaných jako Scope 3, kategorie 8 – Emise z pronajatých aktiv (upstream), do Scope 1 a Scope 2. Tato úprava je v souladu s přístupem založeným na finanční kontrole, který pro vykazování emisí vyžadují standardy ESRS.

Oproti Výkazům udržitelnosti 2024 byla geografická struktura emisí skleníkových plynů v tabulce „Celkové emise skleníkových plynů – dle zemí" upravena pro roky 2024 i 2025 tak, aby odpovídala geografickému členění Skupiny UniCredit zavedenému v roce 2025.

V průběhu vykazovaného roku byla dále posílena metodika pro výpočet rozdílů v odměňování žen a mužů, v souladu s požadavky ESRS S1-16. Poprvé byla zahrnuta data všech zaměstnanců a všech společností Skupiny UniCredit, přičemž byla shromážděna jak celková odměna (včetně fixní a variabilní složky), tak celkový počet odpracovaných hodin za každou společnost a podle pohlaví. Údaje o rozdílech v odměňování za rok 2024 byly přepočítány oproti Výkazu udržitelnosti 2024 aplikací nové metodiky.

Tato zpráva o udržitelnosti neobsahují žádné další informace vyplývající z platných právních předpisů, s výjimkou informací podle článku 8 nařízení Evropského parlamentu (EU) 2020/852 (odkazuje se na informace podle článku 8 nařízení 2020/852 – nařízení EU o taxonomii). Jedinými požadavky začleněnými odkazem do zprávy o udržitelnosti jsou IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí.

# Správa

## GOV-1 – Úloha správních, řídících a dozorčích orgánů

**Model správy**
Mateřská společnost skupiny, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia"), je akciová společnost založená podle českého práva. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vlastní pobočku ve Slovenské republice pod názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Při výkonu své činnosti na českém trhu se UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia řídí českými právními předpisy, zejména zákonem o bankovnictví, občanským zákoníkem, zákonem o obchodních společnostech a předpisy upravujícími činnost na bankovním a kapitálovém trhu. Na slovenském trhu, kde UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia působí od 1. prosince 2013 prostřednictvím své organizační jednotky, se banka řídí také platnými slovenskými právními předpisy.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dobrovolně dodržuje Český kodex správy a řízení společností 2018 (dále jen „Kodex"), jehož plné znění je k dispozici na adrese https://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-studiea-vyzkumy/2019/kodexspravy-a-rizeni-spolecnosti-cr-201-34812. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nebyla schopna přijmout Kodex jako celek, protože nesplňuje ustanovení bodu 7.1.2 Kodexu, které vyžaduje, aby stanovy určovaly klíčová rozhodnutí představenstva zásadního významu, která by podléhala předchozímu schválení dozorčí radou. Toto ustanovení, které bylo do stanov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zahrnuto do roku 2020, bylo naopak po skončení inspekce UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia provedené Českou národní bankou, kdy ČNB dospěla k závěru, že stanovy v tehdejším znění byly v tomto rozsahu neplatné z důvodu rozporu s obchodním právem a požadavkem na vyváženost kompetencí, přičemž do kompetencí představenstva může zasahovat pouze valná hromada, která si může danou kompetenci ve stanovách vyhradit.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dále nesplňuje ustanovení bodu 10.2.1 (podle kterého by měla identifikovat a specifikovat významné transakce se spřízněnými stranami, které musí být vždy formálně schváleny valnou hromadou). Tyto transakce schvaluje zvláštní výbor v rámci Skupiny UniCredit), 10.2.2 (podle kterého by společnost měla zveřejňovat významné transakce se spřízněnými stranami na svých webových stránkách), 10.5.1 (podle kterého by pololetní zprávy měly být před zveřejněním předloženy neexekutivním členům volených orgánů).

**Složení orgánů společnosti**

**Valná hromada banky**
Valná hromada akcionářů je nejvyšším orgánem banky. Rozhoduje o všech záležitostech banky, které spadají do její působnosti podle zákona nebo podle těchto stanov. Vzhledem k tomu, že má banka v současnosti jediného akcionáře, jsou veškeré pravomoci valné hromady vykonávány rozhodnutími tohoto akcionáře.

**Představenstvo banky**
Představenstvo je statutárním orgánem banky, který k 31. prosinci 2025 má 8 členů. Členové představenstva vykonávají své pravomoci a povinnosti v rámci své 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. Členy představenstva mohou být jmenovány pouze osoby, které splňují příslušné zákonné požadavky.

**Dozorčí rada banky**
Dozorčí rada má 9 členů, z nichž 6 volí a odvolává valná hromada a 3 volí a odvolávají zaměstnanci společnosti v souladu se zákonem o obchodních společnostech s odkazem na zákon o transformacích obchodních společností a družstev. Členové dozorčí rady vykonávají své pravomoci a povinnosti v rámci úřadu samostatně. Členové dozorčí rady jsou voleni na období tří let a mohou být znovu zvoleni.

K 31. prosinci 2025 tvoří nezávislí členové rady 11 % z celkového počtu členů dozorčí rady.

**Výbor pro odměňování**
Dozorčí rada zřídila výbor pro odměňování, který se skládá ze 3 členů dozorčí rady. Mezi pravomoci výboru pro odměňování patří příprava návrhů usnesení o odměňování, včetně těch, která přijímá dozorčí rada banky a která mají dopad na rizika dlužníka a řízení rizik. Při přípravě těchto usnesení výbor pro odměňování zohledňuje dlouhodobé zájmy akcionářů, investorů a dalších zainteresovaných stran UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, jakož i veřejný zájem. Výbor pro odměňování přímo dohlíží na odměňování manažerů odpovědných za řízení rizik, interní audit a compliance.

**Výbor pro jmenování**
Dozorčí rada zřídila výbor pro jmenování, který se skládá ze 3 členů dozorčí rady. Mezi pravomoci výbor pro jmenování patří výběr kandidátů na uvolněná místa v představenstvu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a jejich předkládání ke schválení dozorčí radě, jakož i kandidátů ke schválení jediným akcionářem na pozice v dozorčí radě. V rámci tohoto úkolu výbor pro jmenování také posuzuje správný poměr kompetencí, dovedností a diverzity ve složení orgánu jako celku.

**Výbor pro rizika**
Dozorčí rada zřídila výbor pro rizika, který se skládá ze 3členů dozorčí rady. Výbor pro rizika radí představenstvu ohledně celkové současné a budoucí ochoty podstupovat rizika a strategie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a pomáhá představenstvu dohlížet na provádění této strategie vrcholovým managementem. Celkovou odpovědnost za rizika nese představenstvo. Výbor pro rizika posuzuje, zda ceny závazků, aktiv a podrozvahových položek nabízených zákazníkům plně odrážejí obchodní model a strategii banky v oblasti rizik. Pokud ceny neodrážejí rizika v souladu s obchodním modelem a strategií v oblasti rizik, předloží výbor pro rizika dozorčí radě nápravný akční plán. Výbor pro rizika určuje povahu, množství, formát a četnost informací o rizicích, které má dostávat.

**Výbor pro audit**
Výbor pro audit je nezávislý výbor, jehož úkolem je dohlížet, sledovat 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 Czech Republic and Slovakia a kodexu chování. Výbor pro audit se skládá ze 3 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 1 člen výboru pro audit musí být osobou, která je nebo byla statutárním auditorem, nebo osobou, jejíž znalosti nebo pracovní zkušenosti v oblasti účetnictví jsou předpokladem pro řádný výkon funkce člena výboru pro audit s ohledem na odvětví, ve kterém banka působí; takový člen musí být vždy nezávislý.

Školení na témata související s udržitelností hraje důležitou roli při zajišťování účinnosti strategie ESG a dohledu nad souvisejícími záležitostmi.

Pokud jde o úvodní školení a opakovaná školení, v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je pro členy představenstva zaveden úvodní program založený na tříletých cyklech spojených s mandátem představenstva, jehož cílem je zajistit ad hoc školení s přihlédnutím k individuálním i kolektivním potřebám.

Úvodní program a opakovaná školení zahrnují lekce zaměřené na podporu integrace nových členů představenstva a školení k udržení odborných znalostí potřebných pro řádný výkon jejich povinností.

Kromě toho budou v případě potřeby aktivovány individuální vzdělávací plány s cílem posílit technické znalosti a odborné znalosti konkrétních osob a zvýšit úroveň diverzity a kolektivních zkušeností představenstva.

**Diverzita**
Složení správní rady, které je výsledkem jmenovacího procesu, kvalitativně i kvantitativně odpovídá teoretickému profilu a splňuje příslušné požadavky stanovené platnými předpisy. Osobní kvality členů vedení a požadavky na diverzitu (včetně věku, geografického složení a genderové rozmanitosti) jsou v souladu se zásadami teoretického profilu.

Složení představenstva ke dni schválení tohoto dokumentu:
- vykazuje diverzitu z hlediska pohlaví poměr žen a mužů je 33 % (dvě ženy na šest mužů),
- průměrný věk člena představenstva je 49 let
- geografické složení – 62,5 % členů pochází z České republiky a Slovenska a 37,5 % zastupuje jiné země
- 87 % členů představenstva má mezinárodní zkušenosti

Složení dozorčí rady ke dni schválení tohoto dokumentu:
- vykazuje diverzitu z hlediska pohlaví poměr žen a mužů je 44 % (čtyři ženy na pět mužů),
- průměrný věk člena dozorčí rady je 58 let
- geografické složení – 33 % členů pochází z České republiky a Slovenska a 67 % zastupuje jiné země
- 66 % členů dozorčí rady má mezinárodní zkušenosti

Složení výboru pro odměňování ke dni schválení tohoto dokumentu:
- vykazuje diverzitu z hlediska pohlaví poměr žen a mužů je 33 % (jedna žena na dva muže),
- průměrný věk člena výboru pro odměňování je 65 let
- geografické složení – 33 % členů pochází z České republiky a Slovenska a 67 % z Itálie
- 66 % členů výboru pro odměňování má mezinárodní zkušenosti

Složení výboru pro jmenování ke dni schválení tohoto dokumentu:
- vykazuje diverzitu z hlediska pohlaví poměr žen a mužů je 0 % (tři muži),
- průměrný věk člena výboru pro jmenování je 65 let
- geografické složení – 100 % členů pochází z Itálie
- 100 % členů výboru pro jmenování má mezinárodní zkušenosti

Složení výboru pro rizika ke dni schválení tohoto dokumentu:

- vykazuje diverzitu z hlediska pohlaví poměr žen a mužů je 33 % (jedna žena na dva muže),
- průměrný věk člena výboru pro rizika je 56 let
- geografické složení – 33 % členů pochází z Islandu, 33 % z Itálie a 33 % z Chorvatska
- 100 % členů výboru pro rizika má mezinárodní zkušenosti

Složení výboru pro audit ke dni schválení tohoto dokumentu:
- vykazuje diverzitu z hlediska pohlaví poměr žen a mužů je 33 % (jedna žena na dva muže),
- průměrný věk člena výboru pro audit je 63 let
- geografické složení – 33 % členů pochází z Islandu a 67 % z Itálie
- 100 % členů výboru pro audit má mezinárodní zkušenosti

**Odpovědnosti orgánů pověřených strategickým dohledem, řízením a kontrolními funkcemi**
Orgány Skupiny UniCredit a také UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pověřené strategickým dohledem, řízením a kontrolními funkcemi jsou odpovědné za dohled nad dopady, riziky a příležitostmi v souladu se svými příslušnými oblastmi působnosti.

Představenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (i) schvaluje všechny akce a činnosti související s plněním závazků definovaných ve ESG strategii Skupiny, která je implementována v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a (ii) stanovuje politiky pro řízení rizik, kterým může být banka vystavena, cílové hodnoty rizik a prahové hodnoty tolerance, a pravidelně je přezkoumává, aby zajistila jejich trvalou účinnost, a sleduje, zda procesy řízení a kontroly rizik fungují v souladu s platnými právními a regulačními předpisy.

Představenstvo schvaluje akceptovatelné míry rizika (tzv. Risk Appetite Framework – „RAF"), který stanoví požadovaný rizikový profil ve vztahu k jeho krátkodobým a dlouhodobým strategickým cílům a obchodnímu plánu, zajišťuje, aby způsob implementace RAF byl v souladu se schválenými rizikovými cíli a prahovými hodnotami tolerance, a pravidelně vyhodnocuje přiměřenost a účinnost RAF a kompatibilitu mezi skutečnými a cílovými riziky.

Bez ohledu na odpovědnosti představenstva generální ředitel, rovněž s využitím kompetentních funkcí UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia:
- identifikuje rizika UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a předkládá je představenstvu. Za tímto účelem musí generální ředitel mít hluboké znalosti o všech podnikových rizicích a v rámci integrovaného přístupu orientovaného na řízení také o jejich vzájemných vztazích, přičemž zohledňuje vývoj vnějších okolností (včetně makroekonomických rizik);
- identifikuje strategie týkající se celkového řízení banky a Skupiny UniCredit, které předkládá představenstvu;
- zajišťuje implementaci strategických pokynů, RAF a politik řízení rizik definovaných představenstvem, a to také prostřednictvím plánování, řízení a monitorování systému vnitřních kontrol a řízení rizik;
- zajišťuje vnitřní tok informací nezbytný k tomu, aby orgány společnosti měly k dispozici informace potřebné k plnému pochopení a řízení rizikových faktorů a k ověření souladu s RAF.

Kromě odborných znalostí v oblasti udržitelnosti, které jsou již součástí představenstva, mají představenstvo i jeho výbory při plnění svých povinností přístup k finančním zdrojům nezbytným k zajištění jejich provozní nezávislosti a v rámci omezení příslušného rozpočtu mohou konzultovat externí odborníky.

Povinnosti představenstva a jeho výborů jsou popsány a formalizovány v nařízení představenstva a výborů představenstva, které bylo přijato představenstvem v souladu s platnými zákony a stanovami společnosti. Povinnosti generálního ředitele jsou popsány a formalizovány v organizační knize Skupiny UniCredit, přijaté v místních organizačních pravidlech.

Podle vnitrostátních předpisů, včetně předpisů regulační povahy, nelze delegovat role a odpovědnosti přidělené orgánům, které jsou v rámci systému vnitřní kontroly pověřeny strategickými kontrolními funkcemi a řídícími (výkonnými) funkcemi. V rámci systémů vnitřní kontroly jsou prováděny specifické kontrolní a monitorovací činnosti, zejména v souvislosti s hodnocením dopadů, rizik a příležitostí, aby byl zajištěn soulad s požadavky evropských standardů pro podávání zpráv o udržitelnosti týkajících se dvojí významnosti. Výbor pro rizika podporuje představenstvo v záležitostech souvisejících s řízením rizik a vykonává všechny činnosti, které jsou nezbytné pro to, aby představenstvo mohlo správně a účinně stanovit rámec pro přijatelnost rizik a zásady řízení rizik. Výbor pro rizika zejména podporuje představenstvo (i) při definování a schvalování strategických pokynů, rámce a politik řízení rizik, včetně těch, které se týkají klimatických a environmentálních rizik, rizika nesouladu a kvality údajů o rizicích; a (ii) při ověřování, zda jsou strategie řízení rizik, politiky řízení a RAF správně implementovány.

**Úloha správních, řídících a dozorčích orgánů v souvislosti s obchodním jednáním**
V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia hraje představenstvo klíčovou roli při utváření a dohledu nad obchodním chováním společnosti. Představenstvo zejména schvaluje Kodex chování Skupiny UniCredit, který je implementován a dodržován v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a který obsahuje zásady, které musí všichni zaměstnanci a partnerské třetí strany dodržovat, aby byla zajištěna vysoká úroveň profesionálního chování a integrity v souvislosti s jejich činností v rámci Skupiny UniCredit nebo jejím jménem, a také v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Kodex chování byl sepsán v souladu s hodnotami Skupiny UniCredit – integrita, odpovědnost a péče –, které jsou hnací silou našeho úsilí dosahovat výjimečných výsledků a mít pozitivní dopad na naše zákazníky, akcionáře, komunity a naše zaměstnance. Ve Skupině UniCredit a také v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se řídíme zásadou „vítězit správným způsobem a společně“, přičemž naše hodnoty jsou základem našeho rozhodování a všeho, co děláme.

Obchodní chování UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je také řízeno vrcholovým managementem Skupiny UniCredit prostřednictvím každoročního programu „Tone from the top“. Tento program klade důraz na podporu dodržování předpisů a povědomí o rizicích v celé bance. Každý rok vrcholoví manažeři vybírají sadu témat na základě rizikových faktorů, která jsou sponzorována a šířena mezi všechny zaměstnance Skupiny UniCredit.

V roce 2025 byla představena následující témata: finanční sankce, ESG, AML, důvěrné a interní informace, ochrana údajů a digitální rizika. Program navíc zahrnoval speciální vydání věnované kultuře otevřené komunikace a důležitosti hlášení chování, které není v souladu s hodnotami Skupiny UniCredit, zásadami kodexu chování a interními předpisy.

### *Úlohy a odpovědnosti řídících orgánů při výkonu dohledu nad procesem řízení významných dopadů, rizik a příležitostí*

**Lokální** funkce **ESG** (útvar ESG) řídí definici a implementaci ESG strategie Skupiny UniCredit. Zajišťuje, aby rámec ESG UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia byl v souladu se zásadami a účelem Skupiny UniCredit a s příslušnými mezinárodními standardy a postupy. Tato funkce má mimo jiné za úkol vypracovávat sociální agendu a související návrhy, sledovat a zveřejňovat místní dopady a výsledky ESG a dohlížet na přijímání příslušných politik a standardů.

V oblasti rizik se specializovaná funkce věnuje integraci klimatických témat do činností řízení rizik a efektivnímu sdílení příslušných znalostí. Tato funkce dohlíží na klimatická a environmentální rizika, plní ústřední řídící a koordinační roli s cílem zajistit soulad s pokyny ECB v oblasti klimatu a souvisejícími implementačními plány a řídí integraci klimatických a environmentálních faktorů do cyklu úvěrového rizika.

Pokud jde o obchodní příležitosti, **ESG Advisory**, součást UniCredit Group Client Solutions, je **multidisciplinární tým** zaměřený na **řešení, jehož** cílem je umožnit klientům **vytvářet dlouhodobou hodnotu pro zainteresované strany** prostřednictvím integrace udržitelnosti do jejich strategických rozhodnutí, mimo jiné prostřednictvím:

- poskytování nezávislých prvotřídních poradenských služeb zaměřených na budování odolnosti a přizpůsobivosti vůči změně klimatu při současném využívání příležitostí přechodu;
- posuzování dopadu platných předpisů, zásad a postupů udržitelného financování, tržních trendů a očekávání zainteresovaných stran na obchodní modely klientů;
- řízení strategické komunikace společnosti s investory, poradenství v oblasti ESG ratingů a reportingu;
- identifikace nejvhodnějších řešení na základě definovaného strategického postavení.

ESG agenda je dále rozpracována v rámci specializovaných týmů a expertů v různých funkcích UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, kteří spravují témata ESG v souladu se svými oblastmi působnosti. Jiné funkce, např. Compliance, mají vyhrazené 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 klimatické aspekty, identifikovat vhodnou strategii, která má být použita, a tím i relevantní kategorie bankovních produktů a služeb, které může banka nabídnout klientům. Ačkoli hlavním hnacím motorem pro identifikaci strategie je skóre tranzitivního rizika přiřazené protistraně, je třeba vzít v úvahu i další informace (tj. výsledek posouzení reputačního rizika, trajektorie Net Zero, fyzické riziko protistrany), protože mohou mít dopad na strategii, která má být přijata. Pokyny byly implementovány na místní úrovni v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Celý proces je řízen především vztahovým manažerem (RM) v obchodní funkci navrhovatele a řídí se standardním schvalovacím postupem.

## GOV-2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají

V návaznosti na úvodní fázi minulého roku, která se soustředila na vytvoření rámce pro efektivní dohled a zahrnovala zapojení představenstva Skupiny UniCredit, byl seznam IRO (Impact and Risk Opportunities) předložen k posouzení v červnu 2025. Výstupy byly následně v průběhu podzimu 2025 prodiskutovány a dále zpřesněny. Na lokální úrovni v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia byl seznam IRO projednán s místním představenstvem v prosinci 2025.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nyní pokračuje v posilování procesu upevňování strukturovaného dohledu nad významnými IRO, přičemž zajišťuje, aby představenstvo i příslušné výbory věnovaly těmto aspektům velkou pozornost. Záměrem je zavést strukturovanější a častější proces přezkumu, který bude v souladu s dlouhodobým závazkem společnosti začlenit zásady dvojí významnosti do svého rámce správy a rozhodování. Vrcholové vedení bylo informováno o celém procesu přípravy a identifikace významných témat, která jsou součástí ESG strategie. Skupinový útvar Group ESG zorganizoval další přípravné schůzky, školení a diskuse s cílem zlepšit transparentnost procesu hodnocení IRO.

Divize napříč UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia spolupracují, aby zajistily, že strategie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v oblasti zapojení zainteresovaných stran je plně integrována do cílů banky.

Seznam významných dopadů, rizik a příležitostí, kterými se zabývají správní, řídící a dozorčí orgány nebo jejich příslušné výbory, je k dispozici v kapitole SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem.

## GOV-3 Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek

Zásady udržitelného chování a výkonnosti definují klíčové pilíře **politiky odměňování skupiny**, která zajišťuje konkurenceschopnost a efektivitu odměňování, transparentnost a vnitřní spravedlnost. Její rámec je navržen tak, aby zajišťoval konzistentnost prvků a systémů odměňování a zároveň byl v souladu s dlouhodobými strategiemi a zásadami řízení rizik Skupiny UniCredit.

**Systém odměňování skupiny pro rok 2026** byl potvrzen jako plán udržitelného výkonu založený na krátkodobých i dlouhodobých podmínkách výkonu, který podporuje strategické směřování Skupiny UniCredit posilováním silné vazby mezi odměňováním, rizikem a udržitelnou ziskovostí.

Prostřednictvím systému odměn se Skupina UniCredit snaží udržet a motivovat každého příjemce odměn poskytováním pobídek, jejichž cílem je odměnit příspěvky k dlouhodobému růstu, ziskovosti a finančnímu úspěchu Skupiny UniCredit – se zaměřením na reputaci a celkovou udržitelnost, které přispívají k dosažení obchodních cílů v průběhu času.

Systém odměn má za cíl zajistit vhodnou rovnováhu mezi variabilními složkami odměn, sladit zájmy zaměstnanců, akcionářů a dalších zainteresovaných stran, posílit pozici Skupiny UniCredit jako přední evropské banky a dosáhnout efektivních postupů odměňování v souladu s regulačním prostředím.

Kromě toho má systém pobídek za cíl sladit zájmy vrcholového a vyššího managementu s dlouhodobým vytvářením hodnoty pro akcionáře, cenou akcií a výkonností Skupiny UniCredit a udržet zdravý a obezřetný přístup k řízení rizik, kombinující roční cíle s dalšími dlouhodobými podmínkami, aby se měření výkonnosti řídilo směrem k udržitelným výsledkům v průběhu času. Systém má také vlastnosti, díky nimž lze jej považovat za nástroj „udržení“ klíčových hráčů a dosažení strategických priorit.

Rámec variabilní odměny pro rok 2026 je i nadále založen na přístupu „bonusového fondu“, který zajišťuje celkové hodnocení výkonnosti jak na úrovni skupiny/divize/země, tak na individuální úrovni. To je plně v souladu s regulatorními požadavky a v souladu s rizikovou tolerancí a standardy compliance.

Motivační plán („Sustainable Performance Plan“) byl strukturován tak, aby co nejlépe podporoval plnění strategického plánu na ročním základě a zároveň zajišťoval, že dosažené výsledky budou dlouhodobě udržitelné prostřednictvím dlouhodobých podmínek výkonu, s ohledem na významné transformační úsilí strategického plánu.

Klíčové principy návrhu motivačního systému zůstávají nezměněny, a to následovně:

- Průběžná („rolling“) struktura: umožňuje každoroční ověření přiměřenosti nastavení odměňování;
- dvojí hodnocení výkonnosti: kombinovaný systém, který vyžaduje opětovné potvrzení krátkodobé výkonnosti (2026), v dlouhodobém horizontu (2027–2029), aby byla zaručena udržitelnost výsledků v kontextu transformace provozního modelu;
- sladění zájmů akcionářů: výplata 100 % v akciích pro generálního ředitele, členy výkonného výboru Skupiny (GEC) a vedoucího interního auditu skupiny (CAE) a převážně v akciích pro ostatní vedoucí pracovníky, s dlouhou odkladnou lhůtou (celková doba trvání plánu 8 let);
- odměňování podle výkonu: stanovení jasných podmínek výkonu zakotvených v pilířích strategického plánu Skupiny UniCredit, s ambiciózními cíli a přísnou korelací odměňování s výkonem, aby byla zajištěna meritokracie a spravedlnost. Hodnotící tabulky jsou založeny na kombinaci finančních a nefinančních cílů, podporovaných strukturovaným rámcem pro stanovení cílů založeným na „KPI Bluebook“, katalogu certifikovaných KPI stanovených příslušnými klíčovými funkcemi Skupiny UniCredit a konkrétními pokyny pro stanovení cílů v souladu s regulačními ustanoveními.

Na místní úrovni byla předchozí verze motivačního systému Skupiny UniCredit z roku 2025 lokalizována na základě regulačních a organizačních specifik UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Pravidla stanovená v GIS 2025 se vztahují na osoby podstupující významná rizika (identifikovaní zaměstnanci), které jsou identifikovány a schváleny dozorčí radou. Zásady Skupiny UniCredit pro odměňování („GRP“) se na místní úrovni uplatňují v místních pravidlech odměňování (mzdový řád) a postupech. Lokalizace pro UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia byla schválena výborem pro odměňování a dozorčí radou. Podobně je GRP schválena a přijata také dceřinými společnostmi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Aktualizovaná verze systému odměňování Skupiny UniCredit Incentive System 2026 se od předchozí verze nijak významně neliší.

U generálního ředitele a výkonného ředitele bude 60 % bonusu odloženo a podléhá dodatečným dlouhodobým výkonnostním podmínkám, které jsou definovány na úrovni Skupiny UniCredit a pokrývají tři roky následující po ročním výkonu v roce 2026 (tj. od roku 2027 do roku 2029).

Mezi dlouhodobými podmínkami výkonnosti je udržitelnost (nefinanční část scorecardu), včetně klíčových ukazatelů výkonnosti souvisejících s klimatem, vážena tak, aby představovala 20 % celkového dlouhodobého scorecardu.

V rámci dodatečných podmínek dlouhodobé výkonnosti je cílem udržitelnosti především podpora klientů v jejich ekologické a sociální transformaci a zároveň začlenění ambicí v oblasti udržitelnosti a diverzity, rovnosti a inkluze (DE&I) do kultury UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Tento cíl zahrnuje konkrétní zaměření na klimatická rizika prostřednictvím závazků Net Zero.

Výše uvedený cíl podléhá kvalitativnímu hodnocení na základě konkrétních důkazů odvozených z aktuálních i budoucích strategií ESG a DE&I.

Současná strategie předpokládá:

- penetrace ESG v podnikání: podpora našich klientů na jejich cestě k udržitelnosti nabídkou produktů a služeb souvisejících s ESG, aby byl zajištěn spravedlivý podíl ESG podnikání na celkovém objemu (nové úvěry, udržitelné dluhopisy, objem spravovaných aktiv), počínaje cíli ESG pro rok 2025 a následnými aktualizacemi v souladu se strategií ESG;
- Priority DE&I: pokrok směrem k genderové rovnosti na všech úrovních v souladu s osvědčenými tržními postupy; zajištění stejné odměny za stejnou práci; rozšíření úsilí v oblasti DE&I a podpora firemní kultury a well-beingu prostřednictvím specializovaných iniciativ;
- Závazky „Net Zero“: pokrok ve srovnání s cíli Net Zero 2030 zveřejněnými na trhu, týkajícími se ropy a plynu, výroby energie, automobilového průmyslu a komerčních nemovitostí, pro které jsou definovány a sledovány roční cíle Tier 1 RAF.

Aby byla struktura řízení Skupiny UniCredit sladěna a posíleno odhodlání vedení k ESG strategii, jsou tyto cíle předávány na úrovni CEO a rozšiřovány na nižší organizační úrovně.

Zejména dlouhodobý cíl udržitelnosti je přiřazen celé populaci Skupiny UniCredit Material Risk Takers (GMRT) (tj. těm kategoriím zaměstnanců, jejichž profesní činnosti mají významný dopad na rizikový profil instituce) patřících k obchodním funkcím až do úrovně Skupiny UniCredit Executive Committee-1.

Všechny ostatní hodnotící tabulky GMRT pro hodnocení krátkodobých výsledků obsahují alespoň jeden cíl ESG. Tyto cíle lze vybrat ze skupiny klíčových ukazatelů výkonnosti ESG zahrnutých v KPI Bluebook, katalogu ukazatelů výkonnosti, který každoročně revidují příslušné klíčové funkce 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 v politice odměňování Skupiny UniCredit, je spojen s výkonností a znalostí trhu a je v souladu s obchodní strategií Skupiny UniCredit a zájmy akcionářů.

Politika odměňování Skupiny UniCredit poskytuje více podrobností o odměňování vrcholových manažerů a členů správních a kontrolních orgánů Skupiny UniCredit.

## GOV-4 – Prohlášení o náležité péči

Proces náležité péče UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia není samostatným formalizovaným postupem, ale je plně integrován do rámce jejího strategického a obchodního modelu. Tento integrovaný přístup zajišťuje, že náležitá péče je součástí běžného provozu banky, konkrétně při identifikaci a řízení negativních dopadů. Na základě hodnocení dvojí významnosti pro rok 2025 banka sestavila seznam pozitivních i negativních dopadů, na které se zaměří, a v souladu s postupy dvojí významnosti tento seznam podrobil důkladnému posouzení ze strany vrcholového vedení a externích zainteresovaných stran s cílem určit jeho relevanci a významnost. Výsledky posouzení byly poté sděleny představenstvu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

| ZÁKLADNÍ PRVKY NÁLEŽITÉ PÉČE | ODSTAVCE V PROHLÁŠENÍ O UDRŽITELNOSTI |
|---|---|
| a) **Začlenění náležité péče do správy, strategie a obchodního modelu** | GOV-2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají<br>GOV-3 - Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek<br>SBM-3 - Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem |
| b) **Zapojení dotčených zainteresovaných stran do všech klíčových kroků náležité péče** | SBM-2 – Zájmy a názory zúčastněných stran |
| c) **Identifikace a posouzení nepříznivých dopadů** | SBM-3 - Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem<br>IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí |
| d) **Přijetí opatření k řešení těchto nepříznivých dopadů** | E1-3 – Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu<br>E4-3 – Opatření a zdroje související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy<br>S1-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření<br>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<br>S4-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření a přístupů |
| e) **Sledování účinnosti těchto snah a komunikace** | GOV-2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají<br>E1-4 – Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně<br>E4-3 – Opatření a zdroje související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy<br>S1-2 – Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady<br>S1-4 - Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření<br>S3-2 – Postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na řešení dopadů<br>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<br>S4-2 – Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady<br>S4-3 – Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav<br>S4-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření a přístupů<br>G1 – Zásady obchodního chování a firemní kultura |

## GOV-5 – Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti

Systém vnitřní kontroly pro reporting v oblasti udržitelnosti byl definován a implementován s cílem zajistit integritu, úplnost, spolehlivost a přesnost údajů a informací týkajících se udržitelnosti, které podléhají externímu zveřejnění, v souladu s požadavky stanovenými zákonem.
V této souvislosti, po dokončení kontrol provedených funkcemi odpovědnými za údaje a informace týkající se udržitelnosti v rámci jejich příslušných oblastí působnosti a po obdržení interního osvědčení vydaného místní strukturou ESG potvrzujícího celkovou přiměřenost a účinnost systému vnitřní kontroly nad výkaznictvím v oblasti udržitelnosti, manažer pověřený přípravou zpráv o udržitelnosti společnosti společně s generálním ředitelem vydá certifikaci v souladu se standardy pro podávání zpráv uplatňovanými podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 a legislativního nařízení č. 125 ze dne 6. září 2024;se specifikacemi přijatými podle čl. 8 odst. 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 ze dne 18. června 2020.

Jak je uvedeno ve specializovaných interních předpisech, rámec systému vnitřní kontroly pro podávání zpráv o udržitelnosti byl definován UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia přizpůsobením stávajícího rámce pro finanční výkaznictví charakteristikám ESG výkaznictví; tento přístup předpokládá použití společného metodického rámce založeného na následujících pilířích:

- model vnitřního kontrolního systému, inspirovaný mezinárodně uznávanými metodickými standardy vydanými Výborem sponzorských organizací Treadway Commission (CoSO - Committee of Sponsoring Organization of Treadway Commission), aktualizovaný v březnu 2023 zavedením „Vnitřní kontroly nad udržitelností“, která odkazuje na „Integrovaný rámec vnitřní kontroly“ pro finanční výkaznictví;
- specifické parametry pro jeho aktualizaci a prosazování v rámci celé Skupiny UniCredit.

Pilíře modelu a rámce UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, implementované s ohledem na udržitelnost, tvoří:

- kontroly na úrovni subjektu, které jsou obvykle strukturálními prvky kontrolního systému; konkrétně se v tomto kontextu jedná o sladění politik správy a řízení s tématy ESG;
- kontroly na úrovni procesů, včetně popisu organizačního modelu (role, procesy a kontroly) pro vytváření zpráv o udržitelnosti a kontrolních testů při provádění operativních činností za účelem získání důkazů pro posouzení účinnosti prostředí vnitřních kontrol nad zprávami o udržitelnosti.

Operační implementace přijatého modelu předpokládá:

- identifikaci procesů pro UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a zapojené dceřiné společnosti (tj. rozsah subjektů zahrnutých do výkaznictví, analýza hodnotového řetězce, dvojí posouzení významnosti, shromažďování datových informací a zveřejňování výstupů, sladění informací ESG mezi finančními a udržitelnostními zveřejněními), které mají významný dopad na reporting udržitelnosti prostřednictvím posouzení rizik/kontrol z hlediska úplnosti, relevance, věrného zobrazení, včetně přesnosti výsledků odhadů, ověřitelnosti, srozumitelnosti a srovnatelnosti;
- identifikace pro tyto procesy kontrol a vlastníků odpovědných za kontroly první úrovně na úrovni jednotlivých právnických osob; dokumentace je založena na popisných postupech, které zahrnují také matice rizik/kontrol a navrhovaná nápravná opatření, pokud existují. Vlastníci jsou povinni v první řadě provést posouzení účinnosti kontrol a definovat možná opatření ke snížení úrovně souvisejících rizik. Proto jsou postupy obsahující kontroly dokumentovány, posuzovány, testovány a ověřovány a jsou rovněž vymezeny jednotlivé manažerské odpovědnosti, které se vztahují k provádění příslušných činností.

Posouzení rizik a vnitřní kontroly týkající se procesu podávání zpráv o udržitelnosti byly proto integrovány do příslušných vnitřních funkcí a procesů s pravidelným podáváním zpráv správním, řídícím a dozorčím orgánům; konkrétně na úrovni UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytuje manažer pověřený přípravou finančních zpráv společnosti v koordinaci s místní funkcí ESG (tj. strukturou odpovědnou za celkové vykazování udržitelnosti / zprávu o udržitelnosti) auditnímu výboru a představenstvu (na stejném zasedání, na kterém jsou předkládány konsolidované roční účetní závěrky) každoroční aktualizaci systému vnitřní kontroly vykazování udržitelnosti.
Aktualizace: (i) zahrnuje popis možných nápravných opatření zaměřených na posílení provádění příslušných činností a kontrol; (ii) je začleněna do zprávy o stavu systému vnitřní kontroly finančního výkaznictví.

U dceřiných společností je vyžadován tok interních certifikací pro systém vnitřních kontrol v souladu s přístupem přijatým UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia; tento přístup zajišťuje:

- speciální nastavení pro potvrzení, že zpráva o udržitelnosti byla vypracována v souladu s pokyny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a v souladu s požadavky zákona;
- informace pro řídící orgány společností Skupiny UniCredit za účelem certifikace přiměřenosti a účinného uplatňování postupů a kontrol, na nichž je založeno udržitelnostní výkaznictví;
- přidělení rolí a odpovědností také na místní úrovni, spolu s případným plánem zlepšení.

# Strategie

## SBM-1 – Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec

### Produkty, služby, sektory a trhy

Skupina UniCredit je panevropská banka s jedinečnou nabídkou služeb v Itálii, Německu, Rakousku a střední a východní Evropě.
Poskytujeme služby přibližně 20 milionům klientů[1] po celém světě. Naše špičková interní řešení, doplněná o špičkové odborné znalosti našich partnerů v oboru a podporovaná spolehlivými digitálními a datovými schopnostmi, vytvářejí významnou hodnotu pro naše klienty, kteří jsou pevně zakotveni v centru všeho, co děláme.
Skupina UniCredit je **v celé Evropě** partnerem volby pro stále sofistikovanější požadavky našich klientů v oblasti financování, poradenství, investic a ochrany. Dosahujeme toho prostřednictvím **harmonizovaného modelu služeb**, zjednodušování našich procesů a zavádění společné organizační struktury v rámci celého našeho podnikání. Divize Client Solutions podporuje všechny regiony a je tvořena třemi specializovanými produktovými jednotkami.

**Řešení pro firmy**
Divize Corporate Solutions usnadňuje přístup k službám s přidanou hodnotou pro korporátní klienty prostřednictvím tří specifických produktových řad: **Group Trade & Correspondent Banking, Client Risk Management, Advisory & Financing Solutions.**
Produktové znalosti jsou poskytovány efektivně a konzistentně s lokálním pokrytím, které je hluboce zakořeněno také v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.
Zároveň Skupině UniCredit přeshraniční pozice umožňuje efektivně podporovat klienty v jejich obchodních a růstových ambicích.
Díky mezinárodní síti poboček v Evropě, Asii a Americe také usnadňujeme našim klientům přeshraniční obchodování v Evropě.

**Individuální řešení**
Individuální řešení jsou strukturována na **dvou pilířích** a zajišťují atraktivní nabídku produktů pro retailové, wealth management a private banking klienty v různých zemích.
**Skupinová investiční strategie** je zodpovědná za definování jedinečné investiční strategie skupiny pro všechny segmenty klientů, správu portfolií na základě mandátu a podporu souvisejících aktivit klientů.
**Skupina investičních a pojistných produktů** dohlíží na vývoj a správu nabídky investičních produktů ve všech zemích, a tedy i v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a v jednotlivých segmentech klientů, spravuje vztahy s partnery skupiny i s interními správci aktiv.

**Platební řešení**
**Skupina Platební řešení** podporuje podniky, finanční instituce a jednotlivce inovativními a špičkovými řešeními v oblasti správy hotovosti, plateb, akvizic a vydávání platebních prostředků.
Jako přední banka v oblasti plateb a správy hotovosti v Evropě pomáháme klientům v jejich transakčním obchodování a efektivně spravujeme domácí i přeshraniční platby ve více než 100 cizích měnách.
Digitalizace zůstává klíčovým faktorem pro naše služby, o čemž svědčí naše služba UC PayFX, a umožňuje našim klientům zefektivnit provoz, optimalizovat náklady a zmírnit operační rizika.
V oblasti plateb je naším cílem být první volbou pro každého evropského klienta.

Celkový počet zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k 31. prosinci 2025 je následující:

- Česká republika – 2 351
- Slovensko – 948

UniCredit nepůsobí v žádném ze sektorů uvedených v ESRS2 SBM-1 Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec, odst. 40(d) (fosilní paliva, chemická výroba, kontroverzní zbraně, pěstování a výroba tabáku), a proto neexistují žádné výnosy související s těmito činnostmi.

### Cíle v oblasti udržitelnosti z hlediska produktů, služeb, zákazníků a trhů

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se zavazujeme začlenit udržitelnost do všeho, co děláme. Jdeme příkladem, a proto je ESG (environmentální, sociální a správní) jádrem našeho strategického rámce. Naším cílem je podporovat pokrok komunit, přičemž se řídíme třemi zásadami:

- Dodržovat nejvyšší možné standardy, abychom jednali správně vůči našim klientům a komunitám
- Plně se zavazujeme hrát svou roli v podpoře našich klientů při spravedlivé a férové transformaci
- Respektovat a vyvažovat perspektivy a priority všech našich stakeholderů v rámci našeho podnikání a rozhodování

Nabízíme širokou škálu produktů a služeb, abychom uspokojili potřeby našich klientů na našem klíčovém trhu.

Naše nabídka ESG pro podniky zahrnuje:

[1] Klienti UC cca 17,5 mil. (z toho 15 mil. aktivních) a klienti Alpha 3,7 mil.

- **Finanční produkty ESG**: využití výnosů, produkty spojené s udržitelností, hotové produkty, včetně:
    - Zelená finanční řešení pro investice do obnovitelných zdrojů a aktivit v oblasti energetické účinnosti na podporu podniků na jejich cestě k dekarbonizaci;
    - Sociální finanční řešení na podporu konkrétních sektorů (např. mládež, vzdělávání) nebo malých a středních podniků v znevýhodněných oblastech;
- Specializované **poradenství v oblasti ESG**, které podporuje naše klienty strategickými a taktickými radami (např. zapojení investorů, transformační plány, strukturování a koordinace ESG, vytváření udržitelných dluhopisů);
- **Strategická partnerství v oblasti ESG** (např. aplikace nebo konkrétní poskytovatelé dat pro hodnocení vyspělosti klientů v oblasti ESG a definování cesty k udržitelnému rozvoji);
- Specifická **řešení pro řízení rizik klientů**, například v oblasti komodit, která pomáhají klientům zvládat proces tranzice. Jedná se například o poskytování zelených a tranzitivních produktů či produktů navázaných na cíle udržitelnosti.

Naše nabídka ESG pro fyzické osoby zahrnuje:

- **Finanční produkty ESG**, jako jsou:
    - Řešení v oblasti environmentálního financování na podporu renovací domácností a opatření ke zvýšení energetické účinnosti (včetně těch založených na národních a nadnárodních garančních programech);
    - Sociální finanční řešení: například inkluzivní finanční řešení pro zranitelné skupiny (např. hypotéky pro mladé rodiny);
- Speciální **katalog ESG pro spravovaná aktiva**.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nadále pevně dodržuje své cíle ESG penetrace pro období 2025–2027 napříč celkovými obchodními objemy, které zůstávají beze změny. Nabídka produktů podporuje jejich dosažení: 9 % [2]pro ESG úvěrování, a 56 % [3]pro ESG investiční produkty. V roce 2025 ESG úvěrování překročilo stávající cíl a dosáhlo 12 % (včetně 15,5 mld. CZK environmentálních úvěrů a 7,7 mld. CZK sociálních úvěrů), zatímco ESG investiční produkty dosáhly 64% penetrace (cca 36,8 mld. CZK v aktivech) což odpovídá stanoveným cílům. Mimo to došlo k emitaci udržitelných dluhopisů v hodnotě cca 11,9 mld. CZK.

[2] Procentní podíl definovaný jako podíl nově poskytnutého environmentálního, sociálního a udržitelnostně navázaného úvěrování na celkové nové produkci středně- a dlouhodobých úvěrů (roční procentní cíl).
[3] Procentní podíl ESG aktiv ve správě (podléhajících platným regulacím týkajícím se ESG investičních produktů) na celkovém objemu aktiv ve správě (roční procentní cíl)

## Strategie týkající se udržitelnosti, hodnotového řetězce a obchodního modelu

ESG strategie Skupiny UniCredit podporuje především naplnění **cíle** Skupiny**, kterým je posilování komunit v jejich rozvoji**. Naše jednání se řídí přístupem založeným na principech, který nám umožňuje začlenit udržitelnost do všeho, co děláme, a zároveň neustále přizpůsobovat naši strategii měnícímu se vnějšímu kontextu. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia jsme implementovali ESG strategii Skupiny UniCredit, která nám pomáhá zaměřit se na specifické potřeby naší banky v každé jednotlivé zemi.

V důsledku toho se **zaměřujeme na ESG tam, kde je to důležité**, a to prostřednictvím:

1. **Zvyšování hodnoty pro naše klienty v procesu transformace:** zavázali jsme se uspokojovat měnící se potřeby našich klientů v oblasti transformace pomocí cíleného a specializovaného přístupu. Současně rozvíjíme náš environmentální rámec nad rámec dekarbonizace.
    - Prostřednictvím naší specializované **nabídky zeleného financování**:
        - Podporujeme klienty při klíčových transakcích díky našim odborným znalostem v daném odvětví a v oblasti ESG
        - Vyvíjíme inovativní udržitelné finanční řešení v souladu s měnícími se potřebami klientů
        - Zjednodušujeme a standardizujeme produkty ESG pro malé a střední podniky
    - **Energetickou transformaci** nadále **podporujeme** tím, že:
        - Posilujeme dialog s klienty o jejich tranzici prostřednictvím cílených iniciativ zaměřených na prohloubení spolupráce
        - Zlepšujeme naše schopnosti hodnotit tranzitní plány našich klientů
        - Posilujeme partnerství s cílem rozšířit náš přístup k malým podnikům
    - Dodržujeme **závazek** Skupiny UniCredit **k nulovým emisím** prostřednictvím:
        - Neustálým zaměřením na Net Zero v souladu s požadavky regulačních orgánů a dalších externích zainteresovaných stran, zajištěním souladu s klíčovými požadavky (např. CSRD, Prudential Transition Plan podle pokynů EBA)
        - Neustálého zlepšování našeho přístupu k Net Zero, aby byl v souladu s postupy našich partnerů a reagoval na požadavky zainteresovaných stran

2. **Podpora sociálních aktivit, našich komunit, našich zaměstnanců a širší společnosti:** Skupina UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia mají speciální nabídku sociálního financování a podporují sociální projekty kombinující dobrovolnictví a filantropii. Zároveň podporujeme naše zaměstnance se zaměřením na jejich well-being a vzdělávání:
    - Naše sociální financování se zaměřuje na:
        - Poskytování podpory prostřednictvím mikroúvěrů, dopadového financování a půjček znevýhodněným oblastem
        - Podporu našich komunit prostřednictvím programů, jako je „UniCredit for CEE 2025“, které propagují udržitelné obchodní praktiky pro malé a střední podniky
        - Pokračování v naší strategii podpory mládeže
    - Posilujeme náš sociální přínos prostřednictvím:
        - Nadace UC Foundation
        - Dobrovolnictví, kdy naši zaměstnanci v roce 2025 strávili 174 dní dobrovolnickou činností v České republice a 62 dní na Slovensku
        - Neustálé podpory našich komunit prostřednictvím vzdělávacích iniciativ (např. projekty finančního vzdělávání a rekvalifikace)
    - Pro naše zaměstnance:
        - Zajišťujeme kvalitní pracovní podmínky
        - Zajišťujeme rovné příležitosti pro všechny a usilujeme o nejvyšší pracovní standardy v klíčových pilířích vzdělávání, rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem, DE&I
        - Podporujeme znalosti a porozumění ESG prostřednictvím čtvrtletního zpravodaje „Our Voice from ESG“ a specializovaných školení a webinářů o ESG

3. **Prokazujeme odpovědnost a transparentnost:** zajišťujeme transparentnost v oblasti zveřejňování informací a zároveň posilujeme náš rámec ESG pro správu a řízení rizik:
    - V oblasti zveřejňování informací o ESG dosahujeme pokroku tím, že:
        - jej v průběhu let průběžně zlepšujeme v souladu s vyvíjejícími se standardy trhu
        - každoroční udržitelnostní reporting začleňujeme do naší Výroční zprávy v souladu s požadavky CSRD
    - Pro posílení našeho rámce řízení **rizik**:
        - začleňujeme ESG rizika do našich procesů a postupů řízení rizik v souladu s pokyny EBA pro řízení rizik ESG
        - postupně vylepšujeme náš komplexní rámec politik pro řízení environmentálních a sociálních rizik v kontroverzních odvětvích
    - Naše řízení ESG zahrnuje jasné pokyny pro produkty ESG, které neustále vylepšujeme, aby odpovídaly nejvyšším tržním standardům a aby se předešlo rizikům greenwashingu a social washingu

Náš model staví klienta do centra všeho, co děláme, a využívá pět kapitálů (finanční, lidský, sociální a vztahový, intelektuální a přírodní kapitál) jako vstupy pro vytváření udržitelné hodnoty.

Porozumění tomu, jak jsou kapitál, strategické pilíře a obchodní model společnosti propojeny a jak vzájemně interagují, je nezbytné pro správný vývoj našeho procesu tvorby hodnoty v průběhu času. To znamená být schopen detekovat změny v externím prostředí, včetně měnících se zájmů zainteresovaných stran, aby bylo možné najít interní reakce na očekávání, generovat hodnotu a zvýšit odolnost organizace. Bereme v úvahu neustálý vývoj tržního kontextu, ve kterém působíme (včetně klíčových makroekonomických, odvětvových a regulačních trendů), a měnící se potřeby našich stakeholderů. Naše znalosti vnějšího kontextu využíváme k efektivnímu řízení rizik a využívání příležitostí, přičemž maximalizujeme hodnotu, kterou vytváříme úspěšným prováděním naší strategie.

V tomto procesu je nanejvýš důležité naslouchat zainteresovaným stranám. Porozumění jejich potřeb a očekávání nám pomáhá orientovat se při přijímání správných rozhodnutí týkajících se naší nabídky odpovědných úvěrových produktů, spořicích, platebních a investičních produktů, což umožňuje jednotlivcům zlepšit jejich kvalitu života a finanční stabilitu. Poskytujeme také financování malým, středním a velkým podnikům a přispíváme k financování transformačních plánů a rozvoji klíčových odvětví, čímž přispíváme k hospodářskému růstu, tvorbě pracovních míst a inovacím v zemích, kde působíme.

Jádrem našeho podnikání je podpora zákazníků a zainteresovaných stran při řešení sociálních a environmentálních výzev a financování jejich investic do udržitelné budoucnosti. Věříme, že práce na naplnění našeho cíle, kterým je posílení komunit k pokroku, nám dá finanční sílu k dosažení naší ambice být bankou pro budoucnost Evropy.

**Hodnotový řetězec UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia** lze rozdělit do dvou hlavních segmentů: předcházející (upstream), navazující (downstream). Ty představují různé fáze činností a vztahů, které přispívají k procesu tvorby hodnoty banky (specifikace přiměřeného úsilí je uvedena v části „BP-2 Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem“).

**Upstreamový hodnotový řetězec UniCredit Bank Czech Republic and** Slovakia se skládá ze vstupů a činností, které bance umožňují poskytovat její produkty a služby. Zahrnuje:

- Poskytovatele kapitálu, jako jsou vklady zákazníků, mezibankovní úvěry nebo financování z kapitálových trhů. Tyto prostředky jsou primárním vstupem pro úvěrové a investiční operace;
- Dodavatele, jako jsou poskytovatelé technologií, pro základní funkce, jako je zpracování transakcí, řízení vztahů se zákazníky (CRM), řízení rizik a dodržování předpisů; poskytovatele dat, protože banky se při informovaném rozhodování o úvěrech, investicích a řízení rizik spoléhají na externí poskytovatele dat pro hodnocení úvěrů, informace o trhu a profilování zákazníků;
- Regulační orgány a subjekty zajišťující dodržování předpisů: banky musí fungovat v rámci přísných regulačních rámců. Vstupy od regulačních orgánů (např. centrálních bank, finančních úřadů) ovlivňují způsob, jakým banky řídí rizika, kapitálovou přiměřenost a likviditu.

**Downstreamový hodnotový řetězec UniCredit Bank Czech Republic and** Slovakia zahrnuje distribuci a poskytování služeb banky koncovým uživatelům. Zahrnuje:

- Retailové zákazníky: fyzické osoby, které využívají produkty banky, jako jsou spořicí účty, úvěry, hypotéky a kreditní karty;
- Firemní klienty: podniky a instituce, které využívají služby jako firemní bankovnictví, úvěry, správu pokladny a poradenství;
- Služby správy majetku a investic: fyzické osoby s vysokým čistým jměním a institucionální klienti, kteří hledají služby správy portfolia, investičního poradenství a další služby správy aktiv;
- Obchodní partneři: Skupina UniCredit spolupracuje s fintech společnostmi, zpracovateli plateb a dalšími poskytovateli služeb, aby zákazníkům poskytovala lepší finanční řešení, stejně jako společnosti zabývající se správou aktiv a pojišťovny.

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia** působí jako zprostředkovatel v hodnotovém řetězci, který propojuje poskytovatele kapitálu (vkladatele, trhy) s dlužníky a investory. Působí také jako poskytovatel služeb pro podniky a fyzické osoby, kterým nabízí finanční řešení pomáhající spravovat peníze, investice a rizika. Pozice banky v hodnotovém řetězci je jedinečná, protože usnadňuje tok kapitálu, řídí rizika a podporuje ekonomickou aktivitu.

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia** vytváří hodnotu prostřednictvím dobře koordinovaného hodnotového řetězce, kde vstupy na počátku umožňují efektivní provoz a řízení rizik, zatímco vztahy na konci řetězce generují příjmy prostřednictvím získávání zákazníků, jejich loajality a inovací služeb. Pozice banky jako zprostředkovatele a poskytovatele služeb jí umožňuje vyvažovat rizika, efektivitu a potřeby zákazníků, čímž zajišťuje dlouhodobou ziskovost a konkurenceschopnost na trhu.

## SBM-2 – Zájmy a názory zúčastněných stran

### Obecné

Tím, že zůstáváme věrní svému závazku a přijímáme rozhodné kroky, usilujeme o co nejlepší pochopení očekávání našich stakeholderů. Jejich podněty přispívají k mnohem širšímu dopadu než pouhému finančnímu úspěchu — umožňují nám podporovat klienty v jejich tranzici, posilovat naši společenskou odpovědnost a v souladu s rolí banky začleňovat společenský přínos do každodenního podnikání a produktové nabídky.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia věříme, že úzké vztahy s našimi hlavními zainteresovanými stranami vytvářejí dlouhodobou hodnotu a podporují individuální i kolektivní růst. Naslouchání všem našim zainteresovaným stranám je ústředním bodem našeho přístupu k práci. Neustále se snažíme získávat jejich zpětnou vazbu, abychom posílili vztahy se zainteresovanými stranami a zlepšili způsob, jakým uspokojujeme jejich potřeby.

Zainteresované strany vybízíme, aby se s námi podělily o své názory a obavy, a snažíme se na ně rychle a přesně reagovat. Shromažďování a analýza zpětné vazby od zainteresovaných stran nám nejen poskytuje cenné informace o jejich potřebách, ale také nám pomáhá řídit rizika a příležitosti, kterým čelíme, a podporuje naše úsilí o dosažení dlouhodobé udržitelnosti.

Mezi naše **klíčové zainteresované strany** patří klienti, kolegové, investoři/akcionáři, regulační orgány a komunity. Využíváme širokou škálu nástrojů pro zapojení zainteresovaných stran, konkrétně:

- **Klienti**: hodnocení spokojenosti klientů a reputace značky, mystery shopping, okamžitá zpětná vazba a fokusní skupiny/semináře;
- **Kolegové:** Skupina UniCredit a lokální intranetový portál, online komunity oddělení, průzkumy spokojenosti, otevřené dialogy a zpětná vazba v reálném čase.
- **Investoři/akcionáři:** čtvrtletní webové vysílání a konferenční hovory k prezentaci výsledků, individuální a skupinové schůzky, telefonáty, valná hromada akcionářů;
- **Regulační orgány**: individuální a skupinové schůzky, hovory;
- **Komunity**: průzkumy; sociální média.

Vyvinuli jsme několik významných iniciativ, jejichž cílem je zajistit, aby naši stakeholdeři byli v centru našeho uvažování a procesů. Například pro zapojení našich klientů používá náš strategický plán jako klíčový ukazatel výkonnosti Net Promoter Score (NPS). NPS je zásadní pro pochopení míry doporučení klientů a jejich zkušeností s našimi bankovními službami a řídí naše intervence. Počínaje klíčovými zákaznickými cestami a kontaktními body je NPS pravidelně měřen, sledován, analyzován a diskutován a jsou zkoumány všechny písemné zpětné vazby od klientů v konkrétních oblastech.

S regulačními orgány jsme pokračovali v proaktivní komunikaci a spolupráci na národní (Česká národní banka a Národná banka Slovenska) evropské i mezinárodní úrovni s cílem posílit rámec udržitelného financování, zvýšit jeho použitelnost a usnadnit přechod k nízkouhlíkové ekonomice. Přispěli jsme k diskusím vedeným institucemi EU (EK, EP, EBA a ECB), a to jak samostatně, tak společně s bankovními obchodními asociacemi, a také jsme se podíleli na vývoji udržitelného finančního rámce, který může uspokojit potřeby všech zainteresovaných stran.

V rámci zapojení investorů pořádáme specializovaná setkání s investory a ESG ratingovými agenturami ESG s cílem zvýšit transparentnost, zlepšit porozumění našemu přístupu k ESG a zlepšit pozici Skupiny UniCredit. Proaktivní řízení ESG ratingových agentur bylo dosaženo prostřednictvím komplexního a pravidelného sledování pokroku strategií ESG.

Nakonec jsme také posílili naši **spolupráci s nevládními organizacemi a společností jako takovou**. Během roku jsme s nimi neustále spolupracovali, abychom získali jejich zpětnou vazbu k aktualizaci našich odvětvových politik, sdíleli naše cíle týkající se oficiálních závazků před zveřejněním (například Net Zero), účastnili se bankovních průzkumů a dotazníků a přispívali k nim, komunikovali o relevantních zprávách a kulatých stolech a zapojovali je do našich iniciativ zaměřených na spolupráci se zainteresovanými stranami (zejména ESG Day).

**Analýza významnosti zůstává základním nástrojem pro naslouchání našim stakeholderům**, podporu naší obchodní strategie a pomoc při vytváření hodnoty v dlouhodobém horizontu. Zaujímá dynamický a prozíravý pohled na ESG témata, což nám umožňuje pravidelně přijímat opatření v souvislosti s nově vznikajícími riziky a relevantními otázkami.

Tento proces nám v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pomáhá identifikovat a řešit otázky, které jsou pro zainteresované strany nejdůležitější, včetně vznikajících rizik. Každý rok provádíme analýzu významnosti s přihlédnutím k různým zdrojům, abychom zajistili, že zahrnujeme všechna významná témata v bankovním sektoru pro naše zainteresované strany. Posuzujeme dopady, rizika a příležitosti v oblasti udržitelnosti (IRO) v environmentálních, sociálních a správních záležitostech, které jsou považovány za významné z hlediska dvojí významnosti: významnosti dopadu a finanční významnosti.

Od roku 2023 je dalším základním nástrojem v našem procesu zapojení zainteresovaných stran **ESG Day**. Tato akce je v podstatě příležitostí k podnícení dialogu se zainteresovanými stranami a zároveň k dalšímu zvyšování povědomí o klimatických změnách, sociálních nerovnostech,

biologické rozmanitosti a oběhovém hospodářství, jakož i o naší vlastní roli při podpoře nezbytné změny myšlení. Mezi účastníky patří kolegové, klienti a partneři, kteří se zapojili do série zajímavých diskusí pokrývajících celé spektrum témat ESG.
Tento den se koná nejen na úrovni Skupiny UniCredit, ale také na místní úrovni v České republice a na Slovensku, s důrazem na přinášení nových poznatků o ESG našim klientům.

Uznání očekávání zainteresovaných stran a efektivní řízení rizik a příležitostí s nimi spojených je zásadní pro vývoj **strategií ke zvýšení pozitivního dopadu a minimalizaci negativního dopadu** – klíč k dlouhodobému vytváření hodnot.

Naším **cílem v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je porozumět názorům a zájmům zainteresovaných stran** a sladit je s naším strategickým přístupem. Jádrem tohoto přístupu je závazek prosazovat dodržování lidských práv, jak je uvedeno v našem **Závazku v oblasti lidských práv**. Tento závazek se vztahuje na všechny osoby, na které má naše podnikání dopad, včetně zaměstnanců, zákazníků, dodavatelů a místních komunit.

Pro Skupinu UniCredit, a tedy i pro UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, byli klíčoví stakeholderi zaměřeni na témata, jako jsou klimatická rizika, cirkulární ekonomika, ESG vzdělávání, přechodové plány, finanční vzdělávání a silné řízení a správa (governance). Podrobnější informace jsou uvedeny v kapitolách S3-4 – Opatření týkající se materiálních dopadů na dotčené komunity a S4-4 – Opatření týkající se materiálních dopadů na spotřebitele a koncové uživatele.
V souladu s prioritami našich stakeholderů jsme vytvořili specializovaný servisní model pro korporátní klienty s nabídkou ESG produktů a integrací inovativních schémat; stanovili jsme závazky směřující k dosažení cíle Net Zero; rozšířili jsme programy ESG školení pro všechny zaměstnance (podle pracovních oblastí, rolí a odpovědností); podporujeme zranitelné klienty s cílem přispívat k pozitivním dopadům na společnost; a vytvořili jsme pevné propojení mezi ESG strategií, cíli a závazky, konkrétními kroky a zveřejňovanými informacemi.
Díky jedinečné celoevropské působnosti dosahujeme celkově nejlepších výsledků ve své třídě a zároveň respektujeme náš ESG rámec. V tomto rámci identifikujeme a hodnotíme nejnovější trendy, které zajímají naše zainteresované strany: klimatické změny a rizika související s životním prostředím pro naše spotřebitele; závazky v oblasti ochrany přírody nad rámec uhlíkových a vědecky podložených cílů pro korporátní klienty; dopad na životní prostředí a společnost (perspektiva zevnitř ven) a témata související s výrobou energie pro naše investory a regulační orgány.

Na základě strategického přístupu pečlivě shromažďujeme a analyzujeme názory a obavy našich stakeholderů a neprodleně reagujeme na jejich připomínky. Vytváření dlouhodobé hodnoty totiž závisí nejen na povědomí o dopadu naší vlastní činnosti, ale také na jasném pochopení potřeb našich stakeholderů.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia získává zpětnou vazbu o názorech a zájmech jednotlivých kategorií dotčených zainteresovaných stran a tyto zainteresované strany se také podílejí na možnosti ovlivňovat udržitelnou strategii banky:

- Customer Experience & Complaints Clients: Klienti zasílají stížnosti, návrhy a připomínky k našim službám a produktům prostřednictvím těchto kanálů – osobně na pobočce, přes webové stránky banky, na infolince nebo přímo na e-mail oddělení místních stížností.
- Pokud vyhodnotíme stížnost nebo připomínky jako oprávněné, provedeme nezbytné opravy, určíme možné příčiny a zašleme návrhy na zlepšení procesů, aplikací, produktů a komunikace vlastníkům produktů/aplikací k další analýze proveditelnosti.
- Klientům nově nabízíme možnost vyjádřit svou spokojenost s procesem řešení jejich reklamace.

Právní oddělení, Compliance: Místní právní oddělení spolupracuje především s interními kolegy a regulačními orgány, aby shromáždilo a vyřídilo zpětnou vazbu od zainteresovaných stran. Tato spolupráce zahrnuje:
1. Spolupráce s kolegy:
   - Právní oddělení úzce spolupracuje s různými interními týmy, aby zajistilo dodržování právních norem a poskytovalo právní pohledy během rozhodovacích procesů. Prostřednictvím této interakce přispíváme k utváření směru banky tím, že řešíme potřeby kolegů a zapracováváme jejich zpětnou vazbu do strategického a operačního plánování.
2. Interakce s regulačními orgány:
   - Právní oddělení aktivně spolupracuje s regulačními orgány, aby zajistilo, že banka dodržuje platné zákony a předpisy. Tato interakce nejen zajišťuje dodržování předpisů, ale také odráží očekávání a požadavky regulačních orgánů ve strategii a činnosti banky.
3. Omezená interakce s ostatními zainteresovanými stranami:
   - Přestože přímá spolupráce místního právního oddělení s klienty, investory a komunitami je minimální, naše právní oddělení podporuje ostatní oddělení v právních záležitostech, které mají dopad na tyto skupiny zainteresovaných stran. Toto oddělení například poskytuje právní poradenství týmům, které spravují vztahy s investory nebo komunikaci se zákazníky, aby zajistilo soulad s právními a etickými normami.

Identity & Communication („I&C“):
Pokud jde o komunity, I&C se zaměřuje hlavně na organizace působící v oblasti vzdělávání (Junior Achievement, Teach for Slovakia), ochrany životního prostředí a sociální péče.
I&C je v pravidelném kontaktu s vedoucími představiteli těchto organizací a každé čtvrtletí vyhodnocuje a upravuje vzájemnou spolupráci. Díky osobnímu zapojení našich zaměstnanců je I&C také v přímém kontaktu s členy nebo klienty těchto komunit a organizací a shromažďuje přímou zpětnou vazbu a osobní zkušenosti, které jsou zásadní pro efektivní a hmatatelné výsledky našich snah.

Naše vrcholové vedení je informováno o relevantních výsledcích našich aktivit v oblasti zapojení zainteresovaných stran.
Prostřednictvím výsledků zapojení zainteresovaných stran do posouzení dvojí významnosti získává představenstvo přehled o názorech a zájmech zainteresovaných stran. Konkrétně je představenstvo každoročně informováno o výsledcích dvojitého posouzení významnosti a konečném seznamu významných IRO, včetně názoru externích zainteresovaných stran a toho, zda a jak jsou jejich připomínky zahrnuty do identifikace a posouzení významných IRO.

## SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem

Začlenění udržitelnosti do všeho, co děláme, je jedním z pěti strategických imperativů strategie UniCredit Unlocked. Tento plán staví na našich silných základech, které odemykají potenciál Skupiny UniCredit a také UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Tím vytváříme podmínky pro budoucnost banky i všech našich stakeholderů a zároveň dbáme na to, abychom byli příkladem a plnili své poslání podporovat pokrok komunit.

Naše silné principy podporují integraci ESG faktorů do naší strategie, podnikání i každodenního fungování. Budeme nadále systematicky pracovat na zvyšování povědomí o tématech ESG napříč celou organizací a sdílení znalostí tak, aby se změna mohla skutečně uskutečnit.

**Environmentální témata:**
Přístup UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k přírodnímu kapitálu je založen na konkrétních opatřeních, která mají přímý i nepřímý dopad. Zavázali jsme se omezovat negativní dopady a vytvářet pozitivní dopady, abychom chránili přírodní kapitál pro komunity i pro nás.
Náš strategický přístup je založen na konceptu dvojí významnosti, který zohledňuje jak významnost dopadů, tak finanční významnost.

**Významnost dopadu**: řízení přímých a nepřímých dopadů, které mají naše operace a úvěry na životní prostředí:
**Nepřímé dopady –** podporovat naše klienty během jejich zelené tranzice prostřednictvím:

- posuzování a monitorování expozice našeho portfolia vůči nejvíce klimaticky exponovaným sektorům;
- identifikace a vyhodnocování klimatických dopadů;přijetí rámce odvětvové politiky;
- uplatňování sektorového rámce politik;
- definování cesty k dosažení cíle Net Zero u emisí portfolia.

**Přímé dopady** – snižovat naši vlastní environmentální stopu prostřednictvím:

- zaměření dosažení uhlíkové neutrality vlastních emisí;
- nákupu elektřiny z obnovitelných zdrojů;
- zlepšení energetické a prostorové efektivity;
- podpora efektivního využívání zdrojů.

**Finanční významnost** – připravit se na vyhodnocování dopadů klimatického stresu na podnikání a socio-ekonomickou tranzici a zároveň využívat nové příležitosti prostřednictvím:

- plnění strategie Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia;
- správného řízení klimatických a environmentálních rizik v souladu se schváleným rámcem Risk Appetite Framework (RAF) a požadavky klimatického zátěžového testu ECB.

Strategie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zahrnuje identifikaci a pochopení klimatických a environmentálních rizik (C&E) a příležitostí, s nimiž se banka může setkat. Faktory C&E souvisejí s kvalitou a fungováním přírodního prostředí a jeho systémů (přírodní kapitál) a zahrnují faktory jako změna klimatu, biodiverzita, spotřeba energie, znečištění a nakládání s odpady.

**Změna klimatu:**
Změna klimatu je jednou z největších výzev, kterým svět čelí, a má dopad na každého člověka na planetě prostřednictvím povětrnostních jevů, jako jsou extrémní vedra, lesní požáry, silné srážky a povodně.
Skupina UniCredit si uvědomuje rostoucí význam témat souvisejících s klimatem a životním prostředím a v rámci neustálého dialogu s příslušnými orgány postupně a soustavně rozvíjí interní modelovací schopnosti s cílem řádně řídit nová rizika, která mohou vyplynout ze změny klimatu.

Opravné položky vykázané ve výroční účetní závěrce za rok 2025 reflektují úplné pokrytí klimatických rizik (transition a physical risk), nejdůležitějších parametrů úvěrového rizika (PD a LGD), příslušných aktivních tříd (korporátní a retail zajištěné portfolia) a všech právnických osob. Ve srovnání s rokem 2024 zahrnují aktualizované předpoklady klimatických scénářů (např. vývoj tranzitních regulací) i změny v portfoliovém mixu. Další detailní informace o integraci klimatického rizika do metodiky výpočtu ECL jsou uvedeny v IRO-1, oddílu 2.3 „Metody měření očekávaných ztrát“, pododdílu 2.3.4 „Scénáře a citlivostní analýza.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se snažíme snižovat naše přímé i nepřímé dopady na životní prostředí a zároveň podporovat zelenou transformaci Evropy. V této souvislosti jsme se zavázali k dosažení nulových emisí do roku 2030 u našich vlastních emisí a do roku 2050 u financovaných emisí.

Další informace naleznete v části „E1-4 Cíle související se zmírňováním změny klimatu a přizpůsobování se této změně“ a „SBM-1 Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec“.
Kromě naší cesty k dosažení nulových emisí integrovala UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia klimatická rizika do rámce měření krátkodobých (1 rok, tj. 2026), střednědobých (2 až 5 let, tj. 2028) a dlouhodobých (do roku 2050) dopadů prostřednictvím každoroční analýzy

významnosti zaměřené na posouzení relevance faktorů klimatických rizik s ohledem na různé zvažované typy rizik a jejich potenciální dopad na UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a to pomocí scénářové analýzy. Kromě toho se v rámci ICAAP provádí analýza odolnosti kapitálu vůči faktorům klimatického rizika, která předpokládá úplné pokrytí typů rizik a integraci prvků orientovaných na budoucnost. Na základě odhadů je klimatické riziko zahrnuto do výpočtu ekonomického kapitálu a odolnost banky je zajištěna ve všech zvažovaných časových horizontech. Další podrobnosti o analýze významnosti jsou uvedeny v IRO-1oddíl 2 Klimatická a environmentální rizika".

V rámci funkce řízení rizik UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je řízení klimatických a přírodních rizik i nadále významné a strategicky důležité a v posledních letech prošlo podstatnou transformací, např. v roce 2025 bylo téma nad rámec klimatu předmětem vylepšení v analýze hodnocení souvisejícího s přírodou (dopad na přírodní kapitál a závislost na ekosystémových službách).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia přijímá politiky a postupy týkající se přímého a nepřímého zapojení nových nebo stávajících protistran s přihlédnutím k jejich strategiím pro zmírnění a snížení environmentálních rizik. V posledních několika letech jsme zavedli **sektorové politiky**, které nás zavazují k zastavení financování kontroverzních činností s vysokými emisemi uhlíku, jako je výroba energie z energetického uhlí a nejvýznamnější ropné a plynárenské činnosti.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia kromě ochrany našich portfolií a aktiv před riziky souvisejícími s klimatem aktivně spolupracujeme s korporátními klienty a podporujeme je v přechodu na nízkouhlíkový obchodní model, přičemž plně využíváme příležitosti zeleného podnikání. Naším cílem je pomoci našim klientům dosáhnout spravedlivého přechodu a zajistit spravedlnost v průběhu celého procesu. Jsme si totiž vědomi toho, že naše pozitivní dopady mohou ovlivnit kvalitu života lidí. UniCredit Group ESG Advisory Team je multidisciplinární tým zaměřený na řešení, který se zaměřuje na to, aby klienti mohli vytvářet dlouhodobou hodnotu pro zainteresované strany tím, že do svých strategických rozhodnutí začlení udržitelnost a cíle v oblasti zmírňování dopadů změny klimatu a přizpůsobování se této změně.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si navíc stanovila jasně definované cíle s cílem omezit naši ekologickou stopu v důsledku významných negativních dopadů souvisejících s produkcí přímých i nepřímých emisí, které mají vliv na životní prostředí i lidi. Mezi **naše cíle** patří nákup elektřiny z obnovitelných zdrojů, zlepšení energetické a vodní účinnosti našich prostor a datových center, zavedení řešení cirkulární ekonomiky v oblasti hospodaření se zdroji, podpora udržitelných řešení mobility a odpovědný nákup.

**Nad rámec témat souvisejících s klimatem:**
Hodnocení související s přírodou je v celém bankovním sektoru v rané fázi, s omezenou dostupností dat napříč faktory a sektory a nedostatkem společných metrik a metodik (např. scénářů). V této souvislosti provedla Skupina UniCredit hodnocení s cílem identifikovat, která odvětví jsou nejvíce vystavena rizikům souvisejícím s přírodou, pokud jde o dopad na přírodní kapitál a závislost na ekosystémových službách.

V roce 2025 bylo hodnocení dopadu dále vylepšeno identifikací 19 podrobných KPI (na úrovni odvětví nebo protistrany) pro hodnocení 4 environmentálních faktorů, kterými jsou biologická rozmanitost, znečištění, spotřeba vody a nakládání s odpady. Analýza vychází z uznávaných a doporučovaných globálních zdrojů (např. Exiobase, Globio, Natura 2000, Encore) a z pokynů iniciativy bankovního sektoru (např. TNFD, Nature Target Setting Guidance).

V roce 2025 provedla Skupina UniCredit analýzu s cílem identifikovat míru závislosti portfolia Skupiny UniCredit na ekosystémových službách. Analýza vychází především z nástroje ENCORE a ekosystémových služeb, které představují propojení mezi přírodou a ekonomickými aktivitami a přínosem, který příroda poskytuje pro umožnění nebo usnadnění obchodních výrobních procesů.
Abychom získali komplexní přehled o hodnocení souvisejícím s přírodou, byly výsledky analýzy dopadu a závislosti agregovány na úrovni odvětví a vytvořena teplotní mapa portfolia.
V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia jsme obdrželi konečný výstup této analýzy.
Kromě toho, jak je popsáno v E1, se k určení míry, do jaké jsou úvěrové protistrany UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vystaveny klimatickým a environmentálním rizikům, používá dotazník C&E, který zahrnuje soubor kvalitativních a kvantitativních současných a výhledových klíčových ukazatelů (včetně faktorů přesahujících klimatické faktory). V souvislosti s faktory souvisejícími s přírodou Skupina UniCredit v roce 2025 zdokonalila dotazník C&E integrací komplexnějšího souboru ukazatelů, čímž posílila hodnocení faktorů souvisejících s přírodou u klientů.

V oblasti **biologické rozmanitosti** podepsala Skupina UniCredit 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). **Od roku 2025 budou jako signatář závazku a za účelem posílení tohoto závazku zveřejňovány pokroky Skupiny UniCredit v plnění jednotlivých závazků v oficiálním registru.**

**V rámci skupiny UNEP FI** se Skupina UniCredit v roce 2025 podílela na vypracování pilotních pokynů PRB ***„Nature Impact Target Setting for Banks"*** (***Stanovení cílů v oblasti dopadu na přírodu pro banky***). Kromě toho se Skupina UniCredit v rámci pracovního proudu „Circular economy – **Nature** nexus" (**Oběhové** hospodářství – **propojení s přírodou**) podílela na poskytování zpětné vazby k navrhovanému přístupu a rozsahu pro část týkající se oceánů a mořských ekosystémů.

**Vlastní pracovní síla:**

Naši zaměstnanci v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia jsou naším největším aktivem a tvoří základní prvek naší strategie ESG a obchodního modelu. Skládají se z interních a externích kategorií zaměstnanců, včetně nezaměstnanců (najatých pracovníků a dodavatelů).

Našim zaměstnancům umožňujeme profesní růst tím, že:

- naslouchámе jejich potřebám a prosazujeme jejich práva;
- investujeme do organizace založené na dovednostech a navrhujeme plány školení a rozvoje;
- posilujeme naši kulturu a hodnoty a podporujeme diverzitu, rovnost, inkluzi a sociální benefity.

Vztah mezi našimi lidmi a naší strategií vytváří pozitivní cyklus: pozitivní dopady na naši pracovní sílu vyplývají z těchto tří pilířů strategie lidských zdrojů a zároveň přispívají k neustálému zdokonalování a zlepšování samotné strategie. Tato souvislost mezi lidmi a pozitivními dopady také otevírá cestu k novým příležitostem: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má příležitost stát se preferovaným zaměstnavatelem a zároveň zlepšit produktivitu svých zaměstnanců prostřednictvím aktivit zaměřených na maximalizaci pozitivních dopadů na lidi.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vytváří poutavé a pozitivní pracovní prostředí, které buduje povědomí zaměstnanců a udává tón naší kultuře. Zavázali jsme se k budování pracoviště s rovnými příležitostmi, bez diskriminace a s důrazem na pozitivní pracovní atmosféru.

Péče o naše zaměstnance je zásadní pro plné využití našeho potenciálu. Poskytováním správné podpory a zdrojů podporujeme náš well-being a tvoříme skutečně pozitivní, inkluzivní a spolupracující pracoviště, kde má každý možnost uspět.

Abychom naplnili náš závazek **v oblasti diverzity, rovnosti a inkluze (DE&I)** a reagovali na potřeby našich zaměstnanců, připravila Skupina UniCredit globální a lokální iniciativy přizpůsobené každé zemi, kde naše Skupina působí, včetně České republiky a Slovenska, a nabízí podporu a správné znalosti.

Ve Skupine UniCredit je diverzita, rovnost a inkluze (DE&I) zásadní součástí našeho podnikání.
Speciální **strategie DE&I** je plně integrována do našeho rámce ESG a obchodní agendy a je zavedena ve všech 13 zemích, kde působíme, včetně UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Jejím cílem je zajistit soudržnější přístup k vytváření pozitivního pracovního prostředí zaměřeného na produktivitu, osobní a profesní well-being a neustálé zapojení našich zaměstnanců.
Naše pevné řízení DE&I je podpořeno:

- sdílenými politikami, zásadami a osvědčenými postupy na pracovišti;
- širší sítí nadšenců pro kulturu a DE&I v rámci Skupiny UniCredit, která vytváří synergie a obchodní příležitosti.

Udržování proaktivního a pravidelného dialogu s našimi zaměstnanci posiluje ducha spolupráce v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a pomáhá nám odhalovat možnosti tvorby hodnot. Ve Skupině UniCredit máme dlouholetou tradici konzistentního zapojování zaměstnanců na národní i mezinárodní úrovni, která nám umožnila úspěšně zvládat mnohé tržní výzvy v průběhu let.

Jádrem našeho úsilí o udržení efektivních a vzájemně výhodných pracovních vztahů je naše odhodlání dodržovat místní zákony a podmínky kolektivních smluv, včetně práv zaměstnanců na svobodu sdružování a kolektivní vyjednávání. Neustále sledujeme naše procesy zapojení a výsledky a sdílíme osvědčené postupy s cílem posílit sociální dialog ve všech zemích Skupiny UniCredit, včetně České republiky a Slovenska.

**V UniCredit Bank Czech and Slovakia zastupují zájmy zaměstnanců odborové organizace.** Na mezinárodní úrovni zastupuje zaměstnance Evropská rada zaměstnanců (EWC). Od svého založení v roce 2007 zajišťuje EWC, aby naši zaměstnanci měli právo na informace a konzultace o nadnárodních tématech Skupiny UniCredit, která by mohla významně ovlivnit jejich zájmy.

Prostřednictvím posouzení dvojí významnosti identifikovala UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pouze významné pozitivní dopady a příležitosti související s vlastními zaměstnanci, bez odkazu na konkrétní kategorie pracovníků. Kromě toho z našeho transformačního plánu nevznikly žádné významné dopady (viz tabulka níže „Seznam významných IRO“).

Více informací o vlastních zaměstnancích naleznete v odstavci „S1 – Vlastní pracovní síla“.

**Dotčené komunity, spotřebitelé a koncoví uživatelé:**
Finanční sektor hraje zásadní roli při zlepšování našich ekonomik a společností. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia jsme ochotni přispět k rozvoji potenciálu lidí, podniků a komunit: naši zaměstnanci neustále spolupracují se společným cílem posílit komunity, aby se mohly rozvíjet, což je ústředním bodem všech našich činností.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je úzce spjata s našimi místními komunitami a klienty ve dvou ohledech: na jedné straně můžeme prostřednictvím našich obchodních aktivit ovlivňovat lidi a působit jako hnací síla růstu, která umožňuje jednotlivcům, skupinám a komunitám rozvíjet jejich potenciál; na druhé straně je pochopení vnímání a obav komunit a klientů zásadní pro implementaci a přizpůsobení našich obchodních aktivit jejich potřebám a zároveň pro získávání nových příležitostí.

Kategorie osob, na které má naše podnikání největší dopad, se týkají především komunit v rámci našeho hodnotového řetězce a klientů, kteří těží z našich řešení:

- Lidé s nízkými příjmy;
- Lidé ohrožení sociálním a finančním vyloučením;
- Mladí lidé a studenti;
- Lidé se zdravotním postižením;
- Mikropodnikatelé a začínající podnikatelé;
- Zranitelné osoby (např. ženy a senioři);
- Nevládní organizace a sociální organizace.

Naším cílem v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je růst tím, že nabízíme rozvojové příležitosti komunitám, klientům a místnímu prostředí a podporujeme finanční a sociální inkluzi prostřednictvím naší nabídky, společenské odpovědnosti a filantropických iniciativ. Nabízíme širokou škálu řešení na míru, která umožňují jednotlivcům a podnikům snadný přístup k finančním produktům a službám. Zároveň se silně zavazujeme pomáhat lidem a podnikům zlepšovat jejich finanční gramotnost, aby mohli činit odpovědná rozhodnutí.

V prosinci 2021 podepsala Skupina UniCredit závazek k finanční inkluzi a zdraví v rámci Principů odpovědného bankovnictví (PRB) a zapojila se do pracovní skupiny UNEP FI pro stanovení společných ukazatelů pro měření finanční zdraví a finanční inkluze.

V této souvislosti si Skupina UniCredit stanovila **nové cíle pro rok 2025** týkající se skupiny klientů, kterou skupina identifikovala jako nejdůležitější strategický cíl, a to mladé lidi. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se řídí těmito závazky Skupiny UniCredit.

Nabídka přizpůsobených řešení Skupiny UniCredit je zaměřena na osoby a rodiny s nízkými příjmy a zranitelné osoby, mladé lidi a osoby se zdravotním postižením. Skupina UniCredit navíc pokračuje v realizaci několika iniciativ v oblasti finančního vzdělávání a osvěty v našich zemích, přičemž se zaměřuje na prioritní cílové skupiny, jako jsou mladí lidé, ženy a zranitelné osoby, a zároveň využívá nové komunikační kanály, jako jsou sociální sítě a webové platformy.

Pokud jde o ochranu soukromí, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se zavázala zlepšit svůj přístup k bezpečnosti dat a kybernetické bezpečnosti, posílit své schopnosti předcházet, odhalovat a reagovat na zvýšené kybernetické hrozby a soustředit se přitom na tři klíčové oblasti: posílení správy a dohledu, zvýšení povědomí zaměstnanců a zákazníků o rizicích a zlepšení identifikace a řízení hrozeb. Díky zavedeným opatřením a zárukám jsou rizika související s údaji zákazníků zmírněna a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia očekává, že porušení ochrany údajů a kybernetické útoky budou mít spíše potenciální negativní dopady související s jednotlivými případy než systémové dopady.

V zájmu odpovědných marketingových praktik se Skupina UniCredit řídí Kodexem marketingové komunikace.
Seberegulace (www.iap.it) šířená Institutem dell'Autodisciplina Pubblicitaria (IAP) zajišťuje, že účastníci dodržují transparentní a poctivé reklamní praktiky.

Skupina UniCredit je také členem Utenti Pubblicità Associati (UPA), která podporuje IAP. Všechny subjekty Skupiny UniCredit dodržují předpisy šířené těmito orgány, zejména pokud místní předpisy neposkytují pokyny k tématům, na která se vztahuje UPA.
Veškeré reklamní a komunikační aktivity ve Skupině UniCredit jsou interně řízeny naším oddělením marketingu a komunikace, které je odpovědné za zajištění účinného uplatňování kodexu IAP a za koordinaci s odděleními právního a compliance skupiny v jejich příslušných oblastech působnosti. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se plně řídí těmito zásadami.

Více informací o místních komunitách a klientech naleznete v odstavcích „S3 Dotčené komunity“ a „S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé“.

**Chování podniků:**
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia věří, že každodenní práce na naplňování svého poslání nám dá finanční sílu k dosažení ambice být bankou budoucnosti.
Jako hnací síla společenského pokroku podporujeme kulturu, která klade naše hodnoty do centra našeho rozhodování a všeho, co děláme.

Proces naší kulturní transformace pokračuje konzistentně a je charakterizován řadou dosažených milníků. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia tento závazek dále posílila tím, že umožnila významnému počtu zaměstnanců reflektovat význam našich hodnot jako součásti organizační identity a zkoumat, jak se tato reflexe promítá do zkvalitnění služeb poskytovaných klientům a komunitám.
Po zahájení naší kulturní transformace v roce 2022 nyní realizujeme náš komplexní plán, jehož cílem je uvést naše hodnoty do života a formovat naše chování tak, aby umožňovalo kulturní změnu.

Konkrétní globální politika stanoví přístup UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k oznamování nekalých praktik. Tato politika upravuje oznamování nepřijatelného chování zaměstnanců v rámci skupiny s cílem podporovat firemní kulturu založenou na etickém chování a dobrém řízení společnosti.

Cílem této politiky je:

- vytvořit firemní prostředí, ve kterém se zaměstnanci budou cítit svobodně nahlásit jakékoli nepřijatelné chování;
- definovat adekvátní komunikační kanály pro přijímání, analýzu a využití oznámení.

Řízení tohoto procesu je navrženo tak, aby zajistilo co největší ochranu a důvěrnost identity oznamovatele a obviněné osoby a aby zabránilo jakémukoli možnému odvetnému nebo diskriminačnímu chování v reakci na oznámení.

Naši dodavatelé jsou povinni dodržovat normy Mezinárodní organizace práce a naši **environmentální politiku**.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má nulovou toleranci vůči korupci. Přístup banky k boji proti úplatkářství a korupci je stanoven v příslušných globálních pravidlech, která jsou implementována v rámci interních politik UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, které stanovují minimální standardy dodržování protikorupčních opatření v celé Skupině UniCredit. Každý právní subjekt je odpovědný za vývoj a implementaci účinného místního protikorupčního programu.

Kodex chování Skupiny UniCredit (CoC), který UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dodržuje a který byl revidován v roce 2022, obsahuje zvláštní část věnovanou rizikům úplatkářství a korupce a poskytuje pravidla chování a tipy, jak tato rizika řídit a předcházet jim.

V této zprávě nebyly zveřejněny žádné informace o předpokládaných finančních dopadech, protože tyto požadavky na podávání zpráv jsou zaváděny postupně.

**Významné dopady, rizika a příležitosti (IRO) vyplývající z posouzení významnosti:**
Pokud jde o dopady identifikované jako významné (viz tabulka níže), UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zohlednila své vlastní operace a hodnotový řetězec v části upstream i downstream. Pro vytvoření seznamu IRO UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia také nastínila typické distribuční kanály, které používá k poskytování úvěrů a financování, včetně přímých interakcí prostřednictvím své sítě právnických osob a digitálních bankovních služeb, které zajišťují, že banka může efektivně uspokojovat finanční požadavky různých podniků a nabízet konzistentní a diverzifikované služby.

Posouzení dvojí významnosti bylo provedeno v roce 2025 podle rámce stanoveného evropskými standardy ESRS.
Materiální témata pro rok 2024 prošla revizí a zpřesněním s cílem zajistit odpovídající analýzu materiality v rámci IROs. Změny IRO oproti předchozímu roku jsou uvedeny v IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí.

Pro vykazované období roku 2025 nebyly identifikovány žádné IROs specifické pro jednotlivé entity Skupiny UniCredit.

**Změny v dlouhém seznamu dopadů a příležitostí mezi roky 2024 a 2025**
**Dopady:**

- **E3:**
  Pozitivní dopad identifikovaný v roce 2024 byl sloučen se třemi dalšími pozitivními dopady vztahujícími se ke stejnému tématu, které byly následně překlasifikovány jako negativní. V rámci procesu DMA 2025 byl tento dopad členy GEC skupiny UniCredit vyhodnocen jako nemateriální. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdila nemateriálnost.
- **E4:**
  Oproti roku 2024 byl v roce 2025 identifikován nový pozitivní dopad týkající se biodiverzity jako materiální, což vedlo k potvrzení materiálnosti tématu E4 i z pohledu dopadů.
- **E5:**
  V roce 2024 byly identifikovány dva dopady (jeden pozitivní a jeden negativní). V roce 2025 byly oba hodnoceny členy GEC skupiny UniCredit jako nemateriální. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdila nemateriálnost
- **S2:**
  V roce 2024 byl identifikován pozitivní dopad, který byl v roce 2025 po přehodnocení členy GEC skupiny UniCredit označen jako nemateriální. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdila nemateriálnost
- **S4:**
  V roce 2024 byl jako materiální identifikován negativní dopad týkající se ochrany soukromí. V rámci procesu DMA 2025 byl tento dopad ze seznamu IRO odstraněn, jelikož byl shledán jako dostatečně pokrytý již existujícím souvisejícím rizikem.
- **G1:**
  V roce 2024 byl identifikován pozitivní dopad související s ochranou oznamovatelů (whistleblowing). V roce 2025 byl odstraněn, protože byl adekvátně zahrnut totožným dopadem již uvedeným v tématu S1.

**Rizika:**

- **E1:**
  V roce 2025 byl oproti roku 2024 jako materiální identifikován tranzitivní rizikový faktor spojený s potenciálním zhoršením úvěruschopnosti protistran (úvěrové riziko).

**Příležitosti:**

- **G1:**
  V roce 2024 byla jako materiální identifikována příležitost související se zlepšením dodavatelského řetězce prostřednictvím integrace minimálních environmentálních kritérií. V roce 2025 byla tato příležitost vyhodnocena jako nerelevantní pro finanční sektor, a proto již není materiální.

**V letech 2024 až 2025 vedlo posouzení významnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k vymezení jasnějších priorit a snížení počtu významných témat z 9 na 6.**
Toto zúžení odráží závazek Skupina UniCredit, a tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, soustředit se na oblasti, které jsou pro její podnikání a zainteresované strany nejdůležitější.

- E1 Změna klimatu, E4 Biodiverzita a ekosystémy, S1 Vlastní pracovní síla, S3 Dotčené komunity, S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé a G1 Obchodní chování byly potvrzeny jako významné v roce 2025, což zdůrazňuje silný důraz na tyto aspekty a potvrzuje jejich strategický význam.
- Oproti loňskému roku **nejsou za podstatné považovány** E3 Vodní a mořské zdroje, E5 Využití zdrojů a oběhové hospodářství a S2 Pracovníci v hodnotovém řetězci**.** Tyto změny odrážejí zpětnou vazbu od zainteresovaných stran, benchmarking a strategické úvahy.

Celkově hodnocení pro rok 2025 ukazuje posun k vyváženějšímu přístupu, který integruje environmentální priority se sociálními a správními dimenzemi a zároveň zjednodušuje témata na ta, která jsou pro strategii ESG UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nejdůležitější. Zatímco o významu E1, S1, S4 a G1 není pochyb, zde jsou podrobnější informace o analýze hraničních témat:

Následující 2 témata zůstávají materiální:

- E4 – Biodiverzita a ekosystémy již byly na základě hodnocení GEC potvrzeny jako významné z hlediska příležitostí. Hodnocení externích zainteresovaných stran dospělo k závěru, že i dopady na E4 by měly být považovány za významné. Po zohlednění výsledků benchmarkingu, kde polovina srovnatelných společností vyhodnotila E4 jako významnou, byly dopady tohoto standardu rovněž považovány za významné. Na místní úrovni UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdily materialitu dopadů a příležitostí pro E4.
- S3 – Dotčené komunity byly členy GEC považovány za materiální pouze na straně příležitostí. Externí zainteresované strany však naznačily, že i dopady jsou pro tento standard významné. Navíc, jelikož opatření pro dotčené komunity jsou podstatnou součástí naší strategie ESG, i zde byly dopady standardu shledány jako významné. Na místní úrovni potvrdila UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia materialitu dopadů a příležitostí pro S3.

Na druhé straně se 3 témata stala ve srovnání s loňským rokem nevýznamnými:

- E3 – Vodní a mořské zdroje nebyly podle hodnocení GEC považovány za významné a žádný z konkurentů zahrnutých do naší srovnávací analýzy tento standard nezveřejnil. V důsledku toho se E3 v roce 2025 staly nevýznamnými. Na místní úrovni potvrdila UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nematerialitu E3.
- E5 – Oběhové hospodářství a S2 – Pracovníci v hodnotovém řetězci nebyly v hodnocení GEC považovány za významné, výsledky na straně dopadu se však velmi blížily prahové hodnotě významnosti. Proto jsme požádali externí zainteresované strany, aby nám sdělily svůj názor na to, zda bychom měli tyto standardy přehodnotit. Názory externích zainteresovaných stran nebyly u obou standardů jednotné. Vzhledem k tomu, že většina srovnatelných společností tyto standardy nezveřejnila, staly se E5 a S2 v roce 2025 nevýznamnými. Na místní úrovni potvrdila UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nematerialitu E5 a S2.

Jako významné byly identifikovány pouze pozitivní dopady v S1, E4, S3, S4 a G1.

## Seznam významných IRO

Následující seznam IROs uvádí materiální dopady, rizika a příležitosti identifikované společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

| TÉMA ESRS | Dílčí téma | Popis IROs | TYP IRO | TYP DOPADU | POZITIVNÍ/NEGATIVNÍ dopad | Vlastní činnost/ Hodnotový řetězec | Umístění v hodnotovém řetězci | Horizont |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| E1 Změna klimatu | Zmírňování změny klimatu<br><br>Přizpůsobení se změně klimatu<br><br>Energie | Podpora povědomí a závazků v oblasti změny klimatu a urychlení zelené transformace prostřednictvím podpory iniciativ zaměřených na energetickou účinnost a financování projektů obnovitelných zdrojů napříč protistranami v nadcházejících letech. | DOPAD | Skutečný | Pozitivní | Hodnotový řetězec | Napříč | Střednědobý |
| | | Vznik přímých a nepřímých emisí skleníkových plynů z energetiky (Scope 1, 2 a 3) v důsledku našich vlastních operací a také podnikatelských aktivit subjektů v upstream a downstream části hodnotového řetězce. | DOPAD | Skutečný | Negativní | Oba | Napříč | Krátkodobý |
| | | Vytváření nových produktů a služeb, které podporují klienty na jejich cestě k dosažení cílů dekarbonizace. | PŘÍLEŽITOST | | | Oba | Downstream (klienti) | Střednědobý |
| | | Investovat do zelených technologií (například start-upů) a financovat realizaci zelených či environmentálních projektů, čímž se otevírá přístup na nové trhy (např. obchodování s emisemi uhlíku). | PŘÍLEŽITOST | | | Oba | Napříč | Střednědobý |
| | | Fyzické riziko<br>Úvěrové riziko: dopad na úvěrové portfolio v důsledku zhoršení úvěruschopnosti protistrany způsobeného poškozením jejích závodů a výrobních provozů akutními nebo chronickými událostmi, a také snížení vymahatelné hodnoty či tržní ceny zajištění v důsledku takového poškození. | RIZIKO | | | Vlastní činnost | | Dlouhodobý |
| | | Tranzitivní riziko<br>Úvěrové riziko: dopad na úvěrové portfolio v důsledku snížení úvěruschopnosti protistran, které jsou ovlivněny nutností přechodu na zelenější ekonomiku, a snížení vymahatelné hodnoty či tržní ceny zajištění u expozic krytých budovami, jejichž tržní hodnota klesá v důsledku zavádění předpisů EU týkajících se energetické účinnosti budov. | RIZIKO | | | Vlastní činnost | | Dlouhodobý |
| E4 Biologická rozmanitost a ekosystémy | Faktory přímého dopadu na úbytek biologické rozmanitosti<br><br>Dopady na rozsah a stav ekosystémů | Účast na aktivitách zaměřených na ochranu přírodního kapitálu a na ochranu biodiverzity a využívání půdy prostřednictvím financování sektorů a činností, které podporují environmentálně šetrné postupy a omezují faktory vedoucí ke ztrátě biodiverzity | DOPAD | Skutečný | Pozitivní | Hodnotový řetězec | Downstream (klienti) | Střednědobý |
| | | Vytváření a podpora inovativních finančních produktů a služeb zaměřených na zelené a udržitelné investice, které tak přispívají k ochraně přírodního kapitálu, biodiverzity a k šetrnému využívání půdy. | PŘÍLEŽITOST | | | Hodnotový řetězec | Downstream (klienti) | Střednědobý |

Pokračování: Seznam významných IRO

| TÉMA ESRS | Dílčí téma | Popis IROs | TYP IRO | TYP DOPADU | POZITIVNÍ/NEGATIVNÍ dopad | Vlastní činnost/ Hodnotový řetězec | Umístění v hodnotovém řetězci | Horizont |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| S1 Vlastní pracovní síla | Pracovní podmínky | Podpora well-beingu zaměstnanců prostřednictvím zavádění cílených aktivit a benefitů v rámci zdravého a podnětného pracovního prostředí. | DOPAD | Skutečný | Pozitivní | Vlastní činnost | | Střednědobý |
| | Rovné zacházení a příležitosti pro všechny | Stát se preferovaným zaměstnavatelem díky široké diverzitě, kultuře inkluze a konkrétním řešením pro vyvážený pracovní a osobní život, která přinášejí nový, flexibilní přístup. | PŘÍLEŽITOST | | | Vlastní činnost | | Krátkodobý |
| | Pracovní podmínky | Pozitivní přínos k naplňování cílů v oblasti rovných příležitostí, jistoty zaměstnání, tvorby kvalitních pracovních míst a vyplácení odpovídajících mezd, mimo jiné prostřednictvím podpory sociálního dialogu, kolektivního vyjednávání a zaměstnaneckých sdružení. | DOPAD | Skutečný | Pozitivní | Vlastní činnost | | Střednědobý |
| | Rovné zacházení a příležitosti pro všechny | Zvyšování kvalifikace zaměstnanců prostřednictvím školení a aktivit profesního rozvoje, obecných i technických programů, které jsou zároveň provázány s individuálními cíli růstu a hodnocení (např. plány kariérního rozvoje). | DOPAD | Skutečný | Pozitivní | Vlastní činnost | | Střednědobý |
| | | Zajistit transparentní systém hodnocení výkonu a plány profesního růstu doplněné efektivními školicími programy pro všechny zaměstnance, které umožní každému pracovat na maximum svých schopností a zároveň předvídat budoucí trendy. | PŘÍLEŽITOST | | | Vlastní činnost | | Krátkodobý |
| | | Rozvoj mladých talentů prostřednictvím partnerství s univerzitami, spoluprací s komunitami v IT a technologickém sektoru – často se zaměřením na ženy – a tvorbou sítí napříč různými oblastmi diverzity. | DOPAD | Skutečný | Pozitivní | Vlastní činnost | | Střednědobý |
| S3 Dotčené komunity | Hospodářská, sociální a kulturní práva komunit | Přispívaní k různým iniciativám, které zvyšují povědomí a podporují šíření ekonomických, sociálních, politických, občanských a kulturních práv, a tím pozitivně ovlivňují vzdělávání, zdraví a rozvoj komunit | DOPAD | Skutečný | Pozitivní | Hodnotový řetězec | Downstream (klienti) | Střednědobý |
| | | Zlepšování přístupu ke kreditům a šíření finanční gramotnosti v komunitách, se zaměřením na podporu mladších, zranitelnějších a/nebo nízkopříjmových skupin prostřednictvím specializovaných produktů a služeb, s cílem podpořit ekonomický rozvoj a zvýšit důvěru investorů. | DOPAD | Skutečný | Pozitivní | Hodnotový řetězec | Downstream (klienti) | Střednědobý |
| | | Strategická partnerství s komunitami, spolupráce s místními organizacemi, průmyslovými a profesními sdruženími a komunitními skupinami za účelem vytvoření udržitelných a účinných programů (mj. finanční inkluze zranitelných skupin) | PŘÍLEŽITOST | | | Hodnotový řetězec | Downstream (klienti) | Střednědobý |
| | | Zavádět a podporovat programy zaměstnaneckého dobrovolnictví, které přispívají k well-beingu a rozvoji místních komunit a podporují místní organizace a projekty. | PŘÍLEŽITOST | | | Hodnotový řetězec | Downstream (klienti) | Krátkodobý |
| | Občanská a politická práva komunit | Zvýšení tržního podílu, přilákání společensky odpovědných investorů a zlepšení reputace díky rozšíření nabídky produktů s pozitivním sociálním dopadem, a tím také schopnost předvídat a pozitivně reagovat na politické a společenské změny. | PŘÍLEŽITOST | | | Hodnotový řetězec | Downstream (klienti) | Střednědobý |

Pokračování: Seznam významných IRO

| TÉMA ESRS | Dílčí téma | Popis IROs | TYP IRO | TYP DOPADU | POZITIVNÍ/NEGATIVNÍ dopad | Vlastní činnost/ Hodnotový řetězec | Umístění v hodnotovém řetězci | Horizont |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé | Dopady související s informacemi pro spotřebitele a/nebo koncové uživatele | Nefinanční rizika: reputační riziko a provozní ztráty způsobené nesplněním potřeb spotřebitelů a koncových uživatelů a/nebo nedostatečným zajištěním integrity zákaznických dat (např. v důsledku kybernetických útoků). | RIZIKO | | | Vlastní činnost | | Střednědobý |
| | | Poskytování informovaného rozhodování zákazníkům prostřednictvím transparentního, neutrálního a férového poradenství, zároveň s možností vyjádřit zpětnou vazbu; čímž se zlepšuje uživatelská zkušenost a spokojenost. | DOPAD | Skutečný | Pozitivní | Hodnotový řetězec | Downstream (Klienti) | Střednědobý |
| | Sociální začlenění spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů | Zvýšení tržního podílu a zlepšení retence díky zavádění digitálních a inovativních služeb a produktů. | PŘÍLEŽITOST | | | Hodnotový řetězec | Downstream (klienti) | Krátkodobý |
| | | Posilování vztahů s klienty a akcionáři prostřednictvím jasné a transparentní komunikace a díky robustním a bezpečným ICT systémům, které zajišťují ochranu soukromí a bezpečnost dat. | PŘÍLEŽITOST | | | Hodnotový řetězec | Downstream (klienti) | Krátkodobý |
| G1 Obchodní chování | Podniková kultura | Přínos k vytváření prostředí férové hospodářské soutěže, které motivuje firmy soutěžit na základě inovací a efektivity, nikoli agresivních daňových praktik. Tím se snižuje míra daňových úniků, korupce, úplatkářství a nepatřičného ovlivňování veřejného mínění a politických procesů. Výsledkem je maximální tvorba hodnoty a její spravedlivé rozdělení mezi akcionáře a další zainteresované strany. | DOPAD | Skutečný | Pozitivní | Hodnotový řetězec | Upstream | Střednědobý |
| | Řízení vztahů s dodavateli včetně platebních praktik | Zajistit pevné vztahy a odpovědné postupy s dodavateli, včetně dodržování sjednaných podmínek, aby bylo možné zajistit neustálé zlepšování. | DOPAD | Skutečný | Pozitivní | Hodnotový řetězec | Upstream | Střednědobý |
| | Korupce a úplatkářství | Předcházet možným případům korupce a/nebo úplatkářství prostřednictvím školení, do kterých jsou zapojeni zaměstnanci, vrcholový management i další relevantní stakeholdeři. | DOPAD | Skutečný | Pozitivní | Oba | Napříč | Střednědobý |
| | | Nefinanční rizika: riziko praní špinavých peněz, porušení sankčních pravidel, úplatkářství a korupce a selhání v oblasti KYC. Riziko podvodu, který je na organizaci spáchán nebo pokusně spáchán interní osobou. | RIZIKO | | | Oba | Napříč | Krátkodobý |
| | | Posilování reputace prostřednictvím investic do vývoje inovativních nástrojů pro řízení, monitorování a prevenci korupce a úplatkářství. | PŘÍLEŽITOST | | | Oba | Napříč | Střednědobý |

# Řízení dopadů, rizik a příležitostí

## IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí

Posouzení dvojí významnosti, provedené Skupinou UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v souladu s požadavky Evropských standardů pro podávání zpráv o udržitelnosti (ESRS), proběhlo podle níže uvedených kroků:

**1. Porozumění kontextu**
Posouzení dvojí významnosti Skupiny UniCredit začalo úvodní fází zaměřenou na porozumění kontextu, ve kterém Skupina působí. Tato fáze zahrnovala interní a externí analýzy zaměřené na identifikaci závislostí, dostupných zdrojů, geografického působení a mapování relevantních stakeholderů.

Interní analýza vycházela z celé řady podkladů, jako je obchodní strategie Skupiny UniCredit, její činnosti, tržní trendy a klientská řešení. Zohledněny byly také výroční a statutární zprávy, webové stránky Skupiny, předchozí integrované zprávy, ESG politiky Skupiny nebo dokumenty typu Group Risk Inventory. Dále byla přihlédnuto k ESG ratingům a indexům (např. FTSE4Good, Dow Jones Sustainability Indices), evropské regulaci i mediálním výstupům.

Externí analýza pokryla několik dimenzí: povinné i dobrovolné regulace relevantní pro finanční sektor, benchmarking výročních a udržitelnostních zpráv konkurentů a další rámce a reporty (např. Principles for Responsible Banking, Global Risks Report 2024 od World Economic Forum, S&P Yearbook 2023, UNEP FI Impact Radar a OECD Guidelines for Multinational Enterprises).

Součástí kontextové analýzy bylo rovněž posouzení závislostí na přírodních zdrojích a obchodních vztazích napříč celým hodnotovým řetězcem. Skupina UniCredit hodnotila, zda je daný dopad spojen s přírodními zdroji – jako voda či vzduch – nebo se vztahy s konkrétními stakeholdery, což vytvořilo základ pro následné propojení negativních a pozitivních dopadů s odpovídajícími riziky a příležitostmi.
Tato fáze zahrnovala interní i externí analýzu s cílem identifikovat závislosti, dostupné zdroje, geografické působení a mapu stakeholderů za účelem vytvoření předběžného seznamu potenciálně materiálních témat pro Skupinu UniCredit.
Paralelně byl revidován seznam témat uvedených v ESRS 1 – AR 16 a tato témata byla provázána s výsledky kontextové analýzy. V rámci tohoto procesu byli zohledněni externí stakeholdeři, jako regulátoři a ESG ratingové agentury, prostřednictvím deskové analýzy jejich publikací, aby byl pochopen jejich pohled na prioritní ESG témata.

Veškeré výstupy (např. kontextová analýza, benchmarking apod.) byly předloženy členům Group GEC, aby mohli provést své posouzení dopadů a příležitostí.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia využila výstupy této analýzy připravené Skupinou UniCredit.

**2. Identifikace skutečných a potenciálních IROs souvisejících s tématy udržitelnosti**
Skupina UniCredit provedla revizi seznamu IROs a předchozího hodnocení materiality (Materiality Assessment 2024) s cílem odstranit duplicity, zjednodušit strukturu a sladit ji s tržní praxí a strategickými prioritami. Tato revize vycházela z benchmarkingu konkurentů a kritického přehodnocení, které zohledňovalo interní hodnocení i externí porovnání.

V této fázi Skupina UniCredit vytvořila dlouhý seznam dopadů, rizik a příležitostí a každou položku přiřadila ke kontextu, v němž vzniká — ať už jde o vlastní provozní činnosti Skupiny, nebo o aktivity v hodnotovém řetězci (upstream či downstream). Každé kategorii byli přiřazeni relevantní stakeholdeři: zaměstnanci pro dopady spojené s interními činnostmi, dodavatelé a obchodní partneři pro upstream hodnotový řetězec a klienti a finanční aktiva pro downstream hodnotový řetězec. Každá položka byla navíc doplněna o příslušný časový horizont.

Skupina UniCredit rovněž posoudila závislosti dopadů na přírodních zdrojích a obchodních vztazích. Zaměřila se na to, zda je daný dopad úzce spojen například s přírodními zdroji (voda, vzduch) či se vztahy s relevantními stakeholdery (zaměstnanci, klienti nebo jiné protistrany). Tato analýza vytvořila východisko pro propojení negativních a pozitivních dopadů s příslušnými riziky a příležitostmi.
Na jedné straně umožnilo posouzení negativních dopadů včas identifikovat vznikající rizika a činit informovanější rozhodnutí včetně preventivních opatření.
Na druhé straně umožnila analýza pozitivních dopadů identifikovat nové příležitosti a oblasti potenciálního růstu.

Do procesu identifikace IROs byli zapojeni interní i externí stakeholdeři. Reprezentativní vzorek externích stakeholderů — klienti (včetně klientů UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia), uživatelé, investoři, neziskové organizace a akademičtí odborníci — byl zapojen prostřednictvím cílených dotazníků. Regulační orgány a ESG ratingové agentury byly zahrnuty prostřednictvím deskové analýzy jejich publikací.
Zapojeni byli také interní stakeholdeři, včetně útvarů Group ESG, Group Financial & Regulatory Reporting, Group Risk Management, Group Compliance, vrcholového vedení Skupiny a členů představenstva. Jejich podněty zajistily komplexní porozumění relevanci témat, podpořily validaci priorit a společně se zapojenými stakeholdery posílily robustnost celého procesu.

V roce 2025 byl proces identifikace dopadů, rizik a příležitostí realizován shora-dolů. Skupina UniCredit definovala sadu materiálních IROs s přihlédnutím k výsledkům dotazníků vyplněných entitami Skupiny UniCredit (včetně UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia). V tomto roce Skupina UniCredit dále posílila svůj přístup k zapojení tím, že zlepšila dostupnost dotazníků a rozšířila zapojení lokálních právních entit, čímž do procesu integrovala různé pohledy z více zemí.

Skupina UniCredit definovala počáteční sadu potenciálně materiálních IROs, která byla následně porovnána s dlouhými seznamy připravenými ostatními entitami Skupiny, aby byl zajištěn konzistentní přístup napříč celým konsolidačním perimetrem.
Po fázi identifikace byl dlouhý seznam dopadů a příležitostí přezkoumán a validován vrcholovým vedením Skupiny UniCredit, konkrétně členy Group Executive Committee (GEC). Dlouhý seznam rizik byl přezkoumán útvarem Group Risk Management, aby byla zajištěna jeho relevance a konzistence s realitou Skupiny i se skupinovým Risk Inventory.

Současně poskytli zpětnou vazbu také externí stakeholdeři — investoři, akademické instituce, korporátní a retailoví klienti a nevládní organizace — prostřednictvím cíleného dotazníkového šetření.

Na základě interní analýzy a externí zpětné vazby posoudili členové GEC dlouhý seznam IROs jako úplný a přesný, odpovídající pohledům vedení a sladěný s obchodním kontextem Skupiny UniCredit.

V této fázi Skupina UniCredit uplatnila strukturovaný a systematický přístup, který rozšířila na klíčová environmentální témata — od změny klimatu přes znečištění, nakládání s vodními zdroji a biodiverzitu až po témata oběhového hospodářství.
Ačkoli činnosti Skupiny UniCredit nejsou samy o sobě environmentálně intenzivní, byla identifikována určitá potenciální negativní rizika, například financování sektorů s vysokým znečištěním nebo intenzivní spotřebou vody či vznik odpadu v hodnotovém řetězci. V procesu hodnocení a stanovování materiality však tato témata nebyla nakonec posouzena jako materiální.
Zároveň byly identifikovány příležitosti v oblastech, jako je energetická účinnost, recyklace, dematerializace nebo rozvoj zelených finančních produktů.

**3. Posouzení a stanovení materiálních IROs**
Fáze posouzení byla postavena na strukturovaném, víceúrovňovém přístupu, který kombinoval kvantitativní analýzy s kvalitativními úvahami. Hodnocení bylo zaměřeno na hrubé dopady, rizika a příležitosti — tedy před uplatněním opatření ke zmírnění či řízení rizik. Tento postup umožnil jasně rozlišit povahu jednotlivých dopadů od následných manažerských zásahů.
Do hodnocení IROs byli zapojeni interní i externí stakeholdeři (např. klienti, investoři, neziskové organizace nebo akademická sféra).
Mezi interní stakeholdery patřili zejména:

- Group ESG, Group Financial & Regulatory Reporting a další relevantní interní funkce (např. Risk Management, Compliance), které přispěly k identifikaci a hodnocení dopadů, rizik a příležitostí;
- Vrcholové vedení (členové GEC), které hrálo klíčovou roli při určování materiálních dopadů a příležitostí a následně zajišťovalo dohled, validaci a schválení výsledků posouzení materiality. Členové GEC zohlednili expozice Skupiny UniCredit, její geografické působení, profil klientů i rámec řízení rizik — a to jak v rámci vlastních provozních aktivit, tak napříč hodnotovým řetězcem. Tyto faktory však sloužily výhradně jako kvalitativní kontext, nikoli jako kvantitativní váhy ve výsledném skórování;
- Představenstvo, které bylo o výsledcích posouzení dvojí významnosti informováno.

V roce 2025 Skupina UniCredit dále posílila svůj přístup k zapojení stakeholderů, a to na základě zpětné vazby získané během předchozího hodnocení materiality. Proces byl upraven tak, aby byla účast jednodušší a hodnotnější — zahrnoval například zavedení přístupnějšího a intuitivnějšího dotazníku a výraznější zapojení lokálních entit (včetně UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia), čímž se do procesu promítly různé geografické perspektivy.

Externí stakeholdeři byli zapojeni za účelem poskytnutí zpětné vazby k dopadům, rizikům a příležitostem a pro potvrzení správnosti stanovení materiality Skupinou UniCredit. Skupina UniCredit rozlišuje mezi zainteresovanými stakeholdery a uživateli:

- Zainteresovaní stakeholdeři jsou jednotlivci či skupiny, jejichž zájmy jsou — nebo mohou být — pozitivně či negativně ovlivněny činnostmi Skupiny UniCredit nebo jejími přímými či nepřímými obchodními vztahy napříč hodnotovým řetězcem.
- Uživatelé představují primární uživatele všeobecných finančních výkazů a zpráv o udržitelnosti.
- Mezi zainteresované stakeholdery patří klienti, komunity, spotřebitelé, dodavatelé a někteří uživatelé; mezi uživatele se řadí investoři, akademická obec, neziskové organizace, ESG ratingové agentury, regulátoři, profesní asociace, média a orgány veřejné správy.

**Interní analýza materiality**

**Významnost dopadů (Impact Materiality)**
Hodnocení dopadů, které provedl GEC, vycházelo ze skórovací metodiky posuzující dopady ve dvou dimenzích: závažnost a pravděpodobnost.
U pozitivních dopadů byla závažnost hodnocena podle velikosti (scale) a rozsahu (scope). Velikost vyjadřuje závažnost dopadu na lidi či životní prostředí, rozsah popisuje šíři zasažení.
U negativních dopadů byla závažnost rozšířena o třetí kritérium – nenapravitelnost (irremediability), tedy obtížnost či nemožnost zvrácení dopadu. V souladu s rámcem ESRS je závažnost posuzována holisticky napříč všemi třemi kritérii.

Druhou posuzovanou dimenzí u potenciálních dopadů je pravděpodobnost, tj. možnost, že daný potenciální dopad může nastat. Každý dopad obdržel číselné skóre 1–4 pro každé kritérium závažnosti; pravděpodobnost byla posouzena kvalitativně a následně převedena na číselné skóre 1–4. Výsledné skóre je součinem těchto dvou dimenzí (závažnost × pravděpodobnost) a je dále interpretováno na kvalitativní škále.
U potenciálních negativních dopadů na lidská práva byla závažnost dále zvážena multiplikátorem, což vedlo k vyššímu skore a tedy i k vyšší relevanci v konečném určení materiality.

Na základě výsledků manažerského hodnocení stanovila Skupina UniCredit práh materiality 10, který určuje relevanci jednotlivých dopadů tak, aby byly zohledněny pouze nejvýznamnější dopady s podstatnými účinky na lidi a životní prostředí. Tento práh je v souladu se strategickými cíli Skupiny UniCredit a zajišťuje konzistenci mezi ESG prioritami a širší strategií Skupiny. Zároveň umožňuje cílit zdroje a investice na nejkritičtější témata vyplývající z hodnocení dvojí významnosti.
Při hodnocení negativních dopadů Skupina UniCredit zohlednila také svůj integrovaný přístup náležité péče (due diligence) a příslušné zjištění. Podrobnosti k procesům náležité péče jsou uvedeny v GOV-4 – Statement on Due Diligence Obligations.

**Finanční významnost (Financial Materiality)**
Při hodnocení finanční materiality Skupina UniCredit posuzovala velikost (magnitude) a pravděpodobnost rizik a příležitostí s ohledem na potenciální finanční dopady na finanční pozici, výkonnost, peněžní toky, přístup k financování či náklad kapitálu v krátkém, středním i dlouhém časovém horizontu – jak u vlastních činností, tak napříč hodnotovým řetězcem. Kde to bylo možné, byla kvantifikace vztažena k časovému horizontu s nejvyšším očekávaným finančním efektem.

Proces identifikace, hodnocení a řízení rizik byl proto plně integrován do celkového systému řízení rizik Skupiny UniCredit a podpořil vyhodnocení jejího celkového rizikového profilu. Integrace pokrývá Risk Appetite, ICAAP, strategie úvěrového a tržního rizika, dopady na likviditu, modely úvěrového rizika a opravné položky. U nefinančních rizik zahrnuje politiky pro kontroverzní sektory, hodnocení kontinuity podnikání (BCM), reputační hodnocení a odhady budoucích závazků ze sporů.
Skupina UniCredit hodnotila finanční materialitu rizik a příležitostí pomocí číselného skóre 1–4 pro velikost a pravděpodobnost u každé položky.

**Rizika**: hodnocena na hrubé bázi (gross basis) a obecně opřena o empirické důkazy. Group Risk Management uplatnil kvantitativní přístup pro E1 (Změna klimatu), zatímco pro E2–E4 a pro sociální a governance témata proběhlo kvalitativní hodnocení podpořené kvantitativními vstupy (např. portfoliové analýzy pro tržní/úvěrová rizika související s E2–E4 a S2, historická data ztrát pro ESG-související provozní rizika) a s použitím nejvyšší dostupné úrovně expozice jako prahu materiality.
**Příležitosti**: skórování kombinovalo kvalitativní a kvantitativní parametr. Kvalitativní část posuzovala potenciální dopady na konkurenceschopnost, reputaci a soulad s emergujícími tržními očekáváními. Kvantitativní část hodnotila potenciální příspěvek k čistému zisku. Práh materiality byl nastaven v souladu s očekáváními stakeholderů a strategickým směrováním Skupiny UniCredit, aby byly vybrány nejrelevantnější a prakticky realizovatelné příležitosti.

U rizik byl práh materiality navržen tak, aby vhodně upřednostnil:
- nízkopravděpodobná rizika s velmi vysokou velikostí dopadu (magnitude = 4);
- již se vyskytující rizika, i když s nízkou velikostí (likelihood = 4);
- pravděpodobná rizika s nízkým až středním potenciálním finančním efektem.

U příležitostí práh materiality zrcadlil pohled stakeholderů i prahové hodnoty uplatněné u rizik. Rizika související s udržitelností byla klasifikována jako prioritní, a to s ohledem na jejich význam pro všechny zainteresované strany zapojené do interního procesu identifikace rizik a výsledky finanční materiality.

Začlenění příležitostí do řídicích procesů představuje pro Skupinu UniCredit strategickou prioritu — zejména těch, které byly identifikovány jako materiální v rámci hodnocení dvojí významnosti. Tyto příležitosti se týkají zejména inovací produktů a služeb řízených ESG a odrážejí závazek Skupiny k růstovému modelu orientovanému na udržitelnost.

Materiální ESG příležitosti jsou začleněny do strategického produktového portfolia Skupiny UniCredit, zejména do finančních řešení. Tím, že jsou ESG příležitosti sladěny s vývojem inovativních finančních produktů a služeb, zajišťuje Skupina, že její nabídka odpovídá nově vznikajícím tržním potřebám a současně přispívá k širším environmentálním a sociálním cílům. To potvrzuje roli ESG inovací jako páky pro dlouhodobou udržitelnou tvorbu hodnoty.

**Začlenění perspektiv externích stakeholderů**

Zapojení externích stakeholderů hrálo klíčovou roli při validaci a zpřesnění hodnocení dopadů, rizik a příležitostí. Skupina UniCredit vedla strukturovaný proces zapojení prostřednictvím detailního dotazníku distribuovaného reprezentativnímu vzorku externích stakeholderů — včetně klientů, investorů, neziskových organizací a akademické sféry. Dotazník představil každý identifikovaný dopad, riziko a příležitost včetně umístění v hodnotovém řetězci a vyzval stakeholdery k vyjádření míry souhlasu s předběžným určením materiality.

Objem i diverzita zpětné vazby — v roce 2025 výrazně vyšší díky zlepšenému přístupu k zapojení — byly pečlivě analyzovány a porovnány s původním skórováním. Vstupy stakeholderů pomohly odhalit shody i rozdíly oproti předběžnému hodnocení. Tam, kde zpětná vazba ukázala na odlišná očekávání nebo upozornila na emergující témata, Skupina UniCredit přehodnotila výchozí předpoklady, dopadové cesty a úrovně expozic, aby konečné výsledky odrážely jak kvantitativní důkazy, tak priority těch, kteří jsou činnostmi Skupiny UniCredit nejvíce dotčeni.
Po začlenění zpětné vazby provedlo vrcholové vedení závěrečnou kontrolu úplnosti, konzistence a přesnosti. Ta zahrnovala křížové ověření vůči analýzám z minulých let, verifikaci souladu s rámcem ESRS a zarovnání s obsahem Sustainability Statement. Současně byla potvrzena úplnost seznamu, aby byli všichni relevantní aktéři napříč hodnotovým řetězcem náležitě zastoupeni.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia přispěla ke konečné validaci specifickou zpětnou vazbou, která zajistila jasný a koherentní konsolidovaný rámec reportingu a umožnila zahrnout perspektivy stakeholderů ze zemí, v nichž Skupina UniCredit působí.
Externí zapojení proběhlo prostřednictvím online dotazníku sdíleného ve všech geografických oblastech působení Skupiny s cílem validovat IROs označené vrcholovým vedením jako materiální. Dotazník zároveň ukotvil každé IRO v rámci hodnotového řetězce, aby stakeholderi mohli vyjádřit souhlas či nesouhlas s přiřazenou materialitou.
Tyto úpravy vedly k významnému nárůstu počtu získaných odpovědí, což potvrdilo efektivitu vylepšeného přístupu i rostoucí zájem stakeholderů o ESG priority Skupiny UniCredit.

**Lokální přístup: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia**
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia využila výstupy interní a externí analýzy provedené Skupinou UniCredit. Na základě těchto informací a dokumentace, jakož i výstupů z workshopů s interními experty a stakeholdery, dokázala banka identifikovat závislosti a zdroje, obchodní vztahy a geografické působení (ve vztahu k vlastním činnostem a k upstream/downstream hodnotovému řetězci) a potvrdit dotčené stakeholdery.
Pro identifikaci dopadů, rizik a příležitostí hodnocených v rámci dvojí významnosti banka využila dlouhý seznam IROs připravený Skupinou UniCredit a přizpůsobila jej místním specifikům. V návaznosti na výše uvedené kroky banka uplatnila následující postup:

- Analyzovala vlastní ESG politiky a postupy, strategie a rámce řízení rizik s cílem ověřit případné změny oproti loňskému reportu.
- Provedla analýzu lokálních CSRD reportů srovnatelných subjektů k identifikaci tržní praxe ve vztahu k tématům ESRS. Zohlednila také mezinárodní benchmark provedený Skupinou UniCredit, aby zajistila zarovnání se skupinovou strategií.
- Zohlednila ratingové agentury a další mezinárodní zdroje identifikované Skupinou UniCredit pro holistický pohled na témata ESRS.
- Posoudila rizika na hrubé bázi. Pro klimatická rizika (E1) aplikovala kvantitativní metodiku, zatímco pro E2–E4 a pro sociální a governance oblasti uplatnila kvalitativní metodiky podpořené portfoliovými analýzami, historickými daty ztrát a rámcem řízení rizik banky.
- Provedla rozsáhlou konzultaci stakeholderů s interními stakeholdery, aby prohloubila porozumění tomu, jak lokální stakeholdery vnímají ESG témata; do konzultace byli zapojeni i externí stakeholdery (korporátní klienti, dodavatelé, akademičtí specialisté aj.).
- Banka zvážila, zda existují materiální rozdíly mezi zeměmi působení banky (tj. Česká republika a Slovensko) v oblastech environmentálních, sociálních a governance témat identifikovaných v DMA na úrovni Skupiny UniCredit a v případě identifikovaných významných CZ / SK rozdílů zveřejnila údaje samostatně za jednotlivé země. Ostatní údaje byly s ohledem na nevýznamnost rozdílu mezi zeměmi nebo nedostupnost dat na úrovni jednotlivých zemí zveřejněny agregovaně za celou UniCredit bank Czech Republic and Slovakia.

Po vyhodnocení zpětné vazby stakeholderů byly výsledky konsolidovány a sdíleny s příslušnými členy vrcholového vedení (CFO, CRO, CEO), a následně s Management Board ke konečnému schválení, aby bylo zajištěno plné sladění s strategickou vizí UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a s očekáváními stakeholderů.
Po zapracování zpětné vazby od všech entit Skupiny UniCredit byl konečný seznam materiálních dopadů, rizik a příležitostí, včetně souvisejících ESRS, zkonsolidován a předložen představenstvu.

Celkově lokální hodnocení dvojí významnosti provedené UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdilo soulad s hodnocením dvojí významnosti Skupiny UniCredit.

**4. Reporting**
Reportování bylo připraveno v souladu s požadavky ESRS 2 a příslušnými tematickými standardy, přičemž bylo zajištěno, že poskytované informace jsou přesné, úplné a konzistentní s obchodním modelem a strategickými cíli UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.
Podrobnější informace o výsledcích hodnocení dvojí významnosti jsou uvedeny v následujících částech Sustainability Statement:

- SBM 3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem;
- IRO 2, která poskytuje podrobný přehled materiálních témat a odpovídajících standardů ESRS obsažených v dokumentu Sustainability Statement;
- ESRS 2 GOV 2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají

**Změna klimatu:**

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si uvědomuje, že její činnosti a podnikání generují emise skleníkových plynů (GHG), a to jak přímo prostřednictvím vlastní spotřeby energie (Scope 1 a 2), tak nepřímo prostřednictvím svých upstreamových a downstreamových činností (Scope 3). Banka však také aktivně přispívá k zelené transformaci 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 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia snaží zmírnit svůj dopad na životní prostředí a podpořit udržitelný pokrok v nadcházejících letech. Například na základě pozitivních dopadů identifikovala UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia klíčové příležitosti k další podpoře zelené transformace. Patří mezi ně investice do zelených a environmentálních projektů a jejich financování, vývoj nových produktů a služeb, které pomáhají klientům dosáhnout jejich cílů v oblasti dekarbonizace, a podpora start-upů v oblasti zelených technologií. Banka navíc vidí potenciál v expanzi na nové trhy, jako je obchodování s emisními povolenkami, čímž posiluje svůj závazek k udržitelným inovacím a odpovědnosti za životní prostředí.

Klimatická změna v posledních letech nabývá na významu, což se odráží v globálních rámcích, jako je Pařížská dohoda a Agenda OSN pro udržitelný rozvoj 2030, které Skupina UniCredit a také UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vždy podporovaly. Konkrétně byl proces identifikace a hodnocení dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se změnou klimatu a emisemi skleníkových plynů založen na uznání skutečnosti, že změna klimatu je pro UniCredit trvale jednou z nejvýznamnějších otázek, a to jak interně, tak z hlediska financování. Jak bylo zdůrazněno v předchozích ročních zprávách, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia neustále sleduje své vlastní emise a emise financovaných protistran, které představují skutečné dopady banky na životní prostředí. Současně UniCredit podporuje povědomí o klimatických otázkách u všech protistran a svůj závazek konkretizuje prostřednictvím podpory iniciativ v oblasti energetické účinnosti a finančních projektů v oblasti obnovitelných zdrojů energie.

Jak je popsáno v kapitole Strategie – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem, přístup Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k otázkám klimatu a dalším environmentálním tématům je založen na konkrétních opatřeních, která mají přímé i nepřímé dopady. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se zavázala omezovat negativní dopady a vytvářet pozitivní dopady s cílem chránit přírodní kapitál ve prospěch komunit, ve kterých UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia působí, i ve prospěch sebe samé.
Strategický přístup UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je založen na konceptu dvojí významnosti, který zohledňuje jak dopad, tak finanční perspektivu.

**Významnost dopadů**: řídit přímé i nepřímé dopady, které mají provozní činnosti a úvěrové aktivity Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia na životní prostředí:

Nepřímé dopady – podporovat klienty UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia na jejich cestě k ekologické transformaci prostřednictvím:
- hodnocení a monitorování expozice portfolia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vůči nejvíce klimaticky relevantním sektorům;
- identifikace a hodnocení dopadů na klima;
- přijetí rámce odvětvové politiky;
- definování cesty k dosažení nulových emisí v portfoliu.

Přímé dopady – snižujeme naši ekologickou stopu prostřednictvím:
- nasměrování chování UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k dosažení nulových emisí ve skupině;
- nákupu elektřiny z obnovitelných zdrojů;
- zlepšení energetické a prostorové účinnosti;
- podporou efektivního využívání zdrojů.

Finanční významnost – připravit se na měření obchodních dopadů klimatického stresu a související socio-ekonomické transformace a využít vznikající příležitosti prostřednictvím:
- realizace strategie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia;
- správného řízení klimatických a environmentálních rizik v souladu s dohodnutým rámcem RAF a požadavky ECB na klimatické zátěžové testy.

Strategie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zahrnuje identifikaci a pochopení klimatických a environmentálních rizik (C&E) a příležitostí, s nimiž se banka může setkat. Faktory C&E souvisejí s kvalitou a fungováním přírodního prostředí a jeho systémů (přírodní kapitál) a zahrnují faktory jako změna klimatu, biodiverzita, spotřeba energie, znečištění a nakládání s odpady.

Strategie a rámec rizik UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vychází z podrobného posouzení a analýzy klimatického rizika. Níže uvedená tabulka poskytuje přehled všech identifikovaných rizik souvisejících s klimatem, jejich potenciálních dopadů, odpovídajících časových horizontů (krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých) a opatření přijatých k monitorování a zmírňování těchto rizik.

| POTENCIÁLNÍ RIZIKA SOUVISEJÍCÍ S KLIMATEM | ČASOVÝ HORIZONT | HLAVNÍ POTENCIÁLNÍ DOPADY | KONKRÉTNÍ OPATŘENÍ | OBECNÁ OPATŘENÍ |
|---|---|---|---|---|
| **Tranzitivní rizika**<br>Změny nebo zavedení veřejných politik a/nebo environmentálních předpisů | Krátkodobé a střednědobé/dlouhodobé | Snížení objemu obchodů pro korporátní klienty s potenciálními negativními dopady na úvěruschopnost/solventnost<br>Finanční dopady vyplývající z environmentálních/ESG předpisů a limitů emisí skleníkových plynů a/nebo daní uplatňovaných na klienty působící v konkrétních hospodářských odvětvích<br>Snížení zisků skupiny v důsledku koncentrace na odvětví citlivější na rizika související s klimatem | Zahrnutí rizik ESG s ohledem na hodnocení protistran (včetně použití interně vyvinutého dotazníku) a certifikátů energetické náročnosti (EPC) při posuzování žádostí o úvěr<br>Posílení rámce pro tržní a likviditní riziko za účelem začlenění hodnocení, monitorování a kontroly rizik ESG<br>Integrace signálů z odvětví do rámce strategií úvěrového rizika na základě relevantních faktorů klimatu a životního prostředí (C&E) | Definice procesů správy dat a souvisejících investic do IT za účelem integrace rizik ESG do rámce řízení rizik<br>Účast v mezinárodních pracovních skupinách a závazky související s klimatem, jako je UNEP FI, iniciativy zapojení zainteresovaných stran a aktivní spolupráce s tvůrci politik<br>Proces identifikace rizik a posouzení významnosti, včetně zátěžových testů, za účelem vyhodnocení významu rizik souvisejících s klimatem v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu |
| **Tranzitivní rizika**<br>Technologické změny | Krátkodobá a střednědobá/dlouhodobá | Nárůst nákladů pro korporátní klienty s potenciálními negativními dopady na úvěruschopnost/solventnost | | |
| **Tranzitivní rizika**<br>Změny v preferencích zákazníků/spotřebitelů | Krátkodobé a střednědobé/dlouhodobé | Snížení objemu obchodů pro korporátní klienty s možnými negativními dopady na úvěruschopnost/solventnost<br>Potenciální změny v nabídce produktů a služeb klientům | | Zahrnutí konkrétních KPI souvisejících s tranzitivními a fyzickými riziky do rámce rizikové tolerance. Riziková tolerance je poté prostřednictvím rizikových strategií a politik rozdělena na podrobnější úrovně<br>Podpora udržitelné kultury v rámci organizace prostřednictvím vývoje školicích kurzů a workshopů v oblasti ESG |
| **Tranzitivní rizika**<br>Změny vnímání ze strany zákazníků nebo komunity | Krátkodobé a střednědobé/dlouhodobé | Dopady na reputaci nebo negativní vnímání ze strany komunity nebo zainteresovaných stran v důsledku nedostatečného řízení rizik souvisejících s klimatem | Politiky v oblasti životního prostředí a jejich následná implementace<br>Hodnocení reputačních rizik za účelem posouzení postavení klientů a konkrétních projektů ve vztahu k tématům souvisejícím s klimatem | |

| POTENCIÁLNÍ RIZIKA SOUVISEJÍCÍ S KLIMATEM | ČASOVÝ HORIZONT | HLAVNÍ POTENCIÁLNÍ DOPADY | KONKRÉTNÍ OPATŘENÍ | OBECNÁ OPATŘENÍ |
|---|---|---|---|---|
| **Fyzická rizika**<br><br>**Akutní**<br>Extrémní povětrnostní jevy, jako jsou povodně, sucha, silné srážky, vlny veder, požáry a krupobití<br><br>**Chronické**<br>Chronické povětrnostní jevy, jako jsou výkyvy průměrných teplot a vzestup hladiny moře | Krátkodobé a střednědobé/dlouhodobé | Finanční dopady vyplývající z poškození korporátních/maloobchodních klientů extrémními povětrnostními jevy, které mohou mít vliv na jejich bonitu/platební schopnost<br>Potenciální poškození infrastruktury skupiny a potenciální narušení činností<br>Zvýšení nákladů na dodávky energie v důsledku vyšší poptávky po teple/elektřině<br>Potenciální požáry způsobené rostoucími teplotami, které postihují oblasti v blízkosti budov skupiny<br>Potenciální dopad zvýšení hladiny moře na budovy nacházející se v blízkosti moře<br>Snížená produktivita v důsledku vyšších teplot | Zahrnutí rizik ESG s ohledem na hodnocení protistran<br>Sledování fyzických rizik jak u protistran v portfoliu, tak u jednotlivých kolaterálů | Definice procesů správy dat a souvisejících investic do IT za účelem integrace rizik ESG do rámce řízení rizik<br>Účast v mezinárodních pracovních skupinách a závazcích souvisejících s klimatem, jako je UNEP FI, iniciativách zapojení zainteresovaných stran a aktivní spolupráci s tvůrci politik<br><br>Proces identifikace rizik a posouzení významnosti, včetně zátěžových testů, za účelem vyhodnocení významu rizik souvisejících s klimatem v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu<br>Zahrnutí konkrétních KPI souvisejících s tranzicí a fyzickými riziky dorámce RAF. RAF je poté prostřednictvím rizikových strategií a politik rozdělena na podrobnější úrovně<br>Podpora udržitelné kultury v rámci organizace prostřednictvím vývoje školicích kurzů a workshopů v oblasti ESG |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | | Podpis (2022) závazku Finance for Biodiversity Pledge (FfB) a účast jako člen pracovní skupiny pro biologickou rozmanitost UNEP FI (Finanční iniciativa Programu OSN pro životní prostředí) |

**Řízení klimatických rizik**
Skupina UniCredit uznává faktory klimatických a environmentálních rizik jako klíčové prvky při ochraně portfolií a aktiv svých klientů před riziky souvisejícími s klimatem. K dosažení tohoto cíle Skupina UniCredit integruje 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 korporátní klienty v přechodu na obchodní model s nižšími emisemi uhlíku a plně využívá příležitosti v oblasti zeleného podnikání. Skupina si zároveň klade za cíl podporovat své klienty při dosahování spravedlivé transformace a zajistit férovost celého tohoto procesu.

**Identifikace rizik**
Jak je uvedeno v části „Interní proces posuzování kapitálové přiměřenosti (ICAAP) a riziková tolerance“, prvním krokem Skupiny UniCredit je identifikace a zmapování všech rizik zakotvených ve Skupině a v příslušných právnických osobách, se zvláštním zaměřením na rizika, která nejsou výslovně pokryta rámcem pilíře I.

Tento proces, definovaný jako proces identifikace rizik, je komplexním rámcem pro proaktivní identifikaci všech potenciálních rizik, kterým může Skupina čelit, a provádí se každoročně. Primárním výsledkem této činnosti je inventář rizik Skupiny UniCredit, který zahrnuje komplexní seznam kvantitativních a kvalitativních rizik, kterým je nebo může být Skupina vystavena. Proces identifikace rizik umožňuje Skupine UniCredit posoudit, která rizika jsou nebo pravděpodobně budou významná s ohledem na jejich expozice. Významná rizika se stanovují každoročně pomocí kvantitativního přístupu, který zahrnuje posouzení úrovně rizika ve vztahu k prahové hodnotě významnosti.

V souladu s očekáváními Evropského orgánu pro bankovnictví (EBA) a Evropské centrální banky (ECB) zahrnuje proces identifikace rizik Skupiny UniCredit rozměry rizik ESG, protože ty mohou pozitivně nebo negativně ovlivnit typy rizik, které jsou již zahrnuty v rámci řízení rizik Skupiny UniCredit.

Rizika v oblasti životního prostředí, sociálních věcí a správy a řízení (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 jsou změna klimatu, biologická rozmanitost, spotřeba energie, voda, znečištění a nakládání s odpady.
Sociální a správní faktory, kterým skupina přiřadila dopad na reputační riziko, se týkají práv, blahobytu a zájmů jednotlivců a komunit a zahrnují správní opatření pro environmentální a sociální faktory v politikách a postupech protistran. V souladu s „Příručkou ECB o klimatických a environmentálních rizicích“ (2020) lze klimatická rizika rozdělit do dvou hlavních kategorií: (i) rizika související s přechodem k nízkouhlíkové ekonomice a (ii) rizika související s fyzickými dopady změny klimatu, která jsou podrobně popsána níže.

**Tranzitivní rizika** se týkají rizik vyplývajících z přechodu k nízkouhlíkové ekonomice, který může vyžadovat rozsáhlé politické, právní, technologické a tržní změny s cílem řešit požadavky na zmírňování a přizpůsobování se změně klimatu. V závislosti na povaze, tempu a zaměření těchto změn mohou tranzitivní rizika představovat pro organizace různou míru finančního a reputačního rizika.

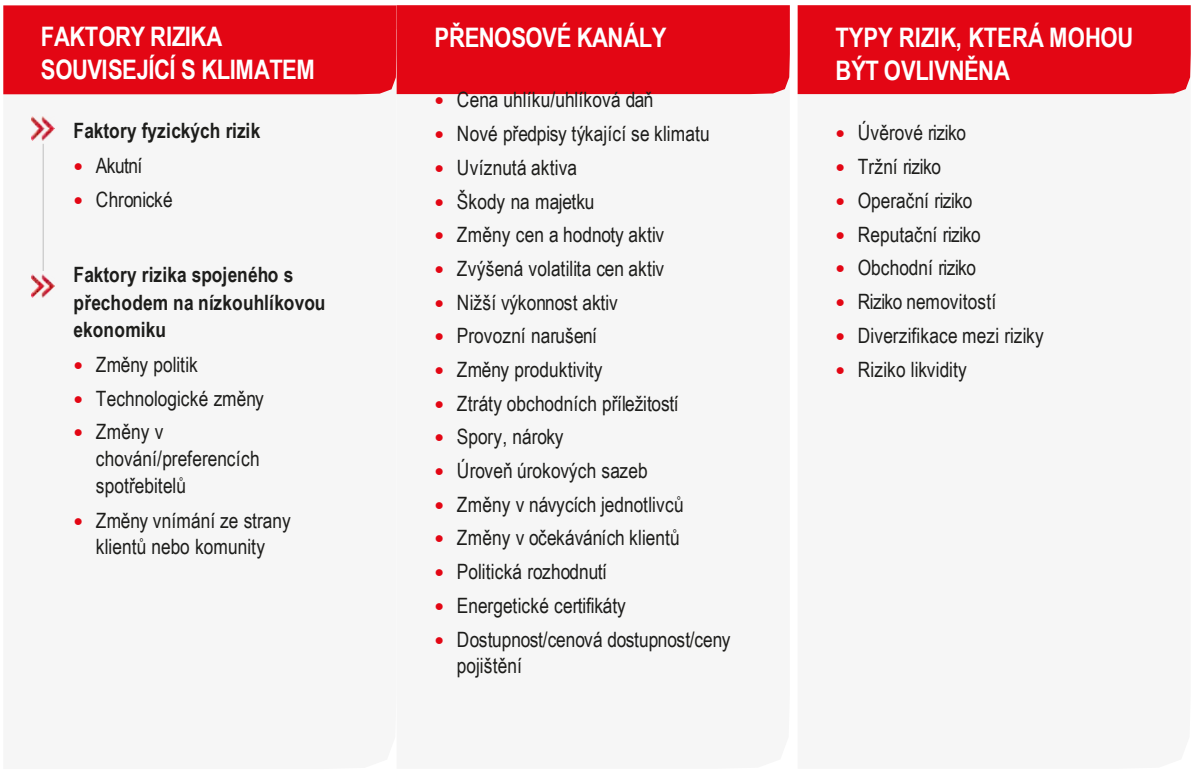
- politická a právní rizika vyplývající z neustále se vyvíjejících politických opatření, která se snaží buď omezit činnosti přispívající k nepříznivým dopadům změny klimatu, nebo podporovat přizpůsobení se změně klimatu, a ze soudních sporů nebo právních rizik;
- technologické riziko vyplývající z technologických zlepšení nebo inovací, které podporují přechod k nízkouhlíkovému, energeticky účinnému hospodářskému systému a které mohou mít významný dopad na organizace v rozsahu, v jakém nové technologie nahrazují staré systémy a narušují některé části stávajícího hospodářského systému;
- Tržní riziko vyplývající z potenciálních změn v nabídce a poptávce po určitých komoditách, produktech a službách;
- Reputační rizika vyplývající ze změny vnímání organizace ze strany klientů nebo komunity, pokud jde o její přínos k přechodu na nízkouhlíkovou ekonomiku nebo její negativní vliv na tento přechod.

**Fyzická rizika** se týkají rizik souvisejících s fyzickými dopady změny klimatu. Tato rizika mohou být způsobena událostmi (akutní) nebo dlouhodobými změnami (chronická) v klimatických vzorcích, a proto mohou mít dopady jak v krátkodobém, tak ve střednědobém/dlouhodobém horizontu.

- Akutní fyzická rizika jsou událostmi vyvolaná, včetně zvýšené závažnosti extrémních povětrnostních jevů (např. sucha, povodně atd.);
- Chronická rizika se týkají dlouhodobých změn klimatických vzorců (např. trvale vyšší teploty).

Souvislosti mezi faktory klimatických rizik a riziky, kterým čelí banky, se označují jako přenosové kanály.

Porozumění těmto přenosovým kanálům je klíčové pro posouzení dopadu faktorů klimatického rizika v rámci řízení rizik Skupiny UniCredit. Níže uvedený obrázek ilustruje faktory klimatického rizika, relevantní přenosové kanály a typy rizik, které mohou být ovlivněny.




**IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí**
S ohledem zejména na identifikaci a monitorování klimatických změn se provádí roční hodnocení významnosti portfolia, které je integrováno do hodnocení dvojí významnosti podle procesu popsaného v části „Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem“. Cílem tohoto posouzení je identifikovat klimatické rizikové faktory, které mohou mít podstatný dopad na portfolio na úrovni jednotlivých kategorií rizik. Hodnocení vychází ze společných metrik a jednotného prahu pro jednotlivá rizika a časové horizonty a je prováděno prostřednictvím analýzy scénářů. Pro každé riziko a v krátkodobém (12 měsíců), střednědobém (do roku 2028) a dlouhodobém horizontu (do roku 2050) jsou metriky definovány na základě konceptu anualizované neočekávané ztráty. Prah, při jehož překročení je rizikový faktor považován za materiální, je stanoven v souladu s interním materiálním prahem ICAAP.

[4]Soubor klimatických scénářů zohledněných v analýze poskytuje kvalifikovaný externí dodavatel a jeho účelem je posoudit a kvantifikovat potenciální zranitelnosti v krátkodobém a střednědobém/dlouhodobém horizontu. Hlavní klimatické předpoklady zahrnuté do scénářů, pokud jde o transformační politiky a úroveň emisí/teploty, jsou v souladu s předpoklady scénáře NGFS/IEA, aby byla zajištěna konzistence s vědeckými scénáři změny klimatu a bylo možné řádně posoudit dopad faktorů fyzického a transformačního rizika. Scénáře jsou rozšířeny o komplexnější soubor proměnných (týkajících se klimatu a makroekonomiky), které jsou rozčleněny na vyšší úrovni granularity, aby lépe odpovídaly rizikovému profilu banky.

Zejména se zvažuje centrální scénář (tj. základní scénář), který zohledňuje současné transformační politiky, centrální makroekonomický výhled a klimatické předpoklady podobné scénáři STEPS Mezinárodní energetické agentury (IEA) zahrnujícím politiky považované za dostatečně věrohodné, aby se promítly do praxe, jakož i dva polarizované stresové scénáře s velmi nízkou pravděpodobností výskytu.

[4] Síť pro ekologizaci finančního systému/Mezinárodní energetická agentura

Aby se zohlednil čistý dopad klimatického rizika, zvažuje se scénář „Baseline Counterfactual“, který ze scénáře „Baseline“ odstraňuje jakýkoli dopad vyplývající z klimatického rizika.

Níže jsou popsány scénáře pro analýzu scénářů klimatických rizik pro rok 2025.

### ZÁKLADNÍ

**Centrální scénář**.

*Popis:* Prognóza závazků a opatření, která v současné době přijaly různé země. Klimatické předpoklady jsou v souladu se scénářem stanovených politik IEA.

### ODLOŽENÝ PŘECHOD

**Stresový scénář tranzitivního rizika.**

*Popis:* politiky jsou zavedeny v roce 2030, čímž začíná tranzice. Opožděný start znamená, že k dosažení podobných klimatických výsledků do roku 2050 je zapotřebí přísnější politika, což má za následek větší ekonomické dopady. Agresivní a nejisté politiky zdanění uhlíku způsobují značné inflační tlaky, uvízlá aktiva a finanční nestabilitu. Příjmy vlády z uhlíkové daně jsou dostatečné k pokrytí fiskálních nákladů tranzice.

### KLIMATICKÁ NOUZE

**Scénář zdůrazňující fyzická rizika.**

*Popis:* nejisté klimatické politiky a slábnoucí ambice brzdí energetickou transformaci, zelené investice selhávají a závislost na fosilních palivech přetrvává. Emise prudce rostou, což vede k významným dopadům fyzických rizik. Scénář také zahrnuje odhady fyzických škod způsobených změnami teplotní volatility a rostoucí pravděpodobností akutních událostí.

Základní scénář a polarizované scénáře jsou modelovány jako odchylky od makroekonomického výhledu základního kontrafaktuálního scénáře a jako takové mají zachytit výsledky ovlivněné klimatickými riziky, s různou kombinací fyzických rizik (hlavní faktor scénáře klimatické krize) a tranzitivních rizik (hlavní faktor scénáře zpožděné transformace) nebo obou (základní scénář).

Výsledky posouzení významnosti portfolia pro rok 2025 naznačují omezený dopad faktorů rizika souvisejících s klimatem v krátkodobém horizontu, zatímco v dlouhodobém horizontu ukazují střední dopad fyzického rizika na úvěrové riziko. Fyzické riziko je proto třeba považovat za relevantní faktor rizika pro portfolio Skupiny UniCredit.
tranzitivní riziko pro úvěrové riziko bylo podle současného kvantitativního rámce posouzeno jako významné, s přihlédnutím k kontextu charakterizovanému nejistotou na trhu a vyvíjejícími se přechodovými cestami a významnou vnější pozorností a očekáváními orgánů dohledu spojenými s přechodovými riziky souvisejícími s klimatem potvrzuje silné odhodlání Skupiny UniCredit v této oblasti, o čemž svědčí robustní rámec řízení rizik (včetně specializovaných politik, monitorování a kontrol).




Výsledek základního „Baseline“ scénáře, který není uveden výše, ukazuje nízkou míru tranzitivních a fyzických rizik ve všech zvažovaných horizontech.

Jak je popsáno výše, posouzení významnosti portfolia je výchozím bodem, který umožňuje identifikovat rizikové faktory, které by měly být zahrnuty do celkového rámce řízení rizik, aby bylo možné je řádně řídit, sledovat a zmírňovat.

V rámci celkového rámce řízení rizik byly potenciální dopady klimatických rizik zahrnuty do metodiky tvorby opravných položek podle IFRS 9 a do procesu interního posuzování kapitálové přiměřenosti za účelem vyhodnocení kapitálové přiměřenosti banky ve vztahu k rizikům souvisejícím s klimatem. Ten, prováděný prostřednictvím analýzy scénářů, předpokládá úplné pokrytí typů rizik (např. úvěrové riziko, tržní riziko atd.) a integraci prvků orientovaných na budoucnost. Na základě odhadů je klimatické riziko zahrnuto do výpočtu ekonomického kapitálu a odolnost banky je zajištěna ve všech časových horizontech.

Integrace přechodového rizika a fyzického rizika do RAF a do úvěrového portfolia je popsána v následujících částech. Dále jsou uvedeny další podrobnosti také pro finanční a nefinanční rizika s ohledem na jejich relevanci pro Skupinu UniCredit.

**Začlenění klimatického rizika do RAF**
RAF Skupiny UniCredit poskytuje integrovaný pohled na obchodní a rizikovou strategii a zajišťuje provádění strategického plánu v rámci rizikové kapacity, kterou je banka ochotna přijmout. Stanovuje požadovaný rizikový profil Skupiny, určuje krátkodobé a dlouhodobé strategické cíle a je pod dohledem představenstva Skupiny UniCredit.

Rámec rizikové tolerance (RAF) se skládá ze tří klíčových prvků:

- Prohlášení o rizikové toleranci (RAS) – poskytuje strategický pohled na cílový rizikový profil a pokyny k němu a je vyjádřeno prostřednictvím kvalitativních prohlášení;
- Panel rizikové apetitu – kvantitativní klíčové ukazatele výkonnosti (KPI) s příslušnými cíli a prahovými hodnotami tolerance rizika pro proaktivní řízení rizik;
- Strategie rizik – zajišťují kaskádové rozložení rizikové tolerance na podrobnější úrovně prostřednictvím operativních ukazatelů, limitů a kontrol.

Od roku 2020 se na úrovni Skupina UniCredit vypracovávají specializovaná prohlášení o rizikové toleranci týkající se klimatických a environmentálních rizik (C&E), včetně definice závazku Skupiny UniCredit pomáhat svým klientům při spravedlivém a férovém přechodu a průběžné integraci rizik C&E do rámce řízení rizik. Od roku 2022 jsou do panelu rizikové tolerance zahrnuty speciální kvantitativní KPI související s riziky C&E, které se zabývají jak tranzitivními, tak fyzickými riziky C&E.
Od roku 2025 jsou následující KPI C&E zahrnuty do panelu rizikové tolerance a čtvrtletně monitorovány na úrovni Skupiny UniCredit a hlavních právnických osob:

- KPI pro vysoké riziko tranzice – zaměřeno na měření expozice skupiny vůči největším protistranám, které se jeví jako zranitelnější v procesu přechodu k nízkouhlíkové ekonomice, na základě informací získaných prostřednictvím dotazníku o klimatu a životním prostředí při podání žádosti o úvěr.
- KPI fyzického rizika – určeno k měření potenciálních škod, které by extrémní klimatické události spojené s akutními fyzickými riziky mohly způsobit portfoliu zajištění Skupiny UniCredit.
- KPI „net zero“ byl definován pro následující 3 prioritní sektory se stejnými metrikami, které byly použity pro stanovení cílů pro rok 2030 (financované emise a fyzická intenzita), aby bylo možné portfolio v roce 2025 odpovídajícím způsobem řídit:
- Ropa a plyn: Financované emise (MtCO2e);
- Výroba energie: Fyzická intenzita (gCO2e/kWh);

Automobilový průmysl: Fyzická intenzita (gCO2/vkm).

Od roku 2025 zahrnuje KPI Net Zero také následující sektory:

- Komerční nemovitosti: Fyzická intenzita (KgCO2e/m2);
- Rezidenční nemovitosti: Fyzická intenzita (KgCO2e/m2)

KPI je sledován na úrovni Skupiny UniCredit a kaskádově přenášen na všechny relevantní právní subjekty pro 3 prioritní sektory, zatímco pro komerční nemovitosti pouze pro Itálii, Německo a Rakousko (což je rozsah závazku Net Zero) a pro rezidenční nemovitosti pouze pro účely monitorování (bez cílů/prahových hodnot RAF), přičemž cíl pro rok 2030 není externě komunikován jako u jiných sektorů.
Jako nedílná součást procesu monitorování rizikové tolerance skupiny podléhají KPI C&E eskalačnímu procesu (v případě překročení prahové hodnoty rizikové tolerance) s definováním souvisejících nápravných/zmírňujících opatření, pokud je to nutné. Představenstvo Skupiny UniCredit je o překročení a nápravných opatřeních (pokud existují) informováno čtvrtletně v rámci pravidelného procesu sdílení informací. V následujících částech bude dále popsána integrace přechodového rizika a fyzického rizika do úvěrového portfolia. Další podrobnosti jsou uvedeny také u finančních a nefinančních rizik, s ohledem na jejich význam pro skupinu UniCredit.
Na místní úrovni zahrnuje dashboard RAF 2025 KPI Net Zero v následujících sektorech:

- Ropa a plyn: Financované emise (MtCO2e);
- Výroba energie: Fyzická intenzita (gCO2e/kWh).

**Začlenění tranzitivního rizika do úvěrového portfolia** – strategie úvěrového rizika a úroveň protistrany.
Skupina UniCredit pracuje na identifikaci, měření, monitorování a zmírňování tranzitivního rizika. Tranzitivní riziko portfolia se měří pomocí různých metrik, včetně rozložení úvěrového portfolia podle odvětví.

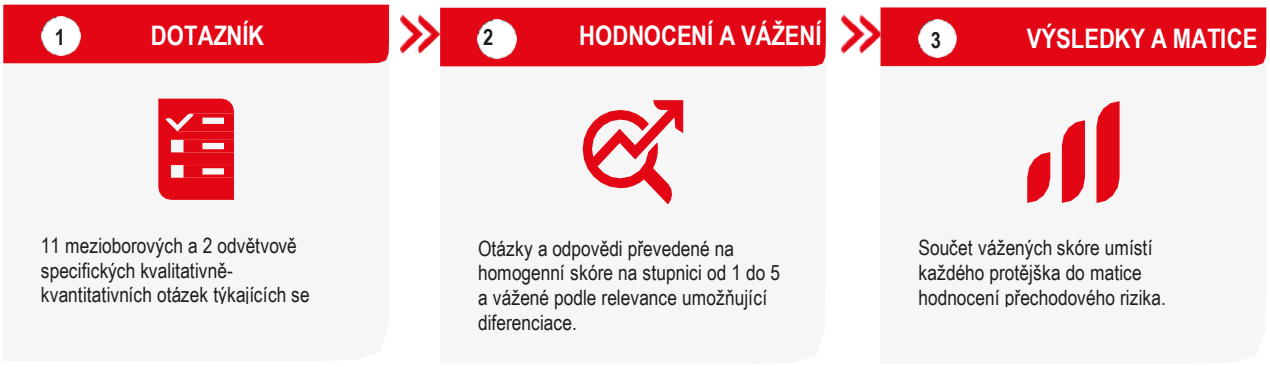
Byl vyvinut komplexní přístup k hodnocení a řízení tranzitivního rizika; definovaný rámec řízení rizik je plně v souladu s RAF a je založen na 3 pilířích:

- vytvoření specifických politik pro reputační riziko (viz pododstavec „Nefinanční rizika“ níže);
- specializované signály pro řízení odvětví založené na relevantních faktorech C&E (spojených s tranzitivním rizikem) zahrnutých do rámce strategií úvěrového rizika, který je přezkoumáván nejméně jednou ročně;
- posouzení na úrovni Skupiny UniCredit zákazníků nebo jednotlivých klientů, zejména s využitím specializovaného dotazníku C&E/skóre externího poskytovatele.

Zejména signály pro řízení odvětví a související limity pro odvětví zahrnují relevantní faktory C&E, přičemž využívají především heatmapu založenou na harmonizovaných skóre přechodového rizika (integrující dotazník C&E, je-li k dispozici) podle ekonomické činnosti.
Další zásady jsou rovněž začleněny do kvalitativních pokynů (včetně indikace čisté nulové hodnoty, je-li to relevantní) pro podnikání, aby bylo možné posoudit a zmírnit rizika pro každé konkrétní odvětví. Kaskádový přenos na právní subjekty Skupiny UniCredit spolu s procesy monitorování a eskalace na místní úrovni a na úrovni mateřské společnosti řídí různá úvěrová portfolia v souladu s RAF. Pro stanovení míry, do jaké jsou úvěrové protistrany banky (podléhající rozsahu dotazníku C&E) vystaveny klimatickým a environmentálním rizikům, dotazník C&E vychází ze souboru otázek napříč odvětvími (celkem 11 s ohledem na různé sekce) a otázek specifických pro dané odvětví (další 2 pro konkrétní sektory), které měří kvalitativní a kvantitativní současné a výhledové klíčové ukazatele v rámci následujících tří hlavních faktorů.
**Tři hlavní faktory dotazníku C&E jsou**:

- Expozice vůči klimatickým a environmentálním rizikům – 5 otázek umožňuje analýzu současné úrovně expozice hodnocené ekonomické skupiny: (i) úroveň emisí skleníkových plynů (GHG) (Scope 1, 2 a 3); (ii) soulad s taxonomií EU (iii) spotřeba vody, (iv) spotřeba energie; (v) produkce a recyklace odpadu;
- Zranitelnost vůči změně klimatu a ekologii – 4 otázky umožňují analýzu úrovně vyspělosti řízení změny klimatu z perspektivy budoucnosti, zahrnující: (i) investiční plán společnosti na přechod k obchodnímu modelu s nižšími emisemi, (ii) cíl snížení emisí skleníkových plynů;
- Ekonomický dopad – 2 otázky umožňují analýzu potenciálních dopadů na finanční a průmyslovou výkonnost korporátních klientů z hlediska nákladů a výnosů.

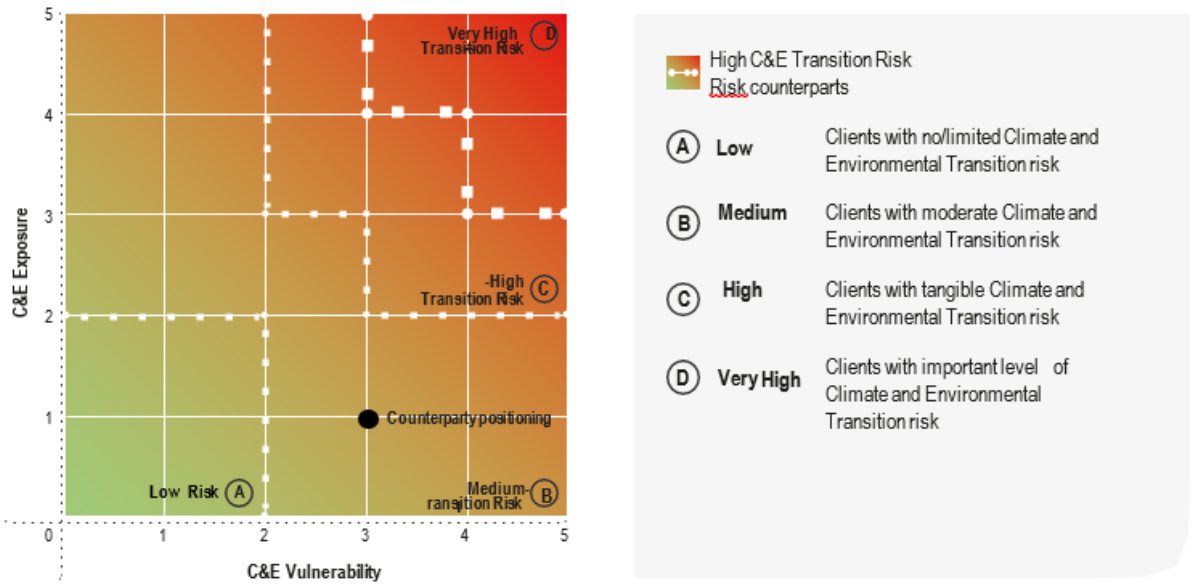
K určení výsledku dotazníku se používají tři kroky, jak je uvedeno níže:




Podrobně:

- výpočet indikátorů pro konkrétní otázky na základě poskytnutých odpovědí (je zaveden systém penalizace, který se uplatňuje v případě, že nebylo možné získat informace);
- převod ukazatelů týkajících se jednotlivých otázek za účelem standardizace bodového hodnocení různých odpovědí a zajištění srovnatelnosti výsledků;
- vážení bodů za jednotlivé otázky podle předem definované tabulky (která zohledňuje relevanci otázek) a výpočet souhrnného skóre pro různé dimenze:
- součet bodů za jednotlivé otázky (a v případě potřeby i penalizace) pro každou otázku v klastru „Expozice“; výsledek je vynesen na svislé ose matice;
- součet bodů za jednotlivé otázky (a případných trestných bodů) pro každou otázku v klastru „Zranitelnost“; výsledek je vynesen na vodorovné ose matice;
- určení hodnocení skóre C&E (1 – nízké; 2 – střední; 3 – vysoké; 4 – velmi vysoké riziko), jak je uvedeno v matici níže.

**Matice metodiky bodování**




V roce 2025 byl dotazník C&E (spuštěný na začátku roku 2026) vylepšen integrací komplexnějšího souboru ukazatelů, čímž se posílilo hodnocení faktorů souvisejících s přírodou u klientů. Byly zavedeny další ukazatele, aby bylo možné komplexněji zachytit rizika související s přírodou. Mezi ně patří biologická rozmanitost (přítomnost provozů v oblastech citlivých z hlediska biologické rozmanitosti), znečištění (množství znečišťujících látek uvolňovaných do ovzduší, vody a půdy), intenzita spotřeby vody a produkce odpadu (celkový odpad, odpad odkloněný od likvidace a nebezpečný odpad). Cílem těchto vylepšení je zajistit větší srovnatelnost napříč odvětvími, sladit se s regulačními rámci, jako je CSRD, a zachovat metodickou kontinuitu se stávajícím rámcem rizik používaným v úvěrových procesech.

Aby byla zaručena robustnost modelu a správnost shromážděných údajů, byly zavedeny specifické kontroly a bylo zřízeno okno určené pro nahrávání dokumentů, které používá relationship manager ke shromažďování údajů, aby bylo možné ověřit zdroje a správnost informací. Výsledky hodnocení klimatu a životního prostředí jsou integrovány do žádosti o úvěr, což umožňuje rozhodovacím orgánům účinně zohlednit klimatické a environmentální faktory během fáze rozhodování o úvěru. Byl navržen specifický proces zohledňující tranzitivní riziko (společně s reputačním rizikem, rizikem Net Zero a fyzickým rizikem, pokud je to relevantní), který byl prostřednictvím speciálního provozního předpisu skupiny zaveden do právních subjektů skupiny, aby bylo možné zahrnout klimatické a environmentální aspekty do celkového hodnocení klienta. Na základě skóre tranzitivního rizika vede aplikace tohoto procesu ke konkrétním strategiím (z hlediska způsobilých produktů) pro řízení expozice korporátního portfolia, které podporují zelenou transformaci klientů a zároveň snižují expozici Skupiny UniCredit vůči rizikům C&E. Konkrétněji řečeno, v případě, že klient podléhá vysokému nebo velmi vysokému přechodovému riziku, strategie předpokládá převahu nebo výlučnost produktů souvisejících s ESG. Výsledek posouzení fyzického rizika na úrovni protistrany má doplnit strategii o požadavek na opatření ke zmírnění fyzického rizika, kdykoli to bude považováno za nezbytné.

**Tranzitivní riziko na úrovni zajištění**

S cílem změřit tranzitivní riziko spojené s aktivy přijatými jako zajištění za účelem splnění regulatorních povinností (pilíř 3, taxonomie EU, zátěžové testy) a uspokojení manažerských potřeb byla provedena sběr dat o energetické certifikaci (EPC):

- v případě zásob, u nichž nebylo možné údaje včas získat, Skupina UniCredit využila externích specializovaných poskytovatelů, kteří vyvinuli odhadový model.
- u nových toků jsou shromažďovány následující klíčové ukazatele výkonnosti tranzitivního rizika, které jsou náležitě zohledňovány ve fázi vzniku:
- Štítek energetické certifikace (EPC) s označením odhadované/vykázané hodnoty;
- primární spotřeba energie (PED) měřená v kWh/m²;
- Rok vydání štítku energetické certifikace.

Tyto informace jsou k dispozici v místních systémech.

**Fyzické riziko v úvěrovém portfoliu a hodnocení zajištění**

Fyzické riziko je pečlivě sledováno jak u protistran v portfoliu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, tak u jednotlivých kolaterálních aktiv. To zahrnuje posouzení široké škály rizikových událostí, přičemž zvláštní pozornost je věnována následujícímu:

- významné rizikové události související s fyzickým rizikem na úrovni protistrany; a

- významné rizikové události související s fyzickým rizikem na úrovni zajištění.

Pokyny Skupiny UniCredit pro integraci KPI fyzického rizika a tranzitivního rizika do hodnocení zajištění, vydané prostřednictvím dopisu CRO v roce 2023, byly převedeny a začleněny do provozního předpisu Skupiny UniCredit zveřejněného v lednu 2024 a řádně předány všem právnickým osobám.

Podle těchto pokynů je odhadce pověřen, aby na základě vlastního nezávislého posouzení vyhodnotil rozsah tranzitivního rizika (s využitím EPC) a fyzického rizika (prostřednictvím homogenního souboru rizik, která mají být posouzena a vyhodnocena pomocí speciální taxonomie stanovené v pokynech) a aby tyto složky zahrnul také do celkového posouzení a konečné hodnoty přidělené kolaterálu.

**Finanční riziko**
Pokud jde o finanční rizika (tržní riziko, riziko likvidity a úvěrové riziko protistrany), riziko C&E je integrováno do rámce řízení finančních rizik. Mezi klíčové pilíře tohoto přístupu patří:

- byl zdokonalen celkový metodický přístup k začlenění faktorů C&E do rámce finančních rizik, a to s využitím kombinace metod hodnocení, které již Skupina UniCredit používá. Metodický rámec měří tranzitivní a fyzická rizika v rámci relevantního rozsahu finančních rizik. Za tímto účelem se používají jak interní (tranzitivní) skóre rizik, tak skóre z externích zdrojů. Pro účely tranzitivního rizika jsou tato skóre doplněna skóre odvětví, aby se dále zvýšila pokrytí dat. Pro relevantní perimetr tržního rizika (podniky a finanční instituce) v obchodní knize lze dosáhnout velmi vysokého pokrytí (téměř 100 %) a pro fyzické riziko lze dosáhnout pokrytí >60 %. Pro relevantní oblast investičního portfolia (podniky a finanční instituce) lze v případě tranzitivního rizika dosáhnout téměř úplného pokrytí a v případě fyzického rizika pokrytí přibližně 50 %, podobně i pro účely úvěrového rizika protistrany a rizika likvidity (vyrovnávací kapacita – CBC).
- Klíčové ukazatele výkonnosti (KPI) C&E jsou zahrnuty do strategie tržního rizika \ úvěrového rizika protistrany v souladu se strategií ESG skupiny; jsou uplatňovány speciální limity a varovné úrovně. Konkrétně:
- Granulární tržní limity (GML) pro akciové a úvěrové expozice oproti vysokému skóre tranzitivního a fyzického rizika v obchodní knize;
- Granulární tržní limity (GML) pro expozici vůči nesuverénním dluhovým cenným papírům oproti vysokému skóre tranzitivního a fyzického rizika v investičním portfoliu, tj. v bankovní knize;
- Včasné varování pro expozici vůči státním dluhovým cenným papírům oproti vysokému skóre tranzitivního a fyzického rizika v investičním portfoliu, tj. v bankovní knize;
- Úrovně varování při zátěžových testech (STWL) pro specifické klimatické scénáře;
- Včasná varování týkající se expozice před vypořádáním pro protistrany s vysokým skóre tranzitivního a fyzického rizika;
- hodnocení faktorů C&E je začleněno do procesu hodnocení nových finančních produktů v rámci skupiny. Při hodnocení nových produktů jsou LE odpovědné za ověření, zda je v výplatě/struktuře produktu zakomponováno nějaké riziko C&E, a za zajištění souladu se strategií ESG skupiny, a to za účasti příslušného místního útvaru, je-li to nutné;
- konkrétní kritéria pro zahrnutí a vyloučení z investičního procesu a due diligence transakcí v souladu s politikami pro odvětví uhlí a ropy a zemního plynu.

Pokud jde o monitorování a podávání zpráv, funkce finančního rizika monitoruje a podává měsíční zprávy příslušným orgánům správy a řízení společnosti o koncentraci klimatického rizika s ohledem na akciové riziko a korporátní a finanční dluhopisy v obchodním portfoliu, korporátní a finanční dluhopisy v investičním portfoliu, expozice vůči úvěrovému riziku protistrany a kompenzační kapacitu. Rámec monitorování zahrnuje fyzická a tranzitivní rizika v rámci relevantního rozsahu finančního rizika, doplněný také analýzou fyzických rizik. Zahrnuta je také analýza uhlíkové stopy pro podnikové a finanční dluhopisy v investičním portfoliu.
Program zátěžových testů tržního rizika se provádí na základě scénářů popsaných v části „IRO-1 – Popis procesů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí“.

**Investiční portfolio v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia:**
Skóre tranzitivního a fyzického rizika jsou k dispozici pro 100 % a 45 % příslušného rozsahu investičního portfolia (expozice podniků a finančních institucí). Rozložení investičního portfolia se soustřeďuje hlavně do kategorie středně vysokého rizika (67 %) pro tranzitivní riziko a do kategorie nízkého rizika (81 %) pro fyzické riziko. Žádná expozice s vysokým skóre tranzitivního a fyzického rizika.

Tranzitivní riziko:
Vysoké – 0 %
Středně vysoké – 67 %
Středně nízké – 30 %
Nízké – 3 %

Fyzické riziko:
Vysoké – 0 %
Středně vysoké – 0 %
Střední nízké – 19 %
Nízké – 81 %

**Obchodní portfolio v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia:**
Celková významnost expozice související s klimatem je velmi nízká. Rozdělení mezi rizikem souvisejícím s akciemi a úvěrovým rizikem v obchodní knize je znázorněno níže:

**Akciové riziko v obchodní knize:**
Skóre přímého tranzitivního a fyzického rizika jsou k dispozici pro 99 % a 91 % příslušného rozsahu portfolia (expozice vůči podnikům a finančním institucím). Rozložení rizika se soustřeďuje hlavně do kategorie střední-nízké, a to jak u tranzitivního (45 %), tak u fyzického (34 %) rizika. V současné době neexistuje téměř žádná expozice s vysokým skóre rizika, ať už jde o tranzitivní nebo fyzické riziko.

Tranzitivní riziko:
Vysoké – 0 %
Střední vysoké – 18 %
Středně nízké – 37 %
Nízké – 45 %

Fyzické riziko:
Vysoké – 26 %
Středně vysoké – 10 %
Středně nízké – 30 %
Nízké – 34 %

**Úvěrové riziko v obchodní knize v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia:**
Skóre tranzitivního a fyzického rizika jsou k dispozici pro přibližně 100 % a 70 % příslušného obvodu portfolia (expozice vůči podnikům a finančním institucím).
Rozložení rizika se soustřeďuje hlavně do kategorie středně nízké (51 %) u tranzitivního rizika a do kategorie nízké (60 %) u fyzického rizika. V současné době neexistuje téměř žádná expozice s vysokým rizikovým skóre, ať už jde o tranzitivní nebo fyzické riziko.

Tranzitivní riziko:
Vysoké – 1 %
Střední až vysoké – 41 %
Středně nízké – 51 %
Nízké – 7 %

Fyzické riziko:
Vysoké – 0 %
Středně vysoké – 6 %
Středně nízké – 34 %
Nízké – 60 %

Významnost finančního rizika se posuzuje pomocí standardního rámce ICAAP, jak bylo popsáno výše, a doplňuje se dalšími analýzami koncentrace a stresovými scénáři. Na základě těchto posouzení, kombinovaných také s kvalitativními úvahami o obchodním modelu Skupiny UniCredit, se nezdá, že by klimatické a environmentální faktory měly významný vliv na expozice tržnímu riziku.
Podobně i výsledek dopadu klimatických rizik na likviditu ukazuje omezenou významnost expozic vůči těmto rizikům také v rámci ILAAP. Klimatická rizika by mohla způsobit významné čisté odlivy hotovosti nebo vyčerpání likvidních rezerv, a to především v důsledku finančního dopadu měnícího se klimatu na držená aktiva (tj. fyzické riziko) nebo finanční ztráty instituce, které mohou přímo nebo nepřímo vyplynout z procesu přizpůsobování se nízkouhlíkové a environmentálně udržitelnější ekonomice (tj. tranzitivní riziko). Podle definice fyzického a tranzitivního rizika se přenos klimatického rizika na likviditu uskutečňuje prostřednictvím následujících kanálů: Vyrovnávací kapacita (CBC): rizikové prémie u cenných papírů emitentů s vysokými emisemi uhlíku (tranzitivní riziko) nebo emitentů, kteří jsou zvláště vystaveni extrémním klimatickým jevům (fyzické riziko), by se mohly zvýšit, což by zhoršilo tržní hodnotu likvidní rezervy;

- Vklady: výběry vkladů zejména z důvodu vysokých potřeb likvidity a úvěrových ztrát, které by mohly vzniknout u korporátních klientů s vysokými emisemi CO2, kteří by mohli být nuceni přizpůsobit své technologie a výrobní závody uhlíkově neutrálnějším ekonomikám (tranzitivní riziko), nebo u zákazníků postižených extrémními povětrnostními jevy (fyzické riziko), což snižuje ziskovost a potenciálně zvyšuje úvěrové riziko a potřeby likvidity; Nevyčerpané úvěrové a likviditní facility, jejichž využití by se mohlo zvýšit ze stejných důvodů, jaké jsou uvedeny u vkladů; Změny tržní hodnoty derivátových transakcí, cenové šoky související s klimatem a zvýšená volatilita trhu mohou vést ke zvýšení expozice vůči derivátům a souvisejícím maržovým výzvám.

Kromě toho by mohlo dojít k tranzitivnímu riziku, pokud by sama Skupina UniCredit nedokázala přizpůsobit své postupy novým klimatickým předpisům, což by mělo dopad na její reputaci. Toto riziko je pravidelně sledováno prostřednictvím scénáře jmenné krize v rámci zátěžového testu likvidity.

Za účelem posouzení významnosti rizika likvidity vyplývajícího z klimatických faktorů souvisejících s vklady a závaznými úvěrovými linkami jsou zákazníci Skupiny UniCredit klasifikováni podle skóre klimatického rizika definovaného na základě interního dotazníku nebo získaného od externích poskytovatelů informací. Na zákazníky označené jako vysoce nebo středně vysoce rizikové se aplikuje stresový poměr odlivu likvidity (z poskytnutých závazných úvěrových linek nebo z nesplacených vkladů): základní předpoklad analýzy dopadu je, že tito zákazníci budou mít zvýšené potřeby likvidity srovnatelné s těmi, které byly simulovány v analýze interního zátěžového testu likvidity. Kromě toho, aby se zohlednila strategie Net Zero přijatá Skupinou UniCredit (pro hlavní sektory ropy a plynu, výroby energie a automobilového průmyslu) v oblasti tranzitivního rizika, jsou šoky aplikované na úvěrové linky nefinančních podniků diferencovány.

Potenciální zhoršení hodnoty kompenzační kapacity nebo změna hodnoty derivátů (vyvolávající maržové výzvy) se odhaduje pomocí aplikace konkrétních klimatických scénářů na nejrelevantnější tržní proměnné (stejné scénáře použité v analýze ICAAP).
Výše popsané účinky se aplikují na operativní splatnostní žebříček a ukazatel krytí likvidity, aby se posoudil dopad klimatického rizika na krátkodobý výhled. Podobně se účinky aplikují 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 účinky (na strukturu rozvahy) u fyzického rizika nízké, protože struktura likvidity rozvahy skupiny je zdravá a zajišťuje dostatek času na absorpci potenciálních změn souvisejících s klimatem. V případě, že se fyzické riziko projeví, kanál, kterým by se riziko přeneslo na likviditu, je většinou potenciální odliv vkladů.

Pokud jde o krátkodobé účinky (přímé dopady na likviditu), je expozice fyzickému riziku klasifikována jako středně nízká: dopad odlivu vkladů má větší váhu na krátkodobé ukazatele.

Také u tranzitivních rizik jsou dopady v dlouhodobém horizontu zanedbatelné. Krátkodobé ukazatele jsou naopak více ovlivněny jak potenciálně vyšším využíváním vkladů od zákazníků s vysokou nebo středně vysokou expozicí vůči tranzitivnímu riziku, tak potenciálními výzvami k doplnění marže souvisejícími s vyšší volatilitou cen komodit. Celkový dopad na Skupinu UniCredit však podle interní stupnice závažnosti zůstane středně nízký.

Jak u fyzických, tak u tranzitivních rizik lze identifikované dopady (klasifikované jako středně nízké) snadno absorbovat pomocí likvidních rezerv, které má Skupina UniCredit k dispozici.

**Nefinanční riziko**
Nefinanční rizika mohou být ovlivněna obecnými environmentálními faktory a změnou klimatu dvěma různými způsoby:

- Reputační riziko – riziko, že UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia 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;
- Operační riziko – riziko, že UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia bude čelit dočasnému narušení nebo nedostupnosti klíčových prostor (např. datových center, operačních center, ústředí) nebo přerušení služeb některých svých externích poskytovatelů služeb v důsledku nepříznivých extrémních klimatických podmínek.

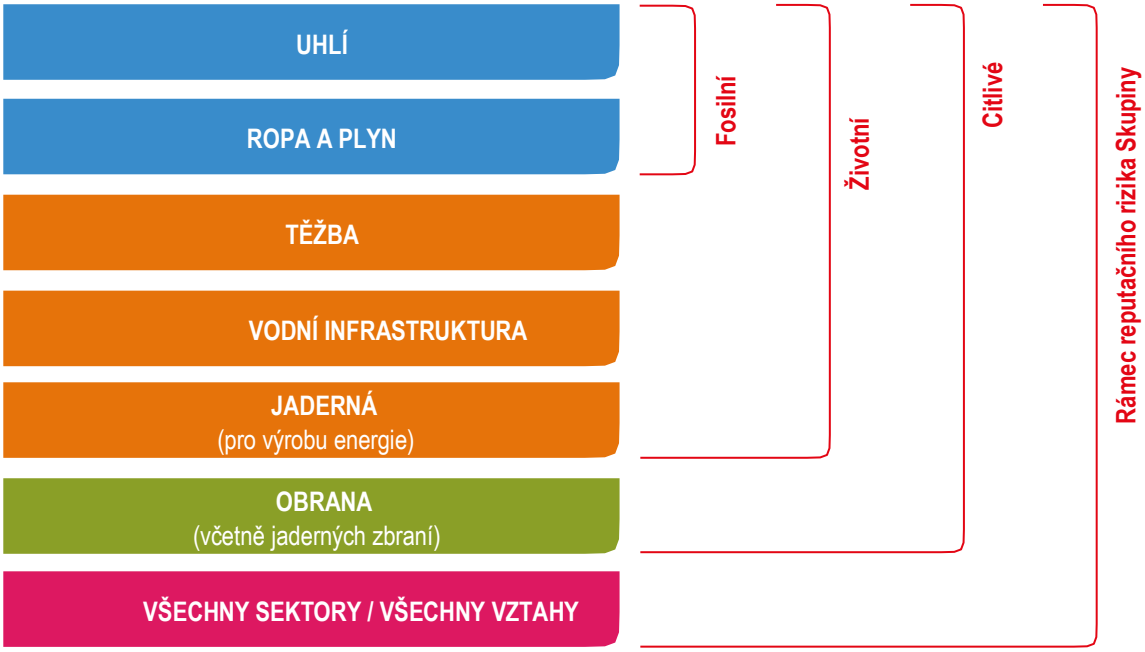
Skupina UniCredit, a tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, zavedla adekvátní procesy ke zmírnění výše uvedených rizik.
Pokud jde o **reputační riziko**, Skupina UniCredit definuje reputační riziko jako současné nebo potenciální riziko pro výnosy a kapitál vyplývající z negativního vnímání image finanční instituce různými zainteresovanými stranami, včetně klientů, akcionářů/investorů, regulačních orgánů, zaměstnanců, držitelů dluhopisů, analytiků trhu, občanské společnosti, nevládních organizací, médií a dalších relevantních stran.

Řízení reputačního rizika spočívá v stanovení jasných obecných pravidel a pokynů pro:

- definování profilu vztahů (s klienty i s dalšími relevantními protistranami, jako jsou dodavatelé) a operací (zejména finanční podpora, ale také investice a další nabízené finanční produkty a služby), které může Skupina UniCredit spravovat a rozvíjet;
- definování profilu toho, co Skupina UniCredit nepovažuje za souladné se svými základními principy a standardy reputace. Tato pravidla a směrnice jsou navrženy tak, aby zajistily soulad se zákony, interními a externími předpisy, osvědčenými postupy v rámci odvětví a odrážely rizikovou toleranci a citlivost Skupiny UniCredit;
- stanovení dalších konkrétních pravidel a pokynů pro odvětví považovaná za citlivá (uhlí, ropa a plyn, obrana, jaderná energie, těžba, vodní infrastruktura) a přispívání k závazkům Skupiny UniCredit v konkrétních oblastech (deštné pralesy, tabák, lidská práva, přírodní kapitál/biodiverzita);
- požadovat pro každý vztah hodnocení souladu s výše uvedenými pravidly a pokyny;
- zajištění dodržování výše uvedených pravidel pro každou operaci, provádění specifického posouzení reputačního rizika za účasti specializované funkce pro reputační riziko a dalších specializovaných/kompetentních funkcí (např. ESG, compliance, právní) v případě potenciální odchylky a zamítnutí operací, které porušují tato pravidla;
- stanovení podmínek, kontrol nebo omezení, pokud to bude považováno za nezbytné, s cílem snížit významné zbytkové reputační riziko pro Skupinu UniCredit, bez ohledu na odvětví související s daným případem;
- nezávisle na odvětví, hodnocení rizika odpovědnosti/soudního sporu, které může vyplynout z podpory transakce, která by mohla mít negativní environmentální nebo sociální dopad, pokud se jedná o transakci v rámci Equator Principles (EP);

- přijímání správných rozhodnutí na správné úrovni oprávnění v případech potenciálního reputačního rizika, za účasti Výboru pro nefinanční rizika Skupiny UniCredit (GNFRC) v případě nejrizikovějších případů a/nebo strategických rozhodnutí.

Skupina UniCredit při svém neustálém sledování trhu a očekávání zainteresovaných stran identifikovala šest „citlivých sektorů“, pro které přijala speciální dodatečný soubor ustanovení a pravidel popsaných v konkrétních interních předpisech uvedených níže. Tato pravidla jsou rovněž implementována v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.




Kromě toho podepsala Skupina UniCredit konkrétní závazky týkající se ukončení činnosti v tabákovém průmyslu a činností, které podporují odlesňování nebo degradaci lesů, a také posílila své postavení v oblasti závazků v oblasti lidských práv.

Zařazení odvětví mezi citlivá odvětví a ustanovení stávajících odvětví jsou průběžně obnovována s přihlédnutím k vývoji trhu a citlivosti Skupiny UniCredit, a tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, vůči těmto odvětvím.

Globální politika týkající se reputačního rizika stanoví minimální požadavky pro subjekty a transakce bez ohledu na odvětví, ke kterému patří (např. žádné operace v oblastech chráněných UNESCO/IUCN I-IV,...).

Pro každý citlivý sektor se konkrétní regulace vztahuje na následující aspekty:

- rozsah odvětví (typ subjektů a činností);
- zakázané činnosti (činnosti, které Skupina UniCredit nemůže podporovat svými finančními produkty a službami, např. kontroverzní zbraně, jaderné zbraně, činnosti související s uhlím, činnosti související s ropou a plynem v arktické oblasti);
- klasifikace klientů:
    - Třída A – klienti, kteří jsou zcela v souladu s ustanoveními a kterým může Skupina UniCredit poskytnout plnou finanční podporu;
    - Třída B – klienti, kteří částečně splňují pozitivní přechody a směřují správným směrem. Skupina UniCredit je schopna tyto klienty podporovat svými finančními produkty a službami, přičemž se zdržuje poskytování jiných typů finančních produktů a služeb, které nejsou v souladu s přechodem k udržitelnějším praktikám;
    - Třída C – klienti, kteří nejsou v souladu s ustanoveními Skupiny UniCredit nebo se ubírají jiným směrem a kterým Skupina UniCredit nemůže poskytnout žádnou finanční podporu. V těchto případech lze zvážit postupné ukončení vztahu.

Skupina UniCredit, a tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, definovala proces posuzování reputačního rizika, který identifikuje případy, kdy je nutné provést speciální posouzení.
Rozhodovací orgány odpovědné za posuzování případů reputačního rizika se mohou lišit v závislosti na relevanci případu a souladu s ustanoveními politiky.
V případě UniCredit S.p.A. jsou případy, které předpokládají potenciálně vysokou relevanci s již stanovenou mírou rizika, předloženy vedoucímu oddělení nefinančních rizik skupiny (s podporou RRO[5] , pokud je to relevantní).

[5] Úřad pro reputační rizika, který zahrnuje zástupce specializovaných funkcí skupiny

Případy, které předpokládají potenciálně vysokou relevanci a u nichž ještě nebyla stanovena míra rizika, jsou předloženy k posouzení a rozhodnutí výboru pro nefinanční rizika skupiny (GNFRC) pod předsednictvím generálního ředitele Skupiny UniCredit.

Podobné struktury byly zavedeny v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Na místní úrovni jsou RRO a GNFRC sloučeny do LNFRC (místní výbor pro nefinanční rizika), kterému předsedá místní generální ředitel.
Případy, u nichž se reputační rizika považují za významná v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, se předkládají Skupine UniCredit k dalšímu ověření (nezávazné stanovisko – NBO).

Rozhodnutí o reputačním riziku přijaté na lokální úrovni v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vyžaduje také NBO od mateřské společnosti ve dvou konkrétních situacích:

- pokud případ schválený místním výborem NFR představuje vysoké reputační riziko a musí být předložen úvěrovému výboru skupiny (GCC nebo GTCC);
- když to výslovně vyžaduje politika. Např. udělení výjimek, financování zelených projektů v odvětví ropy a zemního plynu nebo uhlí, udělené klientovi třídy B, vyžaduje NBO, aby se ověřilo, že zelený projekt je v současné době v souladu s taxonomií EU.

Kdykoli je považováno za nezbytné další prošetření případu, mohou právnické osoby požádat mateřskou společnost o NBO i v jiných případech než ve dvou výše uvedených.
Jakékoli neplánované a nepředvídané situace související s konkrétním vztahem nebo obchodem, které nejsou v souladu se standardními ustanoveními politiky, se posuzují případ od případu. K posouzení souladu případu s obecnými zásadami Skupiny UniCredit týkajícími se reputačního rizika je zapotřebí odborný posudek. Jakékoli rozhodnutí musí pečlivě zohlednit ustanovení příslušné politiky a charakteristiky a kontext posuzovaného případu.

**Hodnocení reputačního rizika podle sektorů**

Počet hodnocení podle sektorů v roce 2025 v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia: 353

- Uhlí: 55
- Obranný průmysl: 188
- Těžba: 27
- Jaderná energie: 16
- Ropa a plyn: 11
- Vodní infrastruktura: 5
- Chemický průmysl: 1
- Negativní zprávy: 50

Pokud jde o **operační riziko**, provádí Skupina UniCredit u všech právnických osob hodnocení zaměřené na identifikaci kritických míst, kde by jejich nedostupnost mohla ohrozit kontinuitu podnikání (např. datová centra, ústředí, operační centra).
V roce 2023 byly pro hodnocení v České republice a na Slovensku vybrány 3 budovy. Každá lokalita byla klasifikována podle aktuálních rizik vyplývajících z extrémních nepříznivých klimatických podmínek (povodně, bleskové povodně a lesní požáry), které by mohly mít vliv na samotnou lokalitu.

Žádná z budov nebyla shledána jako potenciálně vystavená vysokému nebo středně vysokému riziku.
V případech, kdy plán kontinuity podnikání poukázal na nedostatečnost záložní budovy (např. vystavené stejnému riziku jako primární lokalita), byla identifikována adekvátní opatření ke zmírnění rizika (např. definice nové záložní lokality, plné zavedení inteligentní práce atd.). U jedné budovy bylo formální riziko přijato správní radou právnické osoby, vzhledem k tomu, že nebyla identifikována žádná další opatření ke zmírnění rizika.

Kromě toho bylo v roce 2023 zváženo vystavení vnímanému riziku ve scénáři +4 °C v roce 2030. V tomto případě nebyly identifikovány žádné další budovy, které by byly v současné době vystaveny takovým rizikům.
Za účelem posouzení odolnosti externích poskytovatelů služeb vůči změně klimatu bylo posouzení třetích stran (prováděné při přijímání nových dodavatelů a poté každoročně) vylepšeno tak, že zohledňuje také plány na zajištění kontinuity podnikání přijaté za účelem řízení potenciálních nepříznivých klimatických událostí.

**Biodiverzita a ekosystémy**

Mimo oblast klimatu provedla skupina UniCredit komplexní screening svých operací a umístění svých provozoven s cílem posoudit skutečné a potenciální dopady, rizika a příležitosti související s dalšími environmentálními faktory: znečištěním, spotřebou vody, biodiverzitou a nakládáním s odpady. Ačkoliv hlavní podnikatelské aktivity Skupiny UniCredit, a tedy i aktivity UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, nejsou svou povahou významně zatěžující v oblasti znečištění, spotřeby vody či tvorby odpadů, Skupina UniCredit zůstává i nadále plně odhodlána monitorovat svůj environmentální dopad.

Přestože Skupina UniCredit, a tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, nevykonává provozní činnosti, které by byly svou podstatou vysoce zatěžující z hlediska biodiverzity, uznává materiálnost tématu biodiverzity a ekosystémů vzhledem ke svému obchodnímu modelu – zejména s ohledem na nepřímé dopady vznikající prostřednictvím finančních aktivit a příležitosti přispět k ochraně přírodního kapitálu. Screeningový proces proto zohlednil hlavní způsoby, jakými mohou aktivity Skupiny UniCredit ovlivňovat biodiverzitu a ekosystémové služby napříč hodnotovým řetězcem.

Zvláštní pozornost byla věnována sektorům, které jsou více závislé na ekosystémech a mají vyšší potenciální dopad na biodiverzitu, například zemědělství či stavebnictví, jelikož tyto činnosti mohou ovlivňovat využití půdy, kvalitu prostředí pro živočišné a rostlinné druhy a funkčnost ekosystémových služeb. Tyto sektory však představují pouze omezený podíl na celkových aktivitách Skupiny UniCredit. Navíc Skupina UniCredit nevlastní provozní místa, která by se nacházela v oblasti nebo v blízkosti oblastí s vysokou citlivostí biodiverzity; proto nebyly identifikovány žádné významné přímé dopady na ekosystémy pocházející z vlastněných provozů.

V rámci analýzy byly identifikovány potenciální nepřímé negativní dopady na biodiverzitu spojené s financováním činností, které mohou vést k narušení ekosystémů v rámci hodnotového řetězce. Tyto dopady však nebyly hodnoceny jako materiální z hlediska rizik, a to vzhledem k omezené celkové expozici Skupiny UniCredit vůči těmto činnostem a vzhledem k již existujícím kontrolním mechanismům v oblasti environmentálního řízení, hodnocení a monitoringu.

Zároveň screening zdůraznil pozitivní dopady a materiální příležitosti související s biodiverzitou, především prostřednictvím financování sektorů, projektů a iniciativ podporujících udržitelné postupy, ochranu ekosystémů a přírodního kapitálu. Rozvoj a podpora finančních produktů a služeb orientovaných na zelené a udržitelné investice představují další strategický nástroj, díky němuž může Skupina UniCredit a tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia přispívat k ochraně biodiverzity a ke snižování tlaků na ekosystémy.

Screening tedy celkově uzavřel, že i při absenci přímých negativních dopadů či materiálních fyzických, tranzitivních nebo systémových rizik jsou biodiverzita a ekosystémy materiálním tématem pro Skupinu UniCredit – především vzhledem k pozitivním dopadům a příležitostem, které vyplývají z její role finančního zprostředkovatele při podpoře přechodu na udržitelnější ekonomické modely.

**Obchodní chování:**
Za účelem identifikace dopadů souvisejících s obchodním chováním provedla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia hloubkovou analýzu své vnitřní struktury, politik a obchodního modelu. Tento proces konkrétně zohlednil faktory, jako je vnitřní firemní kultura, přístup k boji proti korupci a úplatkářství, vztahy s dodavateli a platební praktiky, jakož i dodržování postupů pro oznamování podezření z protiprávního jednání. Analýza zahrnovala relevantní kritéria, včetně umístění a činnosti provozů, odvětvového kontextu a struktury transakcí, čímž zajistila komplexní přístup k posuzování otázek obchodního chování.

Na základě této analýzy bylo identifikováno několik příležitostí, včetně posílení reputace prostřednictvím investic do vývoje inovativních nástrojů pro řízení, monitorování a prevenci korupce a úplatkářství. Dále byly identifikovány příležitosti ke zlepšení kvality nakupovaných produktů a služeb prostřednictvím podpory udržitelnějšího dodavatelského řetězce a upřednostňování certifikovaných produktů, které splňují minimální environmentální kritéria. Hodnocení však také identifikovalo rizika, jako je potenciál podvodů, praní špinavých peněz, porušování sankcí, úplatkářství a korupce a nedodržování zásad „poznej svého zákazníka“ (KYC).

# Požadavky na zveřejňování informací v ESRS, na které se vztahuje prohlášení o udržitelnosti podniku

## IRO-2 Požadavky na zveřejňování informací v ESRS, na něž se vztahuje prohlášení podniku o udržitelnosti

Některá témata a podtémata E, S a G, jak jsou předepsána v ESRS1 AR16, byla během procesu DMA identifikována jako významná. V důsledku toho byly pro zveřejnění vybrány konkrétní informace a podrobné datové body (DP). Následující tabulky proto spojují výsledky dvojí významnosti s konkrétními požadavky na zveřejňování ESRS, které UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia uvádí ve své zprávě o udržitelnosti 2025.

### IRO-2 – Obsahový rejstřík

| SEKCE | TÉMA | PODTÉMA | POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ | ČÍSLO STRÁNKY |
|---|---|---|---|---|
| Obecné zveřejnění | | | BP-1 Obecný základ pro přípravu prohlášení o udržitelnosti | 249 |
| | | | BP-2 Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem | 250 |
| | | | GOV-1 Úloha správních, řídících a dozorčích orgánů | 252 |
| | | | GOV-2 Informace poskytované správním, řídícím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají | 257 |
| | | | GOV-3 Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek | 258 |
| | | | GOV-4 Prohlášení o náležité péči | 260 |
| | | | GOV-5 Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti | 261 |
| | | | SBM-1 Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec | 262 |
| | | | SBM-2 Zájmy a názory zainteresovaných stran | 266 |
| | | | SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | IRO-1 Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí | 278 |
| | | | IRO-2 Požadavky na zveřejňování informací v ESRS, na něž se vztahuje prohlášení o udržitelnosti podniku | 297 |
| | | | MDR-P Politiky přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti | 307 |

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

| SEKCE | TÉMA | 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 | 258 |
| | | | E1-1 Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu | 382 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | ESRS 2 IRO-1 Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí | 278 |
| | | | E1-2 Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně | 389 |
| | | | E1-3 Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu | 390 |
| | | | E1-4 Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně | 396 |
| | | | E1-5 Spotřeba energie a energetický mix | 401 |
| | | | E1-6 Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů | 403 |
| | | | E1-7 Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů | 408 |
| | | | E1-8 Interní stanovení ceny uhlíku | 408 |
| | | Přizpůsobení se změně klimatu | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | ESRS 2 IRO-1 Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí | 278 |
| | | | E1-2 Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně | 389 |
| | | | E1-3 Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu | 390 |
| | | | E1-4 Cíle týkající se zmírňováním změny klimatu a přizpůsobováním se této změně | 396 |
| | | Energie | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | ESRS 2 IRO-1 Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí | 278 |
| | | | E1-2 Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně | 389 |
| | | | E1-3 Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu | 390 |
| | | | E1-4 Cíle týkající se zmírňováním změny klimatu a přizpůsobováním se této změně | 396 |
| | | | E1-5 Spotřeba energie a energetický mix | 401 |
| | ESRS E4 Biologická rozmanitost a ekosystémy | Faktory přímého dopadu na úbytek biologické rozmanitosti | E4-1 Plán přechodu a zohlednění biologické rozmanitosti a ekosystémů ve strategii a obchodním modelu | 409 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | ESRS 2 IRO-1 Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí | 278 |
| | | | E4-2 Politiky týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů | 410 |
| | | | E4-3 Opatření a zdroje související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy | 411 |
| | | | E4-4 Cíle týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů | 413 |
| | | Dopady na rozsah a stav ekosystémů | E4-1 Plán přechodu a zohlednění biologické rozmanitosti a ekosystémů ve strategii a obchodním modelu | 409 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | ESRS 2 IRO-1 Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí | 278 |
| | | | E4-2 Politiky týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů | 410 |
| | | | E4-3 Opatření a zdroje související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy | 411 |
| | | | E4-4 Cíle týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů | 413 |

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

| SEKCE | TÉMA | PODTÉMA | POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ | ČÍSLO STRÁNKY |
|---|---|---|---|---|
| Sociální informace | ESRS S1 Vlastní pracovní síla | Pracovní podmínky – jistota zaměstnání | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly | 415 |
| | | | S1-2 Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady | 418 |
| | | | S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření | 420 |
| | | | S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 425 |
| | | | S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku | 426 |
| | | | S1-7 Charakteristika pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci podniku, ale jsou součástí jeho vlastních pracovních sil | 429 |
| | | | S1-11 Sociální ochrana | 433 |
| | | | S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva | 439 |
| | | Pracovní podmínky – přiměřené mzdy | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly | 415 |
| | | | S1-2 Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady | 418 |
| | | | S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření | 420 |
| | | | S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 425 |
| | | | S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku | 426 |
| | | | S1-7 Charakteristika pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci podniku, ale jsou součástí jeho vlastních pracovních sil | 429 |
| | | | S1-10 Přiměřené mzdy | 432 |
| | | | S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva | 439 |
| | | Pracovní podmínky – sociální dialog | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly | 415 |
| | | | S1-2 Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady | 418 |
| | | | S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření | 420 |
| | | | S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 425 |
| | | | S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku | 426 |
| | | | S1-7 Charakteristika pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci podniku, ale jsou součástí jeho vlastních pracovních sil | 429 |
| | | | S1-8 Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog | 430 |
| | | | S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva | 439 |

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

| SEKCE | TÉMA | PODTÉMA | POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ | ČÍSLO STRÁNKY |
|---|---|---|---|---|
| Sociální informace | ESRS S1 Vlastní pracovní síla | Pracovní podmínky – svoboda sdružování, rady zaměstnanců a práva zaměstnanců na informace, konzultace a účast | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly | 415 |
| | | | S1-2 Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady | 418 |
| | | | S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření | 420 |
| | | | S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 425 |
| | | | S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku | 426 |
| | | | S1-7 Charakteristika pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci podniku, ale jsou součástí jeho vlastních pracovních sil | 429 |
| | | | S1-8 Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog | 430 |
| | | | S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva | 439 |
| | | Pracovní podmínky – kolektivní vyjednávání, včetně podílu pracovníků, na které se vztahují kolektivní smlouvy | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly | 415 |
| | | | S1-2 Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady | 418 |
| | | | S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření | 420 |
| | | | S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 425 |
| | | | S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku | 426 |
| | | | S1-7 Charakteristika pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci podniku, ale jsou součástí jeho vlastních pracovních sil | 429 |
| | | | S1-8 Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog | 430 |
| | | | S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva | 439 |
| | | Pracovní podmínky – rovnováha mezi pracovním a soukromým životem | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly | 415 |
| | | | S1-2 Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady | 418 |
| | | | S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření | 420 |
| | | | S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 425 |
| | | | S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku | 426 |
| | | | S1-7 Charakteristika pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci podniku, ale jsou součástí jeho vlastních pracovních sil | 429 |
| | | | S1-15 Ukazatele rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem | 436 |
| | | | S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva | 439 |

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

| SEKCE | TÉMA | PODTÉMA | POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ | ČÍSLO STRÁNKY |
|---|---|---|---|---|
| Sociální informace | ESRS S1 Vlastní pracovní síla | Rovné zacházení a příležitosti pro všechny – rovnost pohlaví a stejná odměna za práci stejné hodnoty | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly | 415 |
| | | | S1-2 Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady | 418 |
| | | | S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření | 420 |
| | | | S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 425 |
| | | | S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku | 426 |
| | | | S1-7 Charakteristika pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci podniku, ale jsou součástí jeho vlastních pracovních sil | 429 |
| | | | S1-16 Ukazatele odměňování (rozdíly v odměňování a celková odměna) | 437 |
| | | | S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva | 439 |
| | | Rovné zacházení a příležitosti pro všechny – školení a rozvoj dovedností | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly | 415 |
| | | | S1-2 Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady | 418 |
| | | | S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření | 420 |
| | | | S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 425 |
| | | | S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku | 426 |
| | | | S1-7 Charakteristika pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci podniku, ale jsou součástí jeho vlastních pracovních sil | 429 |
| | | | S1-13 Ukazatele odborné přípravy a rozvoje dovedností | 435 |
| | | | S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva | 439 |
| | | Rovné zacházení a příležitosti pro všechny – Zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly | 415 |
| | | | S1-2 Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady | 418 |
| | | | S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření | 420 |
| | | | S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 425 |
| | | | S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku | 426 |
| | | | S1-7 Charakteristika pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci podniku, ale jsou součástí jeho vlastních pracovních sil | 429 |
| | | | S1-12 Osoby se zdravotním postižením | 434 |
| | | | S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva | 439 |

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

| SEKCE | TÉMA | 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 | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly | 415 |
| | | | S1-2 Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady | 418 |
| | | | S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření | 420 |
| | | | S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 425 |
| | | | S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku | 426 |
| | | | S1-7 Charakteristika pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci podniku, ale jsou součástí jeho vlastních pracovních sil | 429 |
| | | | S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva | 439 |
| | | Rovné zacházení a příležitosti pro všechny – rozmanitost | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S1-1 Politiky týkající se vlastní pracovní síly | 415 |
| | | | S1-2 Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady | 418 |
| | | | S1-4 Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření | 420 |
| | | | S1-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 425 |
| | | | S1-6 Charakteristika zaměstnanců podniku | 426 |
| | | | S1-7 Charakteristika pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci podniku, ale jsou součástí jeho vlastních pracovních sil | 429 |
| | | | S1-9 Ukazatele rozmanitosti | 431 |
| | | | S1-17 Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva | 439 |

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

| SEKCE | TÉMA | 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 | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S3-1 Politiky týkající se dotčených komunit | 440 |
| | | | S3-2 Postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na řešení dopadů | 442 |
| | | | S3-3 Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro dotčené komunity za účelem vyslovování obav | 443 |
| | | | 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 | 444 |
| | | | S3-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 447 |
| | | Hospodářská, sociální a kulturní práva komunit – dostatečná výživa | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S3-1 Politiky týkající se dotčených komunit | 440 |
| | | | S3-2 Postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na řešení dopadů | 442 |
| | | | S3-3 Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro dotčené komunity za účelem vyslovování obav | 443 |
| | | | 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 | 444 |
| | | | S3-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 447 |
| | | Hospodářská, sociální a kulturní práva komunit – dopady související s bezpečností | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S3-1 Politiky týkající se dotčených komunit | 440 |
| | | | S3-2 Postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na řešení dopadů | 442 |
| | | | S3-3 Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro dotčené komunity za účelem vyslovování obav | 443 |
| | | | 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 | 444 |
| | | | S3-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 447 |
| | | Občanská a politická práva komunit | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S3-1 Politiky týkající se dotčených komunit | 440 |
| | | | S3-2 Postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na řešení dopadů | 442 |
| | | | S3-3 Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro dotčené komunity za účelem vyslovování obav | 443 |
| | | | 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 | 444 |
| | | | S3-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí | 447 |

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

| SEKCE | TÉMA | PODTÉMA | POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ | ČÍSLO STRÁNKY |
|---|---|---|---|---|
| Sociální informace | ESRS S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé | Dopady související s informacemi pro spotřebitele a/nebo konečné uživatele | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zainteresovaných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S4-1 Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů | 448 |
| | | | S4-2 Procesy pro zapojení spotřebitelů a koncových uživatelů do řešení dopadů | 450 |
| | | | S4-3 Procesy k nápravě negativních dopadů a kanály pro spotřebitele a koncové uživatele k vyjádření obav | 451 |
| | | | S4-4 Přijímání opatření v souvislosti s významnými dopady na spotřebitele a konečné uživatele, přístupy k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a konečnými uživateli a účinnost těchto opatření | 452 |
| | | | S4-5 Cíle související se řízením významných negativních dopadů, podporou pozitivních dopadů a řízením významných rizik a příležitostí | 457 |
| | | Sociální začlenění spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů | ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran | 266 |
| | | | ESRS 2 SBM-3 Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem | 269 |
| | | | S4-1 Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů | 448 |
| | | | S4-2 Procesy pro zapojení spotřebitelů a koncových uživatelů do řešení dopadů | 450 |
| | | | S4-3 Procesy k nápravě negativních dopadů a kanály pro spotřebitele a koncové uživatele k vyjádření obav | 451 |
| | | | S4-4 Přijímání opatření v souvislosti s významnými dopady na spotřebitele a konečné uživatele, přístupy k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a konečnými uživateli a účinnost těchto opatření | 452 |
| | | | S4-5 Cíle související se řízením významných negativních dopadů, podporou pozitivních dopadů a řízením významných rizik a příležitostí | 457 |

pokračování: IRO-2 – Obsahový rejstřík

| SEKCE | TÉMA | PODTÉMA | POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ | ČÍSLO STRÁNKY |
|---|---|---|---|---|
| Informace o správě a řízení | ESRS G1 Obchodní jednání | Firemní kultura | ESRS 2 GOV-1 Úloha správních, dozorčích a řídících orgánů | 252 |
| | | | ESRS 2 IRO-1 Popis procesů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí | 278 |
| | | | G1-1 Zásady obchodního chování a firemní kultura | 459 |
| | | Ochrana oznamovatelů | ESRS 2 GOV-1 Úloha správních, dozorčích a řídících orgánů | 252 |
| | | | ESRS 2 IRO-1 Popis procesů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí | 278 |
| | | | G1-1 Zásady obchodního chování a firemní kultura | 459 |
| | | Řízení vztahů s dodavateli, včetně platebních praktik | ESRS 2 GOV-1 Úloha správních, dozorčích a řídících orgánů | 252 |
| | | | ESRS 2 IRO-1 Popis procesů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí | 278 |
| | | | G1-1 Zásady obchodního chování a firemní kultura | 459 |
| | | | G1-2 Řízení vztahů s dodavateli | 463 |
| | | | G1-6 Platební praktiky | 466 |
| | | Korupce a úplatkářství | ESRS 2 GOV-1 Úloha správních, dozorčích a řídících orgánů | 252 |
| | | | ESRS 2 IRO-1 Popis procesů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí | 278 |
| | | | G1-1 Zásady obchodního chování a firemní kultura | 459 |
| | | | G1-3 Prevence a odhalování korupce a úplatkářství | 464 |
| | | | G1-4 Případy korupce nebo úplatkářství | 465 |

## IRO-2 – Všechny údaje odvozené z jiných právních předpisů EU

### IRO-2 odst. 56 – Údaje odvozené z jiných právních předpisů EU

| POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ A SOUVISEJÍCÍ ÚDAJE | STRANA / není významné |
|---|---|
| ESRS 2 GOV-1 Genderová diverzita v představenstvu odstavec 21 (d) | 253 |
| ESRS 2 GOV-1 Procento nezávislých členů představenstva odstavec 21 (e) | 252 |
| ESRS 2 GOV-4 Prohlášení o náležité péči odstavec 30 | 260 |
| ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s fosilními palivy odstavec 40 (d) i | 262 |
| ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s výrobou chemických látek odstavec 40 (d) ii | 262 |
| ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s kontroverzními zbraněmi odstavec 40 (d) iii | 262 |
| ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s pěstováním a výrobou tabáku odstavec 40 (d) iv | 262 |
| ESRS E1-1 Plán přechodu k dosažení klimatické neutrality do roku 2050 odstavec 14 | 382 |
| ESRS E1-1 Závazky vyloučené z benchmarků v souladu s Pařížskou dohodou odstavec 16 (g) | 383 |
| ESRS E1-4 Cíle snížení emisí skleníkových plynů odstavec 34 | 396 |
| ESRS E1-5 Spotřeba energie z fosilních zdrojů rozčleněná podle zdrojů (pouze odvětví s vysokým dopadem na klima) odstavec 38 | 401 |
| ESRS E1-5 Spotřeba energie a energetický mix odstavec 37 | 401 |
| ESRS E1-5 Energetická náročnost spojená s činnostmi v odvětvích s vysokým dopadem na klima, odstavce 40 až 43 | 402 |
| ESRS E1-6 Hrubé emise skleníkových plynů Scope 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů odstavec 44 | 403 |
| ESRS E1-6 Hrubá intenzita emisí skleníkových plynů odstavce 53 až 55 | 404 |
| ESRS E1-7 Odstraňování skleníkových plynů a uhlíkové kredity odstavec 56 | 408 |
| ESRS E1-9 Vystavení referenčního portfolia fyzickým rizikům souvisejícím s klimatem odstavec 66 | Postupné zavádění |
| ESRS E1-9 Rozčlenění peněžních částek podle akutních a chronických fyzických rizik odstavec 66 (a) ESRS E1-9 Umístění významných aktiv vystavených podstatnému fyzickému riziku odstavec 66 (c). | Postupné zavádění |
| ESRS E1-9 Rozčlenění účetní hodnoty nemovitostí podle tříd energetické účinnosti odstavec 67 (c). | Postupné zavádění |
| ESRS E1-9 Míra expozice portfolia vůči příležitostem souvisejícím s klimatem, odstavec 69 | Postupné zavádění |
| ESRS E2-4 Množství každé znečišťující látky uvedené v příloze E-PRT II nařízení (Evropský registr uvolňování a přenosu znečišťujících látek) emitované do ovzduší, vody a půdy, odstavec 28 | Není významné |
| ESRS E3-1 Vodní a mořské zdroje odstavec 9 | Není významné |
| ESRS E3-1 Specifická politika odstavec 13 | Není významné |
| ESRS E3-1 Udržitelné oceány a moře odstavec 14 | Není významné |
| ESRS E3-4 Celkové množství recyklované a znovu použité vody odstavec 28 (c) | Není významné |
| ESRS E3-4 Celková spotřeba vody v m3 na čistý výnos z vlastních operací odstavec 29 | Není významné |
| ESRS 2 – IRO 1 – E4 odstavec 16 (a) i | 295 |
| ESRS 2 – IRO 1 – E4 odstavec 16 (b) | 296 |
| ESRS 2 – IRO 1 – E4 odstavec 16 (c) | 296 |
| ESRS E4-2 Udržitelné postupy nebo politiky v oblasti zemědělství a využívání půdy odstavec 24 (b) | 410 |
| ESRS E4-2 Udržitelné postupy nebo politiky v oblasti oceánů/moří odstavec 24 (c) | 410 |
| ESRS E4-2 Politiky zaměřené na řešení odlesňování odstavec 24 (d) | 410 |
| ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad odstavec 37 (d) | Není významné |
| ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a radioaktivní odpad odstavec 39 | Není významné |

pokračování: IRO-2 odst. 56 – DP odvozené z jiných právních předpisů EU

| POŽADAVEK NA ZVEŘEJNĚNÍ A SOUVISEJÍCÍ DATOVÝ BOD | STRANA/NENÍ významné |
|---|---|
| ESRS 2 – SBM3 – S1 Informace o typu provozních činností s významným rizikem výskytu případů nucené nebo povinné práce 14 f (i) | Není významné |
| ESRS 2 – SBM3 – S1 Informace o zemích nebo zeměpisných oblastech s provozními činnostmi považovanými za vysoce rizikové z hlediska výskytu případů nucené nebo povinné práce 14 f (ii) | Není významné |
| ESRS 2 – SBM3 – S1 Informace o typu provozních činností s významným rizikem výskytu dětské práce 14 g (i) | Není významné |
| ESRS 2 – SBM3 – S1 Informace o zemích nebo zeměpisných oblastech s provozními činnostmi považovanými za vysoce rizikové z hlediska výskytu dětské práce 14 g (ii) | Není významné |
| ESRS S1-1 Závazky v oblasti politiky lidských práv odstavec 20 | 415 |
| ESRS S1-1 Zásady náležité péče v otázkách, jimiž se zabývají základní úmluvy Mezinárodní organizace práce č. 1 až 8, odstavec 21 | 416 |
| ESRS S1-1 Procesy a opatření k prevenci obchodování s lidmi odstavec 22 | Není významné |
| ESRS S1-1 Politika nebo systém řízení prevence pracovních úrazů, odstavec 23 | Není významné |
| ESRS S1-3 Mechanismy pro vyřizování stížností/podnětů, odstavec 32 (c) | Není významné |
| ESRS S1-14 Počet úmrtí a počet a míra pracovních úrazů odstavec 88 (b) a (c) | Není významné |
| ESRS S1-14 Počet dnů ztracených v důsledku úrazů, nehod, úmrtí nebo nemoci odstavec 88 (e) | Není významné |
| ESRS S1-16 Neupravený rozdíl v odměňování žen a mužů odstavec 97 (a) | 437 |
| ESRS S1-16 Nadměrný poměr odměn generálního ředitele odstavec 97 (b) | 437 |
| ESRS S1-17 Případy diskriminace odstavec 103 (a) | 439 |
| ESRS S1-17 Nedodržování zásad OSN pro podnikání a lidská práva a OECD odstavec 104 (a) | 439 |
| ESRS 2 – SBM3 – S2 Významné riziko dětské práce nebo nucené práce v hodnotovém řetězci odstavec 11 (b) | Není významné |
| ESRS S2-1 Závazky v oblasti politiky lidských práv odstavec 17 | Není významné |
| ESRS S2-1 Politiky týkající se pracovníků v hodnotovém řetězci odstavec 18 | Není významné |
| ESRS S2-1 Nedodržování zásad UNGP o podnikání a lidských právech a směrnic OECD odstavec 19 | Není významné |
| ESRS S2-1 Zásady náležité péče týkající se otázek řešených základními úmluvami Mezinárodní organizace práce č. 1 až 8, odstavec 19 | Není významné |
| ESRS S2-4 Otázky lidských práv a incidenty související s jeho hodnotovým řetězcem v předvýrobní a výrobní fázi, odstavec 36 | Není významné |
| ESRS S3-1 Závazky v oblasti politiky lidských práv, odstavec 16 | 440 |
| ESRS S3-1 Nedodržování zásad OSN pro podnikání a lidská práva, zásad MOP nebo směrnic OECD, odstavec 17 | 440 |
| ESRS S3-4 Otázky a incidenty týkající se lidských práv odstavec 36 | 443 |
| ESRS S4-1 Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů, odstavec 16 | 448 |
| ESRS S4-1 Nedodržování zásad OSN pro podnikání a lidská práva a směrnic OECD odstavec 17 | 448 |
| ESRS S4-4 Otázky a incidenty v oblasti lidských práv odstavec 35 | 452 |
| ESRS G1-1 Úmluva Organizace spojených národů proti korupci odstavec 10 (b) | 459 |
| ESRS G1-1 Ochrana oznamovatelů, odstavec 10 (d) | 461 |
| ESRS G1-4 Pokuty za porušení zákonů proti korupci a úplatkářství odstavec 24 (a) | 465 |
| ESRS G1-4 Normy proti korupci a úplatkářství odstavec 24 (b) | 465 |

# Minimální požadavky na zveřejňování informací o politikách a opatřeních

## MDR-P – Politiky přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti

Politiky Skupiny UniCredit představují hmatatelný projev jejího závazku dodržovat zásady ESG. Tyto politiky jsou implementovány v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a jsou plně respektovány naší entitou. Konkrétně jsou témata a podtémata identifikovaná jako podstatná na základě našeho posouzení dvojí významnosti komplexně řešena v rámci níže uvedených politik. Další podrobnosti o podstatných IRO, na které se vztahuje každá politika, jsou uvedeny v jednotlivých sekcích věnovaných konkrétním tématům.

**Globální politika Smart Office Workplace:**
Globální politika Smart Office Workplace a její pokyny definují interní zásady, pravidla a pokyny pro plánování a obsazování větších kanceláří UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, aby byly umožněny efektivní a udržitelné dlouhodobé investice do nemovitostí a aby bylo poskytnuto moderní pracovní prostředí v souladu s kulturou Skupiny UniCredit při respektování ergonomie pracoviště pro pohodu zaměstnanců. Tato politika má také za cíl podpořit závazek Skupiny UniCredit snížit provozní emise CO2 a dosáhnout souladu s cílem Net-Zero: bude mít dopad na spotřebu energie a související emise budov centrál, na které mají vliv projekty optimalizace prostoru, protože definuje klíčové ukazatele výkonnosti v oblasti efektivity prostoru a poskytuje pokyny k opatřením v oblasti energetické účinnosti.

Tato politika je platná v obou zemích – České republice a Slovensku – a měla by být vyhodnocena, přijata a přezkoumána při následujících událostech: otevření kanceláře/prodloužení nájmu/rozhodnutí o přemístění, významná rekonstrukce nebo potřeba přizpůsobení se významným změnám v počtu zaměstnanců. Celkově je přijetí tohoto dokumentu předmětem monitorování ze strany skupinového útvaru Real Estate s podporou místního útvaru Real Estate nebo útvaru ESG Centrální tým UniCredit Czech Republic and Slovakia. Tyto politiky jsou lokálně implementovány do interní politiky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia Smart Office.

**Politiky pro citlivé sektory:**
Pokyny pro politiky týkající se citlivých sektorů (tj. civilní jaderná energetika, uhlí, ropa a plyn, těžba, vodní infrastruktura, obranný průmysl), uvedené níže, jsou schvalovány Výborem Skupiny UniCredit pro nefinanční rizika a kontroly a vztahují se na UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, v souladu s modelem dohledu nad operačním rizikem. Tyto politiky stanovují kritéria pro identifikaci subjektů a činností spadajících do jejich působnosti a vymezují proces, role a odpovědnosti při provádění hodnocení reputačních a ESG rizik, jehož cílem je posoudit situaci a charakteristiky konkrétních subjektů a činností v daném sektoru. Souhrn těchto politik je dostupný na webových stránkách Skupiny UniCredit.

Monitoring politik v citlivých sektorech je zajištěn prostřednictvím strukturovaného systému, který kombinuje průběžné kontroly souladu, formální hodnocení a pravidelné reportování centrálním funkcím Skupiny UniCredit. V tomto rámci přispívá funkce Operational & Reputational Risk Management (RepRisk) k monitoringu poskytováním specializovaných analýz a hodnocení reputačních rizik souvisejících s klienty, protistranami, transakcemi a stakeholdery, v souladu s evropskými požadavky na náležitou péči, řízení hodnotového řetězce a řízení ESG rizik stanovenými vyvíjející se regulací CSRD a zjednodušenými standardy ESRS.
V souladu s pravidly pro citlivé sektory musí každý klient a každá transakce projít reputační kontrolou za účelem ověření souladu a přípustnosti. Jedná se o direktivní a preventivní kontroly zavedené interními předpisy s cílem zajistit konzistentní a preventivní uplatňování pravidel Skupiny UniCredit. Transakce jsou posuzovány z hlediska souladu s obecnými pravidly i se specifickými pokyny vztahujícími se na sektory označené jako citlivé. Pokud se objeví možné odchylky od interních standardů, musí být aktivováno dedikované hodnocení reputačního rizika, do něhož jsou zapojeny příslušné funkce s cílem stanovit případné podmínky nebo omezení, která mají být uplatněna.

Některé sektorové politiky také stanovují specifické požadavky na monitoring a periodické reportování — včetně formálních povinností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia reportovat Skupině UniCredit — za účelem zajištění systematického dohledu nad souvisejícími reputačními riziky a trvalého souladu s governance Skupiny UniCredit. Tento dohled je dále posílen specializovanými orgány, jako je Výbor skupiny pro nefinanční rizika a kontroly – sekce pro reputační rizika, který představuje nejvyšší úroveň kontroly reputačních rizik spojených s aktivitami v citlivých sektorech.

Proces monitoringu je jednotný pro všechny sektory, v nichž UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia působí, a je podrobně popsán v globální politice skupiny pro řízení reputačních rizik (Group Reputational Risk Management Global Policy), která je veřejně dostupná na webových stránkách skupiny. Průběžné kontroly první linie provádějí obchodní útvary, zatímco kontroly druhé linie jsou prováděny ex-post lokálními funkcemi RepRisk UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, spolu s dohledovými kontrolami vykonávanými funkcí RepRisk Skupiny UniCredit. Tento víceúrovňový systém zajišťuje důsledný dohled nad dodržováním politik a konzistentní uplatňování pravidel napříč celou Skupinou UniCredit.

**Civilní jaderná energetika:**

Regulace odvětví civilního jaderného průmyslu stanoví normy a pokyny, které se zabývají riziky spojenými s odvětvím civilního jaderného průmyslu. Konkrétně definuje kritéria pro identifikaci subjektů a činností v daném rozsahu a proces, role a odpovědnosti za provádění hodnocení reputačních a ESG rizik s cílem posoudit konkrétní situaci a charakteristiky každého subjektu nebo činnosti související s civilním jaderným průmyslem.

Konkrétní ustanovení regulace civilního jaderného sektoru se vztahují na všechny subjekty, definované jako potenciální nebo aktivní korporátní zákazníci, kteří působí jako vlastníci nebo provozovatelé jaderných elektráren (NPP) a provozovatelé nekomerčních civilních jaderných činností (tj. civilní jaderný výzkum za účelem zlepšení bezpečnostních standardů). Ustanovení se rovněž vztahují na jakékoli specifické účely/financování transakcí nebo podpory, bez ohledu na subjekt, pokud se týkají:

- inženýrství, výstavbě, údržbě, rozšiřování, modernizaci, renovaci a vyřazování jaderných elektráren z provozu a pomocných služeb, klíčových komponent, infrastruktury a vybavení pro pomocné systémy, zařízení pro příjem a dočasné skladování paliva a systémů ochrany podléhajících bezpečnostním požadavkům;
- činnostem v oblasti zpracování jaderného odpadu;
- občanských nekomerčních jaderných činností (tj. výzkumu jaderné energie z jaderné fúze za účelem zlepšení bezpečnostních standardů v odvětví jaderné energetiky nebo vývoje pokročilých technologií (např. projekt ITER) mimo vojenskou oblast, nebo výzkumu a vývoje v lékařském odvětví).

**Uhelný sektor:**
Regulace uhelného sektoru stanoví normy a pokyny, které se zabývají riziky spojenými s uhelným sektorem.

Zvláštní ustanovení nařízení o uhlí se vztahují na všechny subjekty, definované jako potenciální nebo aktivní zákazníci, patřící k podnikovým nebo klíčovým podnikovým zákazníkům nebo velkým podnikům a působící v oblasti uhelných elektráren (Coal-Fired Power Generation area – „CFPP"), jako vlastníci, provozovatelé, subdodavatelé nebo dodavatelé klíčových komponent/infrastruktury, obchodníků s uhlím a obchodníků s energií z uhlí nebo v oblasti těžby energetického uhlí jako vlastníci, provozovatelé, subdodavatelé, dodavatelé klíčových komponent/infrastruktury, obchodníci s uhlím/prodejci a distributoři uhlí.

Ustanovení se navíc vztahují na činnosti související s:

- v případě CFPP: projektování, výstavbu (stejně jako rozšiřování a/nebo modernizaci), údržbu, běžný provoz a distribuci (pokud se týká elektřiny přímo vyrobené z CFPP);
- v případě tepelných uhelných dolů: projektování, výstavbu (včetně rozšiřování a/nebo modernizace), údržbu, běžný provoz a distribuci (prodej tepelného uhlí nebo obchodování s touto komoditou);
- v případě klíčové infrastruktury (např. distribuční síť přímo napojená na elektrárnu, železniční síť napojená na důl): projektování, výstavba (včetně rozšiřování a/nebo modernizace), údržba a běžný provoz.

Skupina UniCredit si uvědomuje rostoucí nepříznivé dopady CFPP a odvětví těžby energetického uhlí na klimatický systém a je si vědoma své odpovědnosti vůči společnosti a budoucím generacím v oblasti ochrany životního prostředí (kvalita zdrojů/ekosystémů), lidského zdraví a znečištění. Cílem tohoto nařízení je proto posoudit potenciální environmentální, sociální a reputační dopady zapojení Skupiny UniCredit do projektů/transakcí v uhelném sektoru a prostřednictvím zavedení vhodných opatření pro řízení a zmírňování rizik na straně klientů nebo protistran Skupiny UniCredit omezit související rizika pro Skupinu UniCredit. Prostřednictvím tohoto nařízení chce Skupina UniCredit podpořit a urychlit energetickou transformaci uhelného sektoru a související zlepšení jeho environmentální/sociální stopy.

**Zbrojní průmysl:**
Sektorové nařízení o obraně stanoví normy a pokyny, které se zabývají riziky spojenými s obranným sektorem.

Konkrétní ustanovení nařízení o obraně se vztahují na všechny subjekty, které jsou definovány jako potenciální nebo skuteční korporátní 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 v oblasti vývozu vojenského zboží podléhá zvláštnímu povolení místních orgánů;
- všechny společnosti, jejichž činnost souvisí s produkty dvojího užití, podléhají posouzení reputačního rizika, pokud zákazník nepředloží zvláštní prohlášení potvrzující, že dodávané zboží a služby jsou určeny výhradně pro civilní použití.

Ustanovení se vztahují také na činnosti související s návrhem, výrobou, testováním, obchodováním, vývozem, údržbou, běžným provozem souvisejícím se zbraněmi nebo jinými produkty určenými pro obranu (vojenské zboží), jejich klíčovými komponenty nebo souvisejícími klíčovými infrastrukturami a klíčovými službami požadovanými pro jejich efektivní a účinný provoz.

Skupina UniCredit si uvědomuje rostoucí negativní dopady, které mají činnosti související s obranou, kontroverzní a jaderné činnosti na životní prostředí, zdraví a porušování humanitárních zásad. Skupina UniCredit si je vědoma své odpovědnosti vůči společnosti a zaujímá postoj proti

financování takových zbraní, přičemž uznává, že určité typy zbraní jsou nezbytné pro účinné prosazování morálně správných a mezinárodně přijímaných cílů, jako je udržování míru a národní sebeobrana.

**Politika v oblasti těžebního průmyslu:**
Regulace těžebního sektoru stanoví normy a pokyny, které se zabývají riziky spojenými s těžebním sektorem.

Konkrétní ustanovení předpisů pro těžební průmysl se vztahují na všechny subjekty, které působí v oblasti těžby nerostných surovin a surovin, mezi které patří (mimo jiné) základní kovy, drahé kovy, železné a neželezné kovy, uhlí, uran, azbest, drahé kameny, soli a průmyslové nebo zemědělské nerosty, jako vlastníci, provozovatelé, dceřiné společnosti, subdodavatelé nebo dodavatelé klíčových komponentů. Ustanovení se rovněž vztahují na všechny činnosti související s:

- průzkumu, těžbě a těžební produkci nerostných surovin, mezi které patří (mimo jiné) základní kovy, drahé kovy, železné a neželezné kovy, uhlí, uran, azbest, drahé kameny, soli a průmyslové nebo zemědělské minerály;
- vývoji, výstavbě a provozu zařízení na těžbu, zpracování a přepravu nerostných surovin, jakož i podpůrné infrastruktury;
- všechny činnosti související s vyřazením z provozu, uzavřením, sanací a monitorováním po uzavření dolů.

Cílem tohoto nařízení je posoudit potenciální environmentální a sociální dopady vyplývající z financování činností souvisejících s těžebním sektorem a omezit související rizika pro reputaci Skupiny UniCredit prostřednictvím zavedení vhodných opatření pro řízení a zmírňování rizik.

**Ropa a plyn:**
Sektorové nařízení pro ropu a plyn stanoví normy a pokyny, které se zabývají riziky spojenými s odvětvím ropy a plynu.

Konkrétní ustanovení nařízení o ropě a plynu se vztahují na všechny subjekty, definované jako potenciální nebo aktivní zákazníci patřící do obchodní divize Corporate nebo Corporate Key Clients nebo Large Corporates, pokud jsou relevantní a působí v odvětví těžby a přepravy ropy a plynu, jako vlastníci, provozovatelé, subdodavatelé nebo dodavatelé klíčových komponentů/infrastruktury/služeb (např. dodavatelé EPC). Ustanovení se rovněž vztahují na všechny činnosti (návrh, výstavba, rozšiřování a/nebo modernizace, údržba a běžný provoz) související s upstreamovým a midstreamovým segmentem ropného a plynárenského odvětví.

Skupina UniCredit si uvědomuje rostoucí nepříznivé dopady činností souvisejících s ropou a plynem, nekonvenčních rizik a rizik spojených s Arktidou na klimatický systém a je si vědoma své odpovědnosti vůči společnosti a budoucím generacím v oblasti ochrany životního prostředí (kvalita zdrojů/ekosystémů), jakož i lidského zdraví a znečištění. Cílem tohoto nařízení je proto posoudit potenciální dopady účasti Skupiny UniCredit na projektech/transakcích v ropném a plynárenském sektoru na životní prostředí, společnost a reputaci a prostřednictvím zavedení vhodných opatření pro řízení a zmírňování rizik u klientů nebo protistran Skupiny UniCredit omezit související rizika pro Skupinu UniCredit. Skupina UniCredit chce podporovat a urychlovat energetickou transformaci ropného a plynárenského sektoru a související zlepšení jeho environmentální/sociální stopy.

**Závazek v odvětví tabáku:**
Veřejný závazek Skupiny UniCredit v oblasti tabáku nastiňuje postoj Skupiny UniCredit k tabákovému sektoru a naše iniciativy, jejichž cílem je hrát aktivní roli při řešení globálních environmentálních a sociálních priorit. Skupina UniCredit se zavázala opustit tento sektor do konce roku 2025: to se týká naší expozice vůči výrobcům a producentům tabákových výrobků (distributoři tabákových výrobků a výrobci obalů pro tabákové výrobky do tohoto rozsahu nespadají) ve všech zemích, kde působíme.

Rok 2022 představoval jednoroční přechodné období pro zahájení spolupráce s našimi zákazníky: vysvětlili jsme výše uvedené důvody našim klientům a představili jim uplatňování našeho závazku. V tomto období Skupina UniCredit nezískala žádné nové zákazníky v tabákovém sektoru a zároveň neumožnila žádné financování projektů souvisejících s tabákem. Od roku 2026 budeme postupně ukončovat vztahy se všemi výrobci a producenty tabákových výrobků.

Skupina UniCredit podepsala závazek Tobacco Free Finance Pledge s cílem aktivně se podílet na řešení globálních environmentálních a sociálních priorit, jak jsou uvedeny v cílech udržitelného rozvoje (SDG), včetně SDG 3 – Zdraví a pohoda a SDG 17 – Partnerství pro cíle, a uznány Rámcovou úmluvou 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 při podpoře přechodu k bezdýmovým finančním politikám.

Závazek se vztahuje na všechny obchodní oblasti Skupiny UniCredit a byl schválen CEO. Proces jeho monitorování je stejný pro všechna odvětví, ve kterých Skupina UniCredit působí, a je podrobně popsán v globální politice Skupiny pro řízení reputačních rizik.

**Vodní infrastruktura (velké přehrady):**
Sektorová regulace vodní infrastruktury stanoví normy a pokyny, které se zabývají riziky spojenými s odvětvím vodní infrastruktury.

Konkrétní ustanovení týkající se vodní infrastruktury (velké přehrady) se vztahují na potenciální nebo aktivní korporátní zákazníky, kteří působí jako vlastníci nebo provozovatelé velkých přehrad, a na jakékoli konkrétní účely/financování transakcí nebo podporu, bez ohledu na předmět, pokud se týkají inženýrských, stavebních, údržbových, rozšiřovacích, modernizačních, renovačních a vyřazovacích prací na velkých přehradách a související infrastruktuře (např. vodní elektrárny), pomocných služeb, klíčových komponentů a zařízení.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si je vědoma významu vodního hospodářství a souvisejících činností, které, pokud nejsou řízeny odpovědným způsobem, mohou mít nepříznivý dopad na biologickou rozmanitost, životní prostředí a dotčené komunity. Význam tohoto odvětví je ještě důležitější v současném kontextu, kdy klimatická změna zůstává jednou z největších hrozeb, kterým planeta čelí, a pro relevantní příspěvek k dosažení cílů Net-Zero, ke kterým se Skupina UniCredit a proto i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia silně zavázala. Velké přehrady a vodní elektrárny by proto mohly hrát klíčovou roli v procesu energetické transformace.

**Prohlášení o přírodním kapitálu a biologické rozmanitosti:**
Prohlášení ilustruje závazek Skupiny UniCredit k ochraně přírodního kapitálu a biologické rozmanitosti. Představuje náš první komplexní rámec pro přírodní kapitál, v němž jsou otázky biologické rozmanitosti a klimatu vzájemně propojeny: zavázali jsme se chránit přírodní kapitál poskytováním udržitelných finančních řešení klientům a snižováním dopadů našich přímých operací na životní prostředí. Zásadními principy Skupiny UniCredit jsou vyhýbání se operacím v oblastech chráněných za účelem zachování biologické rozmanitosti a boj proti odlesňování a degradaci lesů.

Prohlášení bylo vypracováno s přihlédnutím k názorům zainteresovaných stran, jako jsou regulační orgány, investoři, občanská společnost a nevládní organizace, a vychází z následujících mezinárodně uznávaných standardů a iniciativ:

- Equator Principles;
- Výkonnostní standardy Mezinárodní finanční korporace (IFC) v oblasti environmentální a sociální udržitelnosti;
- Směrnice Světové banky pro životní prostředí, zdraví a bezpečnost (EHS);
- Závazek financování biologické rozmanitosti (FfBP).

Tento dokument představuje stanovisko k tématům přírodního kapitálu a biologické rozmanitosti a je zveřejněn na našich institucionálních webových stránkách.

**ESG Product Guidelines:**
V roce 2022 byla zavedena politika ESG Product Gidelines s cílem vytvořit konzistentní a komplexní metodiku pro klasifikaci a vykazování ESG produktů Skupiny UniCredit a zabránit souvisejícím rizikům greenwashingu a social washingu, a to i v komunikaci. V tomto ohledu je cílem poskytnout všechny užitečné pokyny pro správné a konzistentní definování komunikačních a marketingových sdělení a souvisejících validačních procesů.
ESG Product Guidelines vycházejí z externích předpisů:

- Taxonomie EU (nařízení 2020/852) a dostupné delegované akty;
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci 2022/1288 (duben 2022), regulační technické normy týkající se zásady „nezpůsobovat významnou škodu“;
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2139 ze dne 4. června 2021 – Technická kritéria pro posuzování podmínek, za kterých se hospodářská činnost považuje za významně přispívající ke zmírňování změny klimatu nebo přizpůsobování se změně klimatu, a pro posuzování, zda tato hospodářská činnost nezpůsobuje významné poškození žádného z ostatních environmentálních cílů;
- Mezinárodní asociace kapitálových trhů (ICMA): Zásady zelených dluhopisů (GBP) 2025, Pokyny pro udržitelné dluhopisy (SBP) 2021, Zásady sociálních dluhopisů ICMA 2025, Zásady dluhopisů vázaných na udržitelnost 2024, Příručka financování klimatické transformace 2023, Harmonizovaný rámec pro podávání zpráv o dopadech, 2024;
- Pokyny ISDA 2021 k derivátům spojeným s udržitelností;
- Asociace úvěrového trhu (LMA): Zásady zelených úvěrů 2025, Zásady sociálních úvěrů 2025, Zásady úvěrů spojených s udržitelností 2025;
- Platforma pro udržitelné finance: Zpráva o financování transformace 2022; Budování důvěry v transformaci: základní prvky pro posuzování plánů transformace podniků, 2025, PŘÍLOHA k doporučení Komise o usnadnění financování přechodu k udržitelné ekonomice, červen 2023;
- Doporučení EU o přechodovém financování, 2023;
- Nařízení EU o zveřejňování informací v oblasti udržitelného financování 2019/2088 (SFDR);
- Směrnice 2014/65/EU – MiFID 2;
- Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA): Pokyny k názvům fondů používajících termíny související s ESG nebo udržitelností, 2024.

Rozsah působnosti zahrnuje všechny právnické osoby a obchodní linie Skupiny UniCredit: úvěrové produkty, dluhopisy, investice, zajištění, kapitálový trh, transakční a pojistné produkty. ESG Product Guidelines jsou schváleny výborem pro nefinanční rizika a kontroly na úrovni skupiny a každá právnická osoba je odpovědná za provádění politiky na místní úrovni. Konkrétně je každá právnická osoba odpovědná za zavedení

specifických procesů pro ověřování ESG charakteristik transakcí a produktů. Centrální ESG týmy navíc podporují právnické osoby při strukturování transakcí v souladu s tržními standardy a pokyny a provádí pravidelné ex post kontroly nových transakcí (sociálních/zelených/přechodných/spojených s ESG).

Tento dokument je pravidelně revidován za účelem úpravy nebo doplnění dalších kvalifikovaných činností a/nebo kritérií na základě tržních trendů nebo obchodních potřeb a za účelem splnění regulatorních požadavků. Například při poslední revizi jsme zavedli nová kritéria založená na tržních standardech pro zjednodušení hodnocení financování, včetně národních/nadnárodních iniciativ v souvislosti se zeleným a sociálním financováním.

Pravidla Skupiny UniCredit ESG Product Guidelines jsou lokálně implementována v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím interních politik, konkrétně interního předpisu „ESG".

**Závazek v oblasti lidských práv:**

Závazek v oblasti lidských práv popisuje odhodlání Skupiny UniCredit Group dodržovat lidská práva ve všech klíčových skupinách zainteresovaných stran (tzv. stakeholdeři), včetně zaměstnanců, zákazníků, dodavatelů a komunit. Tento dokument shrnuje role a odpovědnosti, jakož i zásady, pravidla, postupy a systémy přijaté Skupinou UniCredit za účelem dodržování obecně uznávaných mezinárodních a místních standardů a předpisů pro prevenci, řízení a, pokud možno, snižování dopadů na lidská práva.

Tento závazek, založený na mezinárodních normách a úmluvách, přispívá k rovným příležitostem, bezpečnému a kvalitnímu zaměstnání a podpoře přiměřených mezd, a to za podpory sociálního dialogu a kolektivního vyjednávání. Zvyšuje také pohodu zaměstnanců prostřednictvím specializovaných aktivit a podporuje rozvoj dovedností prostřednictvím školení a programů profesního růstu. Mezi příležitosti patří pozice Skupiny UniCredit jako preferovaného zaměstnavatele, zlepšování výkonnosti zaměstnanců pomocí progresivních školení a zajištění transparentních hodnocení výkonnosti a plánů kariérního rozvoje.

Závazek Skupiny UniCredit v oblasti lidských práv vychází z následujících dokumentů a respektuje je:

- Všeobecné deklarace lidských práv;
- Mezinárodní pakt o občanských a politických právech;
- Mezinárodní pakt o hospodářských, sociálních a kulturních právech;
- Úmluvy Mezinárodní organizace práce (MOP) o základních lidských právech (29, 87, 98, 100, 105, 111, 138 a 182);
- Zásad OSN pro podnikání a lidská práva;
- Směrnice OECD pro nadnárodní podniky;
- zásady Globálního kompaktu OSN;
- Zásady OSN pro odpovědné investování;
- výkonnostní standardy Mezinárodní finanční korporace (IFC);
- směrnice Světové banky pro životní prostředí, zdraví a bezpečnost (EHS);
- zásady odpovědného bankovnictví iniciativy OSN pro financování životního prostředí (UNEP FI);
- zásady Equator Principles (EP);
- Zásady pro posílení postavení žen;
- Deklarace OSN o právech původních obyvatel;
- Deklarace o obráncích lidských práv.

Závazek se vztahuje na celou Skupinu UniCredit, včetně UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, přičemž jednotlivé právnické osoby mohou vypracovat místní specifické osvědčené postupy v oblasti lidských práv, které mohou být šířeny v rámci celé naší Skupiny s cílem podporovat neustálé zlepšování.

Aktuální verze závazku v oblasti lidských práv byla schválena Výborem pro nefinanční rizika skupiny, jehož předsedou je generální ředitel skupiny, v červnu 2024. Sledování účinnosti závazku v oblasti lidských práv vychází ze stávajících procesů podrobně popsaných v jiných politikách Skupina UniCredit a řízených příslušnými funkcemi (například globální politika skupiny pro řízení reputačních rizik, globální politika pro oznamování podezření z protiprávního jednání, globální politika proti obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odvetným opatřením).

Závazek je sdělován všem zaměstnancům prostřednictvím různých interních iniciativ, které zahrnují mimo jiné interní komunikaci a zprávy na našich intranetech a prohlášení na našich webových stránkách. Závazek je rovněž zveřejněn na webových stránkách Skupina UniCredit, kde si jej mohou prohlédnout příslušné interní a externí zainteresované strany.

Tyto závazky jsou na místní úrovni implementovány v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím interních politik, konkrétně Kodexu chování a předpisu Oznamovací povinnosti vůči Compliance a ochrana oznamovatele.

**Globální politika diverzity, rovnosti a inkluze:**

Cílem globální politiky diverzity, rovnosti a inkluze je stanovit zásady, podle nichž Skupina UniCredit posiluje inkluzi v celé organizaci, s cílem zajistit, aby naše politiky, postupy a chování podporovaly rozmanitost, rovnost a inkluzi a vytvářely prostředí, v němž jsou oceňovány individuální rozdíly.

Globální politika diverzity, rovnosti a inkluze má pozitivní dopad na Skupinu UniCredit, protože podporuje rovné příležitosti, zajišťuje zaměstnanost a zvyšuje pohodu zaměstnanců prostřednictvím speciálních benefitů a zdravého pracovního prostředí. Tato politika také zajišťuje respekt k diverzitě a

podporuje inkluzivní firemní klima prostřednictvím iniciativ, které aktivně předcházejí diskriminaci. Mezi klíčové příležitosti patří stát se preferovaným zaměstnavatelem prostřednictvím pěstování flexibilní, inkluzivní kultury a zlepšování výkonnosti zaměstnanců prostřednictvím progresivních vzdělávacích programů.

Tato politika je v souladu se všemi platnými mezinárodními, národními a místními zákony a předpisy a vztahuje se na chování uvnitř i vně všech právnických osob a na všechny zaměstnance Skupiny UniCredit. Všichni zaměstnanci Skupiny UniCredit hrají aktivní roli a jsou odpovědní za její uplatňování, přičemž klíčovou roli v tomto procesu hrají konkrétní funkce, jak je uvedeno výše.
Ačkoli Skupina UniCredit nemůže kontrolovat chování třetích stran, netoleruje chování, které není v souladu se zásadami této politiky, a přijme veškerá vhodná opatření k nápravě.

Skupina UniCredit bude měřit a komunikovat pokrok ve strategii skupiny v oblasti diverzity, rovnosti a inkluze prostřednictvím zveřejňování relevantních údajů, závazků a iniciativ s využitím zprávy o udržitelnosti a specializovaných komunikačních prostředků, které jsou k dispozici jak interně, tak externě.

Místní tým DE&I aktivně pracuje na integraci zásad diverzity, rovnosti a inkluze do každodenního provozu, rozhodování a pracovního prostředí našich zaměstnanců v České republice a na Slovensku.

Tyto závazky jsou na místní úrovni realizovány v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím interních zásad, konkrétně Kodexu chování a předpisu Proces náboru zaměstnanců.

**Politika odměňování skupiny:**
Politika odměňování Skupiny UniCredit definuje zásady a standardy, které Skupina UniCredit uplatňuje při navrhování, implementaci a monitorování postupů, plánů a systémů odměňování Skupiny UniCredit. Tato politika je v souladu s dlouhodobou strategií a závazkem Skupiny UniCredit k udržitelnosti, protože zajišťuje, že odměňování je vázáno na výkonnost upravenou o riziko, a odrazuje od nadměrného riskování, včetně rizik v souvislosti s udržitelností. Tato politika má pozitivní dopad na podporu rovných příležitostí, kvalitního zaměstnání a spravedlivého odměňování, což je dále posíleno sociálním dialogem a kolektivním vyjednáváním. Mezi příležitosti vyplývající z této politiky patří posílení pozice Skupin\ UniCredit jako preferovaného zaměstnavatele, podpora diverzity, pěstování inkluzivní kultury a nabídka flexibilních řešení pro rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem, která odpovídají měnícím se potřebám zaměstnanců.

Zásady politiky odměňování Skupiny UniCredit platí v celé organizaci a musí se odrážet v postupech odměňování platných pro všechny kategorie zaměstnanců v rámci všech podniků, včetně zaměstnanců patřících do externích distribučních sítí, s přihlédnutím k jejich specifikům odměňování. V souladu s politikou odměňování Skupiny UniCredit a místními předpisy uplatňují právnické osoby, země a divize rámec odměňování pro všechny zaměstnance. Kromě toho jsou prvky této politiky plně uplatňovány na celou populaci osob podstupujících významná rizika, s místními úpravami na základě konkrétních předpisů a/nebo specifik podnikání, v souladu s celkovým přístupem Skupiny UniCredit.

Každoročně je politika odměňování Skupiny UniCredit, navržená výborem pro odměňování, definována představenstvem a poté předložena valné hromadě akcionářů ke schválení v souladu s regulačními požadavky.

Tato politika je lokálně implementována v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím interních politik, konkrétně Pravidla pro tvorbu a úpravy variabilních schémat odměňování.

**Rámcová politika v oblasti lidských zdrojů:**
Tento rámec politik pro oblast lidských zdroje je určen jako centrální reference pro všechna globální pravidla, plány, programy a procesy v oblasti lidských zdrojů společnosti UniCredit S.p.A. a jejích právnických osob a zahraničních poboček; nová, aktualizovaná verze je nyní k dispozici.
Poskytuje rámec pro zajištění jednotného řízení lidských zdrojů a kultury v celé Skupině UniCredit a pro vytvoření podmínek, za kterých mohou všechny osoby získat potřebné odborné dovednosti pro výkon svých povinností. Rámec politiky lidských zdrojů stanoví jednotný přístup k řízení lidských zdrojů v rámci Skupiny UniCredit a zajišťuje konzistentnost postupů, procesů a programů. Jeho cílem je vybavit všechny zaměstnance nezbytnými dovednostmi a kompetencemi, aby mohli účinně plnit své povinnosti v souladu se strategickými cíli Skupiny UniCredit. Tento interní rámec také zajišťuje dodržování regulačních požadavků a podporuje kulturu profesionality a odpovědnosti v celé organizaci.
Revidovaný rámec politiky v oblasti lidských zdrojů a kultury obsahuje také pokyny pro školení a vzdělávání.
V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se řídíme pravidly a standardy stanovenými globální politikou, protože tento dokument je určen jako centrální reference pro všechny divize a funkce v oblasti lidských zdrojů a kultury v rámci Skupiny UniCredit.
Poskytuje rámec pro zajištění toho, aby řízení lidských zdrojů bylo prováděno konzistentně v souladu se standardy stanovenými v politice Skupiny UniCredit.

**Náborový proces:**

[6]Regulace náborového procesu má za cíl vytvořit strukturovaný rámec pro náborové a výběrové procesy Skupiny UniCredit, podporovat transparentnost a konzistentnost všech postupů při přijímání zaměstnanců. Zajišťuje soulad s příslušnými pracovními zákony a předpisy v rámci Skupiny UniCredit a zároveň je v souladu s klíčovými hodnotami a kodexem chování Banky. Podporou spravedlivého a nestranného náborového procesu regulace zaručuje, že se všem uchazečům dostane respektu a rovných příležitostí na základě jejich dovedností a kvalifikace, čímž se zachovává integrita a etické standardy Skupina UniCredit..

Nařízení o náborovém procesu je určeno pro interní použití a za jeho implementaci jsou odpovědné funkce Skupiny UniCredit People & Culture a linioví manažeři.

Tato politika je lokálně implementována v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím interních politik, konkrétně v předpisu Proces náboru zaměstnanců.

**Globální politika proti obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odvetným opatřením:**
Tato politika, která je v souladu s Všeobecnou deklarací lidských práv a hodnotami Skupiny UniCredit, popisuje závazek Skupiny UniCredit podporovat respektující a profesionální pracovní prostředí bez obtěžování, sexuálního obtěžování, šikany a odvetných opatření. Cílem této politiky je prevence, odhalování, vymáhání a průběžné sledování obtěžování, šikany, sexuálního obtěžování a odvetných opatření, včetně poskytování podpory osobám, které tyto jevy nahlásí (zaměstnancům i třetím stranám), a jejich ochrany před odvetnými opatřeními. Tato politika prosazuje rovné zacházení a důstojnost pro všechny a zajišťuje bezpečné pracovní prostředí, kde není tolerováno žádné chování, které by tyto zásady narušovalo, a zároveň zdůrazňuje, že zaměstnanci si musí být vědomi toho, jak mohou být jejich činy vnímány.

Tato politika, zveřejněná na našich webových stránkách, se vztahuje na interní i externí chování v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a na všechny zaměstnance naší banky. Má pozitivní dopad na pracovní prostředí, protože podporuje konkrétní iniciativy v oblasti diverzity a inkluzivního pracovního prostředí. Zvyšuje šance UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia být vnímána jako atraktivní zaměstnavatel a potvrzuje diverzitu a inkluzi jako základní principy.

Tato politika je v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia implementována prostřednictvím interních politik, konkrétně Kodexu chování a předpisu Oznamovací povinnosti vůči Compliance a ochrana oznamovatele.

**Prohlášení k zákonu o moderním otroctví a obchodování s lidmi:**
Prohlášení Skupina UniCredit demonstruje její závazek k prosazování dodržování lidských práv a je třeba jej číst ve spojení se závazkem k dodržování lidských práv. Konkrétně prohlášení popisuje opatření přijatá skupinou UniCredit ke zmírnění rizika otroctví a obchodování s lidmi v rámci našich podniků nebo dodavatelského řetězce v souladu s oddílem 54 britského zákona o moderním otroctví z roku 2015, úmluvami Mezinárodní organizace práce (ILO), Mezinárodního paktu o hospodářských, sociálních a kulturních právech, Mezinárodního paktu o občanských a politických právech, Obecných zásad OSN pro podnikání a lidská práva a Zásad odpovědného bankovnictví UNEP FI.

Skupina UniCredit zveřejňuje toto prohlášení každoročně od roku 2016 a zahrnuje následující obsah: závazek Skupina UniCredit dodržovat mezinárodní normy; interní politiky zajišťující, že zaměstnanci jednají čestně; opatření zajišťující, že podnikání a dodavatelské řetězce jsou prosté otroctví a obchodování s lidmi; školení dostupná pro zaměstnance za účelem zvýšení povědomí o lidských právech. Ve skupině UniCredit musí dodavatelé a smluvní partneři splňovat určité minimální požadavky a podléhají příslušnému přezkoumání a hodnocení, a to jak před zahájením spolupráce, tak i průběžně.

Poslední prohlášení bylo schváleno představenstvem a podepsáno generálním ředitelem v červnu 2025.

Toto prohlášení je lokálně implementováno v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím interních politik, konkrétně Kodexu chování a předpisu Řízení incidentů v oblasti Operations Back Office.

**Zásady Skupina UniCredit v oblasti ochrany osobních údajů:**
Globální politika ochrany osobních údajů Skupina UniCredit má za cíl zajistit jednotný přístup na úrovni Skupina UniCredit mezi všemi právnickými osobami, včetně UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, k ochraně osobních údajů fyzických osob, a to jak zaměstnanců, klientů, tak i dalších kategorií fyzických osob, včetně jednotlivých společností, osob samostatně výdělečně činných a fyzických osob spojených s právnickými osobami (např. zákonných zástupců). Pokyny a zásady Skupina UniCredit jsou určeny pro interní použití, protože představují rámec přijatý pro dodržování obecného nařízení o ochraně osobních údajů (EU) 2016/679 a místních předpisů a jejichž cílem je prostřednictvím poradenství pro podniky, monitorování a vzdělávání učinit ze Skupina UniCredit spolehlivého partnera pro naše zákazníky a zainteresované strany, který zajišťuje maximální

[6] Včetně nařízení CONSOB č. 17221 z března 2010, viz hlava V, kapitola 5 oběžníku Bank of Italy ze dne 27. prosince 2006, 263 „Nová obezřetnostní ustanovení pro banku“ (dále jen „nařízení Banky Itálie“) a v souladu s čl. 136 legislativního nařízení ze dne 1. září 1993, 385 „Konsolidovaný zákon o bankovnictví a úvěrech“ (dále jen „legislativní nařízení 385/1993“).

závazek k ochraně jejich osobních údajů. Konkrétně je to správce údajů, který prostřednictvím svých delegovaných funkcí v souladu s rozsahem své odpovědnosti odpovídá za dodržování požadavků na ochranu soukromí/údajů s podporou poradenství pověřence pro ochranu osobních údajů.

**Pravidla ochrany zákazníků :**
Pravidla ochrany zákazníků týkající se nabídky bankovních produktů a služeb definují zásady a standardy pro řízení povinností vyplývajících z regulačních požadavků stanovených v externích odvětvových předpisech. Konkrétně se regulační požadavky týkají:

- Směrnice o spotřebitelském úvěru – směrnice 2008/48/ES;
- směrnici o hypotečních úvěrech – směrnici 2014/17/EU;
- směrnici o platebních účtech – směrnici 2014/92/EU;
- směrnice o platebních službách „PSD2" – směrnice 2015/2366/EU pouze v části týkající se požadavků na transparentnost bankovních služeb;
- směrnice o systémech pojištění vkladů – směrnice 2014/49/EU;

Pokyny k dohledu nad produkty a systémům správy a řízení pro produkty retailového bankovnictví, EBA-GL-2015.

Příslušná politika a související vnitřní předpisy jsou schváleny Compliance officerem Skupina UniCredit a vztahují se na všechny společnosti Skupina UniCredit, které nabízejí bankovní produkty a služby v rámci výše uvedených externích předpisů. Stejně jako u všech ostatních vnitřních pravidel banky je jejich implementace monitorována prostřednictvím intranetových nástrojů a procesů.

Tato pravidla jsou lokálně implementována v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím interních politik, konkrétně předpisů Ochrana osobních údajů a bankovního tajemství a Pověřenec pro ochranu osobních údajů

**Kodex chování:**
Kodex chování je k dispozici na webových stránkách Skupiny UniCredit a také v české a slovenské verzi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. V souladu s firemní kulturou a hodnotami (péče, odpovědnost, integrita) obsahuje kodex chování zásady, které musí dodržovat všichni zaměstnanci Skupiny UniCredit a partnerské třetí strany, aby byla zajištěna vysoká úroveň profesionálního chování a integrity v souvislosti s jejich činností v rámci Skupiny UniCredit nebo jejím jménem. Tento kodex stanoví obecné zásady chování týkající se klíčových rizik v oblasti compliance (tj. ochrana zájmů klientů, antimonopolní opatření, integrita trhu, boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu, finanční sankce, boj proti úplatkářství a korupci, ochrana osobních údajů), které jsou pravidelně monitorovány příslušnými funkcemi.

Kodex chování je schválen představenstvem Skupiny UniCredit a vztahuje se na všechny právnické osoby Skupiny UniCredit, včetně UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Představenstvo Skupiny UniCredit, Skupinový CEO, jakož i ostatní členové vrcholového vedení Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia jsou odpovědní za vytvoření obecné kultury řízení rizik v organizaci a zajištění dohledu nad požadovaným chováním. V tomto ohledu hrají aktivní roli při prosazování standardů chování popsaných v této politice[7] .

Tato pravidla jsou v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia implementována prostřednictvím interních politik, konkrétně Kodexu chování a Oznamovací povinnosti vůči Compliance a ochrana oznamovatele.

**Politika daňové strategie skupiny:**
Skupina UniCredit dodržuje formálně i věcně všechny vnitrostátní, mezinárodní nebo nadnárodní daňové zákony, předpisy a postupy a plně transparentně spolupracuje s daňovými orgány všech jurisdikcí, ve kterých 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 Skupiny UniCredit a vyhýbat se dvojímu zdanění.

Skupina UniCredit se rovněž snaží navázat dobré a kooperativní vztahy a dialog s daňovými orgány v různých zemích, ve kterých působí. UniCredit S.p.A. se od roku 2016 účastní italského programu daňové spolupráce (Tax Cooperative Compliance Regime).

Vzhledem ke složitosti daňového práva přijala Skupina UniCredit k zajištění dosažení těchto cílů komplexní monitorovací systém, který ověřuje, zda jsou její daňové povinnosti plněny včas a v plném rozsahu.

Daňová strategie je schválena představenstvem Skupiny UniCredit a je sdělena všem společnostem, včetně UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a to také prostřednictvím její dostupnosti na intranetu a internetových stránkách Skupiny UniCredit. Tato strategie podléhá pravidelnému přezkumu interními odborníky Skupiny UniCredit na daně a dodržování předpisů. Za implementaci a aktualizaci daňové strategie odpovídá zejména daňová funkce.

[7] UniCredit S.p.A. stanovila další pravidla chování v Etickém kodexu 231/2001 jako nedílnou součást organizačního a řídícího modelu podle zákonného dekretu 231/2001 („model"). Každý právní subjekt spadající do působnosti L.D. 231/2001 skupiny přijal svůj vlastní model a svůj vlastní etický kodex 231/2001 v rámci modelu v souladu se zákonným dekretem 231/2001.

Tato politika je lokálně implementována v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím interních politik, konkrétně Řízení daňové agendy v Bance.

**Postup pro oznamování podezření z protiprávního jednání:**
Hlavním cílem postupů pro oznamování nekalého jednání (Whistleblowing) je podporovat prostředí, ve kterém jsou zaměstnanci skupiny UniCredit i třetí strany motivováni hlásit nepřijatelné chování prostřednictvím stanovených a vhodných komunikačních kanálů. Postup vychází z uznání jejich zásadního přínosu k seberegulaci a zvyšování kvality, jak je uvedeno v "Globální směrnici o oznamování nekalého jednání**".** Postup pro oznamování podezření z protiprávního jednání je rovněž navržen tak, aby zaručoval ochranu oznamovatelů, kteří oznamují protiprávní jednání týkající se pracovního prostředí nebo mající na něj dopad, a aby zajišťoval nepřítomnost odvetných opatření v souladu s evropskou směrnicí o oznamování podezření z protiprávního jednání 1937/2019.
Nepřijatelné chování se týká jakéhokoli jednání a/nebo opomenutí v souvislosti s prací nebo s dopadem na ni, které je nebo by mohlo být škodlivé nebo ohrožující pro skupinu UniCredit a/nebo její zaměstnance a které je:

- je nezákonné, nespravedlivé nebo neetické;
- porušení zákonů a předpisů, včetně, ale nejen, zákonů Evropské unie; nebo
- porušení interních pravidel.

Skupina UniCredit respektuje všechny platné mezinárodní, národní a místní zákony a předpisy a všichni zaměstnanci a třetí strany jsou povinni je dodržovat. Skupina UniCredit uplatňuje nejvyšší standardy stanovené v „Globální politice pro oznamování podezření z protiprávního jednání", bez ohledu na to, zda je oznámené jednání zakázáno zákonem. „Globální politiku pro oznamování podezření z protiprávního jednání" je třeba číst ve spojení s Kodexem chování a „Globální politikou proti obtěžování, sexuálnímu obtěžování, šikaně a odvetným opatřením". Globální politika pro oznamování podezření z protiprávního jednání je k dispozici na webových stránkách Skupiny UniCredit a místní politika ochrany oznamovatelů je k dispozici na českých i slovenských webových stránkách.

Tato politika je lokálně implementována v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím interních politik, konkrétně předpisu Oznamovací povinnosti vůči Compliance a ochrana oznamovatele.

**Globální politika proti úplatkářství a korupci:**
Skupina UniCredit přijala nařízení, které demonstruje dodržování hodnot integrity, transparentnosti a odpovědnosti a podporuje kulturu respektu, v níž je korupce nepřijatelná. Globální politika proti úplatkářství a korupci má za cíl:

- vyjádřit závazek Skupiny UniCredit zakázat úplatkářství a korupci;
- definovat zásady pro identifikaci a prevenci potenciálního úplatkářství a korupce;
- sdělit zásady boje proti úplatkářství a korupci interním i externím zainteresovaným stranám;
- poskytnout rámec pro program boje proti korupci v rámci celé Skupiny UniCredit.

Politika se vztahuje také na externí regulační požadavky: britský zákon o úplatcích (UK Bribery Act), zákon o zahraničních korupčních praktikách (Foreign Corrupt Practices Act), SAPIN II a Úmluvu OECD o boji proti podplácení zahraničních veřejných činitelů v mezinárodních obchodních transakcích.

Politika, která je k dispozici na webových stránkách, je určena všem právnickým osobám Skupiny UniCredit, včetně UniCredit Česká republika a Slovensko, a vztahuje se na všechny členy strategických, kontrolních a výkonných orgánů, zaměstnance, vázané zástupce (např. finanční poradce) a dočasné zaměstnance, jakož i na všechny obchodní činnosti, a musí být uplatňována v souladu s platnými právními předpisy a nařízeními. V případě, že české nebo slovenské právní předpisy jsou přísnější než zásady této politiky, musí příslušné právnické osoby Skupiny UniCredit přijmout přísnější požadavky platných místních zákonů.

Tato politika je lokálně implementována v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím interních politik, konkrétně předpisů Protikorupční pravidla a Oznamovací povinnosti vůči Compliance a ochrana oznamovatele.

**Politika proti podvodům:**
Cílem politiky proti podvodům je zajistit, aby byla adekvátně identifikována, pochopena a posouzena vnitřní a vnější rizika podvodů. Konkrétně je účelem tohoto dokumentu definovat rámec pro řízení podvodů, který je povinna implementovat každá právnická osoba Skupiny UniCredit, včetně UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, s cílem vytvořit proaktivní prostředí pro účinné řešení současných rizik podvodů za účelem ochrany svých aktiv, a hlavní role a odpovědnosti funkcí zapojených do procesu řízení podvodů. Všichni zaměstnanci jsou povinni hlásit jakékoli chování, které není v souladu s principy této politiky, a to prostřednictvím určených komunikačních kanálů.

Tato politika také zahrnuje požadavky evropské směrnice (EU) 2015/2366 a je přímo použitelná pro UniCredit S.p.A. a adresována všem právnickým osobám Skupiny UniCredit, včetně UniCredit Česká republika a Slovensko. Za její implementaci odpovídá oddělení Group Security.

Tato politika je lokálně implementována v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím interních politik, konkrétně politiky řízení podvodů.

**Proces kvalifikace dodavatelů:**
V souladu s úmluvami Mezinárodní organizace práce (ILO) o základních lidských právech a zásadami Globálního kompaktu OSN definuje proces kvalifikace dodavatelů kritéria a metody prověřování třetích stran před zapojením dodavatele do možné akce nákupu zboží/služeb v rámci činností řízených oddělením nákupu. Kvalifikace dodavatelů umožňuje:

- identifikovat vhodné dodavatele na základě kritérií dodržování předpisů, udržitelnosti a ekonomicko-finančních kritérií v souladu s politikami a pokyny Skupiny UniCredit;
- řídit rizika spojená s třetími stranami (např. riziko korupce, rizika poškození reputace, ekonomická rizika atd.) vyloučením dodavatelů, kteří neuspěli v procesu kvalifikace;
- prosazovat u dodavatelů etické zásady a politiky v oblasti udržitelnosti;
- pravidelně sestavovat seznam dodavatelů, kteří úspěšně prošli kvalifikačním procesem a mohou být využiti pro nákupní aktivity řízené strukturami oddělení nákupu.

Proces kvalifikace dodavatelů se provádí, když vyjednávání a nákup zboží/služeb provádí centrálně oddělení nákupu Skupiny UniCredit, které je za tuto činnost odpovědné: ne všechny nákupy Skupiny UniCredit jsou zpracovávány oddělením nákupu, protože existují kategorie nákupů a/nebo prahové hodnoty, které jsou spravovány mimo oddělení nákupu.

Screening dodavatelů je založen na rizikových skóre poskytovaných externími poskytovateli informací o rizicích a na dalších specifických kontrolách prováděných oddělením nákupu a/nebo oddělením compliance, které ověřují zejména aspekty týkající se boje proti korupci a negativní zprávy. Pokud nejsou riziková skóre od poskytovatelů informací k dispozici, je hodnocení dodavatele výjimečně založeno na dotaznících dodavatele, které zohledňují také environmentální a sociální aspekty. Kvalifikace dodavatele musí být pravidelně přezkoumávána. V každém případě je zavedena monitorovací funkce, která je schopna oznamovat incidenty související s riziky nebo změny v rizikových skóre.

Tato politika je lokálně implementována v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím interních politik, konkrétně Politiky podvodného jednání.

**Regulace výdajů:**
Účelem této globální politiky je definovat zásady a minimální požadavky nezbytné pro řízení výdajů a investic, od poptávky po platbu.

Tato politika se vztahuje na všechny výdaje vynaložené na výkon činností ve všech právnických osobách Skupiny UniCredit, včetně UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, klasifikované do výdajů a investic podle následujícího:

- výdaje jsou všechny výdaje spojené s nákupem zboží a služeb, které mají ekonomický dopad na výsledovku;
- investice se týkají pořízení zboží a služeb, které jsou dlouhodobé a mají víceletou užitečnost.

Funkce zapojené do procesu upraveného touto politikou jsou:

- Group Cost Management, který je odpovědný za řízení procesu schvalování výdajů na úrovni skupiny, sledování vývoje nákladů Skupiny UniCredit a UniCredit S.p.A. NHR, řízení procesu poptávky ICT na úrovni skupiny a činností souvisejících s výborem Group Projects & Expenses Committee (PEC);
- Skupinové nákupy, které mají na starosti centrální řízení nákupů zboží a služeb pro skupinu s cílem dosáhnout optimalizace nákladů. Tato politika je lokálně implementována v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím interních politik, konkrétně řízení nepersonálních nákladů.

# Informace o životním prostředí

# Informace o životním prostředí

## Zveřejnění podle článku 8 nařízení 2020/852 (nařízení EU o taxonomii)

### Úvod

Následující tabulky uvádějí povinnosti zveřejňování podle článku 8 nařízení v přenesené pravomoci o zveřejňování informací, kterým se doplňuje nařízení EU o taxonomii (2020/852). Nařízení EU o taxonomii (nařízení EU 2020/852) stanoví klasifikační systém pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Článek 8 tohoto nařízení ukládá podnikům podléhajícím nefinančním povinnostem podle článků 19a a 29a Směrnice 2013/34/EU povinnost zveřejňovat, jak a do jaké míry jsou jejich činnosti spojeny s hospodářskými činnostmi, které jsou v souladu s taxonomií. Pro finanční instituce jsou tyto požadavky dále rozpracovány v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178, které stanoví obsah, metodiku a způsob prezentace zveřejňovaných informací. Další změny, jako je nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214, zavedly specifická pravidla pro činnosti v oblasti jaderné energie a plynu, zatímco environmentální nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2023/2486 rozšířilo oblast působnosti tak, aby pokrývala všech šest environmentálních cílů.

K dnešnímu dni jsou pro výpočet ukazatele GAR nezbytná skutečná data zveřejněná protistranami, aby bylo možné posoudit taxonomicky související KPI banky jak u finančních, tak i nefinančních podniků. To znamená, že podniky, na které se nevztahuje povinné nefinanční vykazování, jsou z výpočtu vyloučeny a tato datová mezera se promítá do ukazatele banky. Z důvodu technických omezení následující tabulky obsahují údaje pouze za mateřskou společnost Skupiny, tj. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou celkových aktiv na individuální a konsolidované bázi činí přibližně 1 %, a tedy není významný

Tyto regulatorní iniciativy společně podtrhují závazek Evropské unie řešit naléhavé výzvy v oblasti udržitelnosti a sladit hospodářské činnosti s širšími cíli ESG. Kromě stávajícího rámce představila Evropská komise dne 4. července 2025 akt v přenesené pravomoci, jehož cílem je zjednodušit vykazování podle taxonomie (součást balíčku Omnibus, zveřejněného v Úředním věstníku dne 8. ledna 2026 a vstupujícího v platnost dne 28. ledna 2026), a snížit tak administrativní zátěž a zefektivnit šablony pro vykazování. Navzdory snahám o adaptaci se podniky stále potýkají s výraznou regulatorní nejistotou. Neustále se vyvíjející pokyny Evropské komise a technická složitost při zavádění zveřejňování podle taxonomie činí plánování souladu náročným. Tato nejistota má zvláštní dopad na sladění systémů reportingu a na srovnatelnost údajů ESG v rámci trhu.

V souladu se stávajícím regulatorním rámcem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrzuje, že pro vykazování za účetní rok 2025 uplatnila verzi nařízení v přenesené pravomoci o zveřejňování informací, která byla účinná před změnami zavedenými aktem Omnibus v přenesené pravomoci. Dále, v souladu se změnami zavedenými nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2026/73 — kterým se revidují požadavky na zveřejňování podle článku 8 nařízení (EU) 2020/852 — a jak dále upřesněno ve výkladovém stanovisku Evropské komise (FAQ) zavádějícím fázované povinnosti, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v tomto vykazovacím období nezveřejňuje Výkazové šablony 6 (Poplatky a provize) a 7 (Obchodní kniha). Podle změněného rámce se povinnost vykazovat výnosy z poplatků a provizí a expozice obchodní knihy vztahuje na úvěrové instituce až od vykazovacího roku 2027

V souladu s kritérii stanovenými v nařízení, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zveřejňuje finančně specifické ukazatele spadající do následujících šablon – vysvětlených v příloze VI nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178:

- Šablona 0: Shrnutí KPI
- Šablona 1: Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR)
- Šablona 2: Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví
- Šablona 3: KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR)
- Šablona 4: KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR)
- Šablona 5: KPI „Podrozvahové expozice“

Kromě výše uvedených šablon vyžaduje nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214 následující dodatečné šablony týkající se činností souvisejících s jadernou energií a zemním plynem:

- Šablona 1: Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem
- Šablona 2: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel)
- Šablona 3: Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (čitatel)
- Šablona 4: Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií
- Šablona 5: Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii

**Kontextové informace**
Toto zveřejnění pokrývá perimetr UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, kde je ukazatel zelených aktiv (Green Asset Ratio, GAR) počítán na pokrytých aktivech podle definice v příloze V nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178, s výjimkou expozic vůči centrálním vládám, centrálním bankám a nadnárodním institucím.
V souladu s regulatorními pokyny byly ukazatele Taxonomie vypočteny jako expozicí vážený průměr podílů protistran v souladu s Taxonomií (obrat/CapEx), využívající zveřejněné ukazatele podniků spadajících do působnosti směrnice CSRD. Zdrojem dat jsou zprávy protistran shromážděné prostřednictvím externích poskytovatelů. Navzdory významnému úsilí však přetrvávají omezení dat, zejména u protistran mimo působnost CSRD.

Z tohoto důvodu GAR zatím není reprezentativním ukazatelem o závazku UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporovat zelenou transformaci. Omezená dostupnost dat byla omezujícím faktorem, který snížil procento sladění a způsobil, že ukazatel neodráží plně snahu Banky. Kromě toho je poměr dále snížen samotnou metodikou výpočtu. K posouzení ukazatelů Taxonomie pro finanční a nefinanční podniky jsou nezbytná skutečná data zveřejněná protistranami. To znamená, že podniky, na které se nevztahuje povinné nefinanční vykazování, jsou z výpočtu vyloučeny, a tato datová mezera se promítá do hodnoty Banky.

Letos činí GAR založený na obratu (Turnover-based, TB) 1.53 % (0,28 % ke konci roku 2024) a GAR založený na kapitálových výdajích (CapEx-based, CB) 1.75 % (0,54 % ke konci roku 2024). GAR je převážně vysvětlen expozicemi přispívajícími k cíli zmírňování změny klimatu.

**Přístup k výpočtu**
V souladu se šablonami stanovenými Nařízením bylo pro výpočet ukazatelů GAR rozděleno portfolio podle jednotlivých typů aktiv a tam, kde to bylo vyžadováno, byly použity různé metodiky výpočtu. Zahrnuty byly pouze podniky podléhající směrnici CSRD s povinným zveřejňováním informací; expozice vůči centrálním vládám, centrálním bankám a nadnárodním institucím byly vyloučeny. Níže je uveden popis uplatněného přístupu pro specifické kategorie.

**Finanční a nefinanční podniky a finanční záruky**
Ukazatele Taxonomie se skládají z váženého průměru finančních aktivit a podílu hospodářských činností jednotlivých protistran, které jsou v souladu s Taxonomií. Sběr zveřejněných informací protistran UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dle požadavků CSRD byl zajištěn s podporou externích poskytovatelů.
Při identifikaci protistran podléhajících CSRD byly zahrnuty všechny společnosti, které splňují kritéria povinného vykazování CSRD — ať již přímo, nebo nepřímo. „Nepřímo“ se v tomto kontextu vztahuje na protistrany, které samostatný výkaz CSRD nezveřejňují, ale jsou konsolidovány do mateřského podniku spadajícího pod povinné vykazování dle CSRD. V takových případech je příspěvek protistrany zohledněn použitím ukazatelů zveřejněných mateřskou společností. Stejným způsobem jsme použili hodnoty mateřského podniku i v případech, kdy protistrana byla součástí ukazatelů, které mateřský podnik zveřejnil.
Setkali jsme se s případy, kdy protistrana ve svém zveřejnění podle CSRD neuvedla rozpad svých ukazatelů Taxonomie podle jednotlivých environmentálních cílů (CCM, CCA, WTR, CE, PPC a BIO). V takových situacích bylo rozhodnuto zahrnout ukazatele do sloupců TOTAL. Z tohoto důvodu mohou být hodnoty ve sloupcích TOTAL vyšší než součet jednotlivých komponent.

**Domácnosti – úvěry zajištěné nemovitostí**
U tohoto portfolia byl podíl „zelených úvěrů“ určen aplikací kritérií nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2021/2139 — tedy byly zohledněny budovy s nejlepší energetickou výkonností a s doloženými údaji z průkazu energetické náročnosti budovy (EPC) a primární energetické potřeby (PED). Bereme v úvahu pouze zdokumentované EPC (adekvátní/úplná dokumentace), a tedy používáme konzervativní přístup. Výpočetní přístup rovněž integruje analýzu fyzických klimatických rizik v rámci hodnocení „Do Not Significant Harm“ (DNSH), které je sladěno s limity a klimatickými daty použitými pro zveřejnění v rámci šablony Pilíře 3, tabulka 5 — „Bankovní kniha – ukazatele potenciálního fyzického rizika změny klimatu: expozice vystavené fyzickému riziku (Skupina)“. Plány adaptace ani další mitigace nejsou zahrnuty, což znamená, že je použit konzervativní přístup.

**Tokové ukazatele (Flow KPIs – Nový obchod)**
Tok byl vypočítán identifikací nových transakcí výhradně na základě jejich přítomnosti v čase T (31. prosince 2025) a jejich absence v čase T-1 (31. prosince 2024), tedy s ohledem pouze na nové transakce vzniklé v tomto období.

**Aktiva ve správě (Asset Under Management, AuM)**
Reportovací perimetr ukazatelů AuM vychází z objemů kolektivních investičních fondů, které UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia uvádí ve své prezentaci výsledků za celý rok a v dalších externích komunikacích. Čitatel je vypočítán jako vážený průměr podílu hospodářských činností v souladu s Taxonomií na agregované úrovni portfolia vůči celkovým investicím.
Sběr agregovaných ukazatelů (KPI) portfolií — které představují výsledky výpočtů provedených na základních držených aktivech s dostupnými skutečnými KPIs na trhu — byl zajištěn prostřednictvím externího poskytovatele.
Celková hodnota AuM zahrnuje všechny typy fondů podle tříd aktiv, zatímco členění v části „z toho“ odpovídá klasifikacím poskytovatele (např. komodity mohou být nezařazené). Výsledkem je, že celková hodnota AuM může být vyšší než součet jednotlivých komponent uvedených jako „z toho dluhopisy“ a „z toho akciové“.

**Doplňkové zveřejnění informací o činnostech souvisejících s jadernou energií a plynem**

Podobný přístup je uplatněn u doplňkového zveřejnění informací týkajících se činností spojených s jadernou energií a plynem (Nuclear & Gas, N&G), kde se v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214 očekává použití dodatečných šablon zveřejňujících způsobilost, nezpůsobilost a sladění činností souvisejících s jadernou energií a fosilním plynem. Ukazatele (KPIs) související s jadernou energií a fosilním plynem byly vypočteny na základě stavových údajů (stock figures), s využitím nejnovějších dostupných dat a ukazatelů protistran z řad nefinančních podniků, a tedy pouze s ohledem na podniky podléhající CSRD.

Šablona 1, která se vztahuje k „Činnostem souvisejícím s jadernou energií a fosilním plynem“, představuje shrnutí expozic UniCredit vůči činnostem dle Taxonomie EU 4.26, 4.27, 4.28 (činnosti související s jadernou energií) a 4.29, 4.30, 4.31 (činnosti související s fosilním plynem), a to prostřednictvím odpovědí ANO/NE na následující seznam:

Činnost 4.26 – „UniCredit financuje nebo má expozice týkající se výzkumu, vývoji, demonstraci a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která produkují energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.“
Činnost 4.27 – „UniCredit financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo procesního tepla, mimo jiné pro účely zásobování teplem či průmyslové procesy, jako je výroba vodíku, a také jejich bezpečnostním modernizacím, s využitím nejlepších dostupných technologií.“
Činnost 4.28 – „UniCredit financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo procesního tepla, mimo jiné pro zásobování teplem nebo průmyslové procesy, jako je výroba vodíku z jaderné energie, a také jejich bezpečnostním modernizacím.“
Činnost 4.29 – „UniCredit financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny využívajících fosilní plynná paliva.“
Činnost 4.30 – „UniCredit financuje nebo má expozice vůči výstavbě, modernizaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plynná paliva.“
Činnost 4.31 – „UniCredit financuje nebo má expozice vůči výstavbě, modernizaci a provozu zařízení na výrobu tepla/chladu využívajících fosilní plynná paliva.“

# Příloha VI – Šablona pro klíčové ukazatele výkonnosti úvěrových institucí

**0 Souhrn klíčových ukazatelů výkonnosti, které mají úvěrové instituce zveřejňovat podle článku 8 nařízení o taxonomii**

(MCZK)

| HLAVNÍ KPI | CELKOVÁ ENVIRONMENTÁLNĚ UDRŽITELNÁ AKTIVA | KPI NA ZÁKLADĚ OBRATU | KPI NA ZÁKLADĚ KAPITÁLOVÝCH VÝDAJŮ | KRYTÍ CELKOVÝCH AKTIV | % AKTIV VYLOUČENÝCH Z ČITATELE GAR (ČL. 7 ODST. 2 A 3 A ODDÍL 1.1.2). PŘÍLOHY V) | % AKTIV VYLOUČENÝCH ZE JMENOVATELE GAR (ČL. 7 ODST. 1 A ODDÍL 1.2.4 PŘÍLOHY V). |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2025 | | | | | |
| Zelený poměr aktiv (GAR) zásoba | 10 030 | 1.53 % | 1.75 % | 66.24 % | 43.52 % | 33.76 % |

| DOPLŇKOVÉ KPI | CELKOVÁ EKOLOGICKY UDRŽITELNÁ AKTIVA | KPI NA ZÁKLADĚ OBRATU | KPI NA ZÁKLADĚ KAPITÁLOVÝCH VÝDAJŮ | KRYTÍ CELKOVÝCH AKTIV | % AKTIV VYLOUČENÝCH Z ČITATELE GAR (ČL. 7 ODST. 2 A 3 A ODDÍL 1.1.2). PŘÍLOHY V) | % AKTIV VYLOUČENÝCH ZE JMENOVATELE GAR (ČL. 7 ODST. 1 A ODDÍL 1.2.4 PŘÍLOHY V) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2025 | | | | | |
| Průtok GAR | 2 290 | 1.92 % | 5.49 % | 15.55 % | 24.97 % | 59.48 % |
| Obchodní kniha | - | - | - | - | - | - |
| Finanční záruky | 15 | 0.50 % | 4.91 % | - | - | - |
| Spravovaná aktiva | 825 | 7.74 % | 11.61 % | - | - | - |
| Příjmy z poplatků a provizí | - | - | - | - | - | - |

## 0 Souhrn klíčových ukazatelů výkonnosti, které mají úvěrové instituce zveřejňovat podle článku 8 nařízení o taxonomii

(MCZK)

| HLAVNÍ KPI | CELKOVÁ EKOLOGICKY UDRŽITELNÁ AKTIVA | KPI NA ZÁKLADĚ OBRATU | KPI NA ZÁKLADĚ KAPITÁLOVÝCH VÝDAJŮ | KRYTÍ CELKOVÝCH AKTIV | % AKTIV VYLOUČENÝCH Z ČITATELE GAR (ČL. 7 ODST. 2 A 3 A ODDÍL 1.1.2). PŘÍLOHY V) | % AKTIV VYLOUČENÝCH ZE JMENOVATELE GAR (ČL. 7 ODST. 1 A ODDÍL 1.2.4 PŘÍLOHY V). |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2024 | | | | |
| Zelený poměr aktiv (GAR) zásoba | 1 830 | 0,28 % | 0,54 % | 66,26 % | 50,32 % | 33,74 % |

| DOPLŇKOVÉ KPI | CELKOVÁ EKOLOGICKY UDRŽITELNÁ AKTIVA | KPI NA ZÁKLADĚ OBRATU | KPI NA ZÁKLADĚ KAPITÁLOVÝCH VÝDAJŮ | KRYTÍ CELKOVÝCH AKTIV | % AKTIV VYLOUČENÝCH Z ČITATELE GAR (ČL. 7 ODST. 2 A 3 A ODDÍL 1.1.2). PŘÍLOHY V) | % AKTIV VYLOUČENÝCH ZE JMENOVATELE GAR (ČL. 7 ODST. 1 A ODDÍL 1.2.4 PŘÍLOHY V). |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2024 | | | | |
| 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

(MCZK)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | CELKOVÁ HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| | **GAR - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR. | 243 987 | 199 537 | 9 617 | - | 1 496 | 6 464 | 8 565 | 1 827 | - | 0 | 68 | 13 | - | - |
| 2 | **Finanční závazek** | **27 511** | **16 231** | **4 130** | **-** | **167** | **3 498** | **2 619** | **552** | **-** | **0** | **29** | **-** | **-** | **-** |
| 3 | Úvěrové instituce | 992 | 235 | 19 | - | 5 | 3 | 3 | 0 | - | 0 | 0 | - | - | - |
| 4 | Úvěry a zálohy | 992 | 235 | 19 | - | 5 | 3 | 3 | 0 | - | 0 | 0 | - | - | - |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 26 519 | 15 996 | 4 111 | - | 163 | 3 495 | 2 616 | 552 | - | 0 | 29 | - | - | - |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | *0* | - | *0* | - | *0* | *0* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | *51* | - | *3* | - | *0* | *1* | - | *0* | - | *0* | - | - | - | - |
| 17 | Úvěry a zálohy | 51 | - | 3 | - | 0 | 1 | - | 0 | - | 0 | - | - | - | - |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **47 779** | **14 708** | **5 373** | **-** | **1 215** | **2 965** | **5 946** | **1 275** | **-** | **0** | **38** | **13** | **-** | **-** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 43 114 | 13 394 | 4 417 | - | 972 | 2 478 | 5 946 | 1 275 | - | 0 | 6 | 0 | - | - |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 4 664 | 1 314 | 956 | - | 242 | 487 | - | - | - | - | 33 | 13 | - | - |
| 23 | Kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 | - | - | - | - | 0 | 0 | - | - |
| 24 | **Domácnosti** | **168 698** | **168 598** | **114** | **-** | **114** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | *152 482* | *152 382* | *114* | - | *114* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | *16 216* | *16 216* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR - na základě CapEx

(MCZK)

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 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 ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (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 VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO PŘECHODNÉ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| | **GAR - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR. | 5 571 | 9 | - | - | 5 | - | - | - | 0 | - | - | - | 213 757 | 11 466 | - | 1 496 | 6 464 |
| 2 | **Finanční závazek** | **1 695** | **-** | **-** | **-** | **0** | **-** | **-** | **-** | **0** | **-** | **-** | **-** | **20 585** | **4 682** | **-** | **167** | **3 498** |
| 3 | Úvěrové instituce | 1 | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | 239 | 19 | - | 5 | 3 |
| 4 | Úvěry a zálohy | 1 | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | 239 | 19 | - | 5 | 3 |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 1 695 | - | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 20 346 | 4 663 | - | 163 | 3 495 |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *0* | *0* | - | *0* | *0* |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *11* | *3* | - | *0* | *1* |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11 | 3 | - | 0 | 1 |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **3 875** | **9** | **-** | **-** | **5** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **24 573** | **6 669** | **-** | **1 215** | **2 965** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 3 855 | 6 | - | - | 5 | - | - | - | - | - | - | - | 23 206 | 5 698 | - | 972 | 2 478 |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 20 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 367 | 971 | - | 242 | 487 |
| 23 | Kapitálové nástroje | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| 24 | **Domácnosti** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **168 598** | **114** | **-** | **114** | **-** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *152 382* | *114* | - | *114* | - |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *16 216* | - | - | - | - |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR - na základě CapEx

(MCZK)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | ZMÍŘŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | | CELKOVÁ HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | **Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnuta ve jmenovateli)** | 410 200 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 33 | **Finanční a nefinanční podnik** | 333 393 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 34 | Malé a střední podniky a národní finanční instituce (jiné než malé a střední podniky), na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD | 239 488 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 35 | Úvěry a zálohy | 238 340 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 36 | *z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi* | *135 579* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 37 | *z toho: úvěry na renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 38 | Dluhové cenné papíry | 1 142 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 39 | Kapitálové nástroje | 6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40 | Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD | 1 880 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 41 | Úvěry a zálohy | 1 880 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 42 | Dluhové cenné papíry | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 43 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 44 | **Deriváty** | 8 053 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 45 | **Mezibankovní půjčky na požádání** | 2 452 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 46 | **Peněžní prostředky a aktiva související s peněžními prostředky** | 3 615 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 47 | **Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)** | 62 687 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 48 | **Aktiva GAR celkem** | 654 187 | 199 537 | 9 617 | - | 1 496 | 6 464 | 8 565 | 1 827 | - | 0 | 68 | 13 | - | - |
| 49 | **Aktiva, která nejsou zahrnuta do výpočtu GAR** | 333 348 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 50 | **Ústřední vlády a nadnárodní emitenti** | 139 714 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 51 | **Expozice centrálních bank** | 174 010 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 52 | **Obchodní kniha** | 19 623 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 53 | **Aktiva celkem** | 987 535 | 199 537 | 9 617 | - | 1 496 | 6 464 | 8 565 | 1 827 | - | 0 | 68 | 13 | - | - |
| | **Podrozvahové expozice - Podniky, na které se vztahuje povinnost zveřejňování NFRD** | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finanční záruky | 2 931 | 446 | 144 | - | 2 | 26 | 0 | 0 | - | 0 | 0 | - | - | - |
| 55 | Spravovaná aktiva | 10 665 | 3 545 | 1 190 | - | 80 | 588 | 235 | 48 | - | 5 | 7 | - | - | - |
| 56 | *z toho: dluhové cenné papíry* | *3 944* | *1 404* | *429* | - | *36* | *179* | *89* | *35* | - | *3* | *2* | - | - | - |
| 57 | *z toho: kapitálové nástroje* | *4 155* | *1 243* | *433* | - | *16* | *244* | *97* | *2* | - | *0* | *3* | - | - | - |

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR - na základě CapEx

(MCZK)

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 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 ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (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 VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | **Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnuta 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 renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 38 | Dluhové cenné papíry | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 39 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40 | Protistrany 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** | **5 571** | **9** | **-** | **-** | **5** | **-** | **-** | **-** | **0** | **-** | **-** | **-** | **213 757** | **11 634** | **-** | **1 496** | **6 464** |
| 49 | **Aktiva, která nejsou zahrnuta do výpočtu GAR** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 50 | **Ústřední vlády a nadnárodní emitenti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 51 | **Expozice centrálních bank** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 52 | **Obchodní kniha** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 53 | **Aktiva celkem** | **5 571** | **9** | **-** | **-** | **5** | **-** | **-** | **-** | **0** | **-** | **-** | **-** | **213 757** | **11 634** | **-** | **1 496** | **6 464** |
| | **Podrozvahové expozice - Podniky, na které se vztahuje povinnost zveřejňování NFRD** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finanční záruky | 1 | 0 | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 448 | 144 | - | 2 | 26 |
| 55 | Spravovaná aktiva | 272 | - | - | - | 148 | - | - | - | 5 | - | - | - | 4 212 | 1 238 | - | 80 | 593 |
| 56 | *z toho: dluhové cenné papíry* | *50* | - | - | - | *19* | - | - | - | *1* | - | - | - | *1 566* | *464* | - | *36* | *182* |
| 57 | *z toho: kapitálové nástroje* | *165* | - | - | - | *103* | - | - | - | *3* | - | - | - | *1 615* | *435* | - | *16* | *244* |

## 1 Aktiva pro výpočet GAR – na základě CapEx

(MCZK)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31. 12. 2024 | | | | | | | | | | | | | |
| | | CELKOVÁ HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| | **GAR – Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | - | - |
| 2 | **Finanční závazek** | **8 740** | **7 989** | **2 043** | **-** | **1** | **1 924** | **0** | **0** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 3 | Úvěrové instituce | 465 | 121 | 4 | - | 0 | 1 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Úvěry a zálohy | 465 | 121 | 4 | - | 0 | 1 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 8 275 | 7 869 | 2 039 | - | 0 | 1 923 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | *0* | - | *0* | - | - | *0* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | 0 | - | 0 | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **11 613** | **2 454** | **1 427** | **-** | **252** | **813** | **2** | **2** | **-** | **-** | **48** | **5** | **-** | **-** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 10 000 | 1 273 | 346 | - | 52 | 99 | 2 | 2 | - | - | 3 | 0 | - | - |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 1 613 | 1 180 | 1 080 | - | 200 | 714 | - | - | - | - | 45 | 5 | - | - |
| 23 | Kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | - |
| 24 | **Domácnosti** | **161 277** | **159 770** | **34** | **-** | **34** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | *157 816* | *156 309* | *34* | - | *34* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | *3 462* | *3 462* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **3** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR – na základě CapEx

(MCZK)

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31. 12. 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 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 ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (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 VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO PŘECHODNÉ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| | **GAR – Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR | 24 | - | - | - | 24 | - | - | - | - | - | - | - | 170 655 | 3 510 | - | 286 | 2 737 |
| 2 | **Finanční závazek** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **7 989** | **2 043** | **-** | **1** | **1 924** |
| 3 | Úvěrové instituce | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 121 | 4 | - | 0 | 1 |
| 4 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 121 | 4 | - | 0 | 1 |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| 7 | Ostatní finanční korporace | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7 869 | 2 039 | - | 0 | 1 923 |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *0* | *0* | - | - | *0* |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | - | 0 |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **24** | **-** | **-** | **-** | **24** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2 895** | **1 434** | **-** | **252** | **813** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 625 | 348 | - | 52 | 99 |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 23 | - | - | - | 23 | - | - | - | - | - | - | - | 1 271 | 1 085 | - | 200 | 714 |
| 23 | Kapitálové nástroje | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| 24 | **Domácnosti** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **159 770** | **34** | **-** | **34** | **-** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *156 309* | *34* | - | *34* | - |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *3 462* | - | - | - | - |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR – na základě CapEx

(MCZK)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31. 12. 2024 | | | | | | | | | | | | | |
| | | CELKOVÁ HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | **Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnuta ve jmenovateli)** | 467 946 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 33 | **Finanční a nefinanční podnik** | 390 722 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 34 | Malé a střední podniky a národní finanční instituce (jiné než malé a střední podniky), na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD | 270 187 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 35 | Úvěry a zálohy | 268 375 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 36 | *z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi* | *104 557* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 37 | *z toho: úvěry na renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 38 | Dluhové cenné papíry | 1 807 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 39 | Kapitálové nástroje | 6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40 | Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD | 627 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 41 | Úvěry a zálohy | 627 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 42 | Dluhové cenné papíry | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 43 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 44 | **Deriváty** | 10 937 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 45 | **Mezibankovní půjčky na požádání** | 2 965 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 46 | **Peněžní prostředky a aktiva související s peněžními prostředky** | 3 645 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 47 | **Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)** | 59 677 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 48 | **Aktiva GAR celkem** | 649 579 | 170 213 | 3 503 | - | 286 | 2 737 | 2 | 2 | - | - | 48 | 5 | - | - |
| 49 | **Aktiva, která nejsou zahrnuta do výpočtu GAR** | 330 834 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 50 | **Ústřední vlády a nadnárodní emitenti** | 98 418 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 51 | **Expozice centrálních bank** | 206 976 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 52 | **Obchodní kniha** | 25 440 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 53 | **Aktiva celkem** | 980 413 | 170 213 | 3 503 | - | 286 | 2 737 | 2 | 2 | - | - | 48 | 5 | - | - |
| | **Podrozvahové expozice – Podniky, na které se vztahuje povinnost zveřejňování NFRD** | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finanční záruky | 831 | 310 | 63 | - | 15 | 36 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 55 | Spravovaná aktiva | 7 777 | 1 919 | 867 | - | 53 | 422 | 111 | 30 | - | 14 | 17 | - | - | - |
| 56 | *z toho: dluhové cenné papíry* | *2 905* | *852* | *295* | - | *23* | *120* | *33* | *13* | - | *2* | *5* | - | - | - |
| 57 | *z toho: kapitálové nástroje* | *3 204* | *631* | *341* | - | *14* | *193* | *54* | *10* | - | *8* | *8* | - | - | - |

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR – na základě CapEx

(MCZK)

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31. 12. 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 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 ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (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 VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | **Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnuta 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 renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 38 | Dluhové cenné papíry | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 39 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40 | Protistrany 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** | **24** | - | - | - | **24** | - | - | - | - | - | - | - | **170 655** | **3 510** | - | **286** | **2 737** |
| 49 | **Aktiva, která nejsou zahrnuta do výpočtu GAR** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 50 | **Ústřední vlády a nadnárodní emitenti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 51 | **Expozice centrálních bank** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 52 | **Obchodní kniha** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 53 | **Aktiva celkem** | **24** | - | - | - | **24** | - | - | - | - | - | - | - | **170 655** | **3 510** | - | **286** | **2 737** |
| | **Podrozvahové expozice – Podniky, na které se vztahuje povinnost zveřejňování NFRD** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finanční záruky | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 313 | 63 | - | 15 | 36 |
| 55 | Spravovaná aktiva | 97 | - | - | - | 160 | - | - | - | 4 | - | - | - | 2 308 | 898 | - | 53 | 435 |
| 56 | *z toho: dluhové cenné papíry* | *35* | - | - | - | *17* | - | - | - | *1* | - | - | - | *943* | *309* | - | *23* | *123* |
| 57 | *z toho: kapitálové nástroje* | *43* | - | - | - | *118* | - | - | - | *3* | - | - | - | *857* | *351* | - | *14* | *201* |

## 1 Aktiva pro výpočet GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | CELKOVÁ HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| | **GAR - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR. | 243 987 | 196 162 | 5 093 | - | 793 | 3 487 | 8 476 | 4 921 | - | 0 | 28 | 5 | - | - |
| 2 | **Finanční závazek** | **27 511** | **16 119** | **2 181** | **-** | **303** | **1 634** | **2 618** | **1 520** | **-** | **0** | **11** | **-** | **-** | **-** |
| 3 | Úvěrové instituce | 992 | 231 | 17 | - | 5 | 2 | 2 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 4 | Úvěry a zálohy | 992 | 231 | 17 | - | 5 | 2 | 2 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 26 519 | 15 888 | 2 165 | - | 298 | 1 631 | 2 616 | 1 520 | - | 0 | 11 | - | - | - |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | *0* | - | *0* | - | *0* | *0* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | 0 | - | 0 | - | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | *51* | - | *3* | - | *0* | *1* | - | *0* | - | *0* | - | - | - | - |
| 17 | Úvěry a zálohy | 51 | - | 3 | - | 0 | 1 | - | 0 | - | 0 | - | - | - | - |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **47 779** | **11 446** | **2 797** | **-** | **376** | **1 853** | **5 858** | **3 401** | **-** | **0** | **17** | **5** | **-** | **-** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 43 114 | 10 189 | 1 874 | - | 50 | 1 450 | 5 858 | 3 401 | - | 0 | 4 | 4 | - | - |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 4 664 | 1 257 | 923 | - | 326 | 403 | - | - | - | - | 13 | 1 | - | - |
| 23 | Kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | - |
| 24 | **Domácnosti** | **168 698** | **168 598** | **114** | **-** | **114** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | *152 482* | *152 382* | *114* | - | *114* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | *16 216* | *16 216* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 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 ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (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 VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| | **GAR - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR. | 1 113 | 12 | - | - | 17 | - | - | - | 0 | - | - | - | 205 808 | 10 030 | - | 794 | 3 487 |
| 2 | **Finanční závazek** | **359** | **-** | **-** | **-** | **7** | **-** | **-** | **-** | **0** | **-** | **-** | **-** | **19 124** | **3 701** | **-** | **303** | **1 634** |
| 3 | Úvěrové instituce | 1 | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | 234 | 17 | - | 5 | 2 |
| 4 | Úvěry a zálohy | 1 | - | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | 234 | 17 | - | 5 | 2 |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 358 | - | - | - | 7 | - | - | - | 0 | - | - | - | 18 890 | 3 684 | - | 298 | 1 631 |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *0* | *0* | - | *0* | *0* |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *10* | *3* | - | *0* | *1* |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10 | 3 | - | 0 | 1 |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **754** | **12** | **-** | **-** | **10** | **-** | **-** | **-** | **0** | **-** | **-** | **-** | **18 086** | **6 215** | **-** | **376** | **1 853** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 746 | 12 | - | - | 3 | - | - | - | 0 | - | - | - | 16 802 | 5 291 | - | 50 | 1 450 |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 8 | - | - | - | 8 | - | - | - | - | - | - | - | 1 285 | 924 | - | 326 | 403 |
| 23 | Kapitálové nástroje | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| 24 | **Domácnosti** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **168 598** | **114** | **-** | **114** | **-** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *152 382* | *114* | - | *114* | - |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *16 216* | - | - | - | - |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | ZMÍŘŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | CELKOVÁ HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | **Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnuta ve jmenovateli)** | 410 200 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 33 | **Finanční a nefinanční podnik** | 333 393 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 34 | Malé a střední podniky a národní finanční instituce (jiné než malé a střední podniky), na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD | 239 488 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 35 | Úvěry a zálohy | 238 340 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 36 | *z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi* | *135 579* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 37 | *z toho: úvěry na renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 38 | Dluhové cenné papíry | 1 142 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 39 | Kapitálové nástroje | 6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40 | Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD | 1 880 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 41 | Úvěry a zálohy | 1 880 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 42 | Dluhové cenné papíry | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 43 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 44 | **Deriváty** | 8 053 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 45 | **Mezibankovní půjčky na požádání** | 2 452 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 46 | **Peněžní prostředky a aktiva související s peněžními prostředky** | 3 615 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 47 | **Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)** | 62 687 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 48 | **Aktiva GAR celkem** | 654 187 | 196 162 | 5 093 | - | 794 | 3 487 | 8 476 | 4 921 | - | 0 | 28 | 5 | - | - |
| 49 | **Aktiva, která nejsou zahrnuta do výpočtu GAR** | 333 345 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 50 | **Ústřední vlády a nadnárodní emitenti** | 139 714 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 51 | **Expozice centrálních bank** | 174 010 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 52 | **Obchodní kniha** | 19 623 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 53 | **Aktiva celkem** | 987 535 | 196 162 | 5 093 | - | 794 | 3 487 | 8 476 | 4 921 | - | 0 | 28 | 5 | - | - |
| | **Podrozvahové expozice - Podniky, na které se vztahuje povinnost zveřejňování NFRD** | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finanční záruky | 2 931 | 261 | 15 | - | 1 | 2 | 0 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 55 | Spravovaná aktiva | 10 665 | 2 805 | 808 | - | 61 | 423 | 91 | 17 | - | 3 | 5 | - | - | - |
| 56 | *z toho: dluhové cenné papíry* | *3 944* | *1 269* | *316* | - | *34* | *119* | *38* | *10* | - | *2* | *2* | - | - | - |
| 57 | *z toho: kapitálové nástroje* | *4 155* | *825* | *277* | - | *9* | *190* | *32* | *1* | - | *0* | *2* | - | - | - |

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 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 ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | |
| | | | OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED) | | | | OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED) | | | | OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED) | | | | OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED) | | |
| | | | | OF WHICH USE OF PROCEEDS | OF WHICH ENABLING | | | OF WHICH USE OF PROCEEDS | OF WHICH ENABLING | | | OF WHICH USE OF PROCEEDS | OF WHICH ENABLING | | | OF WHICH USE OF PROCEEDS | OF WHICH TRANSITIONAL | OF WHICH ENABLING |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | **Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnuta 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 renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 38 | Dluhové cenné papíry | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 39 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40 | Protistrany 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** | 1 113 | 12 | - | - | 17 | - | - | - | 0 | - | - | - | 205 808 | 10 030 | - | 794 | 3 487 |
| 49 | **Aktiva, která nejsou zahrnuta do výpočtu GAR** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 50 | **Ústřední vlády a nadnárodní emitenti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 51 | **Expozice centrálních bank** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 52 | **Obchodní kniha** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 53 | **Aktiva celkem** | 1 113 | 12 | - | - | 17 | - | - | - | 0 | - | - | - | 205 808 | 10 030 | - | 794 | 3 487 |
| | **Podrozvahové expozice - Podniky, na které se vztahuje povinnost zveřejňování NFRD** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finanční záruky | 0 | 0 | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | 263 | 15 | - | 1 | 2 |
| 55 | Spravovaná aktiva | 405 | - | - | - | 427 | - | - | - | 6 | - | - | - | 3 740 | 825 | - | 61 | 426 |
| 56 | *z toho: dluhové cenné papíry* | *50* | - | - | - | *38* | - | - | - | *1* | - | - | - | *1 398* | *326* | - | *34* | *121* |
| 57 | *z toho: kapitálové nástroje* | *277* | - | - | - | *306* | - | - | - | *3* | - | - | - | *1 446* | *278* | - | *9* | *190* |

## 1 Aktiva pro výpočet GAR – na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31. 12. 2024 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | ZMÍŘŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | CELKOVÁ HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| | **GAR – Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR | 181 632 | 169 208 | 1 787 | - | 219 | 1 314 | 1 | - | - | - | 9 | 0 | - | - |
| 2 | **Finanční závazek** | **8 740** | **7 778** | **1 033** | **-** | **1** | **1 027** | **0** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 3 | Úvěrové instituce | 465 | 120 | 3 | - | 0 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Úvěry a zálohy | 465 | 120 | 3 | - | 0 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 8 275 | 7 658 | 1 030 | - | 1 | 1 027 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | *0* | - | *0* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | 0 | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **11 613** | **1 659** | **720** | **-** | **185** | **287** | **1** | **-** | **-** | **-** | **9** | **0** | **-** | **-** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 10 000 | 1 150 | 283 | - | 48 | 84 | 1 | - | - | - | 1 | 0 | - | - |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 1 613 | 510 | 437 | - | 137 | 203 | - | - | - | - | 8 | 0 | - | - |
| 23 | Kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | **Domácnosti** | **161 277** | **159 770** | **34** | **-** | **34** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | *157 816* | *156 309* | *34* | - | *34* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | *3 462* | *3 462* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **3** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR – na základě obratu

(MCZK)

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31. 12. 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 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 ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (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 VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| | **GAR – Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR | 3 | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | - | - | 169 539 | 1 830 | - | 219 | 1 314 |
| 2 | **Finanční závazek** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **7 778** | **1 033** | **-** | **1** | **1 027** |
| 3 | Úvěrové instituce | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 120 | 3 | - | 0 | 0 |
| 4 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 120 | 3 | - | 0 | 0 |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | - | 0 |
| 7 | Ostatní finanční korporace | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7 658 | 1 030 | - | 1 | 1 027 |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *0* | *0* | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **3** | **-** | **-** | **-** | **3** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1 990** | **763** | **-** | **185** | **287** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 1 466 | 283 | - | 48 | 84 |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 3 | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | - | - | 524 | 480 | - | 137 | 203 |
| 23 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - | 0 | 0 |
| 24 | **Domácnosti** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **159 770** | **34** | **-** | **34** | **-** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *156 309* | *34* | - | *34* | - |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *3 462* | - | - | - | - |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR – na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31. 12. 2024 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | CELKOVÁ HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | **Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnuta ve jmenovateli)** | 467 946 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 33 | **Finanční a nefinanční podnik** | 390 722 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 34 | Malé a střední podniky a národní finanční instituce (jiné než malé a střední podniky), na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD | 270 187 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 35 | Úvěry a zálohy | 268 375 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 36 | *z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi* | *104 557* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 37 | *z toho: úvěry na renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 38 | Dluhové cenné papíry | 1 807 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 39 | Kapitálové nástroje | 6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40 | Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahuje povinnost zveřejňování NFRD | 627 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 41 | Úvěry a zálohy | 627 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 42 | Dluhové cenné papíry | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 43 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 44 | **Deriváty** | 10 937 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 45 | **Mezibankovní půjčky na požádání** | 2 965 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 46 | **Peněžní prostředky a aktiva související s peněžními prostředky** | 3 645 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 47 | **Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)** | 59 677 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 48 | **Aktiva GAR celkem** | 649 579 | 169 208 | 1 787 | - | 219 | 1 314 | 1 | - | - | - | 9 | 0 | - | - |
| 49 | **Aktiva, která nejsou zahrnuta do výpočtu GAR** | 330 834 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 50 | **Ústřední vlády a nadnárodní emitenti** | 98 418 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 51 | **Expozice centrálních bank** | 206 976 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 52 | **Obchodní kniha** | 25 440 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 53 | **Aktiva celkem** | 980 413 | 169 208 | 1 787 | - | 219 | 1 314 | 1 | - | - | - | 9 | 0 | - | - |
| | **Podrozvahové expozice – Podniky, na které se vztahuje povinnost zveřejňování NFRD** | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finanční záruky | 831 | 261 | 31 | - | 1 | 21 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - |
| 55 | Spravovaná aktiva | 7 777 | 1 502 | 576 | - | 39 | 311 | 148 | 19 | - | 7 | 10 | - | - | - |
| 56 | *z toho: dluhové cenné papíry* | *2 905* | *781* | *216* | - | *20* | *92* | *71* | *11* | - | *2* | *3* | - | - | - |
| 57 | *z toho: kapitálové nástroje* | *3 204* | *374* | *209* | - | *4* | *142* | *56* | *3* | - | *3* | *5* | - | - | - |

pokračování: 1 Aktiva pro výpočet GAR – na základě obratu

(MCZK)

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31. 12. 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 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 ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | Z TOHO PRO TAXONOMICKY RELEVANTNÍ ODVĚTVÍ (ZPŮSOBILÁ PRO TAXONOMII) | Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽITELNÝ (PODLE TAXONOMIE) | | | |
| | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | **Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnuta 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 renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 38 | Dluhové cenné papíry | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 39 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40 | Protistrany 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 | - | - | - | 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 | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | - | - | 169 539 | 1 830 | - | 219 | 1 314 |
| | **Podrozvahové expozice – Podniky, na které se vztahuje povinnost zveřejňování NFRD** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finanční záruky | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 262 | 31 | - | 1 | 21 |
| 55 | Spravovaná aktiva | 143 | - | - | - | 169 | - | - | - | 19 | - | - | - | 1 990 | 595 | - | 39 | 319 |
| 56 | *z toho: dluhové cenné papíry* | *51* | - | - | - | *20* | - | - | - | *9* | - | - | - | *935* | *227* | - | *20* | *94* |
| 57 | *z toho: kapitálové nástroje* | *67* | - | - | - | *119* | - | - | - | *6* | - | - | - | *627* | *211* | - | *4* | *145* |

## 2 GAR sector information - Capex based

(MCZK)

| | | a | b | e | f | i | j | m | n | q | r | u | v | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍŘŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| | ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | 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) |
| 1 | A02.10 Pěstování lesa a ostatní lesnické činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | A02.20 Těžba dřeva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | A02.30 Sběr volně rostoucích nedřevních produktů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | A02.40 Podpůrné služby pro lesnictví | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | C16.10 Frézování a hoblování dřeva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | C16.21 Výroba dýh a desek na bázi dřeva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | C16.22 Výroba montovaných parketových podlah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | C16.23 Výroba ostatních stavebně truhlářských výrobkůa tesařských | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | C16.24 Výroba dřevěných obalů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | C16.29 Výroba ostatních výrobků ze dřeva; výroba výrobků z korku, slámy a proutěných materiálů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | C17.11 Výroba buničiny | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | C17.12 Výroba papíru a lepenky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | C17.21 Výroba vlnitého papíru a lepenky a obalů z papíru a lepenky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | C17.22 Výroba domácích a sanitárních potřeb a toaletních potřeb | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | C17.23 Výroba papírenských výrobků | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | C17.24 Výroba tapet | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | C17.29 Výroba ostatních výrobků z papíru a lepenky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | C20.11 Výroba technických plynů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | C20.13 Výroba ostatních anorganických základních chemických látek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | C20.14 Výroba ostatních základních organických chemických látek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | C20.15 Výroba hnojiv a dusíkatých sloučenin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | C20.16 Výroba plastů v primárních formách | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | C22.11 Výroba pryžových pneumatik a duší; protektorování a obnova pryžových pneumatik | 119 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 119 | - |
| 24 | C22.19 Výroba ostatních pryžových výrobků | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - |
| 25 | C22.21 Výroba plastových desek, plechů, trubek a profilů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | C22.22 Výroba obalů z plastů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| | ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | 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 plochého skla | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 žárovzdorných výrobků | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 35 | C23.31 Výroba keramických dlaždic a praporků | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 36 | C23.32 Výroba cihel, dlaždic a stavebních výrobků z pálené hlíny | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 37 | C23.41 Výroba keramických výrobků pro domácnost a ozdobných předmětů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 38 | C23.42 Výroba keramických sanitárních 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 sádry | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 44 | C23.61 Výroba betonových výrobků pro stavební účely | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 45 | C23.62 Výroba sádrových 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, sádry 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

(MCZK)

| | | a | b | e | f | i | j | m | n | q | r | u | v | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| | ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | 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) |
| 52 | C23.99 Výroba ostatních nekovových minerálních výrobků j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 53 | C24.10 Výroba základního železa a oceli a feroslitin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 54 | C24.20 Výroba trubek, dutých profilů a příslušných tvarovek z oceli | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 55 | C24.31 Tažení tyčí za studena | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 56 | C24.32 Válcování úzkých pásů za studena | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 57 | C24.33 Tvarování nebo ohýbání za studena | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 58 | C24.34 Tažení drátu za studena | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 59 | C24.42 Výroba hliníku | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 60 | C24.51 Odlévání železa | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 61 | C24.52 Odlévání oceli | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 62 | C24.53 Odlévání 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 kotlů ústředního vytápění | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 66 | C25.29 Výroba ostatních kovových nádrží, zásobníků a kontejnerů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 67 | C25.30 Výroba parních generátorů, kromě kotlů pro ústřední vytápění horkou vodou | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 68 | C25.40 Výroba zbraní a střeliva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 69 | C25.50 Kování, lisování, ražení a válcování kovů; prášková metalurgie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 70 | C25.61 Úprava a povrchová úprava kovů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 71 | C25.62 Obrábění | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 72 | C25.71 Výroba příborů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 73 | C25.72 Výroba zámků a závěsů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 74 | C25.73 Výroba nástrojů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 75 | C25.91 Výroba ocelových sudů a podobných nádob | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 76 | C25.92 Výroba obalů z lehkých kovů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| | ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | 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, řetězů a pružin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 78 | C25.94 Výroba spojovacích prostředků a výrobků pro šroubovací stroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 79 | C25.99 Výroba ostatních kovových výrobků j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 80 | C26.11 Výroba elektronických součástek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 81 | C26.12 Výroba zatížených elektronických desek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 82 | C26.20 Výroba počítačů a periferních zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 83 | C26.30 Výroba komunikačních zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 84 | C26.40 Výroba spotřební elektroniky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 85 | C26.51 Výroba přístrojů a zařízení pro měření, zkoušení a navigaci | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 86 | C26.52 Výroba hodinek a hodin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 87 | C26.60 Výroba ozařovacích, elektromedicínských 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 elektroinstalačních přístrojů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 96 | C27.40 Výroba elektrických osvětlovacích zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 97 | C27.51 Výroba elektrických spotřebičů pro domácnost | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 98 | C27.52 Výroba neelektrických domácích 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 kapalin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| | ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | 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 čerpadel a kompresorů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 103 | C28.14 Výroba ostatních kohoutů a ventilů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 104 | C28.15 Výroba ložisek, ozubených kol, převodů a hnacích prvků | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 105 | C28.21 Výroba pecí, pecí a hořáků pro pece | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 106 | C28.22 Výroba zdvihacích a manipulačních 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 chladicích 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 tváření 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, nápojů a tabáku | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 plastů 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 | 594 | 594 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 594 | 594 |
| 125 | C30.91 Výroba motocyklů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 126 | C30.92 Výroba jízdních kol a invalidních vozíků | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL) | | | 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) |
| 127 | C30.99 Výroba ostatních dopravních prostředků j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 128 | C33.12 Opravy strojních zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 129 | C33.15 Opravy a údržba lodí a člunů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 | C33.17 Opravy a údržba ostatních dopravních zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 131 | D35.11 Výroba elektřiny | 5 069 | 3 055 | - | - | 33 | 13 | 20 | 3 | - | - | - | - | 5 122 | 3 071 |
| 132 | D35.12 Přenos elektřiny | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 133 | D35.13 Distribuce elektřiny | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 134 | D35.21 Výroba plynu | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 135 | D35.22 Rozvod plynných paliv rozvodnou sítí | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 136 | D35.30 Zásobování párou a klimatizací | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 137 | E36.00 Sběr, úprava a dodávka vody | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 138 | E37.00 Kanalizace | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 139 | E38.11 Sběr odpadu, který není nebezpečný | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 | E38.21 Zpracování a odstraňování odpadu, který není nebezpečný | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 141 | E38.32 Zpětné získávání tříděných materiálů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 142 | E39.00 Sanační činnosti a ostatní služby v oblasti nakládání s odpady | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 143 | F41.10 Vývoj stavebních projektů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 144 | F41.20 Výstavba bytových a nebytových budov | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
| 145 | F42.11 Výstavba silnic a dálnic | 817 | 732 | - | - | 4 | 0 | 100 | 6 | 4 | - | - | - | 926 | 738 |
| 146 | F42.12 Výstavba železnic a podzemních drah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 147 | F42.13 Výstavba mostů a tunelů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 148 | F42.21 Výstavba inženýrských sítí pro kapaliny | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 149 | F42.22 Výstavba inženýrských sítí pro elektřinu a telekomunikace | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | F42.91 Výstavba vodohospodářských projektů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 151 | F42.99 Výstavba ostatních inženýrských staveb j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍŘŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE) | | ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) | | ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) | | 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 | |
| ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | | 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) |
| 152 | F43.11 Demolice | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 153 | F43.12 Příprava staveniště | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 154 | F43.13 Zkušební vrtání a vyvrtávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 155 | F43.21 Elektrická instalace | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 156 | F43.22 Instalace vodovodních, tepelných a klimatizačních zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 157 | F43.29 Ostatní stavební instalace | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 158 | F43.31 Omítání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 159 | F43.32 Montáž truhlářských výrobků | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 160 | F43.33 Podlahové a stěnové krytiny | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 161 | F43.34 Malování a zasklívání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 162 | F43.39 Ostatní dokončovací a stavební práce | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 163 | F43.91 Pokrývačské činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 164 | F43.99 Ostatní specializované stavební činnosti j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 165 | H49.10 Osobní železniční doprava, meziměstská | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 166 | H49.20 Nákladní železniční doprava | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
| 167 | H49.31 Městská a příměstská pozemní osobní doprava | 46 | 40 | 46 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 92 | 40 |
| 168 | H49.32 Provozování taxislužby | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 169 | H49.39 Ostatní pozemní osobní doprava j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 170 | H49.41 Silniční nákladní doprava | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 171 | H49.50 Přeprava potrubím | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 172 | H50.10 Námořní a pobřežní osobní vodní doprava | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 173 | H50.20 Námořní a pobřežní nákladní vodní doprava | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 174 | H50.30 Vnitrozemská osobní vodní doprava | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 175 | H50.40 Vnitrozemská nákladní vodní doprava | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 176 | H52.21 Služby související s pozemní dopravou | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| | ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | 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 | H52.22 Služby související s vodní dopravou | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 178 | H53.10 Poštovní činnosti v rámci povinnosti univerzální služby | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 179 | H53.20 Ostatní poštovní a kurýrní činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 180 | J59.11 filmů, videozáznamů a televizních Výroba pořadů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 181 | J59.12 filmů, videozáznamů a televizních Postprodukce pořadů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 182 | J59.13 filmů, videozáznamů a televizních Distribuce programů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 183 | J59.14 Promítání filmů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 184 | J59.20 Zvukové nahrávání a vydávání hudby | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 185 | J60.10 Rozhlasové vysílání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 186 | J60.20 Televizní programování a vysílání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 187 | J61.10 Drátové telekomunikační činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 188 | J61.20 Bezdrátové telekomunikační činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 189 | J61.30 Satelitní telekomunikační činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 190 | J61.90 Ostatní telekomunikační činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 191 | J62.01 Počítačové programování | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 192 | J62.02 Poradenství v oblasti počítačů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 193 | J62.03 Správa počítačových zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 194 | J62.09 Ostatní činnosti v oblasti informačních technologií a výpočetní techniky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 195 | J63.11 Zpracování dat, hosting a související činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 196 | K65.12 Neživotní pojištění | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 197 | K65.20 Zajištění | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 198 | L68.10 Nákup a prodej vlastních nemovitostí | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 199 | L68.20 Pronájem a provozování vlastních nebo pronajatých nemovitostí | 4 701 | - | 4 701 | 992 | - | - | 3 013 | - | - | - | - | - | 12 414 | 992 |
| 200 | L68.31 Realitní kanceláře | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 201 | L68.32 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | | 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) |
| 202 | M71.11 Architektonické činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 203 | M71.12 Inženýrské činnosti a související technické poradenství | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 204 | M71.20 Technické zkoušky a analýzy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 205 | M72.11 Výzkum a experimentální vývoj v oblasti biotechnologií | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 206 | M72.19 Ostatní výzkum a experimentální vývoj v oblasti přírodních a technických věd | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 207 | M72.20 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 Předškolní vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 214 | P85.20 Základní vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 215 | P85.31 Střední všeobecné vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 216 | P85.32 Střední technické a odborné vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 217 | P85.41 Postsekundární neterciární vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 218 | P85.42 Terciární vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 219 | P85.51 Sportovní a rekreační vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 220 | P85.52 Kulturní vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 221 | P85.53 Činnosti autoškoly | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 222 | P85.59 Ostatní vzdělávání j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 223 | P85.60 Podpůrné činnosti ve vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 224 | Q87.10 Ošetřovatelské činnosti v rezidenčních zařízeních | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 225 | Q87.20 Ústavní péče o osoby s mentálním postižením, duševním onemocněním a závislé na návykových látkách | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 226 | Q87.30 Rezidenční péče o seniory a osoby se zdravotním postižením | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | | 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) |
| 227 | Q87.90 Ostatní činnosti v oblasti ústavní péče | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 228 | R90.01 Scénická umění | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 229 | R90.02 Podpůrné činnosti pro scénická umění | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 230 | R90.03 Umělecká tvorba | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 231 | R90.04 Provozování uměleckých zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 232 | R91.01 Činnosti knihoven a archivů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 233 | R91.02 Činnosti muzeí | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 234 | R91.03 Provozování historických památek a budov a podobných návštěvnických atrakcí | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 235 | R91.04 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

## 2 Informace o odvětví GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | e | f | i | j | m | n | q | r | u | v | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| | ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | 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) |
| 1 | A02.10 Pěstování lesa a ostatní lesnické činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | A02.20 Těžba dřeva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | A02.30 Sběr volně rostoucích nedřevních produktů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | A02.40 Podpůrné služby pro lesnictví | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | C16.10 Frézování a hoblování dřeva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | C16.21 Výroba dýh a desek na bázi dřeva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | C16.22 Výroba montovaných parketových podlah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | C16.23 Výroba ostatních stavebně truhlářských výrobkúa tesařských | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | C16.24 Výroba dřevěných obalů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | C16.29 Výroba ostatních výrobků ze dřeva; výroba výrobků z korku, slámy a proutěných materiálů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | C17.11 Výroba buničiny | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | C17.12 Výroba papíru a lepenky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | C17.21 Výroba vlnitého papíru a lepenky a obalů z papíru a lepenky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | C17.22 Výroba domácích a hygienických potřeb a toaletních potřeb | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | C17.23 Výroba papírenských výrobků | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | C17.24 Výroba tapet | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | C17.29 Výroba ostatních výrobků z papíru a lepenky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | C20.11 Výroba technických plynů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | C20.13 Výroba ostatních anorganických základních chemických látek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | C20.14 Výroba ostatních základních organických chemických látek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | C20.15 Výroba hnojiv a dusíkatých sloučenin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | C20.16 Výroba plastů v primárních formách | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | C22.11 Výroba pryžových pneumatik a duší; protektorování a obnova pryžových pneumatik | 119 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 119 | - |
| 24 | C22.19 Výroba ostatních pryžových výrobků | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - |
| 25 | C22.21 Výroba plastových desek, plechů, trubek a profilů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | C22.22 Výroba obalů z plastů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | e | f | i | j | m | n | q | r | u | v | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| | ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | 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 plochého skla | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 žárovzdorných výrobků | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 35 | C23.31 Výroba keramických dlaždic a praporků | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 36 | C23.32 Výroba cihel, dlaždic a stavebních výrobků z pálené hlíny | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 37 | C23.41 Výroba keramických výrobků pro domácnost a ozdobných předmětů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 38 | C23.42 Výroba keramických sanitárních 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 sádry | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 44 | C23.61 Výroba betonových výrobků pro stavební účely | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 45 | C23.62 Výroba sádrových 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, sádry a cementu | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 50 | C23.70 Řezání, tvarování a dokončování kamene | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 51 | C23.91 Výroba brusných výrobků | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | e | f | i | j | m | n | q | r | u | v | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | | 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) |
| 52 | C23.99 Výroba ostatních nekovových minerálních výrobků j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 53 | C24.10 Výroba základního železa a oceli a feroslitin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 54 | C24.20 Výroba trubek, dutých profilů a příslušných tvarovek z oceli | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 55 | C24.31 Tažení tyčí za studena | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 56 | C24.32 Válcování úzkých pásů za studena | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 57 | C24.33 Tvarování nebo ohýbání za studena | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 58 | C24.34 Tažení drátu za studena | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 59 | C24.42 Výroba hliníku | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 60 | C24.51 Odlévání železa | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 61 | C24.52 Odlévání oceli | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 62 | C24.53 Odlévání 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 kotlů ústředního vytápění | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 66 | C25.29 Výroba ostatních kovových nádrží, zásobníků a kontejnerů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 67 | C25.30 Výroba parních generátorů, kromě kotlů pro ústřední vytápění horkou vodou | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 68 | C25.40 Výroba zbraní a střeliva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 69 | C25.50 Kování, lisování, ražení a válcování kovů; prášková metalurgie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 70 | C25.61 Úprava a povrchová úprava kovů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 71 | C25.62 Obrábění | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 72 | C25.71 Výroba příborů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 73 | C25.72 Výroba zámků a závěsů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 74 | C25.73 Výroba nástrojů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 75 | C25.91 Výroba ocelových sudů a podobných nádob | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 76 | C25.92 Výroba obalů z lehkých kovů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | e | f | i | j | m | n | q | r | u | v | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| | ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | 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, řetězů a pružin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 78 | C25.94 Výroba spojovacích prostředků a výrobků pro šroubovací stroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 79 | C25.99 Výroba ostatních kovových výrobků j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 80 | C26.11 Výroba elektronických součástek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 81 | C26.12 Výroba zatížených elektronických desek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 82 | C26.20 Výroba počítačů a periferních zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 83 | C26.30 Výroba komunikačních zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 84 | C26.40 Výroba spotřební elektroniky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 85 | C26.51 Výroba přístrojů a zařízení pro měření, zkoušení a navigaci | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 86 | C26.52 Výroba hodinek a hodin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 87 | C26.60 Výroba ozařovacích, elektromedicínských 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 elektroinstalačních přístrojů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 96 | C27.40 Výroba elektrických osvětlovacích zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 97 | C27.51 Výroba elektrických spotřebičů pro domácnost | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 98 | C27.52 Výroba neelektrických domácích 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 kapalin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | e | f | i | j | m | n | q | r | u | v | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | | 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 čerpadel a kompresorů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 103 | C28.14 Výroba ostatních kohoutů a ventilů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 104 | C28.15 Výroba ložisek, ozubených kol, převodů a hnacích prvků | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 105 | C28.21 Výroba pecí, pecí a hořáků pro pece | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 106 | C28.22 Výroba zdvihacích a manipulačních 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 chladicích 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 tváření 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, nápojů a tabáku | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 plastů 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 | 811 | 811 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 811 | 811 |
| 125 | C30.91 Výroba motocyklů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 126 | C30.92 Výroba jízdních kol a invalidních vozíků | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | e | f | i | j | m | n | q | r | u | v | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | | 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) |
| 127 | C30.99 Výroba ostatních dopravních prostředků j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 128 | C33.12 Opravy strojních zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 129 | C33.15 Opravy a údržba lodí a člunů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 | C33.17 Opravy a údržba ostatních dopravních zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 131 | D35.11 Výroba elektřiny | 2 487 | 1 073 | - | - | 13 | 1 | 8 | - | 8 | - | - | - | 2 515 | 1 074 |
| 132 | D35.12 Přenos elektřiny | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 133 | D35.13 Distribuce elektřiny | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 134 | D35.21 Výroba plynu | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 135 | D35.22 Rozvod plynných paliv rozvodnou sítí | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 136 | D35.30 Zásobování párou a klimatizací | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 137 | E36.00 Sběr, úprava a dodávka vody | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 138 | E37.00 Kanalizace | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 139 | E38.11 Sběr odpadu, který není nebezpečný | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 | E38.21 Zpracování a odstraňování odpadu, který není nebezpečný | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 141 | E38.32 Zpětné získávání tříděných materiálů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 142 | E39.00 Sanační činnosti a ostatní služby v oblasti nakládání s odpady | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 143 | F41.10 Vývoj stavebních projektů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 144 | F41.20 Výstavba bytových a nebytových budov | 8 | 1 | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | - | 8 | 1 |
| 145 | F42.11 Výstavba silnic a dálnic | 917 | 692 | - | - | 4 | 4 | 62 | 12 | 2 | - | - | - | 985 | 708 |
| 146 | F42.12 Výstavba železnic a podzemních drah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 147 | F42.13 Výstavba mostů a tunelů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 148 | F42.21 Výstavba inženýrských sítí pro kapaliny | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 149 | F42.22 Výstavba inženýrských sítí pro elektřinu a telekomunikace | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | F42.91 Výstavba vodohospodářských projektů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 151 | F42.99 Výstavba ostatních inženýrských staveb j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | e | f | i | j | m | n | q | r | u | v | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍŘŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | | 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) |
| 152 | F43.11 Demolice | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 153 | F43.12 Příprava staveniště | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 154 | F43.13 Zkušební vrtání a vyvrtávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 155 | F43.21 Elektrická instalace | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 156 | F43.22 Instalace vodovodních, tepelných a klimatizačních zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 157 | F43.29 Ostatní stavební instalace | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 158 | F43.31 Omítání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 159 | F43.32 Montáž truhlářských výrobků | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 160 | F43.33 Podlahové a stěnové krytiny | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 161 | F43.34 Malování a zasklívání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 162 | F43.39 Ostatní dokončovací a stavební práce | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 163 | F43.91 Pokrývačské činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 164 | F43.99 Ostatní specializované stavební činnosti j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 165 | H49.10 Osobní železniční doprava, meziměstská | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 166 | H49.20 Nákladní železniční doprava | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
| 167 | H49.31 Městská a příměstská pozemní osobní doprava | 35 | 23 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 35 | 23 |
| 168 | H49.32 Provozování taxislužby | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 169 | H49.39 Ostatní pozemní osobní doprava j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 170 | H49.41 Silniční nákladní doprava | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 171 | H49.50 Přeprava potrubím | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 172 | H50.10 Námořní a pobřežní osobní vodní doprava | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 173 | H50.20 Námořní a pobřežní nákladní vodní doprava | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 174 | H50.30 Vnitrozemská osobní vodní doprava | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 175 | H50.40 Vnitrozemská nákladní vodní doprava | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 176 | H52.21 Služby související s pozemní dopravou | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | e | f | i | j | m | n | q | r | u | v | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| | ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | 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 | H52.22 Služby související s vodní dopravou | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 178 | H53.10 Poštovní činnosti v rámci povinnosti univerzální služby | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 179 | H53.20 Ostatní poštovní a kurýrní činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 180 | J59.11 filmů, videozáznamů a televizních Výroba pořadů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 181 | J59.12 filmů, videozáznamů a televizních Postprodukce pořadů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 182 | J59.13 filmů, videozáznamů a televizních Distribuce programů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 183 | J59.14 Promítání filmů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 184 | J59.20 Zvukové nahrávání a vydávání hudby | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 185 | J60.10 Rozhlasové vysílání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 186 | J60.20 Televizní programování a vysílání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 187 | J61.10 Drátové telekomunikační činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 188 | J61.20 Bezdrátové telekomunikační činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 189 | J61.30 Satelitní telekomunikační činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 190 | J61.90 Ostatní telekomunikační činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 191 | J62.01 Počítačové programování | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 192 | J62.02 Poradenství v oblasti počítačů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 193 | J62.03 Správa počítačových zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 194 | J62.09 Ostatní činnosti v oblasti informačních technologií a výpočetní techniky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 195 | J63.11 Zpracování dat, hosting a související činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 196 | K65.12 Neživotní pojištění | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 197 | K65.20 Zajištění | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 198 | L68.10 Nákup a prodej vlastních nemovitostí | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 199 | L68.20 Pronájem a provozování vlastních nebo pronajatých nemovitostí | 4 701 | - | 4 701 | 2 731 | - | - | 545 | - | - | - | - | - | 9 946 | 2 731 |
| 200 | L68.31 Realitní kanceláře | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 201 | L68.32 Správa nemovitostí za úplatu nebo na základě smlouvy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | e | f | i | j | m | n | q | r | u | v | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍŘŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| | ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | 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) |
| 202 | M71.11 Architektonické činnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 203 | M71.12 Inženýrské činnosti a související technické poradenství | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 204 | M71.20 Technické zkoušky a analýzy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 205 | M72.11 Výzkum a experimentální vývoj v oblasti biotechnologií | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 206 | M72.19 Ostatní výzkum a experimentální vývoj v oblasti přírodních a technických věd | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 207 | M72.20 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 Předškolní vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 214 | P85.20 Základní vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 215 | P85.31 Střední všeobecné vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 216 | P85.32 Střední technické a odborné vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 217 | P85.41 Postsekundární neterciární vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 218 | P85.42 Terciární vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 219 | P85.51 Sportovní a rekreační vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 220 | P85.52 Kulturní vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 221 | P85.53 Činnosti autoškoly | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 222 | P85.59 Ostatní vzdělávání j. n. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 223 | P85.60 Podpůrné činnosti ve vzdělávání | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 224 | Q87.10 Ošetřovatelské činnosti v rezidenčních zařízeních | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 225 | Q87.20 Ústavní péče o osoby s mentálním postižením, duševním onemocněním a závislé na návykových látkách | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 226 | Q87.30 Rezidenční péče o seniory a osoby se zdravotním postižením | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 2 Informace o odvětví GAR - na základě obratu

(MCZK)

| | | a | b | e | f | i | j | m | n | q | r | u | v | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍŘŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ 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 | |
| | ROZDĚLENÍ PODLE ODVĚTVÍ - ÚROVEŇ ČTYŘMÍSTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNAČENÍ) | | 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) |
| 227 | Q87.90 Ostatní činnosti v oblasti ústavní péče | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 228 | R90.01 Scénická umění | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 229 | R90.02 Podpůrné činnosti pro scénická umění | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 230 | R90.03 Umělecká tvorba | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 231 | R90.04 Provozování uměleckých zařízení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 232 | R91.01 Činnosti knihoven a archivů | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 233 | R91.02 Činnosti muzeí | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 234 | R91.03 Provozování historických památek a budov a podobných návštěvnických atrakcí | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 235 | R91.04 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

## 3 GAR KPI (stav) - na základě kapitálových výdajů - % (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | % (VE SROVNÁNÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTIVY VE JMENOVATELI) | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| | **GAR - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR. | 30.50 % | 1.47 % | - | 0.23 % | 0.99 % | 1.31 % | 0.28 % | - | - | 0.01 % | 0.00 % | - | - |
| 2 | **Finanční závazky** | **2.48 %** | **0.63 %** | **-** | **0.03 %** | **0.53 %** | **0.40 %** | **0.08 %** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** |
| 3 | Úvěrové instituce | 0.04 % | - | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - |
| 4 | Úvěry a zálohy | 0.04 % | - | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 2.45 % | 0.63 % | - | 0.02 % | 0.53 % | 0.40 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | *0 %* | - | *0.00 %* | *0.00 %* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | 0 % | - | *0.00 %* | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **2.25 %** | **0.82 %** | **-** | **0.19 %** | **0.45 %** | **0.91 %** | **0.19 %** | **-** | **-** | **0.01 %** | **0.00 %** | **-** | **-** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 2.05 % | 0.68 % | - | 0.15 % | 0.38 % | 0.91 % | 0.19 % | - | - | 0.00 % | 0.00 % | - | - |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 0.20 % | 0.15 % | - | 0.04 % | 0.07 % | - | - | - | - | 0.01 % | 0.00 % | - | - |
| 23 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | **Domácnosti** | **25.77 %** | **0.02 %** | **-** | **0.02 %** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | *23.29 %* | *0.02 %* | - | *0.02 %* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | *2.48 %* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | **Aktiva GAR celkem** | **30.50 %** | **1.47 %** | **-** | **0.23 %** | **0.99 %** | **1.31 %** | **0.28 %** | **-** | **-** | **0.01 %** | **0.00 %** | **-** | **-** |

pokračování: 3 GAR KPI (stav) - Na základě kapitálových výdajů - % (v porovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE) | | | | ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) | | | | BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO) | | | | CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL NA CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIVECH |
| | % (VE SROVNÁNÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTIVY VE JMENOVATELI) | | | OF WHICH USE OF PROCEEDS | OF WHICH ENABLING | | | OF WHICH USE OF PROCEEDS | OF WHICH ENABLING | | | OF WHICH USE OF PROCEEDS | OF WHICH ENABLING | | | OF WHICH USE OF PROCEEDS | OF WHICH TRANSITIONAL | OF WHICH ENABLING | |
| | **GAR - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR. | 0.85 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | 32.68 % | 1.75 % | - | 0.23 % | 0.99 % | 24.71 % |
| 2 | **Finanční závazky** | **0.26 %** | **-** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3.15 %** | **0.72 %** | **-** | **0.03 %** | **0.53 %** | **2.79 %** |
| 3 | Úvěrové instituce | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | 0.04 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.10 % |
| 4 | Úvěry a zálohy | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | 0.04 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.10 % |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 0.26 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | 3.11 % | 0.71 % | - | 0.02 % | 0.53 % | 2.69 % |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *0.00 %* | *0.00 %* | - | *0.00 %* | *0.00 %* | *0.01 %* |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.00 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.01 % |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **0.59 %** | **0.00 %** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3.76 %** | **1.02 %** | **-** | **0.19 %** | **0.45 %** | **4.84 %** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 0.59 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | 3.55 % | 0.87 % | - | 0.15 % | 0.38 % | 4.37 % |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 0 % | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.21 % | 0.15 % | - | 0.04 % | 0.07 % | 0.47 % |
| 23 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | **Domácnosti** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **25.77 %** | **0.02 %** | **-** | **0.02 %** | **-** | **17.08 %** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *23.29 %* | *0.02 %* | - | *0.00 %* | - | *15.44 %* |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *2.48 %* | - | - | - | - | *1.64 %* |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *0.00 %* | *0.00 %* | - | *0.00 %* | - | *0.00 %* |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | **Aktiva GAR celkem** | **0.85 %** | **0.00 %** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **32.68 %** | **1.75 %** | **-** | **0.23 %** | **0.99 %** | **66.24 %** |

## GAR KPI (stav) – na základě kapitálových výdajů – % (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31. 12. 2024 | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | |
| | % (VE SROVNÁNÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTIVY VE JMENOVATELI) | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| | **GAR – Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR. | 26,20 % | 0,54 % | - | 0,04 % | 0,42 % | 0,00 % | 0,00 % | - | - | 0,01 % | 0,00 % | - | - |
| 2 | **Finanční závazky** | **1,23 %** | **0,31 %** | **-** | **0,00 %** | **0,30 %** | **0,00 %** | **0,00 %** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 3 | Úvěrové instituce | 0,02 % | 0,00 % | - | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Úvěry a zálohy | 0,02 % | 0,00 % | - | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | 0,00 % | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 1,21 % | 0,31 % | - | 0,00 % | 0,30 % | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **0,38 %** | **0,22 %** | **-** | **0,04 %** | **0,13 %** | **0,00 %** | **0,00 %** | **-** | **-** | **0,01 %** | **0,00 %** | **-** | **-** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 0,20 % | 0,05 % | - | 0,01 % | 0,02 % | 0,00 % | 0,00 % | - | - | 0,00 % | 0,00 % | - | - |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 0,18 % | 0,17 % | - | 0,03 % | 0,11 % | - | - | - | - | 0,01 % | 0,00 % | - | - |
| 23 | Kapitálové nástroje | 0,00 % | 0,00 % | - | - | 0,00 % | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | **Domácnosti** | **24,60 %** | **0,01 %** | **-** | **0,01 %** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | *24,06 %* | *0,01 %* | - | *0,01 %* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | *0,53 %* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 32 | **Aktiva GAR celkem** | **26,20 %** | **0,54 %** | **-** | **0,04 %** | **0,42 %** | **0,00 %** | **0,00 %** | **-** | **-** | **0,01 %** | **0,00 %** | **-** | **-** |

pokračování: 3 GAR KPI (stav) – Na základě kapitálových výdajů – % (v porovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31. 12. 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE) | | | | ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) | | | | BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO) | | | | CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL NA CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIVECH |
| | % (VE SROVNÁNÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTIVY VE JMENOVATELI) | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | |
| | **GAR – Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR | 0,00 % | - | - | - | 0,00 % | - | - | - | - | - | - | - | 26,27 % | 0,54 % | - | 0,04 % | 0,42 % | 18,53 % |
| 2 | **Finanční závazky** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **1,23 %** | **0,31 %** | - | **0,00 %** | **0,30 %** | **0,89 %** |
| 3 | Úvěrové instituce | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,02 % | 0,00 % | - | 0,00 % | 0,00 % | 0,05 % |
| 4 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,02 % | 0,00 % | - | 0,00 % | 0,00 % | 0,05 % |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00 % | - | - | - | - | 0,00 % |
| 7 | Ostatní finanční korporace | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,21 % | 0,31 % | - | 0,00 % | 0,30 % | 0,84 % |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **0,00 %** | - | - | - | **0,00 %** | - | - | - | - | - | - | - | **0,45 %** | **0,22 %** | - | **0,04 %** | **0,13 %** | **1,18 %** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 0,00 % | - | - | - | 0,00 % | - | - | - | - | - | - | - | 0,25 % | 0,05 % | - | 0,01 % | 0,02 % | 1,02 % |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 0,00 % | - | - | - | 0,00 % | - | - | - | - | - | - | - | 0,20 % | 0,17 % | - | 0,03 % | 0,11 % | 0,16 % |
| 23 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00 % | 0,00 % | - | - | 0,00 % | 0,00 % |
| 24 | **Domácnosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **24,60 %** | **0,01 %** | - | **0,01 %** | - | **16,45 %** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *24,06 %* | *0,01 %* | - | *0,01 %* | - | *16,10 %* |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *0,53 %* | - | - | - | - | *0,35 %* |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **0,00 %** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00 % |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | **Aktiva GAR celkem** | **0,00 %** | - | - | - | **0,00 %** | - | - | - | - | - | - | - | **26,27 %** | **0,54 %** | - | **0,04 %** | **0,42 %** | **66,26 %** |

## 3 GAR KPI (stav) - na základě obratu - % (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | % (VE SROVNÁNÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTIVY VE JMENOVATELI) | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| | **GAR - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR. | 29.99 % | 0.78 % | - | 0.12 % | 0.53 % | 1.30 % | 0.75 % | - | - | 0.00 % | 0.00 % | - | - |
| 2 | **Finanční závazky** | **2.46 %** | **0.33 %** | **-** | **0.05 %** | **0.25 %** | **0.40 %** | **0.23 %** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** |
| 3 | Úvěrové instituce | 0.04 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - |
| 4 | Úvěry a zálohy | 0.04 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 2.43 % | 0.33 % | - | 0.05 % | 0.25 % | 0.40 % | 0.23 % | - | - | 0.00 % | - | - | - |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | *0.00 %* | - | *0.00 %* | *0.00 %* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **1.75 %** | **0.43 %** | **-** | **0.06 %** | **0.28 %** | **0.90 %** | **0.52 %** | **-** | **-** | **0.00 %** | **0.00 %** | **-** | **-** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 1.56 % | 0.29 % | - | 0.01 % | 0.22 % | 0.90 % | 0.52 % | - | - | 0.00 % | 0.00 % | - | - |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 0.19 % | 0.14 % | - | 0.05 % | 0.06 % | - | - | - | - | 0.00 % | 0.00 % | - | - |
| 23 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | **Domácnosti** | **25.77 %** | **0.02 %** | **-** | **0.02 %** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | *23.29 %* | *0.02 %* | - | *0.02 %* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | *2.48 %* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | *0.00 %* | *0.00 %* | - | *0.00 %* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | **Aktiva GAR celkem** | **29.99 %** | **0.78 %** | **-** | **0.12 %** | **0.53 %** | **1.30 %** | **0.75 %** | **-** | **-** | **0.00 %** | **0.00 %** | **-** | **-** |

pokračování: 3 GAR KPI stav - obrat - % (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE) | | | ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) | | | | BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO) | | | | CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | |
| | % (VE SROVNÁNÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTIVY VE JMENOVATELI) | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | PODÍL NA CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIVECH |
| | **GAR - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR. | 0.17 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 31.46 % | 1.53 % | - | 0.12 % | 0.53 % | 24.71 % |
| 2 | **Finanční závazky** | **0.05 %** | **-** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **2.92 %** | **0.57 %** | **-** | **0.05 %** | **0.25 %** | **2.79 %** |
| 3 | Úvěrové instituce | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 0.04 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.10 % |
| 4 | Úvěry a zálohy | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 0.04 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.10 % |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 0.05 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 2.89 % | 0.56 % | - | 0.05 % | 0.25 % | 2.69 % |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *0.00 %* | *0.00 %* | - | *0.00 %* | *0.00 %* | *0.01 %* |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.00 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.01 % |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **0.12 %** | **0.00 %** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **2.76 %** | **0.95 %** | **-** | **0.06 %** | **0.28 %** | **4.84 %** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 0.11 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 2.57 % | 0.81 % | - | 0.01 % | 0.22 % | 4.37 % |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | 0.20 % | 0.14 % | - | 0.05 % | 0.06 % | 0.47 % |
| 23 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | **Domácnosti** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **25.77 %** | **0.02 %** | **-** | **0.02 %** | **-** | **17.08 %** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *23.29 %* | *0.02 %* | - | *0.02 %* | - | *15.44 %* |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *2.48 %* | - | - | - | - | *1.64 %* |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *0.00 %* | *0.00 %* | - | *0.00 %* | - | *0.00 %* |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | **Aktiva GAR celkem** | **0.17 %** | **0.00 %** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **31.46 %** | **1.53 %** | **-** | **0.12 %** | **0.53 %** | **66.24 %** |

## 3 GAR KPI (stav) – na základě obratu – % (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31. 12. 2024 | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | % (VE SROVNÁNÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTIVY VE JMENOVATELI) | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| | **GAR – Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR | 26,05 % | 0,28 % | | 0,03 % | 0,20 % | 0,00 % | | | | 0,00 % | 0,00 % | | |
| 2 | **Finanční závazky** | **1,20 %** | **0,16 %** | | **0,00 %** | **0,16 %** | | | | | | | | |
| 3 | Úvěrové instituce | 0,02 % | 0,00 % | | 0,00 % | 0,00 % | | | | | | | | |
| 4 | Úvěry a zálohy | 0,02 % | 0,00 % | | 0,00 % | 0,00 % | | | | | | | | |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Kapitálové nástroje | 0,00 % | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 1,18 % | 0,16 % | | 0,00 % | 0,16 % | | | | | | | | |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Úvěry a zálohy | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Kapitálové nástroje | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Úvěry a zálohy | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Kapitálové nástroje | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Úvěry a zálohy | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Kapitálové nástroje | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **0,26 %** | **0,11 %** | | **0,03 %** | **0,04 %** | **0,00 %** | | | | **0,00 %** | **0,00 %** | | |
| 21 | Úvěry a zálohy | 0,18 % | 0,04 % | | 0,01 % | 0,01 % | 0,00 % | | | | 0,00 % | 0,00 % | | |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 0,08 % | 0,07 % | | 0,02 % | 0,03 % | | | | | 0,00 % | 0,00 % | | |
| 23 | Kapitálové nástroje | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Domácnosti** | **24,60 %** | **0,01 %** | | **0,01 %** | | | | | | | | | |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | *24,06 %* | *0,01 %* | | *0,01 %* | | | | | | | | | |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | *0,53 %* | | | | | | | | | | | | |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | | - | | | | | | | | | |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Financování bydlení | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **Aktiva GAR celkem** | **26,05 %** | **0,28 %** | | **0,03 %** | **0,20 %** | **0,00 %** | | | | **0,00 %** | **0,00 %** | | |

pokračování: 3 GAR KPI stav – obrat – % (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31. 12. 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE) | | | | ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) | | | | BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO) | | | | CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | |
| | % (VE SROVNÁNÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTIVY VE JMENOVATELI) | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | PODÍL NA CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIVECH |
| | **GAR – Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR | 0,00 % | | | | 0,00 % | | | | | | | | 26,10 % | 0,28 % | | 0,03 % | 0,20 % | 18,53 % |
| 2 | **Finanční závazky** | | | | | | | | | | | | | **1,20 %** | **0,16 %** | | **0,00 %** | **0,16 %** | **0,89 %** |
| 3 | Úvěrové instituce | | | | | | | | | | | | | 0,02 % | 0,00 % | | 0,00 % | 0,00 % | 0,05 % |
| 4 | Úvěry a zálohy | | | | | | | | | | | | | 0,02 % | 0,00 % | | 0,00 % | 0,00 % | 0,05 % |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Kapitálové nástroje | | | | | | | | | | | | | 0,00 % | | | | | 0,00 % |
| 7 | Ostatní finanční korporace | | | | | | | | | | | | | 1,18 % | 0,16 % | | 0,00 % | 0,16 % | 0,84 % |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Úvěry a zálohy | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Kapitálové nástroje | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Úvěry a zálohy | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Kapitálové nástroje | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Úvěry a zálohy | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Kapitálové nástroje | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | **Nefinanční podniky** | **0,00 %** | | | | **0,00 %** | | | | | | | | **0,31 %** | **0,12 %** | | **0,03 %** | **0,04 %** | **1,18 %** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 0,00 % | | | | 0,00 % | | | | | | | | 0,23 % | 0,04 % | | 0,01 % | 0,01 % | 1,02 % |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 0,00 % | | | | 0,00 % | | | | | | | | 0,08 % | 0,07 % | | 0,02 % | 0,03 % | 0,16 % |
| 23 | Kapitálové nástroje | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 % |
| 24 | **Domácnosti** | | | | | | | | | | | | | **24,60 %** | **0,01 %** | | **0,01 %** | | **16,45 %** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | | | | | | | | | | | | | *24,06 %* | *0,01 %* | | *0,01 %* | | *16,10 %* |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | | | | | | | | | | | | | *0,53 %* | | | | | *0,35 %* |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | | | | | | | | | | | | | - | - | | - | | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | | | | | | | | | | | | | | | | | | **0,00 %** |
| 29 | Financování bydlení | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 % |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **Aktiva GAR celkem** | **0,00 %** | | | | **0,00 %** | | | | | | | | **26,10 %** | **0,28 %** | | **0,03 %** | **0,20 %** | **66,26 %** |

## 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 | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | |
| % (V POROVNÁNÍ S TOKEM CELKOVÝCH ZPŮSOBILÝCH AKTIV) | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | |
| | **GAR - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR. | 23.16 % | 5.44 % | - | 0.98 % | 3.52 % | 0.04 % | 0.03 % | - | - | 0.03 % | 0.01 % | - | - |
| 2 | **Finanční závazky** | **8.44 %** | **2.38 %** | **-** | **0.03 %** | **2.11 %** | **0.00 %** | **0.00 %** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** |
| 3 | Úvěrové instituce | 0.03 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - |
| 4 | Úvěry a zálohy | 0.03 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 8.40 % | 2.38 % | - | 0.03 % | 2.11 % | 0.00 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podnik** | **5.20 %** | **3.05 %** | **-** | **0.93 %** | **1.41 %** | **0.03 %** | **0.03 %** | **-** | **-** | **0.03 %** | **0.01 %** | **-** | **-** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 4.43 % | 2.43 % | - | 0.78 % | 1.08 % | 0.03 % | 0.03 % | - | - | 0.00 % | 0.00 % | - | - |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 0.78 % | 0.62 % | - | 0.15 % | 0.33 % | - | - | - | - | 0.03 % | 0.01 % | - | - |
| 23 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | **Domácnosti** | **9.52 %** | **0.01 %** | **-** | **0.01 %** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | *6.95 %* | *0.01 %* | - | *0.01 %* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | *2.57 %* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 32 | **Aktiva GAR celkem** | **23.16 %** | **5.44 %** | **-** | **0.98 %** | **3.52 %** | **0.04 %** | **0.03 %** | **-** | **-** | **0.03 %** | **0.01 %** | **-** | **-** |

pokračování: 4 GAR KPI flow - Na základě kapitálových výdajů - % (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE) | | | | ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) | | | | BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO) | | | | CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | PODÍL NA CELKOVÝCH NOVÝCH AKTIVECH |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | | |
| % (V POROVNÁNÍ S TOKEM CELKOVÝCH ZPŮSOBILÝCH AKTIV) | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | |
| | **GAR - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR. | 0.02 % | 0.00 % | - | - | 0 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 23.25 % | 5.49 % | - | 0.98 % | 3.52 % | 15.55 % |
| 2 | **Finanční závazky** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **0 %** | **-** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **8.45 %** | **2.38 %** | **-** | **0.03 %** | **2.11 %** | **5.57 %** |
| 3 | Úvěrové instituce | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 0.03 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.07 % |
| 4 | Úvěry a zálohy | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 0.03 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.07 % |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 0.00 % | - | - | - | 0 % | - | - | - | - | - | - | - | 8.41 % | 2.38 % | - | 0.03 % | 2.11 % | 5.50 % |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.01 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.02 % |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.01 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.02 % |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podnik** | **0.02 %** | **0.00 %** | **-** | **-** | **0 %** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.29 %** | **3.10 %** | **-** | **0.93 %** | **1.41 %** | **6.12 %** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 0.00 % | - | - | - | 0 % | - | - | - | - | - | - | - | 4.46 % | 2.46 % | - | 0.78 % | 1.08 % | 4.98 % |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 0.02 % | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.82 % | 0.63 % | - | 0.15 % | 0.33 % | 1.14 % |
| 23 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | **Domácnosti** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **9.52 %** | **0.01 %** | **-** | **0.01 %** | **-** | **3.86 %** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *6.95 %* | *0.01 %* | - | *0.01 %* | - | *2.82 %* |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *2.57 %* | - | - | - | - | *1.04 %* |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 32 | **Aktiva GAR celkem** | **0.02 %** | **0.00 %** | **-** | **-** | **0 %** | **-** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **23.25 %** | **5.49 %** | **-** | **0.98 %** | **3.52 %** | **15.55 %** |

## 4 Tok klíčových ukazatelů výkonnosti GAR - na základě obratu - % (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | |
| % (V POROVNÁNÍ S TOKEM CELKOVÝCH ZPŮSOBILÝCH AKTIV) | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| | **GAR - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR. | 20.17 % | 1.92 % | - | 0.31 % | 1.33 % | 0.00 % | 0.00 % | - | - | 0.01 % | 0.00 % | - | - |
| 2 | **Finanční závazky** | **8.13 %** | **0.91 %** | **-** | **0.01 %** | **0.85 %** | **0.00 %** | **0.00 %** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** |
| 3 | Úvěrové instituce | 0.03 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - |
| 4 | Úvěry a zálohy | 0.03 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 8.10 % | 0.91 % | - | 0.01 % | 0.85 % | 0.00 % | 0.00 % | - | - | - | - | - | - |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podnik** | **2.52 %** | **0.99 %** | **-** | **0.29 %** | **0.48 %** | **0.00 %** | **0.00 %** | **-** | **-** | **0.01 %** | **0.00 %** | **-** | **-** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 1.57 % | 0.23 % | - | 0.02 % | 0.15 % | 0.00 % | 0.00 % | - | - | 0.00 % | - | - | - |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 0.95 % | 0.76 % | - | 0.27 % | 0.33 % | - | - | - | - | 0.01 % | 0.00 % | - | - |
| 23 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | **Domácnosti** | **9.52 %** | **0.01 %** | **-** | **0.01 %** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | *6.95 %* | *0.01 %* | - | *0.01 %* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | *2.57 %* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 32 | **Aktiva GAR celkem** | **20.17 %** | **1.92 %** | **-** | **0.31 %** | **1.33 %** | **0.00 %** | **0.00 %** | **-** | **-** | **0.01 %** | **0.00 %** | **-** | **-** |

pokračování: 4 GAR KPI tok - na základě obratu - % (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE) | | | | ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) | | | | BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO) | | | | CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | |
| | % (V POROVNÁNÍ S TOKEM CELKOVÝCH ZPŮSOBILÝCH AKTIV) | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | PODÍL NA CELKOVÝCH NOVÝCH AKTIVECH |
| | **GAR - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou způsobilé pro výpočet GAR. | 0.04 % | - | - | - | 0.01 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 20.24 % | 1.92 % | - | 0.31 % | 1.33 % | 15.55 % |
| 2 | **Finanční závazky** | **0.03 %** | **-** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **8.18 %** | **0.91 %** | **-** | **0.01 %** | **0.85 %** | **5.57 %** |
| 3 | Úvěrové instituce | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | 0.03 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.07 % |
| 4 | Úvěry a zálohy | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | - | - | - | - | 0.03 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.07 % |
| 5 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ostatní finanční korporace | 0.03 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 8.14 % | 0.91 % | - | 0.01 % | 0.85 % | 5.50 % |
| 8 | *Z toho: investiční podniky* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Z toho: správcovské společnosti* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | *Z toho: pojišťovny* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.01 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.02 % |
| 17 | Úvěry a zálohy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.01 % | 0.00 % | - | 0.00 % | 0.00 % | 0.02 % |
| 18 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | **Nefinanční podnik** | **0.01 %** | **-** | **-** | **-** | **0.01 %** | **-** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **2.55 %** | **0.99 %** | **-** | **0.29 %** | **0.48 %** | **6.12 %** |
| 21 | Úvěry a zálohy | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 0.00 % | - | - | - | 1.57 % | 0.23 % | - | 0.02 % | 0.15 % | 4.98 % |
| 22 | Dluhové cenné papíry, včetně UoP | 0.01 % | - | - | - | 0.01 % | - | - | - | - | - | - | - | 0.97 % | 0.76 % | - | 0.27 % | 0.33 % | 1.14 % |
| 23 | Kapitálové nástroje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | **Domácnosti** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **9.52 %** | **0.01 %** | **-** | **0.01 %** | **-** | **3.86 %** |
| 25 | *Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *6.95 %* | *0.01 %* | - | *0.01 %* | - | *2.82 %* |
| 26 | *Z toho: úvěry na renovaci budov* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *2.57 %* | - | - | - | - | *1.04 %* |
| 27 | *Z toho: půjčky na motorová vozidla* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | **Financování ze strany lokálních samospráv** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 29 | Financování bydlení | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Ostatní financování lokální samosprávy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Zajištění získané převzetím držby: obytné a komerční nemovitosti** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 32 | **Aktiva GAR celkem** | **0.04 %** | **-** | **-** | **-** | **0.01 %** | **-** | **-** | **-** | **0.00 %** | **-** | **-** | **-** | **20.24 %** | **1.92 %** | **-** | **0.31 %** | **1.33 %** | **15.55 %** |

## 5 KPI tok podrozvahových expozic - na bázi Capex - % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)

| | % (V POROVNÁNÍ S CELKOVÝMI ZPŮSOBILÝMI PODROZVAHOVÝMI AKTIVY) | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍŘŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 1 | Finanční záruky (FinGuar KPI) | 28.45 % | 12.89 % | - | 0.03 % | 2.37 % | 0 % | 0 % | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Spravovaná aktiva (AuM KPI) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 5 KPI tok podrozvahových expozic - na základě kapitálových výdajů - % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)

| | % (V POROVNÁNÍ S CELKOVÝMI ZPŮSOBILÝMI PODROZVAHOVÝMI AKTIVY) | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE) | | | | ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) | | | | BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO) | | | | CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | |
| | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 1 | Finanční záruky (FinGuar KPI) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28.46 % | 12.89 % | - | 0.03 % | 2.37 % |
| 2 | Spravovaná aktiva (AuM KPI) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

## 5 KPI tok podrozvahových expozic - na základě obratu - % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)

| | % (V POROVNÁNÍ S CELKOVÝMI ZPŮSOBILÝMI PODROZVAHOVÝMI AKTIVY) | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍŘŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | |
| | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 1 | Finanční záruky (FinGuar KPI) | 10.49 % | 0.14 % | - | 0.03 % | 0.02 % | 0 % | 0 % | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Spravovaná aktiva (AuM KPI) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

pokračování: 5 KPI tok podrozvahových expozic - na základě obratu - % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)

| | % (V POROVNÁNÍ S CELKOVÝMI ZPŮSOBILÝMI PODROZVAHOVÝMI AKTIVY) | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE) | | | | ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) | | | | BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO) | | | | CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 1 | Finanční záruky (FinGuar KPI) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10.50 % | 0.14 % | - | 0.03 % | 0.02 % |
| 2 | Spravovaná aktiva (AuM KPI) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

## 5 KPI podrozvahové expozice stav - na základě Capex - % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)

| | % (V POROVNÁNÍ S CELKOVÝMI ZPŮSOBILÝMI PODROZVAHOVÝMI AKTIVY) | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 1 | Finanční záruky (FinGuar KPI) | 15.22 % | 4.91 % | - | 0.06 % | 0.90 % | 0.01 % | 0.00 % | - | 0.00 % | - | - | - | - |
| 2 | Spravovaná aktiva (AuM KPI) | 33.24 % | 11.16 % | - | 0.75 % | 5.51 % | 2.21 % | 0.45 % | - | 0.04 % | 0.07 % | - | - | - |

pokračování: 5 KPI podrozvahové expozice stav - Na základě kapitálových výdajů - % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)

| | % (V POROVNÁNÍ S CELKOVÝMI ZPŮSOBILÝMI PODROZVAHOVÝMI AKTIVY) | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE) | | | | ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) | | | | BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO) | | | | CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 1 | Finanční záruky (FinGuar KPI) | 0.02 % | 0.02 % | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.29 % | 4.93 % | - | 0.06 % | 0.90 % |
| 2 | Spravovaná aktiva (AuM KPI) | 2.55 % | - | - | - | 1.39 % | - | - | - | 0.05 % | - | - | - | 39.50 % | 11.61 % | - | 0.75 % | 5.56 % |

## 5 KPI stav podrozvahových expozic - na základě obratu - % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)

| | % (V POROVNÁNÍ S CELKOVÝMI ZPŮSOBILÝMI PODROZVAHOVÝMI AKTIVY) | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | |
| | | ZMÍRŇOVÁNÍ ZMĚNY KLIMATU (CCM) | | | | | PŘIZPŮSOBOVÁNÍ SE ZMĚNĚ KLIMATU (CCA) | | | | VODNÍ A MOŘSKÉ ZDROJE (WTR) | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | |
| | | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 1 | Finanční záruky (FinGuar KPI) | 8.92 % | 0.50 % | - | 0.02 % | 0.08 % | 0.01 % | 0.00 % | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Spravovaná aktiva (AuM KPI) | 26.30 % | 7.58 % | - | 0.57 % | 3.97 % | 0.85 % | 0.16 % | - | 0.03 % | 0.05 % | - | - | - |

pokračování: 5 KPI podrozvahové expozice stav - na základě obratu - % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)

| | % (V POROVNÁNÍ S CELKOVÝMI ZPŮSOBILÝMI PODROZVAHOVÝMI AKTIVY) | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.12.2025 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | VYUŽÍVÁNÍ ZDROJŮ A OBĚHOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ (CE) | | | | ZNEČIŠTĚNÍ (PPC) | | | | BIOLOGICKÁ ROZMANITOST A EKOSYSTÉMY (BIO) | | | | CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH RELEVANTNÍ SEKTORY TAXONOMIE (ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII) | | | | |
| | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | PODÍL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTIV FINANCUJÍCÍCH SEKTORY RELEVANTNÍ PRO TAXONOMII (PODLE TAXONOMIE) | | | | |
| | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ | | | Z TOHO POUŽITÍ VÝNOSŮ | Z TOHO NA ÚČEL PŘECHODU | Z TOHO UMOŽŇUJÍCÍ |
| 1 | Finanční záruky (FinGuar KPI) | 0.01 % | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.98 % | 0.51 % | - | 0.02 % | 0.08 % |
| 2 | Spravovaná aktiva (AuM KPI) | 3.80 % | - | - | - | 4.01 % | - | - | - | 0.06 % | - | - | - | 35.07 % | 7.74 % | - | 0.57 % | 3.99 % |

# 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. | ANO |
| 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. | ANO |
| 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 plynných 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 plynná 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 plynných paliv. | ANO |

## 2 Hospodářské činnosti podle taxonomie (jmenovatel) - na základě CapEx

(CZK '000)

| | | MNOŽSTVÍ A PODÍL | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CELKEM (CCM + CCA) | | CELKEM (CCM + CCA) | | CELKEM (CCM + CCA) | |
| | HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI | 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. | 101 301 | 0.02 % | 101 301 | 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.** | **11 342 727** | **1.73 %** | **9 515 920** | **1.45 %** | **1 826 807** | **0.28 %** |
| 8 | **Hospodářské činnosti podle taxonomie (jmenovatel) - Celkem použitelné KPI** | **11 444 028** | **1.75 %** | **9 617 220** | **1.47 %** | **1 826 807** | **0.28 %** |

## 2 Ekonomické činnosti podle taxonomie (jmenovatel) - na základě obratu

(CZK '000)

| | | MNOŽSTVÍ A PODÍL | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CELKEM (CCM + CCA) | | CELKEM (CCM + CCA) | | CELKEM (CCM + CCA) | |
| | HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI | 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. | 323 150 | 0.05 % | 323 150 | 0.05 % | - | - |
| 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.** | **9 690 534** | **1.48 %** | **4 769 575** | **0.73 %** | **4 920 960** | **0.75 %** |
| 8 | **Hospodářské činnosti podle taxonomie (jmenovatel) - Celkem použitelné KPI** | **10 013 684** | **1.53 %** | **5 092 725** | **0.78 %** | **4 920 960** | **0.75 %** |

### 3 Hospodářské činnosti podle taxonomie (čitatel) - na základě CapEx

(CZK '000)

| | | MNOŽSTVÍ A PODÍL | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CELKEM (CCM + CCA) | | CELKEM (CCM + CCA) | | CELKEM (CCM + CCA) | |
| | HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI | 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 čitateli 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 čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti. | 53 113 | 0.46 % | 53 113 | 0.46 % | - | - |
| 3 | Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti. | 499 912 | 4.37 % | 499 912 | 4.37 % | - | - |
| 4 | Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli 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 čitateli 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 čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti. | 25 225 | 0.22 % | 25 225 | 0.22 % | - | - |
| 7 | **Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.** | **10 865 778** | **94.95 %** | **9 038 971** | **78.98 %** | **1 826 807** | **15.96 %** |
| 8 | **Celkový objem a podíl ekonomických činností odpovídajících taxonomii v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.** | **11 444 028** | **100 %** | **9 617 220** | **84.04 %** | **1 826 807** | **15.96 %** |

### 3 Ekonomické činnosti podle taxonomie (čitatel) - na základě obratu

(CZK '000)

| | | MNOŽSTVÍ A PODÍL | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CELKEM (CCM + CCA) | | CELKEM (CCM + CCA) | | CELKEM (CCM + CCA) | |
| | HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI | 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 čitateli 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 čitateli 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 čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti. | 922 619 | 9.21 % | 922 619 | 9.21 % | - | - |
| 4 | Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli 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 čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti. | 532 | 0.01 % | 532 | 0.01 % | - | - |
| 6 | Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti. | - | - | - | - | - | - |
| 7 | **Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.** | **9 090 533** | **90.78 %** | **4 169 573** | **41.64 %** | **4 920 960** | **49.14 %** |
| 8 | **Celkový objem a podíl ekonomických činností odpovídajících taxonomii v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.** | **10 013 684** | **100 %** | **5 092 725** | **50.86 %** | **4 920 960** | **49.14 %** |

## 4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou s ní sladěny - na základě CapEx

(CZK '000)

| | | MNOŽSTVÍ A PODÍL | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CELKEM (CCM + CCA) | | CELKEM (CCM + CCA) | | CELKEM (CCM + CCA) | |
| | HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI | 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. | 1 761 913 | 0.27 % | 1 761 913 | 0.27 % | - | - |
| 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. | 669 789 | 0.10 % | 669 789 | 0.10% | - | - |
| 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. | - | - | - | - | - | - |
| 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.** | **194 225 998** | **29.69 %** | **187 488 080** | **28.66 %** | **6 737 917** | **1.03 %** |
| 8 | **Celková částka a podíl způsobilých, ale s taxonomií nesouladných hospodářských činností ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.** | **196 657 699** | **30.06 %** | **189 919 782** | **29.03 %** | **6 737 917** | **1.03 %** |

## 4 Ekonomické činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou s ní sladěny - na základě obratu

(CZK '000)

| | | MNOŽSTVÍ A PODÍL | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CELKEM (CCM + CCA) | | CELKEM (CCM + CCA) | | CELKEM (CCM + CCA) | |
| | HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI | 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. | 1 781 981 | 0.27 % | 1 781 981 | 0.27 % | - | - |
| 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. | 277 478 | 0.04 % | 277 478 | 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. | 25 225 | 0.00 % | 25 225 | 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.** | **192 540 091** | **29.43 %** | **188 984 940** | **28.89 %** | **3 555 152** | **0.54 %** |
| 8 | **Celková částka a podíl způsobilých, ale s taxonomií nesouladných hospodářských činností ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.** | **194 624 776** | **29.75 %** | **191 069 625** | **29.21 %** | **3 555 152** | **0.54 %** |

## 5 Taxonomie nezpůsobilých hospodářských činností

(CZK '000)

| | | OBRAT | | CAPEX | |
|---|---|---|---|---|---|
| | HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI | ČÁSTKA | % | ČÁSTKA | % |
| 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. | - | - | 399 | 0.00 % |
| 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. | 133 | 0.00 % | - | - |
| 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)** | **448 378 751** | **68.54 %** | **440 430 170** | **67.32 %** |
| 8 | **Celková částka a podíl taxonomicky nezpůsobilých ekonomických činností ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti.** | **448 378 884** | **68.54 %** | **440 430 569** | **67.32 %** |

# E1 – Změna klimatu

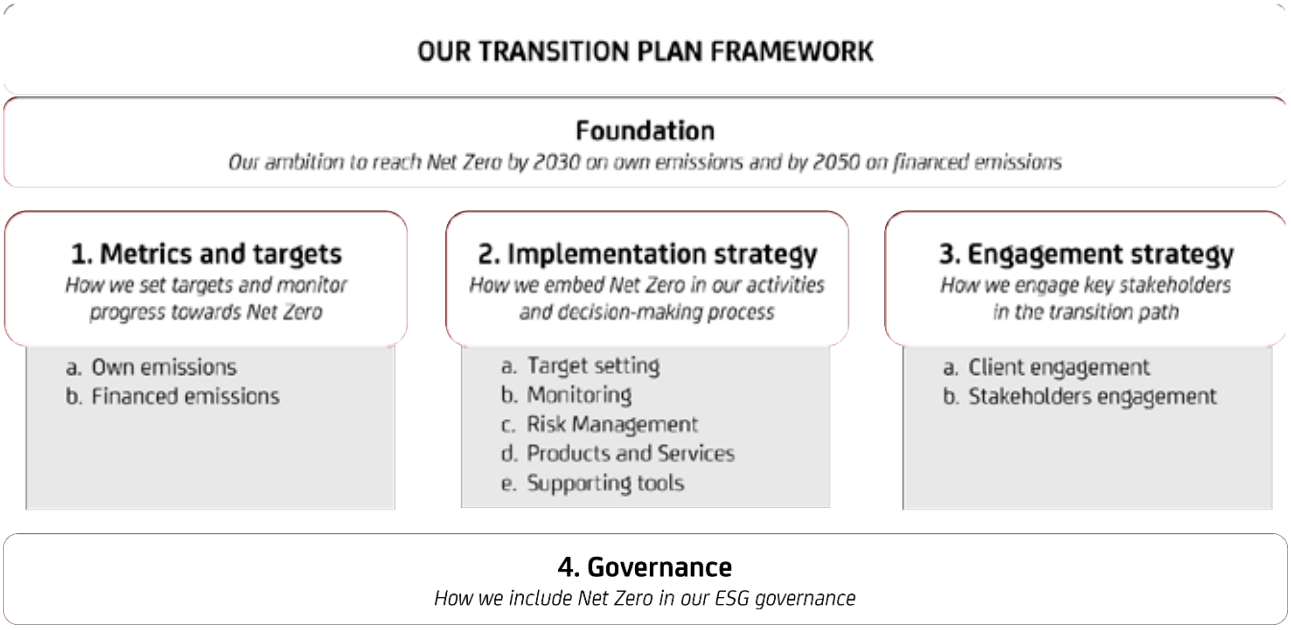
## Strategie

### E1-1 – Plán přechodu k omezení změny klimatu

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia plně přijímají a podporují plán tranzice Skupiny UniCredit, který podporuje naši ambici dosáhnout nulových emisí do roku 2030 u vlastních emisí a do roku 2050 u financovaných emisí prostřednictvím našich průběžných cílů nulových emisí do roku 2030. Plán byl vytvořen v roce 2023 v souladu s pokyny UNEP FI a Glasgow Financial Alliance for Net Zero (GFANZ), poprvé zveřejněnými v lednu 2024, a je neustále monitorován a aktualizován.

**Sladění našeho tranzitivního plánu s celkovou obchodní strategií**
V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia stavíme klienty do centra naší banky a rozhodování, přímo se řídíme jejich potřebami. Je naší odpovědností podporovat je v dosažení spravedlivé a férové tranzice, jak postupujeme směrem k našim cílům ESG, s využitím závazku nulových emisí a tranzitivního plánu, jak je uvedeno v našem strategickém rámci ESG a v souladu s naší strategií ESG. Prostřednictvím našeho tranzitivního plánu pokračujeme v posilování podpory klientů, urychlujeme jejich přechod a poskytujeme efektivní poradenské služby, nástroje a vhodná finanční řešení. Posilujeme postavení klientů a komunit financováním projektů v oblasti obnovitelných zdrojů energie a energetické účinnosti.
Naše obchodní útvary se zaměřují na podporu klientů, kteří jsou ve své strategii dekarbonizace pokročilejší, a zároveň zapojují ty, kteří jsou stále v rané fázi přechodu, pomocí interně vyvinutých nástrojů k hodnocení tranzitivních cest klientů. Kromě toho máme silné odvětvové politiky, které průběžně sledujeme a aktualizujeme a jejichž cílem je ukončit financování kontroverzních činností s vysokými emisemi uhlíku, jako je výroba energie z energetického uhlí a nejvýznamnější ropné a plynárenské činnosti (např. dehtové písky, frakování, vrtání v ultrahlubokých vodách, těžba v Arktidě atd.).

**Pokrok v implementaci našeho tranzitivního plánu**
V roce 2025 jsme díky společnému úsilí našich útvarů spolupracujících na cíli Net Zero – zahrnujících útvary ESG, Risk, Finance, Digital, Business a Real Estate jak na úrovni Skupiny UniCredit, tak na místní úrovni, a tedy i v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia – dosáhli významného pokroku ve všech čtyřech pilířích našeho plánu tranzice: metriky a cíle, strategie implementace, strategie zapojení a správa a řízení.
Pokud jde o vlastní emise, pokračovali jsme v našem ambiciózním cíli Net Zero do roku 2030 (Rámec (Scope) 1 a 2 na základě trhu) a zaměřili jsme se mimo jiné na zlepšení energetické účinnosti.
V případě financovaných emisí jsme se zaměřili na konsolidaci integrace našich závazků Net Zero 2030 do klíčových procesů banky v souladu s naší vizí začlenění Net Zero do našeho způsobu fungování a zároveň jsme podporovali smysluplné zapojení klientů a zainteresovaných stran na podporu klimatické tranzice. Tyto snahy se odrážejí také v pokroku, kterého jsme dosáhli v oblasti emisních referenčních hodnot ve všech sektorech Net Zero.
Více podrobností naleznete v částech E1-4 Cíle související s klimatem a E1-3 Opatření a zdroje v souvislosti s politikami v oblasti změny klimatu.




**1. Metriky a cíle**

V souladu s naší ambicí definovala Skupina UniCredit pro všechny lokální entity, a tedy i pro UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, cíle nulových emisí pro vlastní emise (Scope 1 a 2 na základě trhu) a financované emise (Scope 3, kategorie 15) pro sektory ropy a plynu, těžby a zpracování nerostných surovin, výroby energie, automobilového průmyslu, ocelářství, lodní dopravy a komerčních nemovitostí, které jsou v souladu s omezením globálního oteplování na 1,5 °C podle Pařížské dohody.
Cíle byly stanoveny s ohledem na Skupinu jako celek. Tento přístup odráží naše přesvědčení o důležitosti kolektivní odpovědnosti a celoskupinové konzistence při řešení globálních výzev, jako je změna klimatu. Přijetím centralizovaného rámce se snažíme podpořit soudržnost našich snah, využít synergie napříč obchodními jednotkami a udržet jednotný strategický směr.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, stejně jako celá Skupina UniCredit, není vyloučena z referenčních hodnot EU v souladu s Pařížskou dohodou.

Konkrétně v oblasti financovaných emisí jsme v roce 2024 dokončili definici průběžných cílů pro rok 2030 v šesti odvětvích s nejvyššími emisemi uhlíku: ropa a plyn, výroba energie, automobilový průmysl, lodní doprava a komerční nemovitosti. V případě rezidenčních nemovitostí banka stanovila referenční hodnotu pro rok 2022, aby mohla sledovat svůj pokrok v průběhu času, zatímco pro hliník, letectví a cement bylo vydáno prohlášení o nevýznamnosti. V případě zemědělství bude sledován budoucí vývoj evropských a místních politických rámců a vývoj uznávaných metodik a dostupnosti dat, což jsou předpoklady pro správné stanovení cílů. V případě uhlí již Skupina UniCredit definovala politiku postupného ukončení do roku 2028.
V roce 2025 byly v rámci snahy o rozšíření pokrytí našich cílů a přizpůsobení se požadavkům zainteresovaných stran přezkoumány metriky pro cíle nulových emisí v oblasti ropy a plynu a výroby energie. Kromě toho byly pro všechny sektory s nulovými emisemi s metrikou intenzity vypočítány a zveřejněny absolutní financované emise ve stejném rozsahu (tj. hodnotový řetězec klientů a rozsah emisí). Více podrobností naleznete v části E1-4 Cíle související se zmírňováním změny klimatu a přizpůsobováním se této změně.

**2. Strategie implementace**
Náš cíl dosáhnout do roku 2030 nulových emisí z vlastních zdrojů byl stanoven v roce 2021. Jako cíl Skupiny k jeho dosažení přispívá také UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Pokrok při plnění tohoto cíle je sledován prostřednictvím našeho ročního procesu účtování emisí skleníkových plynů skupiny. V pravidelných intervalech provádíme předběžnou analýzu přispívajících faktorů, zejména s ohledem na naše potřeby spotřeby energie.

Abychom mohli realizovat naše průběžné cíle pro rok 2030 v oblasti financovaných emisí, stanovila Skupina UniCredit a dodržuje mezifunkční implementační plán, který definuje, jak integrujeme úvahy o nulových emisích do všech našich hlavních obchodních činností a rozhodovacích procesů, a je založen na následujících klíčových složkách:
**a. Stanovení cílů** s cílem zajistit strukturální začlenění cíle Net Zero do našeho plánovacího procesu prostřednictvím kaskádového přenosu střednědobého cíle skupiny Net Zero prostřednictvím definice interních ročních cílů podle sektorů na úrovni Skupiny a na lokální úrovni;
**b. Monitorování** s cílem účinně sledovat náš pokrok ve vztahu k našim cílům a identifikovat nápravná opatření v případě odchylek;

**c. Řízení rizik** s cílem zajistit, že adekvátně řídíme různá rizika (reputační riziko, klimatické a environmentální riziko a úvěrové riziko) spojená s přechodem našich klientů k udržitelnějšímu obchodnímu modelu;
**d. Produkty a služby**, které účinně pomáhají našim klientům na jejich cestě k Net Zero;
**e. Podpůrné nástroje** k zajištění toho, aby organizace měla k dispozici všechny relevantní informace pro působení v této oblasti.

Níže je uveden popis úspěchů a pokroku ve všech pěti složkách.

**a. Stanovení cílů**
Od roku 2021 zahájila Skupina UniCredit proces s širokou pracovní skupinou zahrnující útvary ESG, Risk, Finance, Digital, Business a Real, aby definovala střednědobé cíle skupiny do roku 2030 v odvětvích s nejvyššími emisemi uhlíku a podpořila tak naši ambici dosáhnout do roku 2050 klimatické neutrality v oblasti financovaných emisí. Tento proces se zaměřil na odhad výchozího bodu naší emisní základny a definování střednědobého cíle v souladu s cestou k nulovým emisím, podloženého důkladnou analýzou proveditelnosti, s důrazem na klíčové páky a nezbytná opatření.
Skupina UniCredit poté strukturálně začlenila Net Zero do plánovacího procesu, aby každý rok definovala a kaskádově rozdělila interní cíle podle sektorů od úrovně skupiny až po UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia s jedním společným cílem pro obě země. Tento strukturovaný proces je zásadní pro efektivní řízení vývoje portfolia a emisní základny a pro dosažení cílů banky do roku 2030.
V průběhu roku 2025 byly procesy a nástroje určené k ročnímu vnitřnímu rozdělení a kaskádovému rozložení cílů Skupiny optimalizovány a konsolidovány pro všechny sektory Net Zero. S ohledem na nedávný vývoj KPI a naše ambice pro rok 2030 pro každý sektor byla provedena hloubková analýza s cílem definovat krátkodobé cíle pro rok 2026 na úrovni Skupiny a v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

**b. Monitorování**
Skupina UniCredit dokončila systémové zavádění sledování pro všechny sektory Net Zero, aby účinně podporovala každoroční zveřejňování pokroku v oblasti výchozích hodnot a cílů Net Zero externím stakeholderům a aby interně čtvrtletně poskytovala informace týkající se vývoje našich KPI Net Zero všem zúčastněným útvarům Skupiny a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Klíčové monitorovací údaje na úrovni portfolia a klientů jsou poskytovány:

- Obchodním centrálním útvarům a Relationship manažerům do speciálního nástroje „Cockpit“ (více podrobností viz část „Podpůrné nástroje“), aby podpořily zapojení klientů a průběžné řízení portfolia;
- Útvarům Finance a Risk a příslušným bankovním komisím za účelem pravidelného přezkumu pokroku v dosahování ročních cílů, které jsou zahrnuty v procesu plánování a rámci rizikové apetitu.
- Náš monitorovací proces je založen na jasné datové strategii, která identifikuje nejvhodnější detailní data (dostupná interně i externě), jakož i odhady a náhradní údaje (v případě, že nejsou k dispozici skutečná detailní data) s ohledem na specifika daného sektoru.

**c. Řízení rizik**
V rámci našeho závazku k udržitelnosti začlenila UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia plně klimatické aspekty a Net Zero aspekty do rámce řízení rizik, přičemž navázala na předchozí úsilí o začlenění klimatických a environmentálních rizik v posledních letech a posílila jej.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia průběžně a nejméně jednou ročně:

- Sleduje účinnost našich politik pro oblasti ropy, zemního plynu a uhlí, aby zajistila soulad s našimi závazky v oblasti Net Zero a komplexním rámcem pro zapojení klientů na podporu tranzice energetického sektoru; konkrétní ustanovení týkající se Net Zero jsou plně začleněna do naší politiky pro oblasti ropy a zemního plynu jako hnací síla pro hodnocení a posuzování reputačního rizika. Více informací o odvětvových politikách naleznete v MDR-P – Politiky přijaté pro řízení významných otázek udržitelnosti.
- Přehodnotila a zohlednila naše úvahy týkající se klimatu a Net Zero v strategiích úvěrového rizika;
- Začlenili jsme klíčové ukazatele výkonnosti ESG a metriky Net Zero do našeho rámce řízení rizik (RAF).
- Aktualizovali jsme a začlenili strategie tranzice a Net Zero do úvěrového procesu, abychom mohli posoudit klimatická rizika a Net Zero při žádostech o úvěr (více informací o strategiích Net Zero naleznete v části „Strategie zapojení“).

**d. Produkty a služby**
Podporujeme mnoho našich klientů specializovanými produkty, jako jsou zelené úvěry (v souladu s tržními standardy, jako je Taxonomie EU nebo ICMA), zelené financování ve spolupráci s veřejnými subjekty na místní a evropské úrovni (např. Kreditanstalt für Wiederaufbau, Evropský investiční fond atd.), úvěry vázané na udržitelnost a mnoho dalšího.
Od začátku naší cesty k Net Zero jsme si navíc uvědomili, že podpora našich klientů pomocí specializovaného přechodového financování je klíčová pro dosažení našeho Net Zero cíle. Proto jsme na základě doporučení Evropské komise vytvořili vlastní interní definici přechodového financování a zahrnuli ji do našich ESG Product Guidelines na konci roku 2023. Jejich cílem je definovat komplexní metodiku pro jednotnou klasifikaci a vykazování produktů a služeb ESG UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, stanovit kritéria způsobilosti a zároveň chránit skupinu před riziky greenwashingu a social washingu.
Pokyny také vyžadují, aby naši klienti měli přechodové plány certifikované třetí stranou, aby měli přístup k přechodovému financování, takže zajistíme, že požadované financování bude věnováno způsobilým přechodovým iniciativám.

A konečně, abychom mohli efektivně identifikovat, které z našich produktů jsou pro naše klienty nejúčinnější, budeme i nadále využívat naše specializované ESG útvary, jako je poradenský tým Skupiny UniCredit, obchodní a centrální ESG útvary UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, které pomáhají kolegům z obchodní sítě analyzovat ESG potřeby klientů a identifikovat nejvhodnější produkty pro jejich podporu.

**e. Podpůrné nástroje**
Abychom všem zúčastněným útvarům v bance poskytli relevantní informace a metodiky týkající se Net Zero, které jsou nezbytné pro účinnou implementaci naší strategie přechodu, vylepšila UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pro rok 2025 své podpůrné nástroje o nové funkcionality a rozšířila je na všechny sektory Net Zero:

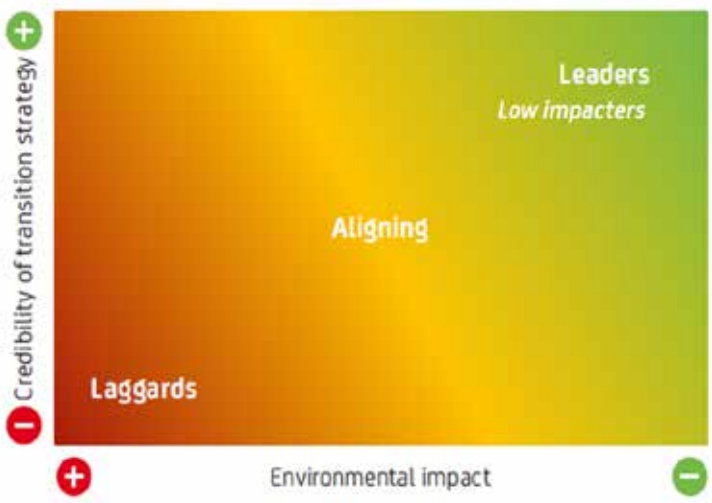
- Funkce **hodnocení tranzitivních plánů klientů** zahrnutá do dotazníku Bank Climate & Nature Questionnaire, která slouží k posouzení existence a věrohodnosti tranzitivní strategie našich klientů (více informací viz část „Zapojení klientů“);
- **Sekce Net Zero ve specializovaném nástroji „Cockpit“ ESG**, která poskytuje snadný přístup k naší obchodní síti relevantních údajů Net Zero o klientech a sektorech, včetně klíčových ukazatelů pro posouzení klastru Net Zero klientů a doporučené strategie zapojení, a posledních dostupných monitorovacích údajů o klientech i celkovém sektoru Net Zero;
- **Simulační nástroje Net Zero,** přizpůsobené pro každý sektor Net Zero, které pomáhají obchodním kolegům simulovat dopad transakce na základní úroveň emisí v daném sektoru.

Kromě toho se Skupina UniCredit v březnu 2023 připojila k partnerství Open-es, alianci sdružující podnikatelské, finanční a přidružené sítě. Prostřednictvím Open-es UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v roce 2026 posílí podporu našich klientů v oblasti udržitelného rozvoje pomocí digitální a inovativní platformy, která našim klientům poskytuje ESG skóre (od externí ratingové agentury) a podporuje jejich cestu k dekarbonizaci.

**3. Strategie zapojení**
Naše strategie zapojení nastiňuje, jak můžeme nejúčinněji zapojit klíčové stakeholdery do procesu tranzice. Mezi tyto zainteresované strany patří naši klienti, ale také finanční instituce, průmyslová sdružení, regulační orgány, vlády a tvůrci politik.

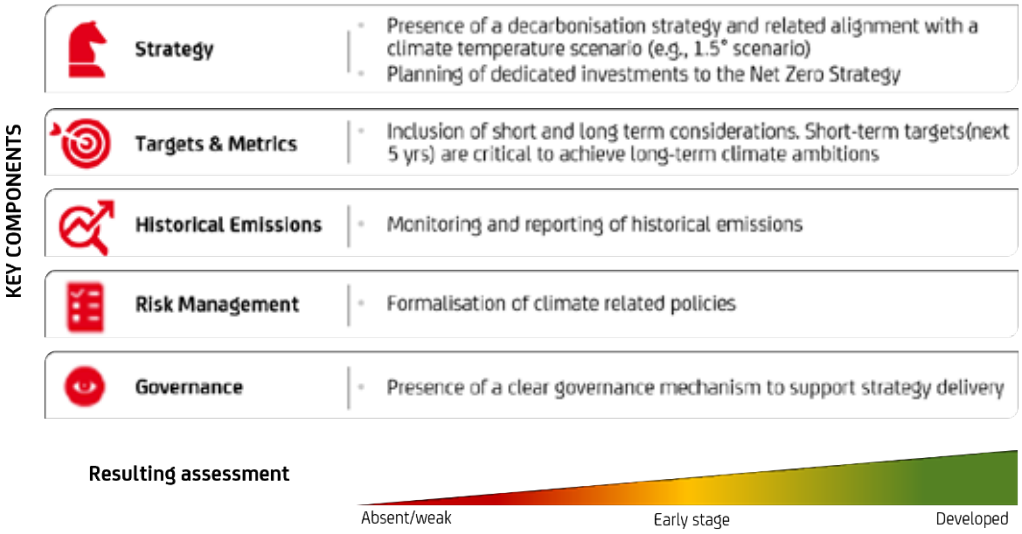
**a. Zapojení klientů**
Partnerství s našimi klienty za účelem spravedlivé a férové tranzice je jedním z pilířů naší ESG strategie. Naším cílem je pomoci klientům urychlit jejich tranzici tím, že jim poskytneme poradenství, nástroje a vhodnou finanční podporu.

Definovali jsme konkrétní rámec, abychom mohli přizpůsobit náš přístup k zapojení klientů. Pro každý sektor s Net Zero hodnotíme naše klienty s Net Zero ve dvou dimenzích: i. jejich skutečný dopad na naše financované emise, ii. jejich perspektivní strategie tranzice. Na základě tohoto hodnocení rozdělujeme klienty do tří kategorií: lídři tranzice, klienti přizpůsobující se tranzici a opozdilci. Pro každou skupinu a sektor s nulovými emisemi pak rozlišujeme strategie zapojení, od udržení nebo rozšíření našich vztahů s lídry, přes aktivní zapojení klientů, kteří se přizpůsobují, až po postupné snižování podpory opozdilcům, kteří nevykazují pokrok na své cestě k tranzici.
Ve všech případech považujeme zelené a tranzitivní financování za klíčový nástroj na podporu tranzice našich klientů, zejména těch, kteří v této oblasti ještě nejsou lídry.
V roce 2025 jsme rozšířili rámec hodnocení a strategie zapojení na všechny sektory UniCredit Net Zero. Hodnocení klientů a jejich seskupování ve všech sektorech se každoročně reviduje, aby odráželo pokrok v emisní stopě klientů a vývoj jejich strategií a závazků v oblasti tranzice.



Aby dále posílila své angažmá a poradenské schopnosti a podpořila výše zmíněné hodnocení klientů, zavedla UniCredit vlastní strukturovanou metodiku tranzitivního plánu založenou na mezinárodně uznávaných rámcích a předních globálních iniciativách, jako jsou GFANZ, CDP a CA100+.
Tato metodika je navržena tak, aby poskytovala přísné a holistické hodnocení tranzitivních plánů protistran v pěti klíčových dimenzích/komponentách:

- Strategie
- Cíle a metriky
- Historické emise
- Řízení rizik
- Správa




Metodika, založená na komplexní sadě analytických otázek, hodnotí, jak efektivně každá společnost řeší tyto složky v rámci svého tranzitivního plánu. Integruje kvalitativní i kvantitativní kritéria a využívá současné i výhledové ukazatele – včetně trajektorií emisí, postupů stanovování cílů, opatření v oblasti správy a řízení a procesů řízení rizik – k posouzení úplnosti, důvěryhodnosti a vyspělosti tranzitivních rámců klientů.
Všechny otázky jsou součástí dotazníku o klimatu a životním prostředí (C&E), který se vyplňuje každoročně v souladu s úvěrovými procesy banky. Odpovědi se shromažďují od zákazníků a vycházejí z informací, které přímo poskytli, doplněných o nejnovější veřejně dostupné informace (např. výroční zprávy, firemní webové stránky) nebo jiné údaje o protistranách, které jsou interně k dispozici v bance. Pomocí bodovacího systému jsou odpovědi převedeny na skóre, což vede ke třem úrovním hodnocení:

- Rozvinutá strategie tranzice
- Strategie tranzice v rané fázi
- Chybějící strategie tranzice

Tento přístup tvoří základ strategie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v oblasti Net Zero, která umožňuje datově podloženou, do budoucna orientovanou diskusi s klienty, podporuje jejich tranzitivní procesy a identifikuje nové příležitosti financování, přičemž proaktivně zmírňuje vznikající rizika.

Pokud jde o zapojení klientů, využíváme také stávající ESG útvary banky a dále podporujeme klíčové schopnosti, jako jsou poradenské služby odborníků na ESG, které hrají zásadní roli v procesu zapojení klientů. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia navíc těžíme z role specializovaných odborníků. Například jsme sestavili tým business odborníků na ESG, který podporuje relationship manažery při vytváření a strukturování obchodů ESG pro korporátní klienty.

**b. Zapojení zainteresovaných stran (stakeholderů)**
Skupina UniCredit neustále spolupracuje s průmyslovými asociacemi a dalšími externími zainteresovanými stranami, aby přispěla k formování role finančních institucí při podpoře tranzice reálné ekonomiky, a pravidelně informuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia o globálních tržních trendech a aktivitách v celé Skupině.
Skupina UniCredit navíc udržuje aktivní dialog s tvůrci politik a regulačními orgány prostřednictvím odvětvových asociací, jako je Institut mezinárodních financí (IIF), Asociace pro finanční trhy v Evropě (AFME) a Evropská bankovní federace (EBF), které poskytují podněty a zpětnou vazbu ohledně role finančních institucí při dosahování klimatických cílů, rámce pro tranzitivní financování a plánování tranzice. V

průběhu roku 2025 se Skupina UniCredit také účastnila vybraných pracovních skupin UNEP FI a přispěla k vývoji pokynů a standardů podporujících definici robustních tranzitivních cest v bankovním sektoru.

V průběhu roku 2025 bylo organizováno několik iniciativ Skupinou UniCredit za účasti všech zemí Skupiny UniCredit, a tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.
Dne 19. listopadu 2025 uspořádala Skupina UniCredit třetí ESG Day: „ "A NEW WORLD: Shaping the future of ESG ". Jednodenní akce se zaměřila na obtížné a nezodpovězené otázky týkající se budoucnosti environmentální a sociální strategie, sociálních dopadů klimatické krize a toho, proč je i přes nepříznivé podmínky stále nutné a naléhavé zavázat se k ESG. Akce se zúčastnilo více než 10 000 účastníků, kteří se připojili online nebo osobně v deseti různých lokalitách Skupiny. Stejně jako v loňském roce jsme také zahrnuli celoevropský rozměr, přičemž místní akce se konaly na mnoha našich trzích, aby odrážely různé zkušenosti našich klientů s ESG. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia uspořádala speciální ESG Day pro korporátní klienty v České republice a na Slovensku, kde jsme představili osvědčené postupy od klíčových klientů.

Od roku 2024 spustila UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia společně se Skupinou UniCredit sociální program Skills for Transition, který poskytuje strategické školení mladým lidem a společnostem, u nichž se očekává, že budou ovlivněny zelenou tranzicí.
Program, který je plně financován Skupinou UniCredit, byl rozdělen do dvou proudů zaměřených na dvě různé cílové skupiny: jeden pro studenty a NEETS (osoby, které nejsou v procesu vzdělávání, zaměstnání ani odborné přípravy) a druhý pro zaměstnance našich korporátních klientů, aby obě strany mohly hrát aktivní roli v spravedlivé a férové tranzici.

**4. Governance (řízení a správa společnosti)**
V posledních letech jsme pokračovali v rozvoji naší banky s cílem dále integrovat kritéria související s klimatem do strategie naší banky.
Na podporu našeho závazku k Net Zero pokračuje specializovaný projekt, který byl založen na úrovni Skupiny UniCredit v roce 2022 a je veden meziútvarovým týmem složeným z kolegů z oblastí ESG, Finance, Risk, Business a Digital s cílem dále zlepšovat náš příspěvek k tranzici a sledovat vývoj regulace a předpisů.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia navíc využívá své odborné znalosti v oblasti ESG jak na úrovni Skupiny UniCredit, tak na lokální úrovni prostřednictvím specializovaných týmů odborníků na ESG. Na úrovni skupiny podporují poradci ESG klienty při definování a implementaci jejich strategií udržitelnosti a pomáhají týmům zajišťujícím pokrytí při získávání mandátů souvisejících s financováním udržitelnosti. Na lokální úrovni pracují specializovaní odborníci na ESG například na podpoře Relationship manažerů v jednotlivých regionech při nabízení standardních produktů malým a středním podnikům.

Abychom zvýšili povědomí a zlepšili dovednosti našich kolegů v oblasti klimatu, projektový tým Skupiny UniCredit v roce 2025 připravil nové specializované školení Net Zero pro všechny interní útvary zapojené v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, které doplnilo již existující kurzy Net Zero: specifické školení o základech Net Zero se konalo pro ocelářský, přepravní a realitní sektor.

Aby bylo zajištěno správné zapojení organizace, podléhají plán tranzice a cíle Net Zero schválení CEO Skupiny a přezkoumání Board of Directors. Náš první plán tranzice proto schválil CEO Skupiny UniCredit během zasedání výkonného výboru Skupiny (Group Executive Committee) a v únoru 2024 jej konečně přezkoumalo Board of Directors. Stejný formální proces byl dodržen při schvalování a přezkoumávání průběžných cílů Net Zero pro rok 2030 před jejich zveřejněním na trhu.

Kromě toho je naše politika odměňování v souladu s cíli Net Zero. Do sekce udržitelnosti podmínek dlouhodobého výkonu vrcholového managementu jsme zavedli klíčové ukazatele výkonnosti (KPI) Net Zero. Sekce udržitelnosti (nefinanční část scorecardu) má 20% váhu v celkovém dlouhodobém scorecardu.
Více informací o naší politice odměňování naleznete v části GOV-3 Integrace výkonnosti související s udržitelností do motivačních programů.

**Nástroje dekarbonizace a klíčová opatření**
Od roku 2023 identifikovala UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia několik nástrojů dekarbonizace a pracovala na nich s cílem definovat opatření schopná snížit emise skleníkových plynů.
Pokud jde o vlastní emise, mezi nástroje na naší cestě k Nez Zero patří využívání obnovitelných zdrojů elektřiny, optimalizace prostoru, opatření v oblasti energetické účinnosti a tranzice systémů vytápění. Více podrobností o realizovaných a plánovaných opatřeních je uvedeno v části E1-3 Opatření a zdroje v souvislosti s politikami v oblasti změny klimatu.
V případě financovaných emisí se identifikované nástroje liší podle odvětví a jsou uvedeny v části E1-3 Opatření a zdroje v souvislosti s politikami v oblasti změny klimatu.

**Zdroje na podporu našeho plánu tranzice**
Pokud jde o provozní a kapitálové výdaje (OpEx a CapEx) na podporu našeho závazku dosáhnout nulových financovaných emisí do roku 2050, Skupina UniCredit v roce 2022 zřídila na úrovni Skupiny speciální projekt Net Zero, který vede meziútvarový tým složený z odborníků z oblastí ESG, Finance, Risk, Business a Digital. Do této iniciativy se zapojilo přibližně 150 zaměstnanců, kteří definovali sektorové ambice pro rok 2030 a identifikovali a implementovali klíčová opatření potřebná k definování a podpoře naší tranzice.

V současné době pokračuje v činnosti centrální tým napříč útvary, který řídí vývoj a aktualizace v oblasti Net Zero a centrálně řídí implementaci našeho plánu tranzice. Vzhledem k tomu, že Net Zero jsou nyní plně začleněny do procesů naší banky, zahrnuje implementace plánu tranzice všechny místní útvary, které se přímo podílejí na zapojení klientů nebo je podporují v rámci celé skupiny, včetně místních poradenských expertů v oblasti ESG.
Aby byly všechny zapojené útvary Skupiny UniCredit vybaveny relevantními informacemi a metodikami Net Zero pro účinnou implementaci naší strategie tranzice, investovala Skupina UniCredit i v roce 2025 do ICT infrastruktury s cílem vylepšit podpůrné nástroje a zavést nové nástroje (více informací viz část „Podpůrné nástroje“). Je třeba poznamenat, že finanční prostředky investované do ICT infrastruktury v roce 2025 pro akční plán nejsou ve vztahu k celkovému rozpočtu skupiny na ICT významné.
Kromě toho Skupina UniCredit v průběhu roku pokračovala v poskytování specializovaných školení Net Zero na úrovni Skupiny pro centrální a klíčové útvary zapojené v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. V roce 2025 se kolegové v příslušných funkcích zúčastnili dalších školení Net Zero (v délce přibližně tří hodin), zaměřených na metodiky, klíčové nástroje tranzice a páky pro nejnovější sektory Net Zero, kde jsme stanovili průběžné cíle. Všechna školení Net Zero jsou poté přizpůsobena místním podmínkám v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a poskytována širšímu publiku.

## Řízení dopadů rizik a příležitostí

Informace o rizicích souvisejících se změnou klimatu jsou podrobně popsány v kapitole IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí.

### E1-2 – Zásady týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně

Závazek UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k emisím Net Zero je podporován našimi specifickými politikami v oblasti změny klimatu, které se zabývají významnými dopady, riziky a příležitostmi vyplývajícími z analýzy dvojí významnosti:

**Dopady**:

- Vznik přímých a nepřímých emisí skleníkových plynů z energetiky (Scope 1, 2 a 3) v důsledku našich vlastních operací a také podnikatelských aktivit subjektů v upstream a downstream části hodnotového řetězce.
- Podpora povědomí a závazků v oblasti změny klimatu a urychlení zelené transformace prostřednictvím podpory iniciativ zaměřených na energetickou účinnost a financování projektů obnovitelných zdrojů napříč protistranami v nadcházejících letech.

**Riziko**:

- Fyzické riziko
  Úvěrové riziko: dopad na úvěrové portfolio v důsledku zhoršení úvěruschopnosti protistrany způsobeného poškozením jejích závodů a výrobních provozů akutními nebo chronickými událostmi, a také snížení vymahatelné hodnoty či tržní ceny zajištění v důsledku takového poškození.
- Tranzitivní riziko
  Úvěrové riziko: dopad na úvěrové portfolio v důsledku snížení úvěruschopnosti protistran, které jsou ovlivněny nutností přechodu na zelenější ekonomiku, a snížení vymahatelné hodnoty či tržní ceny zajištění u expozic krytých budovami, jejichž tržní hodnota klesá v důsledku zavádění předpisů EU týkajících se energetické účinnosti budov.

**Příležitosti**:

- Vytváření nových produktů a služeb, které podporují klienty na jejich cestě k dosažení cílů dekarbonizace.
- Investovat do zelených technologií (například start-upů) a financovat realizaci zelených či environmentálních projektů, čímž se otevírá přístup na nové trhy (např. obchodování s emisemi uhlíku).

Politika Smart Office Workplace se zaměřuje zejména na optimalizaci prostoru a spotřeby energie a omezení emisí skleníkových plynů v kancelářích UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Oborově specifické politiky (zahrnující civilní jadernou energetiku, uhlí, obranu, těžbu, ropu a plyn, tabák a vodní infrastrukturu) se zabývají strategiemi přizpůsobení se změně klimatu a jejímu zmírňování v úvěrovém portfoliu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia: cílem těchto politik je řídit financované emise skleníkových plynů a zmírňovat rizika spojená s finanční stabilitou protistran, která může být ovlivněna událostmi souvisejícími s klimatem, které by mohly poškodit jejich výrobní závody a snížit tržní hodnotu nebo vymahatelnost zajištění. Kromě toho obsahují produktové pokyny ESG komplexní metodiku pro klasifikaci a vykazování produktů ESG UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se zaměřením na financování energetické účinnosti, využívání obnovitelných zdrojů energie a iniciativy zaměřené na zmírňování dopadů změny klimatu a přizpůsobování se této změně: to představuje pro Skupinu UniCredit možnost investovat do zelených projektů a zároveň vytvářet nové produkty ESG.

Více informací o politikách souvisejících s klimatem naleznete v části MDR-P Politiky přijaté pro řízení významných otázek udržitelnosti.

## E1-3 – Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu

**Klíčové faktory tranzice a dosažený pokrok v plnění cílů Net Zero**
**Vlastní emise**
V roce 2025 činily emise skleníkových plynů naší Skupiny UniCredit vyplývající z vlastních činností: 29 095 tCO2e (Scope 1); 27 142 tCO2e (Scope 2 market-based ). V roce 2025 činily emise skleníkových plynů v České republice a na Slovensku: 1 161 tCO2e (Scope 1); 29 tCO2e (Scope 2 market-based ).

Skupina UniCredit se řídí stejnými standardy, které očekáváme od našich partnerů, a stanovila si jasně definované cíle pro omezení svého dopadu na životní prostředí, zejména snížení emisí skleníkových plynů vznikajících z našich vlastních činností. To zahrnuje snížení naší spotřeby energie především prostřednictvím opatření k optimalizaci prostoru, nákupu elektřiny z obnovitelných zdrojů, zlepšení energetické účinnosti našich prostor a datových center a transformaci našich systémů vytápění z fosilních paliv na udržitelnější zdroje (tepelná čerpadla nebo dálkové vytápění).

Kromě nákupu energie z obnovitelných zdrojů se také zavazujeme ke zlepšování prostorové a energetické účinnosti našich budov. Politika Smart Office Workplace zveřejněná v roce 2023 si klade za cíl definovat klíčové ukazatele výkonnosti v oblasti prostorové efektivity, poskytnout pokyny k opatřením v oblasti energetické účinnosti a zlepšit kvalitu kancelářského prostředí se zaměřením na hybridní řešení, zdraví, well-being a udržitelnost.

V reakci na hybridní způsob práce UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nadále optimalizuje prostory centrály – uvolňuje některé budovy, modernizuje využívané kanceláře a zvyšuje efektivitu pracovišť během svátečních a prázdninových období. Ve většině našich budov dále posilujeme naše úsilí o energetickou efektivitu — instalujeme pokročilé systémy inteligentního řízení spotřeby, zvyšujeme úroveň tepelné izolace a nahrazujeme stávající osvětlení LED technologiemi. Díky vylepšeným algoritmům, které řídí vytápění, větrání a klimatizaci (HVAC) a osvětlení, jsme navíc optimalizovali jak spotřebu energie, tak komfort na pracovišti.

Pokyny Skupiny UniCredit pro specifická opatření v oblasti energetického managementu umožňují UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia průběžně snižovat spotřebu energie díky konkrétním opatřením, jako je zkrácení provozní doby systémů vytápění a chlazení, nastavení energeticky šetrných teplota zkrácení doby osvětlení.

Přeměna systémů vytápění na zemní plyn, naftu a olej (na elektrická tepelná čerpadla nebo dálkové vytápění) je vždy považována za preferovanou možnost v případě plánované výměny v rámci údržby.

Kromě toho je v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia využívání obnovitelných zdrojů energie klíčovým krokem na naší cestě k dosažení Net Zero. Ve vybraných prostorách také využíváme vlastní výrobu obnovitelné elektřiny.

Cílem Skupiny UniCredit je dosáhnout stavu Net Zero u vlastních emisí (Scope 1 a 2, market-based) do roku 2030. V rámci námi využívaných prostor spočívají naše aktivity směřující k dosažení tohoto cíle především v maximálním snižování naší provozní spotřeby a v zajišťování energie z obnovitelných a zelených zdrojů.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia bude i nadále působit v následujících oblastech:

- optimalizace prostoru;
- energetická účinnost;
- transformace topných systémů: v příštích letech plánujeme transformovat značný počet topných systémů na fosilní paliva na vysoce účinná elektrická tepelná čerpadla nebo dálkové vytápění;
- elektřina a dálkové vytápění/chlazení nakupované z certifikovaných obnovitelných zdrojů;
- vlastní výroba elektřiny.

**Financované emise**
Opatření a pokrok v oblasti financovaných emisí s ohledem na průběžné cíle Net Zero 2030 jsou uvedeny níže pro každý sektor a vztahují se k roku 2024, v souladu s nejnovějšími klimatickými údaji, které máme k dispozici od našich klientů.

**Ropa a zemní plyn**

**Klíčové faktory tranzice a realizovaná opatření**
Tradiční obchodní modely v ropném a plynárenském průmyslu se nadále vyvíjejí v reakci na zhoršující se dopady změny klimatu a stále zásadní výzvy spojené s energetickou bezpečností. Řešení na míru jsou nezbytná pro zohlednění geografických podmínek, potřeb odběratelských odvětví i dostupné infrastruktury, přičemž současně směřují investice do projektů čisté a klimaticky šetrné energie. Klíčovou strategickou výzvou pro ropné a plynárenské společnosti je sladění stávajících dovedností a kapitálu s novými požadavky vyplývajícími z energetické transformace.

Skupina UniCredit věří, že ropný a plynárenský sektor může zásadně přispět k energetické transformaci. Z tohoto důvodu podporujeme změnu v odvětví prostřednictvím několika paralelních iniciativ:

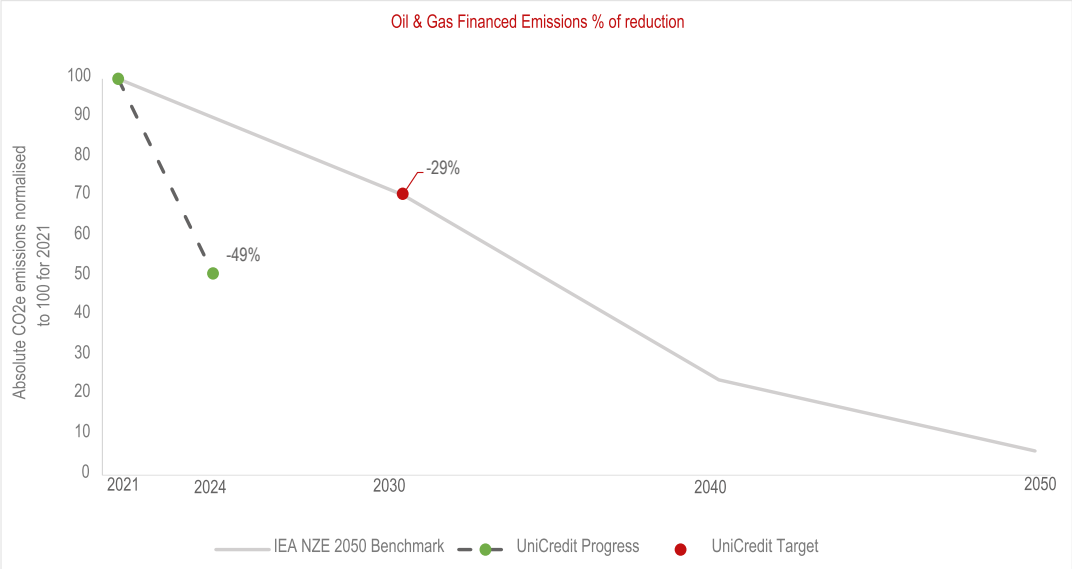
- aktivní spolupráce s klienty s cílem zvýšit jejich povědomí o energetické transformaci a zdůraznit význam jasně definovaných transformačních plánů jakožto nezbytného předpokladu pro financování tranzitivních projektů;
- nebalancování našeho úvěrového portfolia;
- podpora klientů investujících do alternativních a udržitelnějších paliv;
- postupné snižování financování nejvíce uhlíkově náročných činností;
- spolupráce na iniciativách vedených sektorem a na nových projektech zaměřených na technologické inovace v odvětví;
- podpora klientů při diverzifikaci jejich aktivit a pomoc při řešení výzev spojených s energetickou krizí, například v oblasti zajištění energetické bezpečnosti.

Rozšiřování nových technologií, jako je vodík, vodíkové deriváty, biopaliva a technologie zachytávání, využití a ukládání uhlíku (CCUS), je pro toto odvětví zásadní. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia proto aktivně podporujeme iniciativy, které napomáhají růstu a širšímu uplatnění těchto technologií.
Jednou z takových alternativ jsou biopaliva. Biopaliva, podporovaná regulačními cíli, poskytují mnohostranné řešení pro transformaci odvětví ropy a zemního plynu. Díky nižším emisím uhlíku splňují biopaliva regulační požadavky na emise uhlíku a zároveň překlenují technologické mezery v odvětvích, kde je obtížné emise snižovat, protože často fungují jako „drop-in“ paliva, která snadno nahrazují jejich fosilní protějšky. Biopaliva využívají stávající infrastrukturu, což usnadňuje jejich zavádění a eliminuje potřebu nákladné infrastruktury. Přispívají také k cirkulární ekonomice tím, že využívají odpad a snižují dopad na životní prostředí.

V uplynulých čtyřech letech Skupina UniCredit sponzorovala Světový vodíkový kongres, akci, která sdružuje tisíce odborníků a profesionálů a podporuje sdílení znalostí a inovace v tomto rozvíjejícím se odvětví. Od roku 2021 jsme také členem Evropské aliance pro čistý vodík, kterou založila Evropská komise na podporu rozvoje projektů v oblasti zeleného vodíku s cílem urychlit energetickou transformaci. Prostřednictvím této aliance úspěšně přispíváme k zavádění nízkouhlíkových řešení v celé Evropě a úzce spolupracujeme s klíčovými hráči v tomto odvětví a regulačními orgány. Aliance nám také umožňuje držet krok s nejnovějším vývojem v rychle rostoucím odvětví zeleného vodíku a derivátů vodíku.

**Pokrok**
V roce 2024 se emise financované Skupinou UniCredit snížily o 49 % ve srovnání s revidovanou referenční hodnotou pro energetickou transformaci ([8] ) z roku 2021 a dosáhly 9,9 MtCO2e, což je již pod cílem Skupiny UniCredit pro rok 2030.
Toto snížení bylo způsobeno především výrazným poklesem expozice vůči ruským klientům v posledních letech, jakož i odbouráváním zadluženosti nestrategických klientů, kteří se nezavázali k jasné transformační cestě.
Vzhledem k volatilitě tohoto ukazatele (např. potenciální změny v EVIC) a záměru Skupiny UniCredit pokračovat v podpoře klientů v tomto odvětví s věrohodnými plány transformace může v příštích letech dojít k dočasnému nárůstu financovaných emisí.
Z tohoto důvodu, navzdory dosud dosaženým pozitivním výsledkům, potvrzujeme Net Zero cíl Skupiny UniCredit dosáhnout do roku 2030 snížení o 29 % ve srovnání s revidovanou referenční hodnotou pro rok 2021.

[8] Zahrnutí dluhopisových cenných papírů a emisí nových klientů – více podrobností naleznete v oddíle E1-4 Cíle související se zmírňováním změny klimatu a přizpůsobováním se této změně.




| **Expozice v rozsahu YE2024:** 5,4 mld. EUR | **Financované emise v roce 2021:** 19,4 $MtCO_2$ e | **Financované emise na konci roku 2024 vs. na konci roku 2021:** - 49 % (na 9,9 $MtCO_2$ e) | **Financované emise, cíl pro rok 2030 vs. rok 2021**: - 29 % |
|---|---|---|---|

**Poznámky:**
Referenční hodnota IEA NZE 2050: Procentní snížení podle scénáře NZ IEA World, zahrnující pouze ropu a plyn.
Do rozsahu expozice patří čerpané úvěry a dluhopisy.
Financované emise: Vypočítáno na základě portfolia v rozsahu, pokud jsou k dispozici údaje.
Pokrok UniCredit je lineární interpolací mezi novou revidovanou základnou a posledním dostupným pokrokem, s ohledem na přepracování.

**Výroba energie**

**Klíčové faktory tranzice a realizovaná opatření**

V odvětví výroby energie se naše strategie zaměřuje především na podporu našich klientů při přechodu od výroby energie z fosilních paliv k udržitelnějším zdrojům energie (např. čistě obnovitelným zdrojům).
Naši experti pracují s klienty, kteří plánují restrukturalizaci svého obchodního modelu, i s těmi, kteří chtějí posílit své aktivity v oblasti obnovitelných zdrojů energie. Díky našemu mezinárodnímu zázemí dokážeme prostřednictvím projektového financování obsloužit i společnosti působící výhradně v oblasti obnovitelné energie.

V letošním roce podpořila UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia klienta na jeho cestě k dekarbonizaci financováním modernizace teplárny. Klient v současné době využívá k výrobě energie směs lignitu a biomasy. Projekt umožní do roku 2028 přechod na 100% spalování biomasy, což výrazně sníží emise. Přechod bude postupný, během výstavby budou společně spalovány lignit a dřevní štěpka.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia aktivně spolupracujeme s klienty, kteří i nadále spoléhají na uhlí, a snažíme se najít finanční řešení, která podpoří jejich přechod k udržitelnějším zdrojům energie.
V České republice a na Slovensku přispíváme k rozvoji odvětví obnovitelných zdrojů energie prostřednictvím členství v Solární asociaci, největší profesní organizaci zastupující podnikatele v oblasti solární energie.
V České republice banka také spolupracuje s Climate & Sustainable Leaders, jedinečnou národní platformou věnovanou podpoře udržitelnosti a ochraně klimatu.

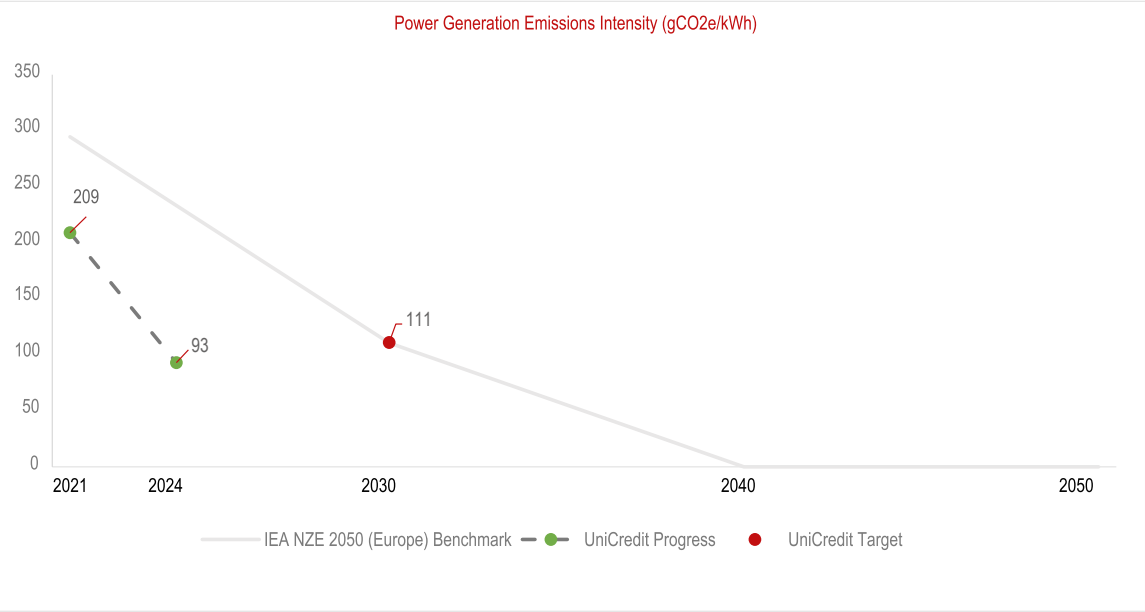
**Pokrok**
V roce 2024 dosáhla intenzita emisí portfolia Skupiny UniCredit v tomto odvětví 93 gCO2e/kWh, což je již pod mezilehlým cílem pro rok 2030 a představuje 55% snížení oproti revidované referenční hodnotě pro energetický sektor ([9] ) ve výši 209 $gCO_2$ e/kWh.

[9] Zahrnutí dluhopisů a emisí nových klientů – více podrobností naleznete v části E1-4 Cíle související se zmírňováním změny klimatu a přizpůsobováním se této změně.

Stejně jako v roce 2023 byl tento pozitivní trend způsoben především zvýšenou expozicí vůči protistranám působícím v odvětví obnovitelných zdrojů energie („čistě“ obnovitelným hráčům) a naší pokračující podporou tradičních výrobců energie, kteří zvyšují podíl obnovitelných zdrojů ve svém energetickém mixu, snižují intenzitu svých emisí a pokročili v klimatické transformaci.

Na konci roku 2024 se více než 5,8 mld. EUR z našeho portfolia v oblasti výroby elektřiny týkalo úvěrů „čistým“ hráčům v oblasti obnovitelných zdrojů a zelených úvěrů poskytnutých tradičním hráčům na podporu výroby elektřiny z obnovitelných zdrojů.
Vzhledem k tomu, že výrobci energie nadále investují značné prostředky a přecházejí na obnovitelné zdroje energie pro výrobu elektřiny, zlepšují se odpovídajícím způsobem údaje o emisích klientů a baseline emisí Skupiny UniCredit.

Ačkoli intenzita emisí v roce 2024 již nedosahuje našeho průběžného cíle pro tento sektor, potvrzujeme cíl 111 gCO2e/kWh pro rok 2030, přičemž očekáváme možné dočasné zvýšení fyzických emisí v nadcházejících letech v důsledku podpory zelené transformace tradičních výrobců energie a zemí, ve kterých působíme, ze strany banky.




| V rozsahu expozice YE2024: | Výchozí úroveň intenzity emisí na konci roku 2021: | Emisní intenzita na konci roku 2024: | Emisní intenzita v roce 2030: |
|---|---|---|---|
| 9,7 mld. | 209 $gCO_2$ e/kWh | 93 $gCO_2$ e/kWh | 111 $gCO_2$ e/kWh |

**Poznámky:**
IEA NZE 2050 (Evropa) Referenční hodnota: Scénář přizpůsobený evropské úrovni (kromě amoniaku a vodíku).
Do rozsahu expozice patří úvěry a dluhopisy zahrnuté v rozvaze.
Intenzita emisí: Vypočítáno na základě portfolia v rozsahu, pokud jsou k dispozici údaje.
Pokrok UniCredit je lineární interpolací mezi novou revidovanou základnou a posledním dostupným pokrokem, s ohledem na přepracování.

**Poznámky:**
Referenční hodnota IEA NZE 2050 (Evropa): Scénář zmenšený na evropskou úroveň (kromě amoniaku a vodíku).
Intenzita emisí: Vypočítáno na základě portfolia v rozsahu, pokud jsou k dispozici údaje.

### Automobilový průmysl
### Klíčové faktory tranzice a realizovaná opatření

Automobilový průmysl je pilířem globální ekonomiky a zároveň jedním z hlavních faktorů přispívajících ke změně klimatu. Silniční doprava v Evropě se podílí přibližně jednou pětinou na emisích skleníkových plynů (GHG).
Očekává se, že Evropa, poháněná ambiciózními cíli legislativy Fit for 55, rychle přejde na elektromobilitu, protože všechny nové automobily prodávané v EU budou muset do roku 2035 mít nulové emise výfukových plynů (zdroj: europa.eu). Některé evropské společnosti však své cíle v oblasti elektromobility zrušily s odkazem na výzvy, jako je nejistota v oblasti regulace, rostoucí výrobní náklady a zvyšující se konkurence. Naše strategie pro automobilový sektor si klade za cíl podporovat naše klienty v jejich přechodu a dosahování jejich vlastních cílů a pomáhat jim využívat nové tržní příležitosti v rámci jejich hodnotového řetězce (včetně výroby baterií pro elektromobily, správy infrastruktury atd.) při přechodu na nízkoemisní vozidla. Začali jsme aktivně spolupracovat s řadou našich klientů,

včetně některých předních výrobců automobilů na trhu, na financování konkrétních projektů zaměřených výhradně na výrobu elektromobilů, jako je financování nové specializované továrny.

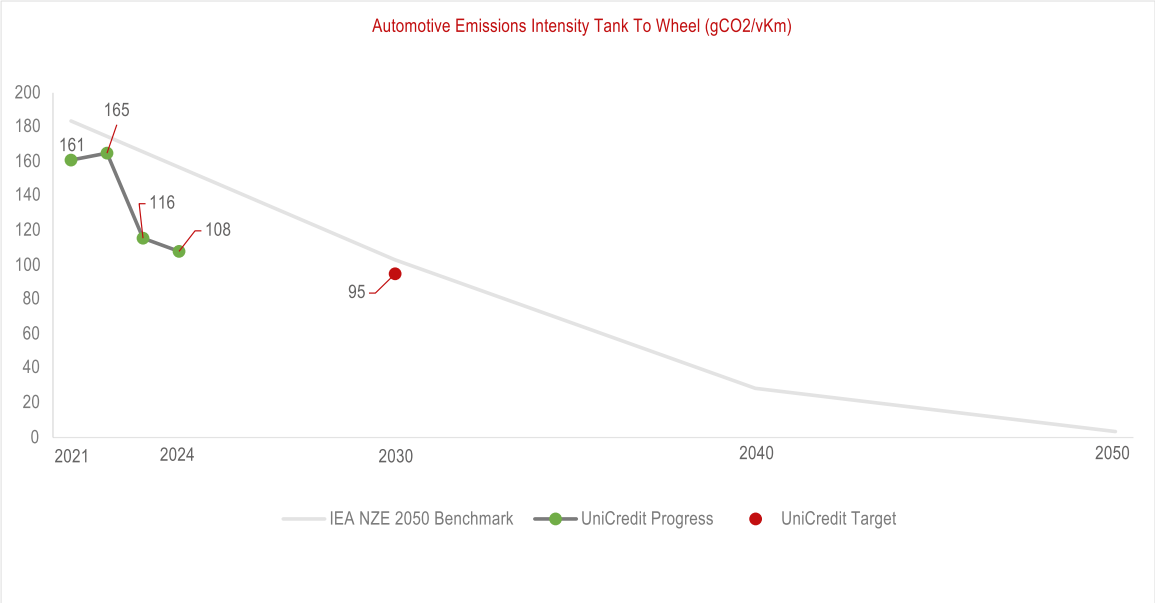
**Pokrok**
V roce 2024 se intenzita emisí portfolia Skupiny UniCredit snížila ve srovnání s rokem 2023 i s výchozí hodnotou z roku 2021 a dosáhla 108 $gCO_2$ /vkm (-7 % a -33 % ve srovnání s výchozí hodnotou z roku 2023 a 2021).

Hodnota naší výchozí úrovně je silně ovlivněna financováním konkrétních projektů zaměřených na výrobu elektrických vozidel (tj. zelenými úvěry, kterým přiřazujeme hodnotu emisní intenzity rovnou 0), které nám již v loňském roce pomohly výrazně snížit naši výchozí úroveň emisí v tomto odvětví.

Další zlepšení tohoto ukazatele v roce 2024 lze připsat následujícím faktorům:

- Zlepšení emisních údajů našich klientů z řad výrobců automobilů, kteří postupně přecházejí od výroby vozidel se spalovacím motorem (ICE) k výrobě hybridních a elektrických vozidel;
- Složení portfolia, s posunem v našem portfoliu financování od automobilek s vyššími emisemi k automobilkám s nižšími emisemi, což potvrzuje naše úsilí o posílení podpory klientům, kteří vykazují pokrok v transformaci odvětví.

Abychom dosáhli našeho průběžného cíle pro rok 2030, budeme i nadále podporovat transformační plány našich klientů a financovat projekty, které podporují výrobu hybridních a elektrických vozidel.



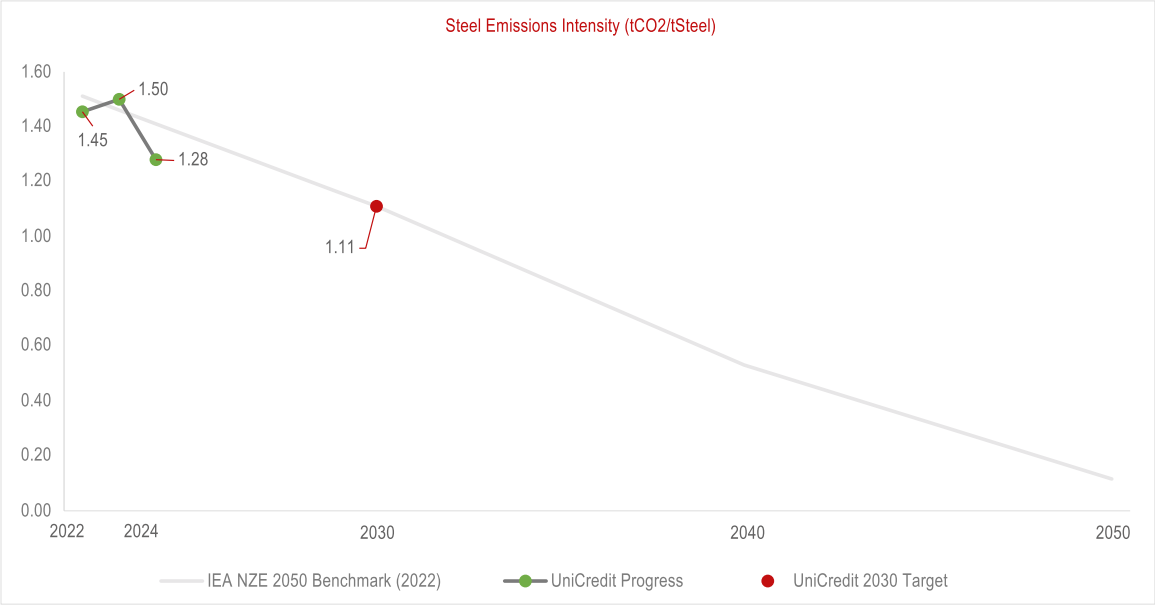

| V rozsahu úvěrů v rozvaze na konci roku 2024: 1,6 mld. EUR | Výchozí úroveň emisní intenzity na konci roku 2021: 161 $gCO_2$ /vKm | Emisní intenzita na konci roku 2024: 108 $gCO_2$ /vKm | Cíl emisní intenzity pro rok 2030: 95 $gCO_2$ /vKm |
|---|---|---|---|

**Poznámky:**
Referenční hodnota IEA NZE 2050: Světový scénář pro celý vozový park.
Intenzita emisí: Vypočítáno na základě portfolia v rozsahu, v němž jsou k dispozici údaje.

**Ocel**
**Klíčové faktory tranzice a realizovaná opatření**
Ocelářství jako klíčový pilíř ekonomiky tvoří výchozí bod pro dekarbonizaci dalších průmyslových odvětví i kritické infrastruktury. Úspěšná dekarbonizace tohoto zásadního sektoru je možná pouze prostřednictvím intenzivní spolupráce mezi regulátory, výrobci a finálními odběrateli s cílem nalézt optimální a konkurenceschopné cesty pro jednotlivé producenty.
Ocel podle odhadů přispívá více než 7 % k celosvětovým emisím CO2, přičemž poptávka roste, což ji řadí mezi odvětví, kde je obtížné snížit emise. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia věříme, že se jedná o klíčový krok, který pomůže ocelářskému průmyslu přejít k ekologičtější budoucnosti, protože nadále podporujeme ambice našich klientů a zapojujeme se do strategických diskusí v rámci odvětví o vývoji reálných investičních projektů.

Vzhledem k významu spolupráce mezi finančním světem a ocelářským průmyslem jsme signatáři zásad udržitelné výroby oceli (Sustainable Steel Principles), které jsou výsledkem spolupráce pracovní skupiny Steel Climate-Aligned Finance Working Group za podpory Centra pro financování v souladu s klimatickými cíli (Center for Climate-Aligned Finance) organizace RMI. Tyto zásady pomohly vytvořit metodiku specifickou pro dané odvětví, přístup k spolehlivým údajům a společnou platformu pro měření a zveřejňování informací, která je nezbytná pro účinné zapojení klientů a opatření v reálné ekonomice.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nadále podporuje dekarbonizaci celého hodnotového řetězce oceli a aktivně spolupracuje s klienty, kteří chtějí přejít od historicky znečišťujících technologií k čistším způsobům výroby, které zahrnují celou řadu řešení od technologií založených na vodíku až po zelenou elektrifikaci výroby.




| V rozsahu rozvahových úvěrů YE2024: 1,8 mld. | Výchozí úroveň emisní intenzity na konci roku 2022: 1,45 $tCO_2$ /t oceli | Emisní intenzita na konci roku 2024: 1,28 $tCO_2$ /t oceli | Cíl emisní intenzity pro rok 2030: 1,11 $tCO_2$ /t oceli |
|---|---|---|---|

**Poznámky:**
Referenční hodnota IEA NZE 2050: Trajektorie IEA je vylepšením IEA NZE, poskytuje rozdělenou trajektorii na primárních a sekundárních trzích a sleduje přístup s pevnými hranicemi.

V roce 2024 klesla intenzita emisí portfolia Skupiny UniCredit z 1,50 $tCO_2$ /t oceli v roce 2023 na 1,28 $tCO_2$ / t oceli (-14 %). Toto snížení je způsobeno především poklesem expozice klientů s nejvyššími emisemi a pozitivním přínosem financování zelených projektů souvisejících s nízkouhlíkovou výrobou oceli. Meziroční zlepšení KPI navíc odráží průměrný pokles emisí klientů v portfoliu – zejména mezi menšími výrobci.
Vzhledem k aktuální hodnotě metriky je skóre souladu rovno -1,81, protože metrika portfolia je lepší než dekarbonizační cesta benchmarku IEA[10] .

V nadcházejících letech Skupina UniCredit očekává další pokles metriky díky podpoře skupiny významných projektů výroby nízkouhlíkové oceli v průběhu jejich realizace.
Skupina UniCredit nadále podporuje dekarbonizaci celého hodnotového řetězce oceli a aktivně spolupracuje s klienty, kteří chtějí přejít od historicky znečišťujících technologií k čistším způsobům výroby, které zahrnují širokou škálu řešení, od technologií založených na vodíku až po zelenou elektrifikaci výrobních procesů.

[10] Skóre souladu se počítá každý rok na základě aktualizovaných referenčních hodnot IEA NZE a MPP podle metodiky SSP.

## Metriky a cíle

### E1-4 – Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně

Pokud jde o vztah k cílům politik, viz část MDR-P – Politiky přijaté pro řízení významných otázek udržitelnosti.

**Cíl dosažení uhlíkové neutrality u vlastních emisí**

Ve Skupině UniCredit, a tedy i v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, jsme se zavázali dosáhnout do roku 2030 Net Zero z vlastních činností (Scope 1 a 2, market-based) bez průběžných cílů. Náš cíl je v souladu s omezením globálního oteplování na 1,5 °C v souladu s cíli Pařížské dohody. Cíl se vztahuje na celou Skupinu UniCredit.
Referenční rok 2024 pro náš cíl byl nově přepočítán v návaznosti na přeřazení emisí z pronajatých aktiv v upstreamu do Scope 1 a Scope 2 v rámci našeho GHG inventáře, přičemž tyto emise byly dříve vykazovány ve Scope 3, kategorie 8. Tato metodická změna je v souladu s přístupem „Financial Control" k vykazování emisí požadovaným podle ESRS.
Získávání energie z obnovitelných zdrojů je klíčovým krokem na naší cestě k dosažení Net Zero, spolu s optimalizací prostoru, energetickou účinností a transformací systémů vytápění na fosilní paliva na vysoce účinná elektrická tepelná čerpadla nebo dálkové vytápění.

**Cíl dosažení uhlíkové neutrality u financovaných emisí**
ropa a plyn, výroba energie, automobilový průmysl, ocelářství, lodní doprava a komerční nemovitosti) do roku 2030 a baseline úroveň emisí pro rezidenční nemovitosti. V oblasti uhlí je již nastavena strategie postupného ukončení využívání do roku 2028 a související politika je již zavedena. Tyto cíle jsou plně stanoveny také pro UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

V roce 2025 jsme v rámci snahy rozšířit pokrytí našich cílů a sladit je s požadavky stakeholderů revidovali metriky pro stanovení cílů Net Zero v odvětvích ropy a plynu a výroby elektřiny, přičemž naše ambice pro tato odvětví zůstaly nezměněny. Kromě toho byly u všech Net Zero sektorů, u nichž je stanovena metrika intenzity, vypočteny a zveřejněny také absolutní financované emise, a to ve stejném vymezení (tj. hodnotový řetězec klientů a rozsah jejich emisí). Provedli jsme také revizi našich finančních portfolií, abychom potvrdili, že nemáme významnou expozici v odvětvích hliníku, cementu a letectví. Každé z nich představuje méně než 1 % naší expozice v odvětvích s vysokými emisemi uhlíku, přičemž úvěry v rozvaze činí méně než 1 miliardu EUR. Vzhledem k jejich nízké významnosti nebudou tato odvětví zohledněna při stanovování cílů Net Zero. Bude však prováděna roční revize, aby bylo možné sledovat jejich vývoj a zajistit, že náš přístup zůstane přizpůsobivý pro případné budoucí úpravy.
V oblasti zemědělství potvrzujeme náš záměr sledovat budoucí vývoj evropských i lokálních politických rámců pro tento sektor, stejně jako vývoj uznávaných metodik a dostupnosti dat, které představují předpoklady pro stanovení cíle dekarbonizace a vytvoření příslušné strategie.

**Klíčové rozhodnutí při stanovení cílů uhlíkové neutrality u financovaných emisí**
Proces definování výchozích hodnot a cílů zahrnoval širokou mezifunkční pracovní skupinu s podporou našich funkcí ESG, řízení rizik, financí a obchodu. Zahrnoval vývoj specializované interní metodiky pro výpočet našich výchozích emisí a prognózu jejich potenciálního budoucího vývoje na základě referenčních tržních postupů Net Zero (SBTi, PCAF, IEA) a odvětvových pokynů (např. UNEP FI). Vyžadovalo to také shromáždění nových informací z externích a interních zdrojů dat a použití nástrojů k modelování budoucího vývoje našich financovaných emisí.

Pro odvětví v rozsahu působnosti byly výchozí hodnoty a cíle definovány na základě emisního profilu úvěrového portfolia banky (rozvahová expozice). V případě ropy a plynu a energetiky byly v roce 2025 zahrnuty také dluhopisy, protože tento produkt je považován za významný. Vzhledem k tomu, že byly přezkoumány metriky pro ropu a plyn a energetiku, byly výchozí hodnoty pro rok 2021 přepočítány podle nových předpokladů; ambice pro rok 2030 však zůstávají nezměněny.
Pro ostatní sektory jsou dříve definované a zveřejněné výchozí hodnoty a cíle potvrzeny a nevyžadují žádné úpravy ani přeformulování.

Pro určení mezicílů na cestě k Net Zero jsme aplikovali vědecky podložené dekarbonizační scénáře dle doporučení UNEP FI. Referenční scénář jsme vybírali podle úrovně jeho ambice vzhledem k trajektorii 1,5 °C, reputace poskytovatele scénáře, možnosti geografického rozpracování i úrovně detailu umožňujícího jeho adaptaci.
Banka se odvolávala na scénáře Mezinárodní energetické agentury (IEA) scénáře Net Zero 1,5 °C (tj. IEA NZ 2050 pro ropu a plyn, výrobu energie, automobilový průmysl, ocelářství a lodní dopravu), z nichž v případě potřeby a možnosti odvozujeme odvětvové benchmarky, a scénář CRREM v.2.01 pro komerční nemovitosti (rovněž v souladu s cestou k 1,5 °C), přizpůsobený portfoliu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.
Při stanovování cílů Net Zero UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zohlednila dopady, které prostřednictvím financování jednotlivých sektorů má na klima. Zároveň byly posouzeny potenciální rizika a příležitosti, aby bylo zajištěno, že naše cíle odpovídají realitě. Naše cíle Net Zero jsou v souladu s cíli našich politik v oblasti klimatu.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nepočítá s uhlíkovými offsety nakoupenými klienty při plnění cílů Net Zero do roku 2030 ani při monitorování výchozích emisních hodnot v jednotlivých sektorech.

Tabulka a konkrétní odstavce níže poskytují přehled odvětvového přístupu, údajů a metrik pro výpočet emisních referenčních hodnot a definici průběžného cíle Net Zero pro každé odvětví v rámci Skupiny UniCredit. Použité metriky byly vybrány a aktualizovány v souladu s tržními standardy a postupy a jsou podrobně popsány níže pro každé odvětví.
Pokroky pro každý sektor uvedené v tabulce jsou podrobně popsány v následující části E1-3 Opatření a zdroje v souvislosti s politikami v oblasti změny klimatu.

**Net Zero cíle a pokrok v oblasti financovaných emisí**

| | | | | | RETROSPEKTIVA | | | | | | CÍL | FINANCOVANÉ EMISE v MtCO2e |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SEKTOR | SCOPE | HODNOTOVÝ ŘETĚZEC | MĚŘÍTKO | SCÉNÁŘ BENCHMARK | VÝCHOZÍ ROK | VÝCHODISKO | 2024 | 2023 | %2024/ 2023 | %2024/ VÝCHOZÍ HODNOTA | 2030 | 2024 |
| Ropa a plyn | 1, 2 a 3 | Upstream, Midstream, Downstream | Absolutní financované emise MtCO2e | IEA NZ 2050 (svět) | 2021 | 19,4 | 9,9 | N/A | N/A | -49 % | -29 % | 9,9 |
| Výroba energie | 1 | Výroba energie | Intenzita emisí gCO2e/kWh | IEA NZ 2050 (Evropa) | 2021 | 209 | 93 | N/A | N/A | -55 % | 111 | 1,1 |
| Automobilový průmysl | 3 | Výrobci automobilů (lehká užitková vozidla) | Intenzita emisí gCO2/vKm | IEA NZ 2050 (svět) | 2021 | 161 | 108 | 116 | -7 % | -33 % | 95 | 0 |
| Ocel | 1, 2 a 3 | Výrobci surové oceli | Intenzita emisí tCO2/toceli | IEA NZ 2050 (svět) | 2022 | 1,45 | 1,28 | 1,50 | - 14 % | -11 % | 1,11 | 1,7 |

**Poznámky:**
Čísla jsou zaokrouhlena.
Rozsah: Ropa a plyn: pro rozsah 3 (kategorie 11) pouze upstream, rafinerie, integrovaní hráči; Automobilový průmysl: kategorie 11 Tank-To-Wheel; Ocel: použita pevná hranice systému (definice podle zásad udržitelné oceli), pro rozsah 3 zohledněny kategorie 1 a 10;
Metrika: Intenzita emisí je vážena podle expozice.
Cíl pro rok 2030: Pokud je hodnota vyjádřena v %, vztahuje se k redukci oproti základnímu roku.

**Ropa a plyn**
Pro výpočet výchozí hodnoty a cíle pro ropu a plyn se používá metrika absolutních financovaných emisí.
Aby bylo zajištěno komplexní pokrytí emisí, bere se v úvahu celý hodnotový řetězec, včetně segmentů upstream, midstream a downstream v odvětví ropy a plynu.
V roce 2022 se posouzení pro výpočet výchozí úrovně zaměřilo pouze na emise Scope 3 (kategorie 11), které tvoří většinu emisí tohoto odvětví (přibližně 90 % emisí odvětví). V roce 2025, v souladu s ambicí rozšířit pokrytí portfolia, banka zahrnula do rozsahu také emise Scope 1 a 2 pro celý hodnotový řetězec klienta a zaměřila se na emise Scope 3 v upstreamu, rafinériích a integrovaných hráčích. Kromě toho byly do rozsahu přidány dluhopisy, které se staly významnými z hlediska celkové finanční expozice odvětví v důsledku postupného snižování úvěrů v loňském roce.
Obchodníci s komoditami jsou zohledněni pouze nad prahovou hodnotou významnosti vypočítanou na základě financované produkce[11] , zatímco diverzifikované společnosti jsou zahrnuty na základě posouzení převahy činností.

K výpočtu financovaných emisí Scope 3 byly použity následující vstupní údaje:

- údaje o emisích na úrovni protistrany: emise Scope 3 pro každou společnost se počítají na základě údajů o produkci a emisních faktorů pro každý typ technologie (např. ropa, plyn)[12] ; Scope 1 a 2 se v současné době počítají na základě emisí Scope 3 nebo se získávají od externího poskytovatele dat;
- finanční údaje na úrovni protistrany: k výpočtu atribučního faktoru banky (expozice/hodnota společnosti) se používá hodnota společnosti a úvěry v rozvaze. V souladu s metodikou PCAF se hodnota společnosti měří pomocí EVIC (hodnota podniku včetně hotovosti) s dynamickým přístupem. Pokud není k dispozici (např. v případě nekótované společnosti), použije se účetní hodnota dluhu a vlastního kapitálu nebo jako poslední možnost celková aktiva.

[11] Více než 2 % celkové produkce financované portfoliem a 1 % celkové produkce financované protistranou.
[12] Emise Scope 3 se počítají pro upstreamové, rafinérské a integrované společnosti. Nepočítají se pro downstreamové a midstreamové společnosti.

Absolutní financované emise portfolia se počítají jako součet financovaných emisí protistrany podle následujícího vzorce:

$$Financed\ \ Emissions_{\ portfolio} = \sum_{i=1}^{n} (Absolute\ \ Emissions\ Counterparty_i * Attribution\ \ Factor\ Counterparty_i)$$

Počáteční referenční hodnota emisí pro sektor ropy a zemního plynu se vztahuje na konec roku 2021. S přihlédnutím k zahrnutí dluhopisových cenných papírů do rozsahu je revidovaná expozice v roce 2021 ve výši 9,7 miliardy EUR (k 31. prosinci 2021).
Výchozí úroveň emisí pro tento sektor pro rok 2021 byla přepočítána podle revidovaných návrhových prvků a činí 19,4 MtCO2e[13] .

Průběžný cíl Skupiny UniCredit v oblasti nulových emisí byl stanoven na rok 2030. Období zohledněné pro dosažení tohoto Net Zero cíle je 2021–2030.Pro stanovení cíle nulových emisí pro tento sektor jsme porovnali naši výchozí hodnotu emisí se scénářem IEA Net Zero 2050 (světový scénář zahrnující pouze ropu a plyn). Rozhodli jsme se definovat náš cíl pro rok 2030 v souladu s procentním snížením v letech 2021–2030 vybraného scénáře, přičemž cílem je snížení o 29 % do roku 2030 oproti revidované základní úrovni z roku 2021 (což odpovídá 13,7 MtCO2e v roce 2030). Naše ambice se nezměnily, navzdory revizi metriky a přepracování původní výchozí úrovně.

**Výroba energie**
Primární metrikou vybranou pro sektor výroby energie je expozicí vážená fyzická intenzita, vyjádřená jako emise na jednotku energie (gCO2e/kWh).

Byly zohledněny emise uhlíku z výroby elektřiny, protože představují více než 90 % celkových emisí v hodnotovém řetězci elektřiny. Důraz byl kladen na emise Scope 1, které jsou pro tento sektor nejvýznamnější. Emise Scope 2 a 3 nebyly zohledněny vzhledem k jejich malému dopadu na celkový hodnotový řetězec v oblasti energetiky a omezené dostupnosti dat.

K výpočtu intenzity emisí byly použity údaje o výrobě na úrovni protistrany, které byly získány od externího poskytovatele dat. Emise Scope 1 byly vypočítány použitím emisního faktoru na energii vyrobenou podle typu technologie. Emisní faktor je vypočítán z datového souboru IEA s použitím celkových emisí a výroby podle typu technologie.

Fyzická intenzita portfolia se vypočítá jako součet fyzické intenzity protistrany vynásobený váhou expozice protistrany v portfoliu (danou expozicí protistrany v rozvaze v poměru k celkové expozici v rozvaze portfolia) podle následujícího vzorce:

$$Phisical\ Intensity\ portfolio = \sum_{i=1}^{n} (Phisical\ Intensity\ Counterparty_i * exposure\ weight\ Counterparty_i)$$

Výchozí referenční hodnota emisí pro sektor výroby elektřiny se vztahuje na konec roku 2021. S přihlédnutím k zahrnutí dluhopisových cenných papírů do rozsahu je revidovaná expozice v roce 2021 ve výši 9,4 miliardy EUR (k 31. prosinci 2021).
Výchozí úroveň emisí pro tento sektor pro rok 2021 byla přepočítána tak, aby zahrnovala dluhopisy, a činí 209 gCO2e/kWh. Intenzita emisí Skupiny UniCredit pro rok 2021 zůstává nižší než referenční hodnota, což odráží úsilí banky financovat čistší projekty a protistrany, které již existovaly v době stanovení výchozí úrovně.

Průběžný cíl Skupiny UniCredit v oblasti nulových emisí byl stanoven na rok 2030. Období, ve kterém má být Net Zero cíl dosažen, je 2021–2030.
Abychom definovali cíl nulových emisí pro tento sektor, porovnali jsme naši výchozí hodnotu emisí se scénářem IEA Net Zero 2050, který byl přizpůsoben evropské úrovni (s výjimkou amoniaku a vodíku), protože většina portfolia banky se nachází v Evropě.
Pro definování cíle pro rok 2030 v souladu s výchozími hodnotami a tržními praktikami byl zvolen konvergenční přístup. Naše cílová hodnota nulových emisí pro rok 2030 byla následně definována na 111 gCO2e/kWh, což zůstává beze změny.

**Automobilový průmysl**

[13] Vypočítává se na základě portfolia v rozsahu, pokud jsou k dispozici údaje.

Primární metrikou vybranou pro automobilový sektor je expozicí vážená fyzická intenzita (gCO2/vKm) v rámci emisní intenzity Scope 3 kategorie 11 Tank-to-Wheel (TTW).

Analýza odvětví se zaměřila na výrobce lehkých užitkových vozidel, mezi které patří osobní automobily a lehké nákladní automobily, v souladu s tržními praktikami a pokyny a s aktuálně dostupnými údaji.

Hodnocení emisního profilu portfolia se zaměřilo na emise Scope 3 kategorie 11 Tank-to-Wheel (TTW), u nichž mají výrobci automobilů více možností pro dekarbonizaci, jako je přechod na elektrická vozidla a zlepšení palivové účinnosti.

K výpočtu intenzity emisí se používají následující vstupní údaje: údaje o výrobě na úrovni protistrany (počet vyrobených vozidel podle typu technologie) a emise Scope 3 kategorie 11 TTW nových prodaných vozidel na úrovni protistrany, vypočítané použitím emisního faktoru (CO2) na údaje o výrobě podle typu technologie a výrobce.

Fyzická intenzita portfolia se vypočítá jako součet fyzické intenzity protistrany vynásobený váhou expozice protistrany v portfoliu (danou expozicí protistrany v rozvaze v poměru k celkové expozici portfolia v rozvaze) podle následujícího vzorce:

$$Phisical\ Intensity\ portfolio = \sum_{i=1}^{n} (Phisical\ Intensity\ Counterparty_i * exposure\ weight\ Counterparty_i)$$

Výchozí referenční hodnota emisí pro automobilový sektor se vztahuje na konec roku 2021. S ohledem na vybrané konstrukční prvky činily rozvahové úvěry v rámci tohoto sektoru v roce 2021 1,8 miliardy EUR (k 31. prosinci 2021).
Výchozí úroveň emisí pro tento sektor v roce 2021 byla odhadnuta na 161 gCO2/vKm.

Pro rok 2030 byl stanoven průběžný cíl Skupiny UniCredit v oblasti nulových emisí. Období, ve kterém má být cíl nulových emisí dosažen, je 2021–2030.
Jako měřítko pro posouzení souladu portfolia a definování cíle nulových emisí byl zvolen scénář IEA NZE 2050. Tento scénář odráží cíl emisní intenzity zahrnující celý stávající vozový park, zatímco výchozí hodnota banky je vypočítána na základě emisní intenzity spojené pouze s prodejem nových vozidel výrobci, a to na základě dostupnosti externích údajů a tržních zvyklostí.

Náš cíl nulových emisí do roku 2030 byl stanoven na 95 g CO2/vKm, což je hodnota nižší než hodnota vybraného scénáře pro rok 2030.

**Ocel**
Vážená fyzická intenzita v tunách emisí CO2 na tunu vyrobené oceli (tCO2/tSteel) je vybraným měřítkem pro výpočet výchozího scénáře a stanovení našeho průběžného cíle pro rok 2030. Skóre souladu portfolia je dalším měřítkem, které zohledňujeme a které se počítá podle definice zásad udržitelné výroby oceli (Sustainable STEEL Principles).

V souladu s doporučeními asociace Sustainable STEEL Principles Association jsme definovali výchozí úroveň a cíl pro všechny výrobce surové oceli ze skupiny[14] v úvěrovém portfoliu banky. Do rozsahu patří následující činnosti:

- výroba surové oceli a základní zpracování oceli;
- prodej oceli a výroba ocelových výrobků (v souvislosti se skupinami zabývajícími se výrobou surové oceli).

V souladu se zásadami Sustainable STEEL Principles se rozsah emisí uhlíku řídí pevně stanovenými hranicemi systému, které identifikují jednotné hranice činností, o nichž se má podávat zpráva, bez ohledu na to, zda jsou prováděny samotnou ocelárnou, dodavatelem nebo odběratelem (tj. bez ohledu na to, zda se jedná o emise v Scope 1, 2 nebo 3 jednotlivé společnosti). Tento přístup zohledňuje vysokou variabilitu emisí v ocelářském odvětví, zejména prvky Scope 3, v závislosti na vlastnické struktuře a úrovni vertikální integrace.

K výpočtu základních emisí skupiny a skóre souladu pro ocelářský sektor jsme použili následující vstupní údaje: údaje o výrobě, údaje o emisích a poplatky za šrot. Tyto údaje byly získány od externího poskytovatele dat.

Výchozí úroveň emisí pro ocelářský sektor se vztahuje na konec roku 2022. S ohledem na vybrané konstrukční prvky činily úvěry v rozvaze v rámci tohoto sektoru k 31. prosinci 2022 2,2 miliardy EUR.

14 Výrobci oceli, kteří zpracovávají surovou ocel zakoupenou od třetích stran (tj. válcovny), nejsou brání v úvahu; činnosti zohledněné v rámci rozsahu podle zásad udržitelné oceli jsou: výroba surové oceli a základní zpracování oceli a prodej oceli a výroba ocelových výrobků (v souvislosti se skupinami zabývajícími se výrobou surové oceli); rovněž expozice holdingových, finančních a obchodních společností, pokud souvisejí se skupinami zabývajícími se ocelí v rámci rozsahu, a další podpůrné obchodní činnosti kontrolované skupinou zabývající se ocelí.

Referenční hodnota emisní intenzity ocelářského odvětví pro rok 2022 podle pevně stanovených hranic systému (Scope 1, 2 a 3, kategorie 1 a 10[15] ) byla odhadnuta na 1,45 tCO2/t oceli, což je méně než hodnota vybraného referenčního ukazatele IEA Net Zero, která v roce 2022 činí 1,51 tCO2/t oceli.

Průběžný Net Zero cíl Skupiny UniCredit byl stanoven pro rok 2030. Období, ve kterém má být cíl nulových emisí dosažen, je 2022–2030.

Jako výchozí scénář pro stanovení mezilehlého cíle pro rok 2030 jsme zvolili scénář IEA Net Zero 2050. Použili jsme trajektorii IEA vypočítanou asociací Sustainable Steel Principles Association, která je vylepšením referenční hodnoty IEA NZE (poskytuje rozdělenou trajektorii pro primární a sekundární trhy a sleduje přístup s pevnými hranicemi). Výchozí hodnota byla poté přizpůsobena poplatku za šrot v portfoliu Skupiny UniCredit, který v roce 2022 činí 47 %.

Fyzická intenzita portfolia se počítá jako součet fyzické intenzity protistrany vynásobený váhou expozice protistrany v portfoliu (danou expozicí protistrany v rozvaze v poměru k celkové expozici portfolia v rozvaze) podle následujícího vzorce:

$$Phisical\ Intensity\ portfolio = \sum_{i=1}^{n} (Phisical\ Intensity\ Counterparty_i * exposure\ weight\ Counterparty_i)$$

Naším cílem je fyzická intenzita 1,11 tCO2/t oceli v roce 2030 v souladu s hodnotou vybraného scénáře pro rok 2030.

[15]Kategorie 1. Nakoupené zboží a služby a kategorie 10. Zpracování prodaných produktů. Zahrnuty jsou všechny emise v pevně stanovených hranicích systému, jak je definováno v zásadách udržitelné výroby oceli.

## E1-5 – Spotřeba energie a energetický mix

Spotřeba energie na konci vykazovaného roku byla shromážděna UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia za každou budovu zahrnutou do konsolidovaného celku. Údaje navíc zahrnují spotřebu paliva u vozidel ve vlastnictví společnosti nebo pronajatých společností, která používají zaměstnanci. Uvedené údaje se vztahují ke spotřebě energie v MWh související s vlastními operacemi.

Většina údajů o spotřebě energie je shromažďována prostřednictvím přímých měření (např. měřiče nebo výkazy dodavatelů) nebo výpočtů (např. faktury, náklady přidělené pronajímatelem/společenstvím vlastníků). Pokud nejsou k dispozici údaje o primární energii, spotřeba se odhaduje pomocí referenčních hodnot energetické náročnosti odvozených z institucionálních databází nebo národních/mezinárodních benchmarků, nebo se vypočítává na základě energetických certifikátů budov (EPC).

Údaje za rok 2024 byly přepracovány v důsledku přerozdělení zdroje emisí z pronajatých aktiv v upstreamu do našeho vykazování emisí Scope 1 a 2, které bylo dříve vykazováno v rámci Scope 3, kategorie 8. V důsledku toho je spotřeba energie související s pronajatými aktivy v upstreamu nyní zahrnuta do tabulek E1-5.

Uvedené údaje se vztahují ke spotřebě energie v MWh související s vlastními operacemi. Údaje o spotřebě energie jsou ověřovány výhradně jmenovaným poskytovatelem ověřovacích služeb.

### Spotřeba energie a energetický mix

| SPOTŘEBA ENERGIE A JEJÍ SLOŽENÍ | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|---|---|
| **a) Celková spotřeba fosilní energie (MWh)** | **8 273** | **10 396** |
| **Podíl fosilních zdrojů na celkové spotřebě energie (%)** | **51,7 %** | **58,9 %** |
| **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) | 7 699 | 7 257 |
| iii) Spotřeba vlastní výroby obnovitelné energie bez paliv (MWh) | 42 | - |
| **c) Celková spotřeba energie z obnovitelných zdrojů (MWh)** | **7 741** | **7 257** |
| **Podíl obnovitelných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)** | **48,3 %** | **41,1 %** |
| **Celková spotřeba energie (MWh)** | **16 014** | **17 654** |

Ve srovnání s údaji za rok 2024 vykázanými v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia bylo z důvodu nové metodiky nově připočteno k celkové spotřebě energie 6 961 MWh (původně vykázano 10 693) rozdělených následovně:
a) Celková spotřeba fosilní energie (MWh) se zvýšila o 4 485 MWh (původně 5 911 MWh), čímž se změnil i podíl fosilních zdrojů na celkové spotřebě energie (%) změnil z původně vykázaných 55 % na aktuálně vykázaných 58,9 %
ii) Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry a chlazení z obnovitelných zdrojů (MWh) se zvýšila o 2 475 MWh (původně 4 782 MWh), čímž se změnila i c) Celková spotřeba energie z obnovitelných zdrojů (MWh) o 2 475 (původně 4 782 MWh) a Podíl obnovitelných zdrojů na celkové spotřebě energie (%) z původně vykázaných 45 % na aktuálně vykázaných 41,1 %.

### z toho: odvětví s vysokým dopadem na klima

| SPOTŘEBA A SKLADBA ENERGIE | 31.12.2025 | 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. 2025 | 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 intenzity na základě čistých výnosů s informacemi z finančního reportingu

milionů CZK

| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | % ZMĚNA |
|---|---|---|---|
| Čisté výnosy z činností v odvětvích s vysokým dopadem na klima použité k výpočtu energetické náročnosti | - | - | - |
| Čisté výnosy (ostatní) | 43 942 | 47 501 | -7 % |
| Celkové čisté výnosy (účetní závěrka) | 43 942 | 47 501 | - 7 % |

Je třeba poznamenat, že v souvislosti s výše uvedenými tabulkami a s ohledem na přístup použitý v roce 2024 sjednotila Skupina UniCredit pro finanční rok 2025 svou metodiku pro „čisté výnosy“ v souladu s definicí stanovenou ve směrnici o roční účetní závěrce a konsolidované účetní závěrce bank a jiných finančních institucí. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia plně adoptovala tento přístup. Proto se údaje Čisté výnosy (ostatní) a Celkové čisté výnosy (účetní závěrka) změnil z původních 22 806 mil. CZK na aktuálních 47 501 mil. CZK.

Pro rok 2025 byla změněna metodika nápočtu z konsolidovaného výkazu zisku a ztráty – nově se sčítají následující položky: úrokové výnosy, výnosy z poplatků a provizí, výnosy z dividend, čistý zisk/(ztráta) z obchodování, čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot, čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu, čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, ostatní provozní výnosy, zisk/(ztráta) z majetkových účastí a zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv (pouze kladné hodnoty).

V důsledku toho byly údaje za rok 2024 uvedené v tabulkách výše odpovídajícím způsobem přepočítány, aby byla zajištěna srovnatelnost s aktuálním finančním rokem.

Pokud jde o odvětví s vysokým dopadem na klima, viz informace pod tabulkou „Spotřeba energie a energetický mix“.

## E1-6 – Hrubé emise rámce (Scope) 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů

Pokud jde o provozní emise (Scope 1, 2 a 3 kromě kategorie 15), údaje za rok 2024 byly přepracovány z údajů zveřejněných ve Zprávě o udržitelnosti za rok 2024 z následujících důvodů:

- v souladu s naší zavedenou metodikou byly aktualizované emisní faktory použity jak na údaje za rok 2024, tak za rok 2025. Použití aktualizovaných emisních faktorů na oba roky zajišťuje, že v rámci našeho emisního trendu je vykazován pouze vliv změn v základní spotřebě, a nikoli vliv zlepšení emisních faktorů mezi jednotlivými roky.
- zařazení emisí vznikajících ze spotřeby energie u aktiv, která byla dříve vykazována jako Scope 3, kategorie 8 – Emise z pronajatých aktiv v upstreamu, do Scope 1 a 2. Tato změna je v souladu s přístupem k finanční kontrole vykazování emisí požadovaným podle ESRS.

Údaje o provozních emisích jsou ověřovány výhradně jmenovaným poskytovatelem ověřovacích služeb.

Pokud jde o financované emise (Scope 3, kategorie 15), rok 2025 je druhým rokem vykazování, takže je nyní k dispozici pokrok ve srovnání s předchozím rokem. Pokrok v plnění sektorových cílů nulových emisí do roku 2030 je uveden a popsán v části E1-3 – Opatření a zdroje v souvislosti s politikami v oblasti změny klimatu.

### Celkové emise skleníkových plynů rozčleněné podle Scope 1 a 2 a významného Scope 3

| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | % ZMĚNA |
|---|---|---|---|
| **Emise skleníkových plynů Scope 1** | | | |
| Hrubé emise skleníkových plynů Scope 1 ($tCO_2eq$) | 1 338 | 1 522 | -12 % |
| **Emise skleníkových plynů Scope 2** | | | |
| Hrubé emise skleníkových plynů Scope 2 podle lokality ($tCO_2eq$) | 2 564 | 2 927 | -12 % |
| Hrubé emise skleníkových plynů Scope 2 na základě trhu ($tCO_2eq$) | 568 | 1 281 | -56 % |
| **Významné emise skleníkových plynů Scope 3** | | | |
| Celkové hrubé nepřímé emise skleníkových plynů (Scope 3) ($tCO_2eq$) | 5 929 048 | 3 875 377 | 53 % |
| 1. Nakoupené zboží a služby | 10 210 | 9 161 | 12 % |
| 1.1.Cloudové služby a služby datových center | 10 191 | 9 138 | 12 % |
| 2. Kapitálové zboží | 559 | 500 | 12 % |
| 5. Odpady vznikající při provozu | 11 | 12 | -9 % |
| 6. Služební cesty | 28 | 36 | -20 % |
| 7. Dojíždění zaměstnanců | 352 | 405 | -13 % |
| 13. Pronajatá aktiva v navazujícím řetězci | - | - | - |
| 15. Investice | 5 917 887 | 3 865 263 | 53 % |
| **Celkové emise skleníkových plynů** | | | |
| **Celkové emise skleníkových plynů (podle lokality) ($tCO_2eq$)** | **5 932 950** | **3 879 826** | 53 % |
| **Celkové emise skleníkových plynů (na základě trhu) ($tCO_2eq$)** | **5 930 954** | **3 878 180** | 53 % |

Pokud jde o údaje o provozních emisích za rok 2024, ve srovnání s naší Zprávou o udržitelnosti za rok 2024 jsou emisní kategorie nejvýznamněji ovlivněny aplikací uvedené metodické změny (tj. přerozdělením emisí vznikajících spotřebou energie u aktiv, která byla dříve účtována jako Scope 3, kategorie 8 – emise z pronajatých aktiv v upstreamu) a aktualizované emisní faktory jsou následující:

- Scope 1, Hrubé emise skleníkových plynů ($tCO_2$ eq): 1 379 (ve Zprávě o udržitelnosti 2024); 1 522 (ve Zprávě o udržitelnosti 2025);
- Scope 2, Hrubé emise skleníkových plynů podle lokality ($tCO_2$ eq): 1 330 (ve Zprávě o udržitelnosti 2024); 2 927 (ve Zprávě o udržitelnosti 2025);
- Scope 2, Hrubé emise skleníkových plynů na základě trhu ($tCO_2$ eq): 23 (ve Zprávě o udržitelnosti 2024); 1 281(ve Zprávě o udržitelnosti 2025);
- Scope 3, Celkové hrubé nepřímé emise skleníkových plynů ($tCO_2eq$): 3 141 679 (ve Zprávě o udržitelnosti 2024); 3 875 377 (ve Zprávě o udržitelnosti 2025);
- Scope 3, kategorie 1 Nakoupené zboží a služby ($tCO_2eq$): 229 579 (ve Zprávě o udržitelnosti 2024); 9 161 (ve Zprávě o udržitelnosti 2025);
- Scope 3, kategorie 1.1 Cloudové služby a služby datových center $tCO_2eq$): 229 556 (ve Zprávě o udržitelnosti 2024); 9 138 (ve Zprávě o udržitelnosti 2025);
- Scope 3, kategorie 2 Kapitálové zboží $tCO_2eq$): 12 599 (ve Zprávě o udržitelnosti 2024); 500 (ve Zprávě o udržitelnosti 2025);
- Scope 3, kategorie 5 Odpady vznikající při provozu ($tCO_2$ eq): 13 (ve Zprávě o udržitelnosti 2024); 12 (ve Zprávě o udržitelnosti

2025);

- Scope 3, kategorie 6 Služební cesty ($tCO_2$ eq): 43 (ve Zprávě o udržitelnost 2024); 36 (ve Zprávě o udržitelnosti 2025);
- Scope 3, kategorie 15 Investice ($tCO_2$ eq): 2 897 522 (ve Zprávě o udržitelnosti 2024); 3 865 263 (ve Zprávě o udržitelnosti 2025);
- Celkové emise skleníkových plynů (podle lokality) ($tCO_2$eq): 3 144 388 (ve Zprávě o udržitelnosti 2024); 3 879 826 (ve Zprávě o udržitelnosti 2025); Celkové emise skleníkových plynů (na základě trhu) ($tCO_2$eq): 3 143 080 (ve Zprávě o udržitelnosti 2024); 3 878 180(ve Zprávě o udržitelnosti 2025); Nárůst položky 15. Investice je způsoben především zvýšením emisí nefinančních korporací (+40 % v roce 2025 oproti 2024) a zahrnutím státních dluhopisů.

## Intenzita skleníkových plynů na základě čistých příjmů

| Intenzita skleníkových plynů na základě čistých příjmů | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|---|---|
| Celkové emise skleníkových plynů (podle místa) na čistý příjem ($tCO_2$ekv / CZK mil.) | 135 | 81.7 |
| Celkové emise skleníkových plynů (tržní) na čistý příjem ($tCO_2$ekv / CZK mil.) | 135 | 81.6 |

Pro rok 2025 byla změněna metodika nápočtu z konsolidovaného výkazu zisku a ztráty – nově se sčítají následující položky: úrokové výnosy, výnosy z poplatků a provizí, výnosy z dividend, čistý zisk/(ztráta) z obchodování, čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot, čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu, čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, ostatní provozní výnosy, zisk/(ztráta) z majetkových účastí a zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv (pouze kladné hodnoty).

V důsledku toho byly údaje za rok 2024 uvedené v tabulkách výše odpovídajícím způsobem přepočítány, aby byla zajištěna srovnatelnost s aktuálním finančním rokem. S ohledem na tuto změnu výnosy za rok 2024 použité ve jmenovateli výše uvedených ukazatelů činí 47 501 milionů CZK.

S ohledem na celkové výnosy za rok 2025 použité ve jmenovateli výše uvedených ukazatelů činí tyto výnosy 43 942 milionů CZK, což je součet položek konsolidovaného výkazu zisku a ztráty, jak je uvedeno výše.

Biogenní emise $CO_2$ ze spalování nebo biologického rozkladu biomasy, biopaliv, bioplynu nebo jiných zdrojů bioenergie spotřebovaných UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v rámci Scope 1 jsou v letech 2024 a 2025 rovny 0 $tCO_2$ e.

Pokud jde o biogenní emise $CO_2$ ze spalování nebo biologického rozkladu biomasy, biopaliv, bioplynu nebo jiných bioenergetických zdrojů Scope 2 a Scope 3, tyto zdroje, a tedy i emise, nejsou pro odvětví, ve kterém naše banka působí, relevantní.

Již řadu let nakupujeme elektřinu z obnovitelných zdrojů energie. Mezi smluvní nástroje používané při nákupu elektřiny, páry a vytápění/chlazení z obnovitelných zdrojů energie patří například záruky původu skrze certifikáty původu.

Scope 1 zahrnuje emise pocházející ze zdrojů vlastněných nebo kontrolovaných naší Skupinou UniCredit, které zahrnují přímou spotřebu energie, služební cesty po silnici a úniky chladiv. Scope 2 zahrnuje nepřímé emise pocházející z nakoupené elektřiny, páry a vytápění/chlazení spotřebovávaných zařízeními nebo systémy vlastněnými nebo kontrolovanými naší Skupinou. Scope 3 zahrnuje nepřímé emise vznikající v našem hodnotovém řetězci v důsledku spotřeby kancelářského papíru, nakupovaných služeb ITC, nakupovaného IT vybavení a nábytku, práce zaměstnanců z domova, služebních cest letadlem a vlakem, likvidace skla, papíru, lepenky, plechovek a plastového odpadu a spotřeby energie v navazujících aktivech vypočítané podle tržní metody.

Údaje a informace týkající se emisí skleníkových plynů v kategoriích Scope 1, Scope 2 a Scope 3 byly připraveny v souladu s „The Greenhouse Gas Protocol: A Corporate, Accounting and Reporting Standard (Revised Edition, 2004)“.

Zdroje emisních faktorů použitých v našem inventáři skleníkových plynů jsou uvedeny níže, rozdělené podle Scope. Nejnověji aktualizované emisní faktory byly použity pro data z let 2024 a 2025.

**Scope 1:**

- DEFRA, faktory přepočtu skleníkových plynů britské vlády pro podávání zpráv společností (2025), pro stacionární spalování, služební cesty po silnici a úniky chladiv;
- Evropská komise, Opatření v oblasti klimatu, Chlazení (https://climate.ec.europa.eu/eu-action/fluorinated-greenhouse-gases/climate-friendly-alternatives-f-gases/refrigeration_en, stav k lednu 2026), pro úniky chladiv.

**Scope 2:**

- DEFRA, faktory přepočtu skleníkových plynů britské vlády pro podávání zpráv společností (2025), pro dálkové vytápění;
- IEA (2025) Balíček emisních faktorů, www.iea.org/data-and-statistics. Všechna práva vyhrazena; ve znění úprav UniCredit S.p.A (emisní faktory pro rok 2023) – pro spotřebu elektřiny – metoda založená na lokalitě a případně metoda založená na trhu;
- Association of Issuing Bodies (AIB), 2024 European Residual Mixes, V.1.1 (2025), pro spotřebu elektřiny, tržní metoda (pro evropské země). AIB neuvádí emisní faktory pro jiné plyny než $CO_2$ , proto jsou související tržní emise Scope 2 vyjádřeny v tunách $CO_2$ ;
- The International Tracking Standard Foundation, (I-REC(E) Residual Mix (data z roku 2023), pro spotřebu elektřiny, tržní metoda (pro mimoevropské země, kromě USA). Emisní faktory pro jiné plyny než $CO_2$ nejsou uváděny, proto jsou související tržní emise Scope 2 vyjádřeny v tunách $CO_2$ ;
- 2024 Green-e® Residual Mix Emissions Rates (údaje z roku 2022), pro spotřebu elektřiny, tržní metoda (pro USA). Emisní faktory pro jiné plyny než $CO_2$ nejsou uváděny, proto jsou související tržní emise Scope 2 vyjádřeny v tunách $CO_2$ .

**Scope 3** (pro kategorii 15 viz Zvažované hranice vykazování a metody výpočtu pro odhad emisí skleníkových plynů Scope 3):

- CEPI, statistiky CEPI (2024), pro použití kopírovacího papíru;
- EUROSTAT – Environmentální statistiky a účty; udržitelný rozvoj (nástroj pro účtování založený na spotřebě; 2023), pro nakupované služby ICT, IT vybavení a nábytek;
- DEFRA, faktory přepočtu skleníkových plynů britské vlády pro podávání zpráv společností (2025), pro služební cesty, likvidaci odpadu a práci z domova
- Zdroje emisních faktorů pro spotřebu energie v navazujících aktivech:
- DEFRA faktory přepočtu skleníkových plynů britské vlády pro podávání zpráv společností (2025), pro stacionární spalování a spotřebu dálkového vytápění;
- Association of Issuing Bodies (AIB), 2024 European Residual Mixes, V.1.1 (2025), pro spotřebu elektřiny na základě tržní metody (pro evropské země). AIB neuvádí emisní faktory pro jiné plyny než $CO_2$ , proto jsou související tržní emise vyjádřeny v tunách $CO_2$ ;
- IEA (2025) Emission Factors Package, www.iea.org//data-and-statistics. Všechna práva vyhrazena; ve znění úprav UniCredit S.p.A. (emisní faktory pro rok 2023) – pro spotřebu elektřiny, kde je to relevantní;
- The International Tracking Standard Foundation, (I-REC(E) Residual Mix, (data z roku 2023), pro spotřebu elektřiny, tržní metoda (pro mimoevropské země, kromě USA). Emisní faktory pro jiné plyny než $CO_2$ nejsou uváděny, proto jsou související tržní emise vyjádřeny v tunách $CO_2$ ;
- 2024 Green-e® Residual Mix Emissions Rates (údaje z roku 2022), pro spotřebu elektřiny, tržní metoda (pro USA). Emisní faktory pro jiné plyny než $CO_2$ nejsou uváděny, proto jsou související tržní emise vyjádřeny v tunách $CO_2$ .

Pokud jde o výpočet provozních emisí, v současné době nedochází k žádným významným událostem ani změnám mezi daty vykazování subjektů v našem hodnotovém řetězci a datem našeho finančního výkazu, protože naše vykazované období se neliší od vykazovaného období subjektů v našem hodnotovém řetězci.

**Kategorie emisí skleníkových plynů Scope 3, které byly vyloučeny**
**Kategorie 3**, Činnosti související s palivy a energií, které nejsou zahrnuty do Scope 1 nebo Scope 2: tato kategorie je považována za nedostatečně relevantní s ohledem na naše využívání energie jako finanční instituce.
**Kategorie 4**, Přeprava a distribuce v upstreamovém segmentu: jako finanční instituce nepovažujeme tuto kategorii za dostatečně relevantní pro výpočet.
**Kategorie 8,** pronajatá aktiva v upstreamu: v souladu s přístupem finančního kontrolního účetnictví jsou k datu zveřejnění Zprávy o udržitelnosti emise dříve účtované jako Scope 3, kategorie 8 zahrnuty do emisí Scope 1 a 2.
**Kategorie 9**, Doprava a distribuce na úrovni downstream: jako finanční instituce nepovažujeme tuto kategorii za dostatečně relevantní pro výpočet.
**Kategorie 10**, Zpracování prodaných produktů: jako finanční instituce není tato kategorie považována za dostatečně relevantní pro výpočet.
**Kategorie 11,** Použití prodaných produktů: jako finanční instituce nepovažujeme tuto kategorii za dostatečně relevantní pro výpočet.
**Kategorie 12**, Nakládání s prodanými produkty na konci jejich životnosti: jako finanční instituce nepovažujeme tuto kategorii za dostatečně relevantní, aby byla započítána.
**Kategorie 14,** Franšízy: nemáme žádné franšízy.

**Zohledněné hranice vykazování a metody výpočtu emisí skleníkových plynů Scope 3**
Rozsah pro výpočet kategorií 1, 2, 5 a 13 je v souladu s rozsahem účetní závěrky.

U kategorií 6 a 7 odpovídá rozsah právnickým osobám, které mají alespoň jednoho zaměstnance na plný úvazek (FTE). Metodickým základem pro výpočet emisí Scope 3 (pro kategorie jiné než kategorie 15) je GHG Protocol, Technical Guidance for Calculating Scope Emissions (Technické pokyny pro výpočet emisí Scope).
**Kategorie 1**, Zakoupené zboží a služby: Zahrnuje emise vznikající spotřebou kancelářského papíru, na kterou byla aplikována metoda průměrných údajů; zakoupené služby ITC, na které byla aplikována metoda založená na výdajích a relativní emise odhadnuté na základě výdajů za zakoupené služby ITC, jak je uvedeno v naší účetní závěrce.
Ačkoli emise z spotřeby kancelářského papíru nejsou pro naši organizaci obvykle nijak zvlášť významné, byl tento zdroj přesto zahrnut v souladu s naším účtováním inventáře skleníkových plynů v předchozích letech.
**Kategorie 2**, Investiční zboží: Zahrnuje emise vznikající z nákupu IT zařízení, elektroniky a nábytku, u nichž byla použita metoda založená na výdajích a relativní emise byly odhadnuty na základě příslušných výdajů za nakoupené zboží, jak je uvedeno v naší účetní závěrce.
**Kategorie 5**, Odpady vznikající při provozu: Zahrnuje emise vznikající při likvidaci papíru, lepenky, plastů, plechovek a skla, u nichž byla použita metoda specifická pro daný typ odpadu.

Ačkoli emise z likvidace odpadu nejsou pro naši organizaci obvykle nijak zvlášť významné, byl tento zdroj přesto zahrnut v souladu s naším účtováním inventáře skleníkových plynů v předchozích letech.
**Kategorie 6**, Služební cesty: Zahrnuje emise vznikající při služebních cestách letadlem a vlakem, u nichž byla v obou případech použita metoda založená na vzdálenosti. Údaje o letecké dopravě byly rozděleny do kategorií 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: Zahrnuje pouze emise vznikající při práci z domova, pro které byla použita metoda průměrných údajů. Emise se počítají na základě počtu hodin práce z domova, které zaměstnanci během roku odpracovali, jak je zaznamenáno v našich personálních systémech. Protokol GHG, Technické pokyny pro výpočet emisí Scope 3, uvádí, že emise vznikající při práci zaměstnanců na dálku mohou být zaúčtovány v této kategorii, ačkoli konkrétní metodika výpočtu není podrobně popsána.
**Kategorie 13**, pronajatá aktiva v navazujících odvětvích: Zahrnuje emise vznikající spotřebou energie třetími stranami v aktivech ve vlastnictví Skupiny UniCredit. Byla použita metoda specifická pro dané aktivum a v příslušných případech metoda průměrných údajů.
**Kategorie 15,** podle nařízení 2022/2453, instituce zveřejňují své celkové financované emise (Scope 1, 2, 3) a poskytují související odhady spojené s úvěrovými a investičními aktivitami institucí.
Financované emise byly odhadnuty pro nefinanční společnosti, protistrany z řad domácností a suverénní instituce pomocí následujícího přístupu:
**Emise Scope 3 (kategorie 15 – financované emise související s nefinančními společnostmi)**: v souladu s přístupem použitým pro pilíř III založila Skupina Uni

Credit výpočet financovaných emisí Scope 1, 2 a 3 na shromáždění informací o protistranách (také s podporou externího poskytovatele). Skupina UniCredit shromáždila a stanovila informace o emisích skleníkových plynů v souladu s globálním standardem pro účtování a vykazování skleníkových plynů vyvinutým PCAF, přičemž upřednostnila, pokud byly k dispozici, údaje přímo zveřejněné společnostmi ve veřejně dostupných dokumentech (např. nefinanční výkazy, zprávy o udržitelnosti) a v ostatních případech použila odhady založené na ekonomické činnosti společnosti.

V souladu s požadavky pilíře 3 se přístup přijatý pro výpočet financovaných emisí pro NFC vztahuje na následující portfolia: úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitál. V rámci těchto rozsahů jsou zahrnuty také protistrany CRE a projektového financování, což zajišťuje konzistentní metodiku založenou na protistranách v rámci celého spektra ( ) ve všech segmentech.
V pilíři 3 se pro výpočet financovaných emisí používá následující vzorec:

$$\text{Financované emise}_{(i)} = \text{emise společnosti}_{(i)} \times \text{nesplacená částka}_{(i)} / (\text{celkový kapitál + dluh})_{(i)}$$

Rozložení portfolia z hlediska GCA podle skóre kvality dat PCAF je následující:

- Skóre 1 a skóre 2 – Údaje o emisích přímo nahlášené společností představují 28 % celkového portfolia;
- Skóre 4 – Odhadované emise, vypočítané pomocí sektorového přístupu založeného na výnosech, představují zbývajících 72 %.
- Skupina UniCredit dále posílil svůj rámec, zvýšil pokrytí skutečnými údaji a vylepšil metodiku pro zástupné ukazatele (se zaměřením na upstreamové kategorie, v souladu s tržními praktikami). Odhadovací postup se opírá zejména o oficiální údaje z veřejných zdrojů (např. Eurostat) o intenzitě emisí, rozčleněné podle kódu NACE a země. Tento koeficient je dále upřesňován s cílem zvýšit granularitu a přesnost prostřednictvím analýzy zpráv o udržitelnosti a příslušné literatury. Emisní faktory se poté používají k určení odhadovaného objemu emisí podle konkrétní ekonomické činnosti prováděné protistranou, posuzované na základě informací, jako je odvětví činnosti, umístění a výnosy (v případě potřeby očištěné o inflaci).
- V souladu s pilířem III a v souladu s regulačními pokyny (prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453) se financované emise vypočítávají v rámci expozic vůči odvětvím, která významně přispívají ke změně klimatu, které v Skupine UniCredit činí 180,2 mld. EUR, což odpovídá 77,9 % celkové GCA nefinančních společností. Skutečné pokrytí reálnými údaji činí 20 %;

**Emise Scope 3 (kategorie 15 – financované emise související s protistranami z řad domácností):** odhadují se na základě iniciativy

Net-Zero týkající se hypotečních úvěrů na bydlení (zahrnuje pouze úvěry zajištěné rezidenčními nemovitostmi v Itálii, Německu a Rakousku). Leasingové společnosti a jiné právnické osoby z regionu CEE&EE jsou vyloučeny. I pro tuto kategorii byla použita metodika PCAF.
Celková expozice vůči hypotečním úvěrům domácnostem, na základě které byly vypočítány emise Scope 3 kategorie 15, činí 76,72 mld. EUR, což odpovídá 79,3 % celkové expozice skupiny vůči hypotečním úvěrům (procento vypočítané na základě GCA). Pokrytí přesných údajů o fyzické intenzitě činí 27 %, zatímco zbývajících 73 % se opírá o odhadované údaje.
**Emise Scope 3 (kategorie 15 – financované emise související se státními institucemi):** jsou vypočítány na základě úvěrů a dluhových cenných papírů poskytnutých vládám podle občanského práva, s výjimkou finančních aktiv držených za účelem obchodování. Expozice vůči jiným subjektům veřejného sektoru jsou vyloučeny. Výpočet je prováděn podle metodiky PCAF ([16] ). U státních institucí byly emise Scope 3 kategorie 15 vypočítány na základě celkového portfolia expozic Skupiny UniCredit a činí 118,34 mld. EUR. Výpočet financovaných emisí v rámci Scope 1[17] je založen pouze na skutečných údajích, zatímco pro Scope 2 a 3 (představující přibližně 39,6 % celkových financovaných emisí států) jsme použili odhadované údaje zveřejněné OECD GHG v bilaterálním obchodním roce 2020 nebo poskytnuté externím poskytovatelem (na základě údajů OECD z roku 2018).

Skupina UniCredit nevypočítala financované emise za své úvěrové aktivity vůči finančním institucím (včetně úvěrových institucí a jiných finančních společností), protože se má za to, že mají velmi nízké emise Scope 1 a 2 a údaje o emisích Scope 3 jsou v tuto chvíli stále příliš nestabilní, aby mohly být považovány za spolehlivé. Celková GCA finančních institucí činí 171,08 mld. EUR (neboli 24,3 % celkové GCA[18] ).

Skupina UniCredit bude i nadále pracovat na zlepšení pokrytí různých expozic, zatímco data a odhadové přístupy se v odvětví budou stále více rozšiřovat.

[16] PCAF 2022. Globální standard pro účtování a vykazování skleníkových plynů, část A: Financované emise. Druhé vydání.
[17] Zdroj: UNFCCC CRT Národní inventáře.
[18] Celková GCA je součtem GCA související s nefinančními společnostmi, protistranami z řad domácností, finančními institucemi a suverénními institucemi.

## E1-7 – Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů

Žádné údaje k zveřejnění.

## E1-8 – Interní stanovení ceny uhlíku

Žádné údaje k zveřejnění.

# E4 – Biodiverzita a ekosystémy

## Strategie

### E4-1 - Plán přechodu a zohlednění biologické rozmanitosti a ekosystémů ve strategii a obchodním modelu

Strategie skupiny UniCredit, a tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, zahrnuje identifikaci a porozumění klimatickým a environmentálním rizikům (Climate & Environmental - C&E) a příležitostem, kterým může banka čelit. Faktory C&E souvisejí s kvalitou a fungováním přírodního prostředí a jeho systémů (přírodní kapitál) a zahrnují faktory, jako jsou změna klimatu, **biodiverzita**, spotřeba energie, voda, znečištění a nakládání s odpady.

Hodnocení faktorů souvisejících s přírodou je v celém bankovním odvětví stále v rané fázi, s omezeními z hlediska dostupnosti dat napříč faktory a sektory a s nedostatkem obecně dohodnutých metrik a metodik (např. scénářů). V tomto kontextu provedla v roce 2024 skupina UniCredit posouzení s cílem identifikovat, která odvětví jsou nejvíce vystavena rizikům souvisejícím s přírodou z hlediska dopadu na přírodní kapitál a závislosti na ekosystémových službách.

V roce 2025 bylo hodnocení dopadu dále rozšířeno identifikací 19 detailních KPI (na úrovni odvětví nebo protistrany) pro vyhodnocení 4 environmentálních faktorů: biodiverzita, znečištění, využívání vody a nakládání s odpady. Analýza vychází z uznávaných a doporučených globálních zdrojů (např. Exiobase, Globio, Natura 2000, ENCORE) a z metodických doporučení iniciativ bankovního sektoru (např. TNFD, Nature Target Setting Guidance).

V roce 2025 provedla Skupina UniCredit analýzu s cílem identifikovat úroveň závislosti klientských portfolií na ekosystémových službách. Analýza vychází především z nástroje ENCORE a z konceptu ekosystémových služeb, které představují vazbu mezi přírodou a ekonomickými aktivitami a přínos, který příroda poskytuje k umožnění nebo usnadnění výrobních procesů.

Za účelem získání komplexního přehledu o hodnocení faktorů souvisejících s přírodou byly výsledky analýzy dopadů a závislostí agregovány na úrovni odvětví za účelem vytvoření portfoliové heatmapy.

Dále, jak je popsáno v IRO, je k určení míry, do jaké jsou úvěrové protistrany UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vystaveny klimatickým a environmentálním rizikům, používán dotazník Climate & Environmental (C&E), který zahrnuje soubor kvalitativních a kvantitativních aktuálních i výhledových klíčových ukazatelů (včetně faktorů přesahujících oblast klimatu). V souvislosti s faktory souvisejícími s přírodou Skupina UniCredit v roce 2025 dotazník C&E dále rozšířila integrací komplexnější sady ukazatelů, čímž posílila hodnocení přístupu klientů k otázkám souvisejícím s přírodou. V roce 2025 Skupina UniCredit pracovala na posouzení s cílem identifikovat, která odvětví jsou nejvíce vystavena rizikům souvisejícím s přírodou z hlediska dopadu na přírodní kapitál a závislosti na přírodních faktorech. Výsledky jsou stále v rané fázi, rovněž s ohledem na omezenou dostupnost dat. S cílem vyhodnotit možné zlepšení naší metodiky hodnocení průběžně sledujeme vývoj praxe a standardů v odvětví, jakož i dostupnost spolehlivých dat na úrovni protistran.

V kontextu ESG strategie skupiny UniCredit začíná UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vyhodnocovat potenciální obchodní příležitosti spojené s přírodním kapitálem.

## Řízení dopadů, rizik a příležitostí

### E4-2 - Politiky týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů

Závazek UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia řešit otázky související s biodiverzitou se postupně konkretizuje. Ačkoli se náš závazek dosud neprojevil v podobě specializované politiky, naše politiky ESG Product Guideline řeší významnou příležitost vyplývající z DMA, která se týká vytváření a propagace inovativních finančních produktů/služeb zaměřených na zelené a udržitelné investice, čímž přispívají k ochraně přírodního kapitálu, biodiverzity a zachování využívání půdy.

Podle politiky ESG Product Guideline UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia považuje za „zelené" úvěry financující:

- ekonomické aktivity, které podstatně přispívají k jednomu nebo více environmentálním cílům kritérií taxonomie EU (včetně cíle 6 „**Ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů**"); způsobilé kategorie zelených projektů (**včetně biologické rozmanitosti**) a související kritéria v souladu s Mezinárodní asociací kapitálových trhů (ICMA).

Zavázali jsme se chránit přírodní kapitál tím, že poskytujeme klientům udržitelné finanční řešení a snižujeme dopady našich přímých operací na životní prostředí. **Zásadním principem skupiny je vyhýbat se operacím v oblastech chráněných za účelem zachování biologické rozmanitosti a bojovat proti odlesňování a degradaci lesů**. Naše zásady jsou formalizovány v **Prohlášení Skupiny UniCredit o přírodním kapitálu a biologické rozmanitosti** (Statement on Natural Capital and Biodiversity), které bylo zveřejněno v roce 2024.

V rámci svého rámce pro reputační riziko uplatňuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia minimální standardy pro hodnocení všech protistran a transakcí. Patří mezi ně zásady jako deset základních principů Globálního kompaktu OSN (UN Global Compact's Ten Fundamental Principles), výkonnostní standardy IFC pro environmentální a sociální udržitelnost a principy Equator.
Tato pravidla pomáhají identifikovat, posuzovat a řídit environmentální rizika spojená s financováním infrastrukturních a průmyslových projektů s potenciálními nepříznivými dopady na životní prostředí.

Kromě toho se v rámci sektorových politik UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia věnuje zvláštní pozornost **ztrátě biotopů a biologické rozmanitosti z hlediska potenciálních dopadů na životní prostředí** na základě mezinárodně uznávaných standardů. Například:

- Naše politika pro těžební průmysl si klade za cíl posoudit potenciální environmentální a sociální dopady transakcí Skupiny UniCredit v oblasti financování těžebního průmyslu a prostřednictvím zavedení vhodných opatření pro řízení a zmírňování rizik ze strany klientů nebo zákazníků Skupiny UniCredit omezit související rizika pro reputaci Skupiny UniCredit. Zohledňují se environmentální škody nebo degradace, včetně **ztráty biotopů a biologické rozmanitosti a kontaminace podzemních vod, povrchových vod, sedimentů, půdy a ovzduší**.
- Naše politika pro sektor ropy a zemního plynu zohledňuje rostoucí nepříznivé dopady činností souvisejících s ropou a zemním plynem, zejména těch nekonvenčních a arktických, na klimatický systém a je si vědoma své odpovědnosti vůči společnosti a budoucím generacím, pokud jde o ochranu životního prostředí (**kvalita zdrojů/ekosystémů**), lidské zdraví a znečištění.
- Naše politika v oblasti civilní jaderné energie poskytuje pokyny a standardy, které vycházejí z pokynů a standardů přijatých průmyslem a dalšími zainteresovanými stranami a představují osvědčené postupy, s cílem řešit konkrétní výzvy, které přináší jaderný sektor, a minimalizovat environmentální a sociální rizika spojená s financováním činností v oblasti jaderné energie, se zvláštním zřetelem mimo jiné na **ztrátu přírodních stanovišť a biologické rozmanitosti**.
- Naše regulace vodních infrastruktur (velké přehrady) má za cíl posoudit a omezit rizika pro reputaci Skupiny UniCredit, se zvláštním zřetelem na **ztrátu přírodních stanovišť a biologické rozmanitosti**.

Ochota UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia chránit ekosystémy je dále dokládána **závazkem Skupiny UniCredit týkající se deštných pralesů**. Cílem našeho závazku týkajícího se deštných pralesů je zajistit, aby naše činnost nepodporovala odlesňování nebo degradaci lesů, pokud není náležitě zmírněna. Nebudeme poskytovat finanční služby zákazníkům, kteří se přímo (a v případě konkrétních projektů také nepřímo) podílejí na: nelegální těžbě dřeva; dřevě registrovaném v rozporu s tradičními a občanskými právy; dřevě pocházejícím z lesů, kde jsou vysoké hodnoty ochrany ohroženy průmyslem; nebo lesích nelegálně přeměněných na plantáže nebo nelegálně využívaných k vypalování. Tento závazek se vztahuje na všechny transakce související s projekty, které mohou mít dopad na deštné pralesy.
Kromě toho skupina podepsala konkrétní závazky týkající se lidských práv, odchodu z tabákového průmyslu a z činností, které podporují odlesňování nebo degradaci lesů.

Za rok 2025 Skupina UniCredit, a tedy ani UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, nemá zavedeny žádné zásady týkající se zemědělských postupů ani neaplikuje politiky udržitelnsti oceánů. Skupina UniCredit však začala posuzovat možnost zavedení interních pokynů pro tyto postupy.
Podrobnější informace o popsaných zásadách naleznete v dokumentu „Zásady MDR-P přijaté pro řízení významných otázek udržitelnosti".

## E4-3 - Opatření a zdroje související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy

Ochrana biologické rozmanitosti vyžaduje úzkou spolupráci mezi finančními a nefinančními institucemi, aby bylo možné dosáhnout hmatatelných výsledků.

Dialog se zainteresovanými stranami je zásadní. To je důvod, proč jsou externí názory vždy zohledňovány také při stanovování pokynů a politik. Skupina UniCredit sleduje a účastní se diskusí na evropské úrovni o regulačních rámcích (např. o odlesňování, zemědělství). Skupina UniCredit je členem **IIF Sustainable Finance Nature Expert**, platformy zabývající se řešením měnících se otázek souvisejících s přírodou a podporou advokačních snah souvisejících s iniciativami v oblasti přírody.

V návaznosti na naše posílené **zapojení s nevládními organizacemi a občanskou společností obecně** má Skupina UniCredit vyhrazené iniciativy s nejvýznamnějšími organizacemi, aby posoudila jakékoli mezery, které tyto organizace identifikovaly v našem strategickém postavení v oblasti ESG, a zdůraznila zlepšení Skupiny UniCredit v oblastech udržitelnosti se zaměřením na podstatná témata, jako je **biodiverzita**, nulové emise a aktualizace politik.

Abychom splnili náš závazek, v roce 2025 jsme zopakovali náš ESG Day. Jednodenní akce se zúčastnilo více než 10 000 účastníků, kteří se připojili buď online ze všech zemí, nebo osobně v našich kancelářích v Miláně. Jádrem akce byla příležitost stimulovat dialog se zainteresovanými stranami a zároveň pokračovat v zvyšování povědomí o klimatických změnách, sociálních nerovnostech, biodiverzitě a také o naší vlastní roli při podpoře nezbytné změny myšlení.
Mezi účastníky byli kolegové, klienti a partneři, ale také řada renomovaných odborníků, kteří se zapojili do série zajímavých diskusí pokrývajících celé spektrum témat ESG. Například jsme měli rozhovor se zástupcem katedry ekologie zvířat a tropické biologie Biocentra Univerzity ve Würzburgu v panelu věnovaném **integraci přírody a biologické rozmanitosti do finančního rozhodování**. Konkrétně se také podrobně zabýval tím, jak by umělá inteligence mohla podpořit urychlení alternativních ekonomických modelů. Akce byla otevřena také široké veřejnosti z České republiky a Slovenska.

Podpora krajiny a biodiverzity v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je také nedílnou součástí našich aktivit. Pod záštitou organizace Sázíme stromy a za podpory Mastercard jsme vysadili celkem 50 lip a javorů v Hájku u Prahy a dalších 50 vzrostlých ovocných stromů v Litostrovi u Brna. Na Slovensku naši dobrovolníci ve spolupráci s Bratislavským ochranářským sdružením vysadili až 550 původních druhů stromů v Kližské Némé u Komárna, čímž přispěli k částečné revitalizaci původních stanovišť ve vnitrozemské deltě Dunaje.

Náš závazek se navíc vztahuje i na interní zainteresované strany, protože pro nás je zásadní šířit **povědomí o biologické rozmanitosti**. Z tohoto důvodu skupina UniCredit zavedla od roku 2025 speciální školení, které je k dispozici všem zaměstnancům UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Biodiverzita je také zahrnuta do vzdělávacího programu Skills for Transition, který poskytuje školení pro zaměstnance UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, firemní klienty a studenty ve spolupráci s českými a slovenskými univerzitami a nabízí specifické vzdělávací programy zaměřené na klíčové nedostatky v dovednostech. Školení se začala poskytovat v listopadu 2024 prostřednictvím digitální platformy v místních jazycích zaměstnanců a byla poskytována do konce roku 2025. Školení využilo přibližně 1 500 uživatelů z celé Evropy.
Na konci roku bylo také zorganizováno speciální školení pro vedoucí pracovníky. Manažeři UniCredit Bank Czech Republic se zúčastnili školení ESG Outlook for Executives From MacroTrends to Industry Impact (Výhled ESG pro vedoucí pracovníky: od makroekonomických trendů k dopadu na průmysl). Zvláštní pozornost byla věnována odvětví zemědělství. V roce 2026 bude pro všechny zaměstnance k dispozici také vzdělávací program zaměřený na odvětví zemědělství.

Jak je uvedeno v **Globální politice řízení reputačních rizik skupiny**, Skupina UniCredit uplatňuje minimální požadavky na podporu jednotlivých transakcí. Žádné transakce, v rámci kterých právnická osoba skupiny poskytuje finanční produkty nebo služby, nesmějí zahrnovat ani ovlivňovat žádné z následujících:

- Místa zapsaná na seznamu světového dědictví UNESCO;
- Chráněné oblasti IUCN I-IV;
- Ramsarská úmluva o mokřadech;
- Kriticky ohrožená přírodní stanoviště;
- Primární tropické vlhké lesy;
- Lesy s ochranářskou hodnotou.

Skupina UniCredit neposkytuje žádnou finanční podporu ani služby pro činnosti, které nejsou v souladu s Deklarací OSN o právech domorodých národů.

Hodnocení environmentálních a sociálních rizik se řídí našimi politikami udržitelnosti a naším závazkem v oblasti lidských práv.

U transakcí v neoznačených zemích, které podléhají Equator Principles (EP), se snažíme zajistit, aby byla potenciální environmentální a sociální rizika určena, posouzena a řízena v souladu s výkonnostními standardy IFC pro environmentální a sociální udržitelnost (PS). **PS 6 se konkrétně týká ochrany biologické rozmanitosti a udržitelného hospodaření s živými přírodními zdroji.**

Podnik ve svých akčních plánech týkajících se biologické rozmanitosti nevyužil kompenzace biologické rozmanitosti.

Skupina UniCredit si stanovila následující cíle:

- Vzhledem k tomu, že pro nás je zásadní šířit **povědomí o biologické rozmanitosti**, pracujeme na posílení našeho **interního vzdělávacího programu**, který bude v roce 2026 k dispozici všem zaměstnancům na téma zemědělství, a to na základě školení o biologické rozmanitosti, které jsme absolvovali v roce 2025;
- Budou vyhodnoceny **obchodní příležitosti** s cílem podpořit naše klienty v ekologické transformaci;
- Vytvoření **politiky pro zemědělský sektor**.

## Metriky a cíle

### 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 tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si přijetím přechodného ustanovení dosud nestanovila kvantitativní cíle pro tuto environmentální oblast.

Závazek UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v oblasti biologické rozmanitosti a ekosystémů je podporován prostřednictvím našich specifických politik popsaných v kapitole E4-2, které se zabývají významnými dopady, riziky a příležitostmi vyplývajícími z dvojitého posouzení významnosti:

**Dopady:**

- Účast na aktivitách na ochranu přírodního kapitálu a ochranu biologické rozmanitosti a využívání půdy prostřednictvím finančního financování odvětví a aktivit, které podporují postupy šetrné k životnímu prostředí a odrazují od faktorů, které jsou zodpovědné za ztrátu biologické rozmanitosti.

**Příležitosti:**

- Vytváření a propagace inovativních finančních produktů/služeb zaměřených na zelené a udržitelné investice, čímž přispíváme k ochraně přírodního kapitálu, biologické rozmanitosti a zachování využívání půdy.

# Sociální informace

# Sociální informace

## S1 – Vlastní pracovní síla

### Řízení rizik a příležitostí

#### S1-1 - Politiky týkající se vlastní pracovní síly

Politiky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia komplexně řeší a řídí významné dopady a příležitosti identifikované v rámci procesu DMA.

**Dopady:**

- Podpora well-beingu zaměstnanců prostřednictvím zavádění cílených aktivit a benefitů v rámci zdravého a podnětného pracovního prostředí.
- Pozitivní přínos k naplňování cílů v oblasti rovných příležitostí, jistoty zaměstnání, tvorby kvalitních pracovních míst a vyplácení odpovídajících mezd, mimo jiné prostřednictvím podpory sociálního dialogu, kolektivního vyjednávání a zaměstnaneckých sdružení.
- Zvyšování kvalifikace zaměstnanců prostřednictvím školení a aktivit profesního rozvoje, obecných i technických programů, které jsou zároveň provázány s individuálními cíli růstu a hodnocení (např. plány kariérního rozvoje).
- Rozvoj mladých talentů prostřednictvím partnerství s univerzitami, spoluprací s komunitami v IT a technologickém sektoru – často se zaměřením na ženy – a tvorbou sítí napříč různými oblastmi diverzity

**Příležitosti:**

- Stát se preferovaným zaměstnavatelem díky široké diverzitě, kultuře inkluze a konkrétním řešením pro vyvážený pracovní a osobní život, která přinášejí nový, flexibilní přístup.
- Zajistit transparentní systém hodnocení výkonu a plány profesního růstu doplněné efektivními školicími programy pro všechny zaměstnance, které umožní každému pracovat na maximum svých schopností a zároveň předvídat budoucí trendy.

Klíčové oblasti zaměření zahrnují:

- **Well-Being, inkluze a respekt:** Podpora podpůrného, inkluzivního a zdravého pracovního prostředí, které si cení diverzity, podporuje pocit sounáležitosti, umožňuje zaměstnancům rozvíjet se a zajišťuje specializované kanály pro hlášení nepřijatelných chování, čímž udržuje respektující a bezpečné pracoviště pro všechny.
- **Spravedlivé příležitosti:** Zajištění rovných příležitostí pro všechny zaměstnance na základě zásluh a inkluzivních principech při současném podporování sociálního dialogu.
- **Rozvoj a zdokonalování dovedností:** Zvyšování dovedností zaměstnanců prostřednictvím přizpůsobených vzdělávacích programů, zvyšování kvalifikace a plánů kariérního rozvoje.

**Závazek dodržovat lidská práva** je zásadou přístupu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k zájmům lidí uvnitř i vně organizace. Tento závazek vychází z mezinárodně i lokálně uznávaných deklarací, úmluv, norem, zásad a pokynů a zajišťuje, že lidská práva jsou zaručena všem.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vyžaduje od svých zaměstnanců, aby přispívali k vytváření a udržování pracovního prostředí, které je respektující, bezpečné a inkluzivní, kde jsou přijímány a podporovány rozdíly v genderové identitě, věku, rase, etnickém původu, sexuální orientaci, schopnostech, zázemí, náboženském nebo etickém hodnotovém systému a politických přesvědčeních nebo jakékoli jiné kategorii chráněné zákonem.
Závazek UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k vytváření inkluzivního prostředí zahrnuje úsilí, které podporuje well-being našich zaměstnanců a pomáhá jim efektivně zvládat osobní a profesní výzvy. Podporujeme naše zaměstnance ve všech fázích jejich života a poskytujeme jim benefity, které mají za cíl zlepšit jejich rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem.

To je v souladu s naším cílem zlepšit pracovní prostředí a vytvořit silnější pocit inkluze a sounáležitosti, což zajistí vyšší kvalitu pracovních podmínek.
Naši zaměstnanci se řídí našimi hodnotami integrity, odpovědnosti a péče, které představují naši kulturu.

- **Integrita** znamená dělat správné věci, i když se nikdo nedívá.
- **Odpovědnost** znamená nést odpovědnost za své činy a závazky a nebát se ozvat, když se něco nezdá v pořádku.
- **Péče** o druhé znamená respektovat a vážit si našich rozdílů.

Jako mezinárodně uznávaný zaměstnavatel ve finančním sektoru je hlavním aktivem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia její vysoce kvalifikovaná pracovní síla. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia proto ve svých obchodních praktikách nevyužívá dětskou ani nucenou práci a plně dodržuje Trojstrannou deklaraci zásad týkajících se nadnárodních podniků a sociální politiky Mezinárodní organizace práce (ILO), Obecných zásad OSN pro podnikání a lidská práva a platné místní pracovní právo.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si uvědomujeme, že spravedlivá a diverzifikovaná pracovní síla je pro naše podnikání zásadní, protože vytváří spravedlivější a inkluzivnější pracovní prostředí. Věříme, že když diverzita, rovnost a inkluze (DE&I) fungují v harmonii, lze dosáhnout velkých věcí:

- lidé se cítí respektováni a oceňováni za své přínosy, což přímo zvyšuje produktivitu.
- lidé pociťují sounáležitost, propojení a sdílenou hrdost, což má pozitivní vliv na jejich well-being.
- lidé se nebojí vyjádřit své názory a nápady, což podněcuje kreativitu a inovace.
- lidé cítí, že je jejich potenciál uznáván, což rozvíjí jejich talent a zvyšuje jejich výkonnost a spokojenost v práci.

Tyto základy nás řadí mezi preferované zaměstnavatele, protože podporujeme diverzitu pracovní síly, inkluzivní kulturu a konkrétní řešení pro rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem. Tento přístup podporuje udržitelný růst podnikání a zároveň přináší hodnotu našim klientům, komunitám a akcionářům.

Náš přístup k diverzitě klade důraz na porozumění, přijetí a ocenění individuálních rozdílů. Podporujeme rovnost v celé organizaci v oblasti náboru, rozvoje, udržení zaměstnanců a v našich produktech a službách. Inkluze je zakořeněna v respektu a přístupnosti a zajišťuje bezbariérové prostředí, kde má každý hlas a je povzbuzován k rozvoji.

V souladu s naší **Společnou deklarací o „rovných příležitostech, inkluzi a kultuře nediskriminace**", obnovené v roce 2025, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia znovu potvrzuje svůj závazek k 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, náboženské vyznání, politické přesvědčení, národnostní nebo sociální původ nebo jiné formy diskriminace, na které se vztahují předpisy Unie a vnitrostátní právní předpisy. Podpisem **globální rámcové dohody s UNI Global Union o lidských právech a základních pracovních právech** navíc celá Skupina UniCredit posiluje svůj závazek bojovat proti diskriminaci.

Celá Skupina UniCredit přijímá **přístup nulové tolerance** k nepřijatelnému chování. Od roku 2019 stanovuje naše **Globální politika proti obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odvetným opatřením** pravidla proti obtěžování a zvyšuje povědomí o nevhodném chování, přičemž zdůrazňuje význam whistleblowingu a dalších kanálů. Podporou kultury „speak-up" zajišťujeme, aby se zaměstnanci při hlášení podezření na nevhodné chování cítili vyslyšeni, podporováni a chráněni. Naším cílem je vytvořit a udržovat respektující a bezpečné pracoviště, kde každý může v dobré víře vyjádřit své obavy, aniž by se musel obávat odvetných opatření.

Naše **Globální politika DE&I** je v souladu s transformací naší kultury, zvyšuje transparentnost a vede nás k pozitivním změnám ve všech dimenzích diverzity. Zároveň stanoví zásady, podle nichž posilujeme inkluzi v celé organizaci, s cílem zajistit, aby naše politiky, postupy a chování podporovaly diverzitu, rovnost a inkluzi a vytvářely pracoviště, kde jsou oceňovány individuální rozdíly. Zásady politiky přesahují rámec pouhých pokynů, jsou zakořeněny v našem myšlení a projevují se ve všech interních i externích interakcích.

**Náš Kodex chování** zdůrazňuje zásady inkluze a zaměřuje se na objektivitu, kompetentnost, profesionalitu a rovné příležitosti v procesech souvisejících s lidmi, přičemž stanoví postupy pro řešení diskriminace, mobbingu nebo šikany.

V rámci naší **Skupinové politiky odměňování** se UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zavazuje k rovnému odměňování a zajišťuje spravedlivé zacházení v odměňování na základě role, odpovědnosti, výkonu a kvality přínosu, bez ohledu na genderovou identitu, věk, rasu, etnickou příslušnost, sexuální orientaci, schopnosti nebo kulturní zázemí. Naše genderově neutrální politika odměňování a motivace podporuje skutečnou rovnost a zaručuje stejnou odměnu za stejnou práci a rovný přístup k příležitostem pro všechny. Dosažení genderové parity na všech organizačních úrovních je nedílnou součástí přístupu společnosti k diverzitě, rovnosti a inkluzi (DE&I) a odráží naši víru v transformativní sílu genderové diverzity v rámci naší organizace a společnosti. Úroveň mezd je pravidelně porovnávána s trhem (peers banky).

V rámci našich širších závazků v oblasti ESG podepsal UniCredit CEO slib „**Net Zero Gender Gap**" (nulová genderová nerovnost), čímž upevnil náš závazek k genderové rovnosti a DE&I v naší firemní agendě.

Zavázali jsme se bojovat proti předsudkům, mikroagresím a stereotypům a pěstovat kulturu inkluze. Naše **globální politika DE&I** se vztahuje na všechny fáze kariéry zaměstnanců, od náboru a onboardingu až po vzdělávání, rozvoj, řízení výkonu a odměňování, a zajišťuje nestranná rozhodnutí založená na zásluhách a rovné odměňování bez ohledu na diverzitní charakteristiky.

- **Nábor:** Usilujeme o genderově vyvážený a nezaujatý náborový proces, při kterém odstraňujeme diskriminační nebo neinkluzivní jazyk z popisu pracovních pozic, abychom podpořili rozmanité uchazeče.
- **Onboarding:** Noví zaměstnanci dostávají komplexní podporu, nástroje a příležitosti, které jim pomáhají plně realizovat jejich

potenciál.

- **Vzdělávání a rozvoj:** Poskytujeme rovné příležitosti k vzdělávání, abychom zajistili, že všichni zaměstnanci mohou splnit obchodní priority. Školení se zaměřuje na inkluzivní vedení, psychologickou bezpečnost, důvěru, rozpoznávání a řešení nevědomých předsudků, mikroagresí, prevenci obtěžování, nevhodného chování, šikany a odvetných opatření.
- **Řízení výkonu:** Udržujeme konzistentní standardy výkonu s genderově vyváženým a diverzním plánováním nástupnictví a postupem v rámci kariérního růstu.
- **Odměňování:** Odměňování je založeno na zásluhách a je v souladu s cíli DE&I, podporuje rovnost v odměňování a závazky v oblasti diverzity na všech úrovních.

Konkrétně náborový proces podporuje rozvoj mladých talentů prostřednictvím partnerství s univerzitami a spolupráce s komunitami v bankovním, finančním a technologickém sektoru, s důrazem na diverzitu a inkluzi. Tento přístup umožňuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia kultivovat diverzifikovanou pracovní sílu, posilovat budoucí talentovou základnu, podporovat inovace a své dlouhodobé cíle v oblasti získávání talentů.

Informace o politikách naleznete v části „Politiky MDR-P přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti“.

### Podpora bezpečného a respektujícího pracovního prostředí

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se zavazuje zajistit a garantovat dodržování lidských práv, zásad a hodnot Etického kodexu, Kodexu chování a v mnoha firemních politikách.
Tento závazek, jehož cílem je zabránit potenciálním negativním dopadům na zaměstnance, zahrnuje specifické kanály pro zaměstnance, které jsou uvedeny v Globální politice proti obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odvetným opatřením a jejichž atributy jsou také implementovány v místním Kodexu chování. Tyto kanály nám umožňují řídit a sledovat konkrétní situace, které dohlíží právní a pracovní oddělení.

V rámci neustálého sociálního dialogu společnost shromažďuje zprávy od zaměstnanců prostřednictvím jejich zástupců, aby mohla implementovat, zlepšovat a upravovat firemní procesy a pracovní prostředí tak, aby se nevytvářely nepřiměřené tlaky, ať už obchodní nebo kapacitní, všude tam, kde je to možné.

## S1-2 - Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se řídí kulturou Skupiny UniCredit, např. prostřednictvím každoroční manažerské konference, čtvrtletního Management in touch (otevřená platforma pro všechny zaměstnance), roadshow v rámci obchodních divizí v České republice a na Slovensku a pokračujícího sociálního dialogu s odbory (v České republice i na Slovensku), které zajišťují plnění našich závazků (informace, jednání a diskuse na různá témata).

Funkce Group Culture and DE&I ve Skupine UniCredit si kladou za cíl učinit podnikovou kulturu hlavním hnacím motorem pro dosažení strategických cílů Skupiny UniCredit. Skupina mobilizovala dobrovolné sponzory a šampiony kultury, aby podpořili tento směr společnosti. Byly realizovány jak Skupinové, tak místní iniciativy, které měly inspirovat, včetně Skupinových Culture Days.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia věříme, že sociální dialog přispívá k tvorbě hodnot v průběhu času tím, že posiluje naši schopnost spolupracovat, naslouchat a rozumět národním a mezinárodním potřebám v oblasti práce. Naše neustálé úsilí o zlepšování sociálního dialogu v celé Skupině vedlo v roce 2007 k vytvoření mezinárodního orgánu, Evropské rady zaměstnanců (EWC), složeného ze zástupců zaměstnanců ze zemí, kde Skupina UniCredit působí.

**Evropská rada zaměstnanců UniCredit** (UEWC) odráží závazek UniCredit neustále zlepšovat úroveň sociálního dialogu ve všech regionech Skupiny a zajišťovat, aby práva zaměstnanců na informace a konzultace byla dodržována konzistentně v celé Skupině. UEWC zastupuje zaměstnance společností Skupiny UniCredit, ve kterých UniCredit drží alespoň 50 % základního kapitálu v členských státech EU a dalších evropských zemích. Posiluje evropskou identitu Skupiny, podporuje sociální soudržnost a prosazuje konstruktivní dialog mezi vedením a zaměstnanci.

Klíčové funkce UEWC:

- **Sdílení informací:** Centrální vedení poskytuje včasné a relevantní údaje o významných nadnárodních záležitostech, které mají dopad na zaměstnance v několika zemích.
- **Konzultace:** Členové UEWC vedou dialog s centrálním vedením o opatřeních společnosti a poskytují své názory a zpětnou vazbu, aby podpořili Skupinu UniCredit v posilování odpovědného a udržitelného pokroku v nejlepším zájmu našich zaměstnanců, zákazníků a komunit.

UEWC se schází dvakrát ročně s vrcholovým vedením Skupiny, aby získala aktuální informace o strategii Skupiny UniCredit a projednala důležitá nadnárodní témata, zejména ta, která mají dopad na zaměstnance. Mezi těmito plenárními zasedáními centrální vedení vede dialog s výběrovým výborem, kdykoli se objeví relevantní přeshraniční otázka, a zajišťuje tak důležité spojení mezi zaměstnanci a vedením.

V průběhu let Skupina UniCredit a také UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia posílily sociální dialog prostřednictvím různých společných prohlášení, která se týkala školení, vzdělávání a profesního rozvoje (2008); rovných příležitostí, inkluze a kultury nediskriminace (původně podepsáno v roce 2009 a obnoveno v roce 2025); odpovědného prodeje (2015); rovnováze mezi pracovním a soukromým životem (2019) a práci na dálku (2020). Tento závazek byl v roce 2019 dále posílen podpisem globální rámcové dohody (GFA) s UNI Global Finance, globální odborovou organizací pro bankovní a pojišťovací sektor.

**Používané kanály**

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v souladu s přístupem Skupiny UniCredit zřídila specializované kanály, prostřednictvím kterých mohou zaměstnanci hlásit případy diskriminace a obtěžování.

Mohou hlásit prostřednictvím:

- kanálů definovaných v rámci postupu Whistleblowingu (postup detailně popisován v rámci kapitoly G1-1, kapitola *Mechanismy pro identifikaci, hlášení a vyšetřování podezření na protiprávní jednání*)
- divize People and Culture.
- svého přímého nadřízeného.

**Účinnost zapojení**

Pro různé iniciativy, jako jsou školení, akce a schůzky, je klíčovým krokem sběr zpětné vazby. Cílem je shromáždit nápady a návrhy pro neustálé zlepšování. Průzkumy hodnotí kvalitu realizovaných programů, aby bylo možné vylepšit jejich budoucí verze. Tento proces zahrnuje seskupování zpětné vazby za účelem identifikace proveditelných zlepšení.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se v souladu se Skupinou UniCredit věnuje potřebám zranitelných a marginalizovaných skupin v rámci své pracovní síly, včetně žen, osob se zdravotním postižením atd. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia společně se Skupinou UniCredit pořádají osvětové kampaně (např. Pride Month, Mezinárodní den žen, Mezinárodní den osob se zdravotním

postižením, Dny duševního zdraví atd.), vzdělávací akce a webináře; přispívá k inkluzivním politikám a směrnicím; iniciativám v oblasti mentoringu a budování leadershipu; spolupráci napříč sítí a dobrovolnickým programům.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia klade důraz na inkluzivní nábor, přístupnost pracoviště, jako jsou flexibilní pracovní možnosti a zlepšení přístupnosti, antidiskriminační politiky a pravidelné školení v oblasti inkluze. Transparentní reporting o ukazatelích diverzity posiluje závazek Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k spravedlivému zacházení a rovným příležitostem pro všechny zaměstnance.

Místní oddělení People and Culture ve spolupráci s dalšími útvary zajišťuje organizaci osvětových kampaní, vzdělávacích akcí a webinářů a jiných iniciativ.

## S1-4 - Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí a účinnost těchto opatření

### Podpora inkluze a well-beingu v UniCredit

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se zavázala k vytváření inkluzivní kultury, ve které má každý zaměstnanec pocit sounáležitosti. Za účelem podpory povědomí a oslavování diverzity, rovnosti a inkluze (DE&I) organizuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia společně se Skupinou UniCredit celoskupinové dny DE&I a well-beingu, které připomínají události jako Mezinárodní den vzdělávání, Mezinárodní den žen, Světový den zdraví, Pride Month, Mezinárodní den diverzity věku, Světový den duševního zdraví, Mezinárodní den za odstranění násilí na ženách, Mezinárodní den osob se zdravotním postižením a Mezinárodní den dobrovolníků. Tyto akce odrážejí naše odhodlání prosazovat DE&I a náš cíl budovat skutečně inkluzivní pracoviště.

### *Konkrétní opatření*

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se věnuje podpoře pracoviště bez bariér, kde mají všichni zaměstnanci možnost vyjádřit svůj názor a cítí sounáležitost. Naše strategie diverzity, rovnosti a inkluze (DE&I) je integrována do celého pracovního cyklu zaměstnanců a podporuje chování a iniciativy, které prosazují spravedlivou a inkluzivní kulturu.

- **Komplexní rodičovská dovolená a podpora rodiny** – Nad rámec zákonem stanovené dovolené implementovala UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia minimální standard pro podporu rodičů platný pro celou Skupinu UniCredit, spolu s flexibilními pracovními podmínkami, včetně možností smart workingu. Dodatečné sociální výhody dohodnuté v kolektivních smlouvách pro aktivity související s dětmi podtrhují podporu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pro rodiče v průběhu jejich kariéry.
- **Programy inkluzivní kultury** – Pokyny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v oblasti DE&I podporují inkluzivní jazyk, náborové postupy, snižování nevědomých předsudků a oslavu rozmanitosti pomocí specifických školení DE&I a inspirativních přednášek dostupných v místních jazycích online i osobně.
- **Mentorský program** podporuje smysluplné sdílení znalostí, rozšiřuje profesní perspektivy a pomáhá jednotlivcům urychlit jejich růst tím, že se učí přímo od zkušených kolegů. Prostřednictvím těchto partnerství přispívá mentorský program také k boření stereotypů, rozšiřování kariérních cest a posilování účastníků, aby mohli plně rozvinout svůj potenciál.
- **Holistický přístup k well-beingu** – V roce 2025 se Skupina UniCredit zaměřovala na zdraví a well-being zaměstnanců, například prostřednictvím pořádání různých iniciativ, jako je Well-being Focus, čímž posílila jejich angažovanost a firemní kulturu.Náš závazek k well-being je zakotven v naší **strategii péče o kulturu, diverzite, rovnosti a inkluzi** a v **rámci** ESG. Nejprve jsme se zaměřili na pracovní aspekty ovlivňující well-being a jeho potenciálu katalyzovat podstatnou změnu v well-beingu v celé naší organizaci, která se vyvíjí od tradičního modelu zaměřeného na jednotlivce k modelu, který podporuje lidskou udržitelnost tím, že propaguje **kolektivní dlouhodobý well-being zaměstnanců, naší organizace, klientů a společnosti.** Holistický rámec pro well-being Skupiny UniCredit zdůrazňuje význam pěti pilířů: duševního, fyzického, kariérního, sociálního a finančního.

V dubnu tohoto roku uspořádala Skupina UniCredit první Group Well-being Focus, týdenní globální iniciativu zaměřenou na well-being, která se skládala z různých skupinových a místních aktivit a akcí, jejichž cílem bylo ukázat, že well-being podporuje soustředění, energii, spolupráci a výsledky, vyslechnout odvážné postřehy našich vedoucích pracovníků, kolegů a odborných přednášejících, podpořit skutečné rozhovory, které boří stigma a budují podporu, šířit osvědčené postupy a místní řešení v oblasti well-beingu. Jsme hrdí na to, že 16 000 kolegů, kteří se zúčastnili, a 100 organizací na všech trzích Skupiny UniCredit, přizpůsobených místním potřebám, nás motivuje k vytrvalosti v našem úsilí posunout chápání well-beingu od individuálního k kolektivnímu úsilí, bránému holisticky. Zaměstnanci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se také zúčastnili těchto akcí a aktivit.

#### Vytváření pozitivního pracovního prostředí

Naši lidé jsou naším nejcennějším aktivem. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se věnuje vytváření pozitivního, bezpečného prostředí podporující vzájemnou spolupráci, zajišťuje rovné příležitosti a podporuje osobní růst prostřednictvím komplexního rámce pro well-being. Flexibilní pracovní řešení, nabídky sociálních výhod a iniciativy pro well-being ve všech regionech splňují rozmanité potřeby a podporují zdravé pracovní prostředí.

Naše konkrétní programy pro well-being zaměstnanců zahrnují:

- **Duševní well-being:** V rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia představuje duševní zdraví strategickou prioritu a je jednou z klíčových oblastí, kterým věnujeme dlouhodobou pozornost a podporu. V rámci našeho závazku organizujeme každý měsíc inspirativní webináře pro všechny zaměstnance v České republice i na Slovensku, zaměřené například na spánkové návyky, řízení energie, zvládání stresu, dlouhověkost a mnoho dalších témat.
  V roce 2025 jsme naši pozornost v této oblasti dále posílili uspořádáním speciálního Mental Health Day.
  Zaměstnanci mají také přístup k interní stránce *Buď v pohodě*, která slouží jako komplexní informační zdroj s materiály, doporučeními a dalšími podklady týkajícími se duševní pohody.
- **Fyzický well-being:** Fyzický well-being představuje další důležitý pilíř naší celkové péče o zaměstnance. Pro kolegy sídlící v Praze nabízíme širokou škálu sportovních aktivit, včetně běžeckého klubu, lekcí jógy a pilates. Organizujeme také běžecké štafety a maratony, které podporují týmového ducha i zdravou soutěživost.

Každý rok ve spolupráci s naším partnerským poskytovatelem zdravotního pojištění pořádáme *Dny zdraví* pro zaměstnance v centrále v Praze a Bratislavě i pro kolegy v regionálních pobočkách.
V oblasti fyzického zdraví také pravidelně podporujeme vzdělávání formou odborných přednášek o tématech jako zdravá záda, péče o oči nebo fyzická sebeobrana.

- **Kariérní well-being:** Kariérní well-being tvoří další základní prvek našeho komplexního přístupu k rozvoji zaměstnanců. Poskytujeme široké portfolio vzdělávacích příležitostí zaměřených na posilování klíčových měkkých dovedností, jako jsou prezentační dovednosti, pitching, práce v prostředí VUCA, emoční inteligence a mnoho dalších.
  Aktivně podporujeme také rozvoj technických dovedností, zejména v oblasti dat. Zaměstnanci z Česka i Slovenska se mohou pravidelně účastnit naší *Data Academy*, která nabízí strukturovaný rozvoj datové gramotnosti a analytických kompetencí.
  Silný důraz klademe i na interní mobilitu a kariérní růst. Prostřednictvím mentoringového programu a *Coaching Clubu* mohou zaměstnanci rozvíjet své dlouhodobé kariérní ambice, získávat nové perspektivy a využívat individuální podporu.
  Tento rok jsme nabídku dále rozšířili o *Career Days* – sérii inspirativních přednášek a workshopů na témata jako job crafting, fungování lidského mozku a učení nebo diskuse o kariérním rozvoji s novými členy představenstva.
- **Sociální well-being:** Zaměstnancům UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytujeme bezplatnou psychologickou pomoc a různé druhy dodatečných volných dnů pro různé životní situace – například narozeninový den volna (1 den v den narozenin), regenerační dny, neomezený počet sick days v případě nemoci apod.
  Podporujeme je také při návratu z mateřské či rodičovské dovolené – finančně i formou flexibilních pracovních úvazků.
- **Finanční well-being:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia realizuje programy finančního vzdělávání, jako jsou Junior Achievement nebo Teach for Slovakia. Konkrétní role UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v oblasti spolupráce s organizacemi Junior Achievement a Teach for Slovakia je podrobně popsána v kapitole S3-4.

Prostřednictvím tohoto rámce pro zajištění well-beingu se UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia snaží být preferovaným zaměstnavatelem, který přitahuje a udržuje talenty tím, že podporuje inkluzivní kulturu a nabízí mezinárodní iniciativy zajišťující rovné zacházení se všemi zaměstnanci.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v oblasti podpory well-beingu zaměstnanců identifikuje několik klíčových oblastí, které vyžadují trvalou pozornost a systematické posilování. Přestože banka usiluje o vytváření stabilního, bezpečného a zdravého pracovního prostředí, nadále se objevují výzvy spojené s pracovním zatížením, organizačními změnami a dlouhodobou udržitelností pracovních podmínek. Tyto faktory mohou ovlivňovat vnímání well-beingu, motivace i celkové spokojenosti zaměstnanců.

Banka si uvědomuje, že kvalitní pracovní zkušenost je zásadním prvkem pro udržení angažovanosti a dobrého zdravotního stavu svých zaměstnanců. Z tohoto důvodu klade důraz na podporu aktivit, které podporují prevenci nadměrného stresu, rovnoměrnější rozložení pracovního zatížení, posilování manažerského dialogu a zlepšování systémů zpětné vazby. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia proto nadále hledá způsoby, jak posilovat podporující a vyvážené pracovní prostředí, které bude dlouhodobě reflektovat potřeby zaměstnanců i měnící se požadavky trhu práce.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si je vědoma, že dynamika práce v bankovním sektoru je v posledních letech ovlivňována řadou faktorů, které mohou mít dopad na celkovou zaměstnaneckou zkušenost. Tyto okolnosti mohou být dále umocněny postupným snižováním počtu zaměstnanců. Taková situace může mít vliv na vnímanou atraktivitu pracovního prostředí a současně může představovat zvýšenou pracovní zátěž. Ambicí banky je vytvářet takové podmínky, které povedou k efektivnímu rozložení pracovních nároků, vyšší předvídatelnosti, stabilitě pracovních týmů a dlouhodobé spokojenosti zaměstnanců. Identifikované výzvy vnímá jako podnět k dalšímu zlepšování a k posilování dialogu se zaměstnanci i s odborovou organizací.

### Certifikace EDGE a uznání DE&I

Skupina UniCredit získala globální certifikaci EDGE, která oceňuje její práci v oblasti genderové rovnosti a inkluze a staví Skupinu UniCredit jako globálního lídra v prosazování DE&I. Být šampiónem v oblasti genderové diverzity, rovnosti a inkluze je nedílnou součástí naší kultury a posiluje náš závazek k jasnému souboru principů a hodnot jako klíčové složce našeho pokračujícího obchodního úspěchu. Bohatá diverzita v rámci našich týmů vytváří inkluzivní prostředí potřebné k poskytování špičkových řešení naší rostoucí klientské základně v celé Evropě.

Certifikace EDGE je přední globální standard pro diverzitu, rovnost a inkluzi (DE&I), zaměřený na genderovou a intersekcionální rovnost na pracovišti. Nabízí holistický rámec, podle kterého jsou organizace celosvětově hodnoceny. Aby tuto certifikaci získaly, podstoupily banky Skupiny UniCredit (mezi nimi i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia) přísné hodnocení třetí stranou, které se zaměřilo na zastoupení v rámci nástupnického plánu, rovnost odměňování, účinnost politik a postupů a inkluzivitu kultury organizace. Po dosažení úrovně EDGE Assess při našem prvním hodnocení jsme v roce 2025 postoupili dále a dosáhli úrovně EDGE Move.

### *Kulturní programy a šampioni*

Velké akce, jako je UniCredit Group Culture Day a Culture Bootcamps, zapojily tisíce zaměstnanců a místní iniciativy podporují cíl Skupiny UniCredit vytvořit jednotné a inkluzivní pracoviště napříč geografickými oblastmi.
V roce 2025 zavedla Skupina UniCredit vylepšenou **Culture & Strategy Roadshow** s názvem „**Unlocking Excellence**“, která poskytuje kolegům z celé Skupiny UniCredit lepší příležitosti k smysluplnému dialogu s vedením Skupiny. Každá zastávka nabídla vhled do strategických priorit, obchodních ambicí, směrování ESG a lokálních specifik a zároveň umožnila zaměstnancům předložit inovativní nápady přímo generálnímu řediteli Skupiny a vedení. Pět nejlepších návrhů v každé zemi bylo oficiálně představeno a všechny návrhy byly posouzeny z hlediska možné realizace. V roce 2025 Roadshow „Unlocking Excellence“ navštívila 11 zemí (včetně České republiky), 7 italských regionů a spojila více než 26 500 kolegů (cca 4 500 osobně a 22 000 online) a vygenerovala více než 1 700 inovativních nápadů.

Skupina UniCredit vyvinula celoskupinové iniciativy na podporu individuálního a organizačního růstu, které UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia přizpůsobila vlastním iniciativám.
Mezi klíčové komponenty patří:

- **Digitální kanály:** Propagace pracovních příležitostí prostřednictvím webových stránek Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, LinkedIn a pracovních portálů.
- **Akce a partnerství:** Průběžná spolupráce s univerzitami
- **Cílené programy:** Nabídka stážových a trainee programů na míru.

### *Vzdělávání a rozvoj*

V roce 2022 založila Skupina UniCredit svou firemní akademii UniCredit Corporate University, která byla nejprve spuštěna v Itálii a poté rozšířena do všech zemí, včetně České republiky a Slovenska. Tento globální rámec poskytuje jednotný a transparentní přístup k příležitostem v oblasti školení a rozvoje v celé Skupině UniCredit, v souladu s naším cílem podporovat růst našich zaměstnanců, a to jak v profesní, tak v osobní rovině. Tento globální rámec byl implementován také v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.
UniCredit Corporate University je rozdělena do čtyř fakult: Business, Digital, People a Risk.

Jejich obsah je vyvíjen podle několika pokynů:

- soulad se strategickými imperativy Skupiny UniCredit
- rozvoj dovedností v souladu s změnami na trhu, digitální transformací a potřebami zákazníků
- partnerství s podnikem za účelem identifikace priorit pro rozvoj dovedností
- regulatorní změny a z nich vyplývající řízení rizik

Přístup UniCredit Corporate University se promítá do:

- pokyny Skupiny UniCredit a strukturovanou nabídku na místní/perimetrické úrovni
- jednotnou platformu pro online obsah s přibližně 10 000 tituly
- uživatelský zážitek, který kombinuje osobní, online a peer-to-peer školení
- systém získávání dovedností (zaškolení, zvyšování kvalifikace, rekvalifikace atd.), který podporuje jednotlivce během celé jejich profesní kariéry

Specifické zaměření na cílové skupiny, jako jsou:

- noví zaměstnanci, kteří absolvují specifické školicí kurzy v hlavních bankovních oblastech
- zaměstnanci s vysokým potenciálem, se zvláštním důrazem na témata jako diverzita a inkluze a rovné příležitosti
- vedoucí pracovníci, s cílenou nabídkou integrovanou do strategických priorit Skupiny

Speciálně pro vedoucí pracovníky vyvinula UniCredit Corporate University cílenou nabídku na úrovni Skupiny UniCredit, která je plně integrována do strategických priorit Skupiny UniCredit. Cílem této iniciativy je podpořit Skupinu UniCredit při vytváření základů pro kompletní transformaci Skupiny UniCredit a při prosazování důvěry, posilování postavení a silného pocitu sounáležitosti.

Zahrnuje smíšenou rozvojovou zkušenost s iniciativami, které přesahují tradiční koncept formální výuky ve třídě a jsou plně integrovány do obchodních výzev lidí, včetně:

- Programy pro vedoucí pracovníky Skupiny na strategická témata, jako je leadership, ESG a umělá inteligence
- Iniciativy na míru, jako je mentoring a koučování.
- Immersivní workshop a týmové koučování na podporu transformace banky a posílení nových požadavků na leadership.

Posláním UniCredit Corporate University, které je v souladu s cílem Skupiny UniCredit podporovat profesní i osobní růst našich zaměstnanců, je:

- Rozšířit možnosti vzdělávání a nabídku programů dostupných pro všechny zaměstnance.
- Vytvořit cílené vzdělávací programy, které posílí kompetence specifické pro danou pozici, a tím zlepší znalosti a dovednosti zaměstnanců, aby mohli lépe reagovat na měnící se potřeby klientů.

- Posílit zapojení zaměstnanců tím, že jim poskytneme nové příležitosti pro profesní rozvoj.

Obsah školení je v souladu se strategií UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a je navržen tak, aby zaručoval udržitelný růst banky v oblastech leadershipu, digitálních technologií a zejména umělé inteligence, řízení rizik, ESG, well-being, generačního mixu a dovedností potřebných pro budoucnost, přičemž je průběžně aktualizován tak, aby odpovídal měnícím se potřebám našich klientů. Obsah je definován tak, aby zaměstnancům nabídl přizpůsobené a nepřetržité vzdělávání, které odpovídá jak jejich současným požadavkům na pracovní pozici, tak budoucím potřebám v oblasti dovedností. Navíc je doplněn o povinné roční vzdělávací programy, které slouží jako důležitý nástroj k prevenci a zmírňování rizik, zajištění interní a externí reputace organizace a šíření kultury rizika na všech úrovních organizace.

Nabídka vzdělávání poskytovaná UniCredit Corporate University je stanovena prostřednictvím strukturovaného ročního procesu: potřeby jsou identifikovány na specializovaných schůzkách s podnikem, analyzovány a převedeny do přizpůsobených školicích řešení poskytovaných na místní i globální úrovni, přičemž jsou podle potřeby zapojeni také zástupci zaměstnanců, aby byl zajištěn pozitivní sociální dialog a zapojení všech relevantních zainteresovaných stran do navrhování 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 jsou ambasadory hodnot Skupiny UniCredit, jimiž jsou péče a odpovědnost.

Programy UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zaměřené na well-being se soustředí na pozitivní dopady na fyzické, duševní, sociální, kariérní a finanční well-being, s flexibilními pracovními politikami pro zlepšení kvality pracovního a soukromého života. Příležitosti k rozvoji, inkluzivní programy vedení, zapojení komunity a transparentní komunikační kanály budují důvěru a spolupráci a podporují podpůrné a motivující pracovní prostředí.

Náborový proces UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia navíc podporuje rozvoj mladých talentů prostřednictvím partnerství s univerzitami, které kladou důraz na diverzitu a inkluzi. Tato strategie posiluje talentovou základnu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a podporuje inovace, inkluzivitu a dlouhodobé cíle v oblasti získávání talentů.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prosazuje diverzitu a rovnost na všech úrovních organizace. Primárním cílem je rozvinout plný potenciál lidí a podporovat pozitivní a inkluzivní pracovní prostředí. Tento přístup zajišťuje udržitelný růst, nové obchodní příležitosti a soudržné pracovní prostředí zaměřené na produktivitu, osobní a profesní well-being a neustálé zapojení lidí. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se snažíme vytvářet hodnotu pro všechny a všude. Těšíme se na pokračování této společné cesty a dosažení našich společných cílů, přičemž v centru všeho, co děláme, zůstávají naše hodnoty integrity, odpovědnosti a péče.

### *Přijatá opatření: účinnost a výsledky*

Skupina UniCredit, a tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, využívá robustní systém sledování a hodnocení k posuzování účinnosti iniciativ v oblasti DE&I a vzdělávání. Ten zahrnuje sledování konkrétních metrik a KPI, pravidelné zpětné vazby a srovnávání s průmyslovými standardy. V případě DE&I zajišťují pravidelné zprávy transparentnost a odpovědnost, přičemž vedení je během hodnocení výkonnosti posuzováno podle pokroku v plnění cílů DE&I. Podobně jsou všechny aktivity v oblasti vzdělávání a rozvoje systematicky zaznamenávány v systému řízení vzdělávání Skupiny UniCredit (v současné době MyLearning), což zajišťuje komplexní sledování a hodnocení. Tyto přístupy společně podporují neustálé zlepšování, což umožňuje dosáhnout významného dopadu a podporovat kulturu inkluzivity a růstu.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se i nadále zavazuje prosazovat stejnou odměnu za stejnou práci a zajišťovat spravedlivé odměňování na základě role, odpovědnosti a přínosu bez diskriminace v jakékoli oblasti diverzity.

Investice do školení a rozvoje zaměstnanců: UniCredit Corporate University, rámec pro vzdělávání a rozvoj Skupiny UniCredit, nabízí strukturované programy leadershipu a funkčních odborných znalostí pro profesní a osobní růst. Partnerství s vzdělávacími institucemi podporuje kariérní rozvoj a neustálé vzdělávání. Řešení pro rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem, včetně flexibilních pracovních podmínek a zdrojů pro dobré životní podmínky, dále podporují naše zaměstnance. Tyto iniciativy posilují pozici UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia jako preferovaného zaměstnavatele.

V roce 2025 byly na úrovni Skupiny UniCredit realizovány významné investice do vzdělávacích a rozvojových iniciativ (22 milionu EUR). UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se i nadále zavazuje investovat do svých zaměstnanců a vyčleňuje prostředky na podporu podpůrného a inkluzivního prostředí, které zvyšuje well-being a profesní růst.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia proaktivně řeší rizika a příležitosti v oblasti lidských zdrojů prostřednictvím komplexních politik a rámců zaměřených na well-being, rovné příležitosti a kariérní růst. Závazek v oblasti lidských práv, který je v souladu s mezinárodními standardy, podporuje spravedlivé mzdy, kvalitní zaměstnání a sociální dialog, spolu s rozvojem dovedností prostřednictvím specializovaných vzdělávacích programů. Doplňkové politiky, jako je politika odměňování Skupiny UniCredit, zajišťují, že odměny jsou v souladu s výkonem upraveným o riziko a cíli udržitelnosti, a zároveň odrazují od nadměrného riskování. Globální politika diverzity, rovnosti a inkluze podporuje inkluzivní kulturu, aktivně předchází diskriminaci a zvyšuje výkonnost zaměstnanců prostřednictvím inovativních školení. Globální politika Skupiny UniCredit proti obtěžování a šikaně podporuje respektující pracovní prostředí, které je zavedeno také v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Tyto politiky posilují naši reputaci jako preferovaného zaměstnavatele. Náborové iniciativy se zaměřují na budování rozmanité talentové základny prostřednictvím partnerství s univerzitami, které zajišťují dlouhodobou inovativnost a inkluzivitu. Tyto snahy jsou podporovány povinnými školicími programy, jejichž cílem je dodržování obchodního chování a ochrana reputace UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Účinnost těchto opatření je sledována prostřednictvím transparentních hodnocení výkonnosti, plánů kariérního rozvoje a neustálého dialogu se zaměstnanci, což zajišťuje soulad se strategickými cíli UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Povinné školení na úrovni Skupiny UniCredit hraje klíčovou roli v prevenci a zmírňování rizik souvisejících s obchodním chováním, s dopadem na interní a externí reputaci a právní odpovědnost zaměstnanců i managementu.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporuje kariérní růst, inkluzivitu a rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem prostřednictvím následujících iniciativ:

- **Rozvoj a zdokonalování dovedností:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytuje komplexní vzdělávací programy, včetně povinných a specifických kurzů, na podporu zvyšování kvalifikace, rekvalifikace a zdokonalování digitálních dovedností. UniCredit Corporate University, spuštěná v roce 2022, nabízí jednotný rámec pro vzdělávání a rozvoj a poskytuje přizpůsobené programy v souladu s jednotlivými fázemi kariéry, jako je nástup do zaměstnání a profesní růst. Programy, které jsou přístupné prostřednictvím specializované platformy a osobního školení, se zaměřují na strategické oblasti, jako je leadership, ESG, digitální technologie a řízení rizik.
- **Spravedlivé příležitosti a růst:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zajišťuje rovné příležitosti pro všechny zaměstnance prostřednictvím meritokratických a inkluzivních postupů, přičemž podporuje respektující pracovní prostředí a sociální dialog.
- **DE&I a well-being:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporuje diverzitu, rovnost a inkluzi prostřednictvím inkluzivních postupů při přijímání zaměstnanců, mentorských programů na podporu mezigeneračního dialogu a specializovaných vzdělávacích iniciativ. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia společně se Skupinou UniCredit pořádá osvětové kampaně, vzdělávací akce a webináře, přispívá k inkluzivním politikám a směrnicím, iniciativám v oblasti mentoringu a budování leadershipu, spolupráci napříč sítí a dobrovolnickým programům. Bezpečné pracovní prostředí je podporováno globální politikou proti obtěžování, která zahrnuje speciální kanály pro hlášení nepřijatelných chování.

Kromě toho se značný počet zaměstnanců ze všech kompetenčních linií a z 13 zemí úspěšně zapojil do programu transformace kultury Skupiny UniCredit. V současné době má Skupina UniCredit kulturní síť tvořenou více než 1 500 osobami, které se zavázaly být agenty transformace. Někteří z těchto agentů se zúčastnili školení nabízených v rámci programů kulturního vzdělávání Skupiny UniCredit. Patří mezi ně Culture Boostcamp, workshopy zaměřené na well-being a další vzdělávací iniciativy pro Culture Champions a Employee Networks. Je třeba poznamenat, že uvedené programy nejsou vyčerpávající, protože v rámci nabídky Culture Learning byly k dispozici další vzdělávací příležitosti. Tito agenti se navíc zúčastnili akcí Culture progress a aktivně přispěli k brainstormingu a implementaci kulturních iniciativ.

## Metriky a cíle

### S1-5 - Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí

Skupina UniCredit, a tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, se zavázala podporovat kulturu, která posiluje jednotlivce, zlepšuje reputaci banky, přitahuje talenty a podporuje zapojení a sounáležitost.

Zapojení zaměstnanců a jejich zástupců je důležitou součástí přístupu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k nastavování a vyhodnocování cílů v oblasti kultury a diverzity, rovnosti a inkluze (DE&I). Při stanovování těchto cílů banka využívá zpětnou vazbu zaměstnanců získanou prostřednictvím dialogu a diskusí s interními komunitami zaměřenými na podporu inkluzivního pracovního prostředí.
Zaměstnanci jsou rovněž zapojeni do průběžného sledování pokroku prostřednictvím interních komunikačních kanálů (Sharepoint, emailová komunikace), a tematických iniciativ, které poskytují pravidelnou zpětnou vazbu k naplňování stanovených cílů a identifikují oblasti pro další zlepšení.

Získané podněty a zkušenosti zaměstnanců jsou zohledňovány při vyhodnocování a při aktualizaci budoucích iniciativ v oblasti kultury a DE&I, což přispívá k neustálému zlepšování inkluzivního pracovního prostředí a k posilování angažovanosti zaměstnanců v rámci celé organizace.

Naše iniciativy v oblasti DE&I souvisejí s konkrétními cíli v oblastech, jako jsou:

- **Povědomí a vzdělávání v oblasti DE&I:** Iniciativy, jako je globální politika DE&I a specializované pokyny, podporují porozumění zaměstnanců předsudkům a povzbuzují inkluzivní myšlení. Všichni zaměstnanci jsou zváni k účasti na webinářích a inspirativních přednáškách věnovaných různým aspektům DE&I.
- **Změna chování a kultury:** Podporujeme zaměstnance, aby přijali inkluzivní chování a vytvářeli rozmanité a spravedlivé prostředí, které si cení každého kolegy.
- Jednou z klíčových oblastí je rovné odměňování, na které se již dlouho zaměřujeme. Rovné odměňování pro nás znamená stejný plat za práci stejné hodnoty, bez ohledu na faktory, které nesouvisejí s výkonem nebo zkušenostmi zaměstnanců. To zahrnuje postupné odstranění rozdílů v odměňování na základě pohlaví, věku, národnosti, zdravotních omezení nebo jiných charakteristik. Současný systém odměňování banky je postaven na tomto základě

Skupina UniCredit podporuje kulturu inkluze na všech úrovních a ve všech regionech a snaží se být preferovaný zaměstnavatel se silnou kulturou DE&I. Employee Networks vytvářejí bezpečné prostředí, posilují hlas různorodých skupin a poskytují podporu komunitám.

Ambice UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v oblasti DE&I zahrnují rovnost mezi ženy a muži, zajištění stejné odměny za stejnou práci, širší etnickou a kulturní rozmanitost, plně přístupné prostředí pro zaměstnance a klienty a podporu DE&I na všech úrovních organizace, včetně zainteresovaných stran a dodavatelů. Odpovědnost je udržována prostřednictvím naší širší sítě Culture & DE&I Network.
Pokrok směrem k cílům DE&I je sledován a zveřejňován prostřednictvím transparentního reportingu a benchmarkingu trhu. Pravidelné aktualizace jsou poskytovány představenstvu, které zajišťuje, že cíle UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v oblasti DE&I zůstávají na správné cestě a v případě potřeby jsou přijímána nápravná opatření.

Pokrok je také uznáván externě prostřednictvím ocenění a vyznamenání, jako je Certifikace EDGE.
Podporou diverzního, inkluzivního a podpůrného prostředí UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zvyšuje organizační úspěch a individuální pohodu, což je v souladu s udržitelným růstem a očekáváními zainteresovaných stran

## S1-6 - Charakteristika zaměstnanců podniku

**Informace o počtu zaměstnanců podle pohlaví**

| POHLAVÍ | 31.12.2025 | | 31.12.2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | POČET ZAMĚSTNANCŮ (POČET OSOB) | POČET ZAMĚSTNANCŮ (POČET OSOB – ROČNÍ PRŮMĚR | POČET ZAMĚSTNANCŮ (POČET OSOB) | POČET ZAMĚSTNANCŮ (POČET OSOB – ROČNÍ PRŮMĚR |
| Muži | 1 175 | 1 197 | 1 219 | 1 225 |
| Ženy | 2 124 | 2 186 | 2 247 | 2 261 |
| Ostatní | - | - | - | - |
| Neuvedeno | - | - | - | - |
| **Celkový počet zaměstnanců** | **3 299** | **3 383** | **3 466** | **3 486** |

Všechny údaje jsou uvedeny jako počet zaměstnanců ke konci období (31. prosince vykazovaného roku). Personální systém UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytuje 100% pokrytí a používá skutečná data, nikoli odhady. Celkový počet zaměstnanců je navíc stejný jako v účetní závěrce, ale s odlišným rozdělením.

Informace o počtu zaměstnanců jsou uvedeny v příloze konsolidované účetní závěrky, v oddíle V. Doplňující informace, bod 9. Správní náklady. Údaje o celkovém počtu zaměstnanců jsou stejné, jako jsou uvedeny ve finančním výkazu, ale s jiným rozdělením (počet osob v CSRD reportu vs přepočtený počet zaměstnanců na plný úvazek ("FTE") v příloze konsolidované účetní závěrky).

**Počet zaměstnanců v zemích, kde podnik zaměstnává alespoň 50 zaměstnanců, což představuje alespoň 10 % celkového počtu jeho zaměstnanců**

| Země | 31.12.2025 | | 31.12.2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | POČET ZAMĚSTNANCŮ (POČET OSOB) | POČET ZAMĚSTNANCŮ (POČET OSOB – ROČNÍ PRŮMĚR | POČET ZAMĚSTNANCŮ (POČET OSOB) | POČET ZAMĚSTNANCŮ (POČET OSOB – ROČNÍ PRŮMĚR) |
| Česká republika | 2 351 | 2 401 | 2 450 | 2 446 |
| Slovensko | 948 | 982 | 1 016 | 1 040 |

## Informace o zaměstnancích podle typu smlouvy, rozčleněné podle pohlaví (počet zaměstnanců)

| | 31.12.2025 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **POČET OSOB** | **ŽENY** | **MUŽI** | **OSTATNÍ** | **NEUVEDENO** | **CELKEM** |
| Počet zaměstnanců (počet osob) | 2 124 | 1 175 | - | - | **3 299** |
| Počet zaměstnanců (počet osob – roční průměr) | 2 186 | 1 197 | - | - | **3 383** |
| Počet stálých zaměstnanců (počet osob) | 1 984 | 1 081 | - | - | **3 065** |
| Počet stálých zaměstnanců (počet osob – roční průměr) | 2 042 | 1 104 | - | - | **3 146** |
| Počet dočasných zaměstnanců (počet osob) | 140 | 94 | - | - | **234** |
| Počet dočasných zaměstnanců (počet osob – roční průměr) | 144 | 93 | - | - | **237** |
| Počet zaměstnanců s nezaručenou pracovní dobou (počet osob) | - | - | - | - | **-** |
| Počet zaměstnanců s nezaručenou pracovní dobou (počet zaměstnanců – roční průměr) | - | - | - | - | **-** |
| Počet zaměstnanců na plný úvazek (počet zaměstnanců) | 1 878 | 1 141 | - | - | **3 019** |
| Počet zaměstnanců na plný úvazek (počet zaměstnanců – roční průměr) | 1 932 | 1 160 | - | - | **3 092** |
| Počet zaměstnanců na částečný úvazek (počet zaměstnanců) | 246 | 34 | - | - | **280** |
| Počet zaměstnanců na částečný úvazek (počet zaměstnanců – roční průměr) | 254 | 37 | - | - | **291** |

## Informace o zaměstnancích podle typu smlouvy, rozčleněné podle pohlaví (počet zaměstnanců)

| | 31.12.2024 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **POČET OSOB** | **ŽENY** | **MUŽI** | **OSTATNÍ** | **NEUVEDENO** | **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 zaměstnanců – roční průměr) | - | - | - | - | **-** |
| Počet zaměstnanců na plný úvazek (počet zaměstnanců) | 1 985 | 1 179 | - | - | **3 164** |
| Počet zaměstnanců na plný úvazek (počet zaměstnanců – roční průměr) | 2 004 | 1 184 | - | - | **3 188** |
| Počet zaměstnanců na částečný úvazek (počet zaměstnanců) | 262 | 40 | - | - | **302** |
| Počet zaměstnanců na částečný úvazek (počet zaměstnanců – roční průměr) | 258 | 41 | - | - | **298** |

## Informace o zaměstnancích podle typu smlouvy, rozčleněné podle regionu (počet zaměstnanců)

| | | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| **POČET OSOB** | **ČESKÁ REPUBLIKA** | **SLOVENSKO** |
| Počet zaměstnanců (počet osob) | 2 351 | 948 |
| Počet zaměstnanců (počet osob – roční průměr) | 2 401 | 982 |
| Počet stálých zaměstnanců (počet osob) | 2 183 | 882 |
| Počet stálých zaměstnanců (počet osob – roční průměr) | 2 231 | 915 |
| Počet dočasných zaměstnanců (počet osob) | 168 | 66 |
| Počet dočasných zaměstnanců (počet osob – roční průměr) | 170 | 67 |
| Počet zaměstnanců s nezaručenou pracovní dobou (počet osob) | - | - |
| Počet zaměstnanců s nezaručenou pracovní dobou (počet zaměstnanců – roční průměr) | - | - |
| Počet zaměstnanců na plný úvazek (počet zaměstnanců) | 2 098 | 921 |
| Počet zaměstnanců na plný úvazek (počet zaměstnanců – roční průměr) | 2 139 | 953 |
| Počet zaměstnanců na částečný úvazek (počet zaměstnanců) | 253 | 27 |
| Počet zaměstnanců na částečný úvazek (počet zaměstnanců – roční průměr) | 262 | 29 |

## Informace o zaměstnancích podle typu smlouvy, rozčleněné podle regionu (počet zaměstnanců)

| | | 31.12.2024 |
|---|---|---|
| **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 zaměstnanců – roční průměr) | - | - |
| Počet zaměstnanců na plný úvazek (počet zaměstnanců) | 2 179 | 985 |
| Počet zaměstnanců na plný úvazek (počet zaměstnanců – roční průměr) | 2 180 | 1 008 |
| Počet zaměstnanců na částečný úvazek (počet zaměstnanců) | 271 | 31 |
| Počet zaměstnanců na částečný úvazek (počet zaměstnanců – roční průměr) | 267 | 32 |

## Charakteristika zaměstnanců podniku

| **POČET A MÍRA FLUKTUACE ZAMĚSTNANCŮ** | **31.12.2025** | **31.12.2024** |
|---|---|---|
| Zaměstnanci, kteří opustili podnik | (237) | (212) |
| Míra fluktuace | -7 % | -6 % |
| Počet zaměstnanců v předchozím roce | 3 466 | 3 505 |

Zahrnuje zaměstnance, kteří odešli dobrovolně nebo z důvodu propuštění, odchodu do důchodu nebo zemřeli během pracovního poměru.

## S1-7 - Charakteristiky pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku

U osob, které nejsou zaměstnanci, budeme uvádět údaje v podobě počtu zaměstnanců (HC).
Kategorie jsou následující:

- Najatí pracovníci: Osoby, jejichž pracovní síla je pronajata UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, obvykle prostřednictvím externích agentur (např. Adecco, Manpower atd.), na omezenou dobu. Toto je založeno na smlouvě mezi agenturou a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. (Kód NACE N78);
- Dodavatelé: Jednotlivci s dočasnými smlouvami souvisejícími s konkrétním projektem nebo úkolem, kteří mají přímou smlouvu s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Všechny údaje jsou uvedeny v HC ke konci období (31. prosince vykazovaného roku).

Personální systém UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytuje 100% pokrytí a používá skutečná data, nikoli odhady, a to i v případě externích spolupracovníků.

K 31. prosinci 2025 činil počet pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci 502.
K 31. prosinci 2024 činil počet pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci 486.

## S1-8 – Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog

### Kolektivní vyjednávání a sociální dialog

| | KOLEKTIVNÍ VYJEDNÁVÁNÍ | | SOCIÁLNÍ DIALOG |
|---|---|---|---|
| MÍRA POKRYTÍ | ZAMĚSTNANCI – EHP (PRO ZEMĚ S VÍCE NEŽ 50 ZAMĚSTNANCI, KTEŘÍ PŘEDSTAVUJÍ VÍCE NEŽ 10 % CELKOVÉHO POČTU ZAMĚSTNANCŮ) | ZAMĚSTNANCI – MIMO EHP (ODHAD PRO REGIONY S VÍCE NEŽ 50 ZAMĚSTNANCI, KTEŘÍ PŘEDSTAVUJÍ VÍCE NEŽ 10 % CELKOVÉHO POČTU ZAMĚSTNANCŮ) | ZASTUPOVÁNÍ NA PRACOVIŠTI (POUZE EHP) (PRO ZEMĚ S VÍCE NEŽ 50 ZAMĚSTNANCI, KTEŘÍ PŘEDSTAVUJÍ VÍCE NEŽ 10 % CELKOVÉHO POČTU ZAMĚSTNANCŮ) |
| 31.12.2025 | | | |
| 80-100% | Česká republika, Slovensko | - | Česká republika, Slovensko |

**Poznámka:**
Kolektivní smlouva se vztahuje na národní, odvětvovou a podnikovou úroveň.

### Kolektivní vyjednávání a sociální dialog

| | KOLEKTIVNÍ VYJEDNÁVÁNÍ | | SOCIÁLNÍ DIALOG |
|---|---|---|---|
| MÍRA POKRYTÍ | ZAMĚSTNANCI – EHP (PRO ZEMĚ S VÍCE NEŽ 50 ZAMĚSTNANCI, KTEŘÍ PŘEDSTAVUJÍ VÍCE NEŽ 10 % CELKOVÉHO POČTU ZAMĚSTNANCŮ) | ZAMĚSTNANCI – MIMO EHP (ODHAD PRO REGIONY S VÍCE NEŽ 50 ZAMĚSTNANCI, KTEŘÍ PŘEDSTAVUJÍ VÍCE NEŽ 10 % CELKOVÉHO POČTU ZAMĚSTNANCŮ) | ZASTUPOVÁNÍ NA PRACOVIŠTI (POUZE EHP) (PRO ZEMĚ S VÍCE NEŽ 50 ZAMĚSTNANCI, KTEŘÍ PŘEDSTAVUJÍ VÍCE NEŽ 10 % CELKOVÉHO POČTU ZAMĚSTNANCŮ) |
| 31.12.2024 | | | |
| 80-100% | Česká republika, Slovensko | - | Česká republika, Slovensko |

Výše uvedená tabulka uvádí procentní podíl zaměstnanců, kteří jsou v příslušných zemích zahrnuti do kolektivního vyjednávání a sociálního dialogu.

Udržování proaktivního a pravidelného otevřeného dialogu s našimi zaměstnanci je základem stabilního a motivujícího pracovního prostředí, posiluje ducha spolupráce ve společnosti a pomáhá nám odhalovat možnosti tvorby hodnot. Sociální dialog je veden mezi vedením banky a zástupci odborových organizací v České a Slovenské republice s prioritou vyjednávání se všemi zaměstnanci a posilování stability pracovních podmínek, zlepšování pracovního prostředí a udržování dlouhodobé udržitelnosti obchodního modelu. Kolektivní smlouva a její dodatky jsou výsledkem bilaterálních jednání a vzájemných kompromisů. Uzavřené kolektivní smlouvy jsou závazné pro všechny smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance pracující v pracovním poměru, bez ohledu na to, zda jsou zaměstnanci členy odborů či nikoli. Kolektivní vyjednávání se provádí v souladu se zákonem o kolektivním vyjednávání a koná se pravidelně každý rok.

Výsledky kolektivního vyjednávání mezi zaměstnavatelem a odbory jsou sdělovány všem zaměstnancům, včetně úplného znění kolektivní smlouvy a jejích dodatků. Všechny tyto informace jsou k dispozici na intranetu společnosti.

## S1-9 - Ukazatele rozmanitosti

| | 31.12.2025 | | 31.12.2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | POČET ZAMĚSTNANCŮ NA VRCHOLOVÝCH POZICÍCH | PROCENTNÍ PODÍL ZAMĚSTNANCŮ NA VRCHOLOVÝCH VEDOUCÍCH POZICÍCH PODLE POHLAVÍ | POČET ZAMĚSTNANCŮ NA VRCHOLOVÝCH POZICÍCH | PROCENTNÍ PODÍL ZAMĚSTNANCŮ NA VRCHOLOVÝCH VEDOUCÍCH POZICÍCH PODLE POHLAVÍ |
| Muži | 9 | 60 % | 9 | 60 % |
| Ženy | 6 | 40 % | 6 | 40 % |
| **Celkem** | **15** | **100 %** | **15** | **100 %** |

Mezi vrcholové vedení se řadí členové představenstva a manažeři, kteří přímo podléhají generálnímu řediteli a náměstkovi generálního ředitele.

Oproti roku 2024, kde byl počet mužů na vrcholových pozicích 35 (73 %) a počet žen na vrcholových pozicích 13 (27 %) se změnila metodika nápočtu. Původně součet tvořil počet managerů přímo podřízeným všem členům představenstva. Nově se do součtu počítají členové představenstva a pouze manažeři přímo podléhající generálnímu řediteli a náměstkovi generálního ředitele. Proto se oproti vykazovaným číslům snížila hodnota za rok 2024 u mužů z původních 35 na 9 a u žen z původních 13 na 6.

### Rozložení zaměstnanců podle věkových skupin

| POČET ZAMĚSTNANCŮ (POČET OSOB) PODLE VĚKOVÉ SKUPINY | 31.12.2025 | | 31.12.2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | POČET ZAMĚSTNANCŮ | % | POČET ZAMĚSTNANCŮ | % |
| Do 30 let | 295 | 9 % | 319 | 9 % |
| 30–50 let | 2 093 | 63 % | 2 312 | 67 % |
| Nad 50 let | 911 | 28 % | 835 | 24 % |

Věková struktura zaměstnanců se určuje rozdělením celkového počtu zaměstnanců do tří skupin: zaměstnanci do 30 let, zaměstnanci mezi 30 a 50 lety a zaměstnanci nad 50 let. Počet zaměstnanců v každé kategorii se poté vydělí celkovým počtem zaměstnanců, včetně mužů i žen, aby byla zajištěna konzistentnost výkaznictví.

## S1-10 - Přiměřené mzdy

Všichni zaměstnanci dostávají přiměřené mzdy. Přiměřené mzdy jsou stanoveny s odkazem na nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/2772, které doplňuje směrnici Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU, pokud jde o standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti, konkrétně na referenční hodnotu odkazující na směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2041 o přiměřených minimálních mzdách v Evropské unii. Referenční hodnota přiměřené mzdy nesmí být nižší než platná minimální mzda stanovená místními předpisy. V České republice je minimální mzda stanovena na 20 800 CZK, na Slovensku na 816 EUR (tyto minimální částky se násobí koeficientem stanoveným místními předpisy dle stupně a náročnosti dané pozice).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia považuje transparentnost a jednoznačnost systému odměňování za klíčový faktor pro budování důvěry zaměstnanců ve férovost a stabilitu interních procesů. Přestože je odměňování založeno na dlouhodobě definovaných principech, banka nadále identifikuje prostor pro další posílení srozumitelnosti jednotlivých pravidel, zejména v oblasti variabilních složek mzdy a jejich přiznávání.

Některé aspekty současného nastavení mohou být zaměstnanci vnímány jako méně předvídatelné, což zdůrazňuje potřebu transparentnějšího nastavení kritérií, procesů a faktorů, které výši odměny ovlivňují. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia proto pokračuje v iniciativách směřujících ke zvýšení přehlednosti, dostupnosti informací a otevřeného dialogu se zaměstnanci a zástupci zaměstnanců s cílem zajistit, aby podmínky odměňování byly co nejjasnější, spravedlivé a pochopitelné. Tyto kroky jsou důležité pro posilování důvěry, motivace i dlouhodobé angažovanosti zaměstnanců.

## S1-11 - Sociální ochrana

Všichni zaměstnanci jsou kryti sociální ochranou prostřednictvím národních programů v souladu s místními právními předpisy (např. zákon o sociálním pojištění) pro významné životní události (jako je mateřská dovolená, nemoc, odchod do důchodu, nezaměstnanost atd.).

## S1-12 - Osoby se zdravotním postižením

### Zaměstnanci se zdravotním postižením

| POČET ZAMĚSTNANCŮ | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|---|---|
| Zaměstnanci se zdravotním postižením | 68 | 64 |
| Celkový počet zaměstnanců | 3 299 | 3 466 |
| Procento zaměstnanců se zdravotním postižením | 2 % | 2 % |

Osoba se zdravotním postižením je osoba, jejíž zdravotní stav omezuje její schopnost vykonávat určité činnosti, jako je pohyb, práce nebo sociální začlenění. Patří sem osoby, které jsou podle právních a regulačních norem České republiky a Slovenska oficiálně uznány jako osoby se zdravotním postižením. Tato definice zohledňuje místní právní rámce a zajišťuje standardizovaný přístup k identifikaci a hlášení zaměstnanců se zdravotním postižením v souladu s požadavky CSRD.

## S1-13 - Ukazatele odborné přípravy a rozvoje dovedností

Hodiny školení jsou definovány jako čas věnovaný školení a rozvoji dovedností, včetně prezenčních a virtuálních lekcí, online kurzů, workshopů, certifikačních programů a vzdělávacích příležitostí. Toto měřítko nezahrnuje trainee programy, přípravu kurzů ani čas lektorů strávený výukou.

Pro výpočet počtu hodin školení na zaměstnance, rozčleněných podle pohlaví, vydělíme celkový počet zaznamenaných hodin školení v daném vykazovaném období počtem zaměstnanců každého pohlaví. Do těchto počtů jsou zahrnuti všichni zaměstnanci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, čímž jsou splněny požadavky CSRD na konzistentní a transparentní vykazování údajů o školeních a profesním rozvoji.

Procento zaměstnanců účastnících se hodnocení výkonu se počítá na základě celkového počtu zaměstnanců z 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 metrika dosáhla 100 %. Protože všechny osoby ve vyloučených kategoriích jsou započítány jako neúčastníci, míra neodráží pouze ty, kteří jsou způsobilí a účastní se hodnocení.

### Ukazatele týkající se vzdělávání a rozvoje dovedností podle pohlaví

| | 31.12.2025 | | | 31.12.2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ | CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ, KTEŘÍ SE ZÚČASTNILI PRAVIDELNÝCH HODNOCENÍ VÝKONU A KARIÉRNÍHO ROZVOJE | PROCENTNÍ PODÍL ZAMĚSTNANCŮ, KTEŘÍ SE ZÚČASTNILI PRAVIDELNÝCH HODNOCENÍ VÝKONU A KARIÉRNÍHO ROZVOJE | CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ | CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ, KTEŘÍ SE ZÚČASTNILI PRAVIDELNÝCH HODNOCENÍ VÝKONU A KARIÉRNÍHO ROZVOJE | PROCENTNÍ PODÍL ZAMĚSTNANCŮ, KTEŘÍ SE ZÚČASTNILI PRAVIDELNÝCH HODNOCENÍ VÝKONU A KARIÉRNÍHO ROZVOJE |
| Muži | 1 175 | 886 | 75 % | 1 219 | 922 | 76 % |
| Ženy | 2 124 | 1 545 | 73 % | 2 247 | 1 569 | 70 % |
| Ostatní | - | - | - | - | - | - |
| **Celkem** | **3 299** | **2 431** | **74 %** | **3 466** | **2 491** | **72 %** |

### Průměrný počet hodin školení podle pohlaví

| | 31.12.2025 | | | 31.12.2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ | CELKOVÝ POČET VZDĚLÁVACÍCH HODIN | PRŮMĚRNÝ POČET VZDĚLÁVACÍCH HODIN NA ZAMĚSTNANCE | CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ | CELKOVÝ POČET VZDĚLÁVACÍCH HODIN | PRŮMĚRNÝ POČET VZDĚLÁVACÍCH HODIN NA ZAMĚSTNANCE |
| Muži | 1 175 | 46 680 | 40 | 1 219 | 43 291 | 36 |
| Ženy | 2 124 | 88 955 | 42 | 2 247 | 80 723 | 36 |
| Ostatní | - | - | - | - | - | - |
| **Celkem** | **3 299** | **135 635** | **41** | **3 466** | **124 014** | **36** |

## S1-15 - Ukazatele rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem

**Procento oprávněných zaměstnanců, kteří čerpali mateřskou, rodičovskou nebo otcovskou dovolenou, podle pohlaví**

| | 31.12.2025 | | 31.12.2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | POČET ZAMĚSTNANCŮ, KTEŘÍ VYUŽILI RODINNOU DOVOLENOU | PROCENTNÍ PODÍL ZAMĚSTNANCŮ, KTEŘÍ VYUŽILI RODINNOU DOVOLENOU | POČET ZAMĚSTNANCŮ, KTEŘÍ VYUŽILI RODINNOU DOVOLENOU | PROCENTNÍ PODÍL ZAMĚSTNANCŮ, KTEŘÍ VYUŽILI RODINNOU DOVOLENOU |
| Muži | 32 | 1 % | 25 | 1 % |
| Ženy | 195 | 6 % | 220 | 7 % |
| **Celkem** | 227 | 7 % | 245 | 7 % |

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia mají všichni zaměstnanci nárok na pracovní volno související s péčí o rodinu – tj. mateřskou, rodičovskou či otcovskou dovolenou.

Zaměstnancům garantujeme právo na toto volno zcela v souladu s platnými pracovními předpisy v České republice a na Slovensku. Případné detaily a upřesnění v souladu se legislativou jsou uvedeny v našich kolektivních smlouvách, interních politikách, příručkách atd. Tímto podporujeme rovněž naše závazky v oblasti CSRD v oblasti podpůrného a inkluzivního pracovního 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 variabilních složek) mužských a ženských zaměstnanců. Při výpočtu se odečte průměrná hrubá hodinová mzda ženských zaměstnanců od průměrné hrubé hodinové mzdy mužských zaměstnanců, poté se vydělí průměrnou hrubou hodinovou mzdou mužských zaměstnanců, a nakonec se vynásobí 100. Výpočet se provádí zvlášť pro jednotlivé země. Výpočet nezohledňuje demografický faktor, tj. rozdílný podíl pohlaví v různých pozicích a senioritách v organizační hierarchii.

V aktuálním vykazovaném roce Skupina UniCredit vylepšila metodiku výpočtu rozdílu v odměňování žen a mužů v souladu s požadavky ESRS S1-16. Poprvé shromáždila data napříč všemi zaměstnanci a všemi právními entitami, a to pro každou entitu a pohlaví v rozsahu:

- celková odměna (včetně fixní i variabilní složky);
- celkový počet odpracovaných hodin.

Tento komplexní soubor dat umožnil vypočítat plně konsolidovaný rozdíl v odměňování žen a mužů na úrovni celé Skupiny, a to podle metodiky definované CSRD, vycházející z hrubé hodinové mzdy.

V souladu s požadavky CSRD na srovnatelnost a přepočty jsme znovu posoudili také údaj vykázaný za předchozí rok. Protože data na úrovni UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nebyla pro toto období k dispozici, byl přepočet proveden na základě nejlepších dostupných informací, a to aplikací váženého průměru výsledků rozdílu v odměňování žen a mužů vypočtených na úrovni jednotlivých právních entit.

Tím je zajištěno, že údaj za předchozí rok je v souladu s logikou ESRS S1-16, přibližuje se v maximální možné míře metodice použití v tomto roce a je srovnatelný s nově zavedeným výsledkem na úrovni Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Přechod z průměrů na úrovni právních entit na data o jednotlivých zaměstnancích v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia významně posiluje přesnost, pokrytí i robustnost našeho zveřejnění. Přestože přepočtená hodnota za předchozí rok neodráží plnou detailnost letošního datového souboru, poskytuje férový a transparentní obraz založený na tehdy dostupných informacích.
Do budoucna budeme pokračovat v používání vylepšené Skupinové metodiky v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a neočekáváme další metodické změny, pokud si je nevyžádají budoucí aktualizace ESRS nebo zlepšení interní integrace dat. Nadále zůstáváme odhodláni zajišťovat transparentnost a srovnatelnost našich zveřejňovaných ukazatelů rozdílů žen a mužů.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia také měří a sleduje jako hlavní KPI tzv. „rozdíl v odměňování žen a mužů ve stejné funkci“, který je dlouhodobě udržován pod 2 %.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vnímá spravedlivé, konzistentní a rovnocenné odměňování jako zásadní součást své sociální odpovědnosti i závazku vůči zaměstnancům. Analýzy ukazují, že v oblasti rovnosti odměňování stále existuje prostor pro další zlepšení, a to včetně postupného snižování rozdílů mezi jednotlivými skupinami zaměstnanců, zejména mezi ženami a muži a ve snižování rozdílů v odměňování vůči trhu. Tato témata vyžadují pravidelné monitorování, analytické vyhodnocování a otevřenou komunikaci, aby byl interní systém konkurenceschopný a přiměřený. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia bude i nadále rozvíjet opatření směřující k posilování transparentnosti, férovosti, dlouhodobé udržitelnosti, snižování rozdílů mezi ženami a muži a vůči trhu ve všech segmentech odměňování, a to v úzké spolupráci se sociálním partnerem. Cílem je posilovat rovné příležitosti a podporovat prostředí, které odráží principy spravedlivého a nediskriminačního odměňování.

Poměr roční celkové odměny generálního ředitele UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k mediánu zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je k prosinci 2025 1:23. Stejný poměr byl i k prosinci 2024.

Poměr roční celkové odměny se stanoví vydělením celkové roční odměny nejlépe placeného zaměstnance (v tomto případě generálního ředitele) mediánem celkové roční odměny zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

### Rozdíl v odměňování žen a mužů – podle zemí

| 31.12.2025 | |
|---|---|
| ZEMĚ | ROZDÍL V ODMĚŇOVÁNÍ ŽEN A MUŽŮ |
| Česká republika | 35 % |
| Slovensko | 29 % |

## Rozdíl v odměňování žen a mužů – podle zemí

| 31.12.2024 | |
|---|---|
| ZEMĚ | ROZDÍL V ODMĚŇOVÁNÍ ŽEN A MUŽŮ |
| Česká republika | 29 % |
| Slovensko | 25 % |

## S1-17 - Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv

### Počet případů diskriminace a počet stížností

| | 31.12.2025 |
|---|---|
| Celkový počet případů diskriminace | - |
| Celkový počet stížností podaných prostřednictvím kanálů, které slouží zaměstnancům k vyjádření svých obav | - |
| Celkový počet stížností podaných národním kontaktním místům pro nadnárodní podniky OECD | - |

### Počet případů diskriminace a počet stížností

| | 31.12.2024 |
|---|---|
| Celkový počet případů diskriminace | 1 |
| Celkový počet stížností podaných prostřednictvím kanálů, které slouží zaměstnancům k vyjádření svých obav | 3 |
| Celkový počet stížností podaných národním kontaktním místům pro nadnárodní podniky OECD | - |

V rámci globální politiky proti obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odvetným opatřením a globální politiky diverzity, rovnosti a inkluze v roce 2025 v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nebyly přijaty a prošetřeny žádné zprávy a nebyly uloženy žádné disciplinární sankce.

Je třeba poznamenat, že během finančního roku 2025 nebyly uznány žádné náklady související s pracovními incidenty diskriminace.

V souladu s požadavkem ESRS S1-17 odst. 104, během roku nedošlo k žádným závažným incidentům porušování lidských práv.

# S3 – Dotčené komunity

## Řízení rizik a příležitostí souvisejících s dopady

### S3-1 - Politiky týkající se dotčených komunit

Vztah UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k dotčeným komunitám je zdůrazněn stávajícími politikami, které se zabývají podstatnými dopady a příležitostmi vyplývajícími z procesu DMA:

**Dopady:**

- Zlepšování přístupu ke kreditům a šíření finanční gramotnosti v komunitách, se zaměřením na podporu mladších, zranitelnějších a/nebo nízkopříjmových skupin prostřednictvím specializovaných produktů a služeb, s cílem podpořit ekonomický rozvoj a zvýšit důvěru investorů.
- Přispívaní k různým iniciativám, které zvyšují povědomí a podporují šíření ekonomických, sociálních, politických, občanských a kulturních práv, a tím pozitivně ovlivňují vzdělávání, zdraví a rozvoj komunit.

**Příležitosti:**

- Strategická partnerství s komunitami, spolupráce s místními organizacemi, průmyslovými a profesními sdruženími a komunitními skupinami za účelem vytvoření udržitelných a účinných programů (mj. finanční inkluze zranitelných skupin)
- Zavádět a podporovat programy zaměstnaneckého dobrovolnictví, které přispívají k well-beingu a rozvoji místních komunit a podporují místní organizace a projekty.
- Zvýšení tržního podílu, přilákání společensky odpovědných investorů a zlepšení reputace díky rozšíření nabídky produktů s pozitivním sociálním dopadem, a tím také schopnost předvídat a pozitivně reagovat na politické a společenské změny.

Odkazuje se na „Zásady MDR-P přijaté pro řízení významných otázek udržitelnosti“.

Závazek Skupiny UniCredit, a tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v **oblasti lidských práv** se vztahuje také na dotčené komunity a zaručuje, že lidská práva komunit budou respektována v souladu s obecně uznávanými mezinárodními nástroji. Jak je zdůrazněno v obecné části, náš závazek je v souladu s mezinárodně uznávanými nástroji, včetně Obecných zásad OSN pro podnikání a lidská práva, Deklarace MOP o základních principech a právech při práci nebo Směrnic OECD pro nadnárodní podniky, které se týkají dotčených komunit. Nedošlo k žádným případům nedodržení předpisů ve vztahu k dotčeným komunitám.

Odkazujeme na „ESRS 2 Obecné informace“.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se snaží pozitivně přispívat v České republice a na Slovensku, a to nejen prostřednictvím obchodního chování založeného na osvědčených postupech, ale také aktivním přispíváním k well-beingu a rozvoji lidí. To zahrnuje uznávání a prosazování významu lidských práv a souvisejících témat v komunitách.

Naše podpora komunit je založena na silném propojení mezi kulturními a ekonomickými investicemi, udržitelností a sociálním začleněním, podporou pocitu sounáležitosti a prosazováním sdílení znalostí a společného dialogu, umění, hudby a sportu. Prostřednictvím strategických partnerství, sponzorství a cílených projektů se snažíme tyto oblasti zpřístupnit, se zaměřením na zapojení mladších generací. Reagujeme také na mimořádné situace tím, že dáváme k dispozici dovednosti a infrastrukturu naší banky ve prospěch našich komunit.

Prostřednictvím UniCredit Foundation se UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zavázala podporovat vzdělávání v České republice a na Slovensku a mít skutečný vliv na vyhlídky mladých lidí (např. Junior Achievement, Teach for Slovakia). Investice do vzdělávání jsou klíčové pro zajištění komplexního růstu a rozvoje celé společnosti a pro podporu lepší budoucnosti jednotlivců a jejich komunit.

Vzhledem k tomu, že odpovědné finanční návyky jsou základem pro stimulaci skutečné kulturní změny a rozvoje komunity, Skupina UniCredit také vyvíjí řadu programů a nástrojů finančního vzdělávání ve všech zemích Skupiny UniCredit s cílem zlepšit dovednosti našich občanů v oblasti osobního finančního řízení.

V souladu s hodnotami Skupiny UniCredit se nadace UniCredit Foundation věnuje také zapojování zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia do sociálních iniciativ. To zahrnuje zdvojnásobení jejich darů a podporu místních komunit v krizových situacích nebo v případě nouze. Jak je formalizováno v našem **People & Culture Framework**, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporuje programy dobrovolnictví zaměstnanců, které přispívají k well-beingu a rozvoji místních komunit.

V rámci své produktové nabídky má UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pozitivní vliv na komunity prostřednictvím sociálního financování, jehož cílem je poskytnout přístup k finančním službám zranitelným skupinám a podporovat společnosti, aby se staly více sociálně orientovanými.

Jak je zdůrazněno v politikách ESG Product Guidelines., sociální financování zahrnuje následující kategorie úvěrů:

- Sociální úvěry: úvěry pro společnosti (ziskové i neziskové společnosti nebo organizace, subjekty veřejného sektoru) na financování nebo refinancování způsobilých projektů a ekonomických aktivit, které přispívají k dosažení sociálních cílů zainteresovaných stran.
- Inkluzivní financování: úvěry na podporu jednotlivců (například mladých lidí), malých podniků, mikropodniků a start-upů, které by mohly být vyloučeny z tradiční bankovní nabídky.
- Úvěry na obnovu po živelních pohromách: financování nebo refinancování nových a/nebo stávajících úvěrů/projektů pro společnosti nebo jednotlivce postižené živelními pohromami. (V roce 2025 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia neposkytovala financování v rámci této kategorie úvěrů.)
- Úvěry pro malé a střední podniky v znevýhodněných oblastech: úvěry malým a středním podnikům se sídlem v znevýhodněných oblastech.
- Sociální bydlení: úvěry na nemovitosti a městské intervence, jejichž cílem je pomoci lidem s nízkými příjmy získat přístup k důstojnému bydlení za přijatelné ceny a zlepšit přístup k kvalitnímu bydlení. (V roce 2025 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia neposkytovala financování v rámci této kategorie úvěrů.)
- Financování s dopadem: střednědobé/dlouhodobé úvěry, hypotéky a nezajištěné úvěry na podporu projektů a aktivit, které kromě ekonomického výnosu mají jasný záměr generovat pozitivní, měřitelný a dodatečný sociální dopad.
- Sociálně orientované organizace: úvěry na obecné účely na podporu ziskových a neziskových společností a organizací, včetně nevládních organizací, nadací, sdružení, náboženských organizací, společností/organizací veřejného sektoru.

Pro významné dopady, rizika a příležitosti a jejich propojení se strategií a obchodním modelem je uveden odkaz na část „Dotčené komunity, spotřebitelé a koncoví uživatelé“ v rámci oddílu SBM3.

## S3-2 - Postupy spolupráce s dotčenými komunitami s ohledem na řešení dopadů

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se přímo podílí na poskytování nabídek, produktů a služeb nebo jakékoli podpory komunitám.

Komunity neustále zapojujeme do našich aktivit, spolupracujeme s různými zainteresovanými stranami na mnoha různých iniciativách a organizujeme také konkrétní akce s cílem posílit naše vazby s regiony, sociálními partnery a komunitami. Četnost zapojení závisí na typu organizované iniciativy (více podrobností naleznete níže).

Místní oddělení Identity and Communication ve spolupráci s dalšími odděleními zajišťuje efektivní zapojení komunit, ve kterých působíme.

Po konkrétních akcích a iniciativách žádáme zúčastněné zainteresované strany o zpětnou vazbu, abychom získali jejich názory.

To se týká zejména zainteresovaných stran, které by mohly být dopadem nejvíce zasaženy (tj. zranitelné skupiny, jako jsou lidé s nízkými příjmy, lidé ohrožení sociálním a finančním vyloučením, mladí lidé a studenti, lidé se zdravotním postižením, ženy, senioři atd.). Abychom zajistili udržitelný pokrok komunit, využíváme náš sociální přínos a zaměřujeme se na konkrétní projekty související s mládeží, vzděláváním a spravedlivou transformací. To je v souladu se závazkem Skupiny UniCredit podporovat finanční inkluzi klientů a zranitelných osob, jak je uvedeno v Principles for Responsible Banking (PRB) Progress Statement.

**Investice do dlouhodobých vztahů se zainteresovanými stranami**
Hluboká a smysluplná spolupráce s našimi zainteresovanými stranami představuje základní stavební kámen pro vztah založený na důvěře.

**Spolupráce s nevládními organizacemi**
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia posílila svou spolupráci s nevládními organizacemi a občanskou společností obecně a v případě potřeby realizovala specializované iniciativy s cílem posoudit případné mezery v našem strategickém postavení v oblasti ESG a zdůraznit zlepšení banky v oblasti důležitých témat udržitelnosti, jako je spravedlivá a férová transformace, Net Zero, biologická rozmanitost, aktualizace politik (např. zbraně), zásady STEEL a dekarbonizace. V průběhu roku jsme s nevládními organizacemi průběžně spolupracovali s cílem:

- získat jejich zpětnou vazbu pro aktualizaci našich sektorových politik;
- sdílet naše cíle týkající se oficiálních závazků před jejich zveřejněním (například Net Zero);
- účastnit se bankovních průzkumů a dotazníků o zapojení a přispívat k nim;
- komunikovat o relevantních zprávách a kulatých stolech;
- zapojit je do našich iniciativ zaměřených na zapojení zainteresovaných stran.

**Iniciativy dobrovolnictví zaměstnanců**
V souladu s cílem Skupiny UniCredit „Posilovat komunity k rozvoji“ UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporuje své zaměstnance, aby se účastnili aktivit na podporu komunit, ve kterých působíme, prostřednictvím firemních dobrovolnických iniciativ, a to kromě aktivit, které zaměstnanci provádějí individuálně mimo pracovní dobu. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia mají zaměstnanci dva placené dny volna ročně, které mohou věnovat dobrovolnické činnosti.

**Zapojení do komunity**
**ESG Day (také zveřejněno v části „Zapojení zainteresovaných stran“).**

V rámci globální iniciativy ESG Day jsme v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia uspořádali 27. listopadu 2025 v obou zemích online seminář. Akce byla zaměřena na korporátní klienty a soustředila se na praktické aspekty udržitelnosti. Součástí programu byla také prezentace programu InvestEU Evropského investičního fondu.

**Skills for Transition** je sociální program plně financovaný Skupinou UniCredit.
První ročník programu Skills for Transition nabízí strategické školení pro mladé lidi, včetně studentů a osob, které nejsou v procesu vzdělávání, zaměstnání nebo odborné přípravy (NEET), a pro společnosti, u nichž se očekává, že budou ovlivněny zelenou transformací. Pomáhá jim rozvíjet dovednosti, které potřebují k tomu, aby splnili požadavky měnícího se prostředí, a zároveň generuje měřitelný sociální dopad. V průběhu celého roku jsme v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nabízeli tento program zejména našim klientům, u nichž se očekává, že budou ovlivněni zelenou transformací.
Tato iniciativa je plně v souladu se silným závazkem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporovat spravedlivou a férovou transformaci, stejně jako s její důslednou podporou vzdělávání – klíčovým motorem budoucnosti Evropy. Společně tvoří tyto iniciativy součást deklarovaného cíle banky posilovat její komunity, aby se mohly rozvíjet, a podporují mnoho jejích cílů v oblasti ESG.

## S3-3 - Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro dotčené komunity za účelem vyslovování obav

Nebyly identifikovány žádné negativní dopady, které by byly významné pro dotčené komunity.
K dnešnímu dni UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nemá zavedeny žádné konkrétní kanály, prostřednictvím kterých by dotčené komunity mohly přímo vyjádřit své obavy nebo potřeby.
Skupina UniCredit však zavedla globální politiku (implementovanou také UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v interních politikách) – Anti-retaliation (Zákaz odvetných opatření) s cílem předcházet, vyšetřovat a chránit zaměstnance a třetí strany před odvetnými opatřeními.

Zde odkazujeme na „MDR-P Politiky přijaté pro řízení významných otázek udržitelnosti“.

## 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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v roce 2025 vyhodnotila významné dopady, rizika a příležitosti související s dotčenými komunitami. Na základě tohoto posouzení banka konstatuje, že v rámci reportovaného období nebyly identifikovány žádné lokální opatření realizované na úrovni České republiky a Slovenska, které by se přímo vztahovaly zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s dotčenými komunitami.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporuje komunity a zranitelné osoby, pro které poskytujeme programy finančního vzdělávání s cílem zvýšit povědomí o ekonomických tématech a snížit sociální rozdíly. Komunity neustále podporujeme prostřednictvím naší sociální strategie, která se zaměřuje na sociální finance, náš vlastní sociální přínos pro komunity a podporu, kterou poskytujeme našim zaměstnancům.

Účinnost všech našich iniciativ je sledována různými způsoby v závislosti na konkrétním typu intervence. Jedná se hlavně o zpětnou vazbu, ad hoc průzkumy, rozhovory, dotazníky spokojenosti, workshopy, akce zaměřené na zapojení a osvětové kampaně.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se zavázala budovat silné vztahy s místními komunitami prostřednictvím iniciativ, které probíhají každý rok a jsou zaměřeny na komunity v celé České republice a na Slovensku. Následuje kvalitativní popis těchto iniciativ:

**Příspěvky komunitám**

- Cílem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je růst tím, že nabízí příležitosti k rozvoji komunitám, klientům a místnímu okolí. Děláme to prostřednictvím naší práce a budováním finanční a sociální inkluze s pomocí iniciativ v oblasti firemní občanské odpovědnosti a filantropie.

**Mladí lidé:**

- Zjednodušený proces otevření účtu pro studenty, účet OPEN Young v České republice a START Young na Slovensku a Hypotéky pro mladé.

**Lidé se zdravotním postižením**:

- V průběhu roku 2025 jsme v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia intenzivně pracovali na maximalizaci přístupnosti

  našich služeb a snažili jsme se přistupovat ke všem lidem s jakoukoli formou zdravotního postižení – ať už dočasného nebo trvalého – s respektem a porozuměním. To zahrnuje instalaci nových bankomatů, které splňují požadavky EU na přístupnost a jsou použitelné pro vozíčkáře i osoby se zrakovým nebo sluchovým postižením.
- Zlepšení digitálních kanálů a přístupnosti, mimo jiné i pro starší klienty.

**Mikroúvěry pro mikropodnikatele ohrožené finančním vyloučením**

- Nabídka s modelem služeb šitým na míru, který podporuje osoby ohrožené finančním vyloučením, mikropodnikatele a start-upy.
- Náš model služeb mikroúvěrů podporuje mikropodnikatele a posiluje jejich dovednosti prostřednictvím komplexního procesu, od vypracování podnikatelského plánu po podporu během počátečního období podnikání, a využívá místní i mezinárodní partnerství.

**Podpora finanční inkluze**

- Nabízíme širokou škálu řešení přizpůsobených na míru, která umožňují jednotlivcům a podnikům získat snadný přístup k finančním produktům a službám. Zároveň se silně angažujeme v pomoci při zlepšování osobních finančních dovedností, což umožňuje lidem a podnikům činit odpovědná rozhodnutí.

**Podpora a propagace kultury**

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je hrdá na to, že podporuje umění a kulturu jako motor 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 Skupiny UniCredit posilovat vazby se svými komunitami a pomáhat zlepšovat kvalitu života a soudržnost. Ve spolupráci s UniCredit Leasing přispěla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia na charitativní aktivity téměř **34 milionů CZK**. Mezi strategické oblasti, které dlouhodobě podporujeme, nadále patří **kultura, sport, věda a zdravotnictví**.

V roce 2025 jsme se vedle našich klíčových partnerství zaměřili zejména na podporu **projektů pro děti a mládež**, a to jak v oblasti kultury, tak sportu. Stejně jako v předchozích letech jsme pokračovali ve spolupráci s **Mezinárodním filmovým festivalem v Karlových Varech**, kromě filmu jsme však podporovali také **projekty v oblasti výtvarného umění a hudby**.

Významná část charitativních prostředků směřovala do oblasti **zdravotnictví**. Mezi příjemci podpory byli například **Ronald McDonald House, Ústav mikrobiologie, Onkologický fond Krtek, Nadace Centra pohybové medicíny Pavla Koláře** a na Slovensku **Pneumoned**.
Nezapomněli jsme ani na **nejzranitelnější skupiny**. Podporu jsme poskytli nadacím **Konto Bariéry, Nadace Syner, Fond ohrožených dětí Klokánek, Nadační fond Žirafka**, organizaci **Women for Women** prostřednictvím projektu *Školní obědy pro děti*, **Sportovní klub Jedličkova Ústavu** a **Domov Odry** z Moravskoslezského kraje, který se specializuje na sociální služby pro seniory a osoby s Alzheimerovou chorobou.

Samostatná kapitola je věnována **podpoře sportu**, kterou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia považuje v dnešním rychle se měnícím světě za zásadní, zejména s ohledem na **mladší generaci**, s cílem posílit jak jejich fyzickou kondici, tak psychickou odolnost.

Pokračovali jsme ve spolupráci s **běžeckou sérií RunCzech**, podpořili jsme **tenisový klub Prostějov**, **Sport2Life** a **Asociaci sportu pro všechny** v České republice i na Slovensku, stejně jako další významné sportovní projekty zaměřené na mládež.

**Příspěvek UniCredit Foundation**
UniCredit Foundation se věnuje posilování postavení mladých lidí prostřednictvím podpory rovného přístupu k příležitostem pro osobní a profesní růst. Tuto misi naplňuje ve spolupráci s národními a mezinárodními neziskovými organizacemi a vzdělávacími institucemi. Konečným cílem je pomoci mladým lidem rozvinout jejich plný potenciál a hrát aktivní roli ve společnosti.
Nadace se zaměřuje na země, kde působí Skupina UniCredit (včetně České republiky a Slovenska), se zvláštním důrazem na podporu nejvíce znevýhodněných komunit.

Kromě toho UniCredit Foundation podporuje výjimečné talenty v oblasti ekonomie a financí poskytováním stipendií, výzkumných grantů a ocenění v zemích, kde Skupina UniCredit působí.

Nadace také podporuje zapojení zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, což odráží základní hodnotu banky, kterou je péče. Tím, že zaměstnancům vytváří příležitosti k přispění, nadace posiluje vnitřní soudržnost, podporuje pocit sounáležitosti a odpovědnosti a buduje smysluplné vztahy.

Hlavní priority UniCredit Foundation – podpora vzdělávání (škola, zaměstnání) a posilování talentů (univerzita) – jsou naplňovány prostřednictvím cílených a specializovaných iniciativ.

**Mezinárodní partnerství**
Nadace UniCredit Foundation (UCF) vede dvě mezinárodní spolupráce s významnými globálními vzdělávacími sítěmi, jejichž cílem je vyvolat trvalý dopad ve všech zemích, kde Skupina UniCredit působí.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je také součástí partnerství s organizací **Junior Achievement.** Zaměřuje se na podporu ohrožené mládeže ve věku od 10 do 19 let. Cílem této iniciativy je inspirovat a motivovat tyto mladé lidi k objevování nových příležitostí, uznání dlouhodobé hodnoty vzdělání a nalezení kariérní cesty, která v nich vzbudí nadšení.

V roce 2025 se programu zúčastnili dobrovolníci z UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia – 16 dobrovolníků z České republiky a 13 ze Slovenska. Společně absolvovali celkem 118 vyučovacích hodin v České republice a 135 hodin na Slovensku.

Díky spolupráci s organizací **Teach For All** zahájila UCF další tříletý program, který je aktivní v sedmi zemích Skupiny UniCredit, včetně Slovenska. Iniciativa přijímá a školí talentované jednotlivce, aby alespoň dva roky učili na školách v znevýhodněných oblastech. Tito pedagogové procházejí průběžným profesním rozvojem, aby se stali efektivními vedoucími tříd a zastánci rovnosti ve vzdělávání.
Ve školním roce 2024–2025 získalo více než 520 studentů z 12 škol na Slovensku znalosti o finanční gramotnosti, bezpečnosti na internetu, vedení projektů a kariérním poradenství díky zapojení 30 zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

**Iniciativy na místní úrovni**
UCF podporuje projekty na místní úrovni prostřednictvím přístupu zaměřeného na budování kapacit, identifikaci, podporu a rozšiřování osvědčených postupů s vysokým růstovým potenciálem. Tyto iniciativy jsou posíleny nástroji monitorování a hodnocení dopadu, které zajišťují měřitelný pokrok a dlouhodobou udržitelnost.

V roce 2025 nadace pokračovala v dohledu nad 26 neziskovými organizacemi vybranými v rámci výzev k podávání návrhů na vzdělávání v letech 2022–2023, jejichž projekty jsou stále realizovány, a zároveň investovala do nové spolupráce s vítězi iniciativy platformy Edu-Fund. Platforma Edu-Fund, spuštěná v červenci 2024 a uzavřená v dubnu 2025, je grantový program určený na podporu víceletých iniciativ zaměřených na řešení výzev v oblasti vzdělávání, kterým čelí mladí lidé v zemích, kde působí Skupina UniCredit, včetně UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Prostřednictvím tří specializovaných aplikačních toků nadace obdržela 574 žádostí o celkovou částku 254 milionů eur v rámci Skupiny UniCredit. Na základě výběrového řízení provedeného externí hodnotící komisí nadace přidělila finanční

prostředky 30 inovativním programům v celkové výši 14 milionů eur. Tyto iniciativy, realizované neziskovými organizacemi působícími jak na místní, tak na mezinárodní úrovni v zemích, kde Skupina UniCredit působí, mají za cíl bojovat proti vzdělávací chudobě a podporovat rovné příležitosti ve vzdělávání pomocí multidimenzionálního a komunitně orientovaného přístupu.
Závazek nadace UniCredit byl obnoven prostřednictvím druhé edice platformy Edu-Fund. Tato iniciativa, která byla spuštěna v listopadu 2025 a disponuje celkovým fondem ve výši až 6 milionů eur, nadále nabízí tři zdroje financování – od 100 000 eur do více než 1 milionu eur – pro místní, národní nebo mezinárodní iniciativy.
Platforma Edu-Fund se rozšiřuje do 13 zemí, včetně Rakouska, Bosny a Hercegoviny, Bulharska, Chorvatska, České republiky, Německa, Maďarska, Itálie, Polska, Rumunska, Srbska, Slovenska a Slovinska.

**Zapojení zaměstnanců a sociální přínos**
UCF také podporuje aktivní sociální zapojení zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostřednictvím specializovaných iniciativ, jako jsou **Gift Matching Program** a **Volunteering**. Tyto příležitosti podporují kulturu péče a sounáležitosti s komunitou, posilují závazek nadace k vytváření sdílených hodnot a zároveň vytvářejí příležitosti pro osobní růst a sociální dopad.

**Vzdělávání pro klienty a komunity (finanční vzdělávání a programy zaměřené na integrovanou udržitelnost a podnikání)**
V roce 2025 realizovala UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia několik iniciativ v oblasti finančního vzdělávání a osvěty v České republice a na Slovensku, které se zaměřovaly na prioritní skupiny příjemců, jako jsou mladí lidé, a využívaly různé komunikační kanály, jako jsou podcasty, sociální sítě a webové platformy. V uplynulém roce naši zaměstnanci vyškolili **více než 4 300 studentů** v rámci téměř **200 vyučovacích hodin**.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pokračuje v dalším rozvoji svého programu ve spolupráci s organizací **Teach For All**, který se zaměřuje na podporu výchovy a vzdělávání dětí a na zlepšování kvalifikace učitelů na **Slovensku**. Současně pokračujeme ve spolupráci s organizací **Junior Achievement**, která se zaměřuje na studenty středních škol s cílem podpořit jejich podnikatelského ducha a připravit je na budoucí kariéru. V rámci tohoto partnerství naši zaměstnanci působí jako **mentoři a členové poroty** na akcích této organizace.

## Metriky 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 naší činnosti na komunity dosud nebylo Skupinou UniCredit provedeno, nemáme v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v současné době stanoveny žádné cíle týkající se prosazování pozitivních dopadů a řízení významných příležitostí.

# S4 – Spotřebitelé a koncoví uživatelé

## Řízení rizik a příležitostí souvisejících s dopady

### S4-1 - Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si uvědomuje, že finanční sektor hraje v ekonomice důležitou roli, zajišťuje stabilní trhy a poskytuje finanční podporu naší společnosti. Banky mají také důležitou sociální funkci, která daleko přesahuje poskytování úvěrů. Působí jako jeden z motorů sociálního pokroku a pomáhají klientům a komunitám dosáhnout významného pokroku směrem k dlouhodobě udržitelnější, inkluzivnější a spravedlivější společnosti.

Naše zásady vůči klientům jsou formalizovány v našich politikách, které se zabývají dopady, riziky a příležitostmi, které se během procesu přípravy DMA ukázaly jako podstatné.

**Dopady:**

- Poskytování informovaného rozhodování zákazníkům prostřednictvím transparentního, neutrálního a férového poradenství, zároveň s možností vyjádřit zpětnou vazbu; čímž se zlepšuje uživatelská zkušenost a spokojenost.

**Rizika:**

- Nefinanční rizika: reputační riziko a provozní ztráty způsobené nesplněním potřeb spotřebitelů a koncových uživatelů a/nebo nedostatečným zajištěním integrity zákaznických dat (např. v důsledku kybernetických útoků).

**Příležitosti:**

- Posilování vztahů s klienty a akcionáři prostřednictvím jasné a transparentní komunikace a díky robustním a bezpečným ICT systémům, které zajišťují ochranu soukromí a bezpečnost dat. Zvýšení tržního podílu a zlepšení retence díky zavádění digitálních a inovativních služeb a produktů.

Náš **závazek v oblasti lidských práv** se vztahuje také na naše klienty a pravidelně jej aktualizujeme, abychom zajistili soulad s hlavními mezinárodními standardy a normami (například s Obecnými zásadami OSN v oblasti podnikání a lidských práv, ILO Declaration o základních principech a právech při práci nebo OECD Guidelines for Multinational Enterprises). V roce 2025 nedošlo k žádným případům porušení těchto pravidel ve vztahu k klientům.

Odkazujeme na „Zásady MDR-P přijaté pro řízení významných otázek udržitelnosti“.

Prodejní a finanční poradenské činnosti musí zodpovědně uspokojovat potřeby klientů, a to s využitím kompetencí a profesionálního chování našich zaměstnanců, našich špičkových produktů a služeb, našeho zjednodušeného obchodního modelu založeného na hodnotách Skupiny UniCredit, jako jsou integrita, odpovědnost a péče, a souladu mezi systémem motivace a dosahováním dlouhodobé tvorby hodnot a udržitelných výsledků. Náš **Kodex chování** formalizuje náš závazek zaručit, že našim klientům bude poskytováno jasné, neutrální a spravedlivé poradenství a transparentní komunikace, přičemž jim bude dána možnost vyjádřit svou zpětnou vazbu. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má zavedeny mechanismy (např. kanály, které mohou zákazníci využívat k podávání návrhů, hlášení podnětů a k vyřizování svých stížností. atd.), které nám umožňují shromažďovat informace o zpětné vazbě a stížnostech zainteresovaných stran s ohledem na postupy UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a jakýkoli negativní dopad, který jsme mohli způsobit nebo k němuž jsme mohli přispět prostřednictvím našich vlastních činností. Analyzujeme procesy z pohledu klienta, například identifikujeme složitosti, které by mohly být odstraněny, a způsoby, jakými bychom mohli zlepšit zákaznickou zkušenost ve všech kanálech. Veškerá shromážděná data a zpětná vazba jsou analyzovány, aby nám pomohly přepracovat procesy a zlepšit provoz tak, aby lépe vyhovoval potřebám klientů. Na úrovni celé Skupiny UniCredit nám náš systém řízení stížností umožňuje identifikovat zdroje problémů a rychle je řešit k spokojenosti našich klientů.

Hmatatelným příkladem našeho závazku je Joint Declaration on “Responsible Sales”, podepsané s Evropskou radou zaměstnanců. Prohlášení definuje základní společné principy, na nichž musí být založeno chování UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v obchodní oblasti. Tyto principy jsou orientovány na dosažení udržitelných strategických cílů a udržení vysokých standardů v oblasti pracovního prostředí.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se snaží splnit očekávání zákazníků poskytováním inovativních řešení, včetně vývoje finančních produktů a služeb šitých na míru klientům a širší komunitě, přičemž zároveň reaguje na potřeby zranitelných osob a specifických segmentů klientů, jak je zdůrazněno v politikách ESG Product Guidelines.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se zavazuje dodržovat následující zásady/práva relevantní pro všechny kategorie zainteresovaných stran, včetně klientů, jak fyzických osob, tak podniků, se zvláštním zřetelem na ty, kteří jsou sociálně a ekonomicky zranitelní:

**Ochrana osobních údajů a soukromí**
Jak je formalizováno v našich **Zásadách ochrany osobních údajů skupiny** a našich **Pravidlech ochrany zákazníků**, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si je vědoma důležitosti respektování soukromí našich zájmových skupin (např. osobních údajů a důvěrných

informací zaměstnanců, klientů a všech dalších subjektů údajů, jako jsou stážisté, dodavatelé atd.), včetně poskytování těchto informací třetím stranám. Náš přístup k ochraně soukromí a osobních údajů je v souladu s evropskými a místními zákony a předpisy, které tuto oblast upravují. Vztahuje se na všechny formy osobních údajů, nezávisle na tom, na kterou fyzickou osobu se vztahují a/nebo jakým způsobem byly získány. Abychom snížili rizika související s porušením ochrany osobních údajů, používáme vhodná administrativní, technická, fyzická a bezpečnostní opatření, která splňují zákonné požadavky a chrání osobní údaje před ztrátou, odcizením a neoprávněným přístupem, použitím nebo úpravou. Dále byla zahájena speciální projektová iniciativa zaměřená na přehodnocení a zlepšení procesu a kontrol přístupu zaměstnanců k údajům zákazníků, do které jsou zapojeny všechny klíčové funkce (obchod, bezpečnost, pověřenec pro ochranu osobních údajů), spolu se speciálními iniciativami zaměřenými na zvyšování povědomí zaměstnanců sítě o dodržování zásady „need to know“.
Tento přístup umožňuje zvýšit loajalitu a retenci klientů prostřednictvím optimalizace firemních aktiv.

**Sankce**
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se pevně zavazuje dodržovat všechny platné sankční předpisy. Kromě toho může Skupina UniCredit rozhodnout o zavedení dalších omezení obchodních aktivit týkajících se určitých zemí, organizací, osob, subjektů nebo zboží, bez ohledu na to, zda jsou předmětem konkrétní sankce uložené zemí nebo mezinárodní organizací.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si uvědomuje, že určitá odvětví a činnosti vyžadují individuální přístup, aby bylo zajištěno komplexní pochopení a řízení transakčních a souvisejících rizik. Z tohoto důvodu Skupina UniCredit začlenila do svých zásad týkajících se reputačního rizika zásady související s mezinárodními dohodami, pokyny a normami (např. pokyny Světové banky pro životní prostředí, zdraví a bezpečnost, zásady Globálního kompaktu OSN), přičemž jejich dodržování a sladění považuje za minimální požadavek pro vztahy s klienty, aby se předešlo potenciálním sociálním a environmentálním dopadům.
Prostřednictvím zavedení vhodných opatření pro řízení a zmírňování rizik se Skupina UniCredit snaží omezit rizika spojená s transakcemi nebo projekty financovanými pro své klienty a protistrany. Při uplatňování sektorových zásad jsme vyvinuli specifické systémy/nástroje pro hodnocení reputačních rizik, z nichž některé hodnotí aspekty lidských práv, aby bylo možné vyhodnocovat a sledovat rizika a výkonnost klientů.

Podrobnější informace o uvedených zásadách naleznete v dokumentu „Zásady MDR-P přijaté pro řízení významných otázek udržitelnosti“.

Pro významné dopady, rizika a příležitosti a jejich propojení se strategií a obchodním modelem je uveden odkaz na část „Dotčené komunity, spotřebitelé a koncoví uživatelé“ v rámci oddílu SBM3.

## S4-2 - Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady

***Komunikace s našimi zákazníky***

Při využívání nových obchodních příležitostí a posilování spolupráce se stakeholdery hodnotíme poskytované služby tak, že určujeme a upřednostňujeme zásahy v oblastech, kde je potřeba zlepšení. V poslední době v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia naslouchámе našim klientům více než kdy jindy a zároveň neustále rozšiřujeme počet kontaktních bodů v rámci jejich zákaznické zkušenosti. Kromě strategického NPS a vztahového NPS pečlivě sledujeme zákaznickou zkušenost prostřednictvím okamžité zpětné vazby. Zaměřujeme se především na kvalitu služeb a rychlou zpětnou vazbu pro vlastníky produktů, procesů a kanálů, což umožňuje včasná zlepšení a operace více zaměřené na zákazníka.

NPS je zásadní pro pochopení míry doporučení a zkušeností klientů s našimi bankovními službami a řídí naše intervence. Počínaje klíčovými cestami a kontaktními body klientů je NPS pravidelně měřen, sledován, analyzován a diskutován a jsou zkoumány všechny písemné zpětné vazby od klientů v konkrétních oblastech.
Odpovědnost za tuto činnost leží na globální i lokální úrovni, v rámci příslušných funkcí odpovědných za průzkum trhu.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se místní oddělení Marketing Communication & Advertising zaměřuje na posilování spolupráce se stakeholdery prostřednictvím systematického hodnocení zákaznické zkušenosti a identifikace oblastí pro zlepšení. Na Skupinové úrovni se jedná o útvar Group Marketing & Communication.

Hlavním KPI je Net Promoter Score (NPS), metrika používaná napříč odvětvími k měření zákaznické zkušenosti. Je založena na jediné otázce: „Jaká je pravděpodobnost, že doporučíte naši banku …, na stupnici od 0 do 10?“ V číselné stupnici odpovídá 0 vůbec ne a 10 velmi pravděpodobně. Skóre se počítá jako procentuální rozdíl mezi promotéry (zákazníky, kteří udělili skóre 9 až 10) a kritiky (zákazníky, kteří udělili skóre 0 až 6). V rámci srovnávací studie se tento KPI konkrétněji označuje jako strategický Net Promoter Score, aby byl jasný cíl hodnocení celkového postavení v oblastech/tématech na vysoké úrovni.

Designové myšlení a mapování procesů jsou důležitými nástroji pro zlepšení zákaznické zkušenosti. Tímto způsobem analyzujeme procesy z pohledu klienta, například identifikujeme složitosti, které by bylo možné odstranit, a způsoby, jakými bychom mohli zlepšit zákaznickou zkušenost ve všech kanálech. Všechny shromážděné údaje a zpětná vazba jsou analyzovány, aby nám pomohly přepracovat procesy a zlepšit provoz tak, aby vyhovoval potřebám klientů. V rámci celé Skupiny UniCredit, tedy i v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, nám náš systém řízení stížností umožňuje identifikovat zdroje problémů a rychle je řešit k spokojenosti našich klientů. Skupina UniCredit se i nadále zavazuje posilovat ochranu spotřebitelů a zvyšovat povědomí.

Skupina UniCredit a tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia přijala strukturovaný přístup k zajištění souladu s evropskými předpisy o digitální přístupnosti. Tato strategie kombinuje centralizovaný program nápravných opatření pro stávající aplikace s procesem Business-As-Usual pro nové vývojové projekty.
Centralizovaný program, který byl spuštěn v roce 2022, identifikuje všechny webové stránky a aplikace v daném rozsahu, řadí je podle priority na základě dopadu na uživatele a provádí hodnocení přístupnosti prostřednictvím specializovaných externích odborníků.
Na základě těchto hodnocení jsou prováděny nápravné činnosti ke zlepšení úrovně přístupnosti, podporované dohledem nad dodržováním předpisů, aby bylo zajištěno včasné zveřejnění prohlášení o přístupnosti.
V rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia byl realizován projekt digitální přístupnosti, který se zaměřil především na úpravy digitálních aplikací a webových stránek banky. Kromě toho musíme splňovat požadavky na přístupnost bankomatů a platebních terminálů. Součástí této iniciativy bylo také zvyšování povědomí a vzdělávání zaměstnanců v souvislosti s těmito tématy.

## S4-3 - Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia disponuje mechanismy pro shromažďování informací o zpětné vazbě a stížnostech zájmových skupin týkajících se postupů banky a jakýchkoli negativních dopadů, které jsme mohli způsobit nebo k nimž jsme mohli přispět prostřednictvím našich vlastních činností (např. postupy pro oznamování podezření, které umožňují zaměstnancům i třetím stranám nahlásit své oprávněné obavy, řízení stížností klientů, globální politika pro stížnosti atd.).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se zavazuje analyzovat obdržené informace a v případě potřeby transparentně komunikovat přijatá opatření ke zmírnění dopadů.

- Kromě toho, u finančních aktivit, na které se vztahují Equator Principles, Skupina UniCredit zajišťuje, aby zadavatel projektu zřídil mechanismus pro podávání stížností, který je navržen tak, aby přijímal a usnadňoval řešení obav týkajících se sociální a environmentální výkonnosti projektu.
- Kde je to vhodné, přispíváme také k legitimním externím procesům zaměřeným na řešení a vypořádání stížností.
- Funkce Interního auditu – v souladu s Chartou interního auditu Skupiny UniCredit a metodikou IA – provádí třetí úroveň kontrolních aktivit také u procesů upravených politikami uvedenými v Prohlášení o lidských právech, a to v rámci svých auditních plánů založených na hodnocení rizik.

Další informace o našich mechanismech pro podávání stížností naleznete v části „S4-1 Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů“.
Další informace o našem závazku v oblasti lidských práv naleznete v části „MDR-P Zásady přijaté pro řízení významných otázek udržitelnosti“.

Postupy pro oznamování podezření z protiprávního jednání nebo zásady proti odvetným opatřením se vztahují i na klienty.
Viz „S4-1 Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů“.

Činnosti v oblasti řízení incidentů kybernetické bezpečnosti mají za cíl zajistit včasné odhalení incidentů kybernetické bezpečnosti 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 (24 hodin denně, 7 dní v týdnu v hlavních zemích). Kromě toho jsou zavedeny školicí a osvětové aktivity.

V roce 2025 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia posílila své nápravné procesy s cílem minimalizovat potenciální negativní dopady na spotřebitele a koncové uživatele, přičemž se silně zaměřila na kybernetickou bezpečnost a operační odolnost. Bezpečnost byla začleněna do životního cyklu vývoje softwaru prostřednictvím pokročilých postupů, které zajišťují, že zranitelnosti jsou řešeny proaktivně, nikoli reaktivně. Skupina UniCredit posílila svou schopnost předcházet hrozbám a reagovat na ně tím, že vylepšila detekční schopnosti, zlepšila správu a přijala globální standardy pro řízení rizik. Tato opatření v kombinaci s cílenými iniciativami na zvyšování povědomí a robustní ochranou koncových bodů významně snížila vystavení kybernetickým rizikům a zajistila větší kontinuitu a důvěru v interakcích se zákazníky.

Skupina UniCredit zavedla globální politiku (implementovanou také UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v interních politikách) – Anti-retaliation (Zákaz odvetných opatření) s cílem předcházet, vyšetřovat a chránit zaměstnance a současně třetí strany před odvetnými opatřeními.

## S4-4 - Přijímání opatření týkajících se významných dopadů a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření a přístupů

Je zaveden interní předpis pro incidenty v oblasti ICT a ICT bezpečnosti. Platí na úrovni Skupiny UniCredit, proto jej UniCredit Czech Republic and Slovakia plně dodržuje a zahrnuje role a odpovědnosti za řízení incidentů v oblasti ICT a ICT bezpečnosti. Pokud je zjištěna událost v oblasti ICT a/nebo bezpečnosti, je klasifikována, oznámena, eskalována, vyřešena a řádně nahlášena. Tento proces je přímo propojen s krizovým řízením, aby byla v případě potřeby zajištěna odpovídající úroveň komunikace a podpory. Po incidentech jsou definovány aktivity k odstranění příčin, aby se snížila možnost jejich opakování.

Školení a osvěta popsané v iniciativě B.1 Podpora bezpečnostní kultury

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si je vědoma významu pozitivních dopadů na spotřebitele a koncové uživatele z hlediska digitalizace a bezpečnosti a nutnosti předcházet jakýmkoli potenciálním negativním dopadům a zmírňovat jakákoli rizika pro spotřebitele a koncové uživatele. Z tohoto důvodu jsme naplánovali a realizovali řadu opatření.

**Hlavní opatření pro rok 2025**
Hlavní zlepšení související s rámcem digitálních rizik vstoupila v platnost v lednu 2025:

- Vylepšená knihovna digitálních rizik, včetně rizik souvisejících s používáním cloudu a umělou inteligencí, v souladu s vývojem digitálního ekosystému;
- Celkové vylepšení kontroly druhé úrovně na podporu vývoje kontextu rizik a digitální strategie;
- Průběžné přizpůsobování se schopnostem v oblasti digitálních rizik podle průmyslových standardů, které jsou vyžadovány od zaměstnanců zabývajících se digitálními riziky v celé Skupině UniCredit.
- Sladění s regulačními požadavky (podávání zpráv o přezkumu rámce řízení rizik ICT na základě DORA).
- Vytvoření knihovny společných kontrolních cílů inspirované mezinárodními standardy, strategiemi Skupiny, jejichž adekvátnost musí zajistit 1LC (First Level Controls – kontrola prvního stupně) a 2LC (Second Level Controls – kontrola druhého stupně).

**Přijatelné kybernetické riziko**
Skupinový útvar (Digital Risk) odpovědný za ICT a kybernetická rizika je odpovědný za hodnocení, monitorování a dohled nad digitálními riziky v rámci celé Skupiny UniCredit, aby UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia mohla být bezpečnou a odolnou digitální bankou. Jako proaktivní partner různých zainteresovaných stran musí útvar Digital Risk řídit rizikový profil.
Aktuální metriky rizikové tolerance umožňují představenstvu rychle porozumět digitálním rizikům a pokrýt je pomocí vybraných metrik. V roce 2025 bylo prováděno průběžné monitorování klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) rámce pro hodnocení rizik (RAF) v oblasti digitálních rizik včetně rizik třetích stran.

**Přehled digitálních rizik (Digital Risk Dashboard)**
Výsledky provedených digitálních kontrol druhé úrovně se odrážejí v „přehledu digitálních rizik“. To umožňuje 2LC získat komplexní a strukturované informace a má za cíl poskytnout nezávislý, syntetický a manažerský pohled na digitální riziko, kterému je banka vystavena.

Výsledky z „přehledu digitálních rizik“ jsou na úrovni Skupiny UniCredit každý měsíc projednávány mezi Skupinovým útvarem Group Digital & Information a Group Non Financial Risks. Klíčové výsledky jsou čtvrtletně projednávány ve výboru Group Non Financial Risk Committee a Central Europe & Eastern Europe Non Financial Risk Committee. Přehled digitálních rizik obsahuje řadu výsledků kontrol druhého stupně (posuzování rizik, monitorování kontrol) na úrovni Skupiny UniCredit a místních digitálních procesů.

Hodnocení ICT a kybernetických rizik byla sloučena do jednotného digitálního rizikového panelu (dříve vykazovaného ve dvou samostatných panelech, jednom pro ICT a druhém pro kybernetická rizika) za účelem monitorování a vykazování ICT a kybernetických rizik Skupiny UniCredit.

Vylepšení kontrol druhé úrovně v roce 2025 se většinou zabývají monitorováním zastaralých IT aktiv (tj. aplikace/infrastruktura SW, hardware, mainframe, iSeries) a cloudových IT služeb. Udržujte přísné kontroly správy identit a přístupů a zabezpečení aplikací se zaměřením na bezpečnostní zranitelnosti, které vedou k novým ukazatelům a ad hoc hodnocení s digitálními odborníky za účelem řešení konkrétních rizik.

Kromě toho byla posílena některá hodnocení. Hodnocení kybernetických bezpečnostních rizik (Cyber SRA) bylo vylepšeno v oblasti automatizace výpočtu rizikového modulu, který zahrnuje kontroly globálních a lokálních IT aktiv. Kromě toho byla do rizikového modulu integrována matice rizik a taxonomie Skupiny, aby byla zajištěna harmonizace s hodnocením 2LoD a konzistentní výsledky.

**Kybernetická bezpečnostní rizika třetích stran**
Sledování implementace rámce pro řízení rizik ICT bezpečnosti u třetích stran v souladu s DORA, včetně eskalačních procesů pro vysoká/středně vysoká zbytková rizika. Ověřování rizik u kritických smluv (outsourcing a non-outsourcing), včetně řešení rizika uzamčení, aby byla zajištěna odolnost a provozní kontinuita.

**Tematický přezkum digitálních rizik**

- Prosazování scénářů digitálních rizik s cílem zvýšit jejich účinnost a pokrytí, s využitím vývoje digitálních hrozeb a výsledků auditů (tj. zotavení IT po havárii, správa identit a přístupů), 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 hodnotit strategie jejich zmírňování.
- Přezkoumat současný soubor kontrol druhé úrovně u konkrétních ICT a bezpečnostních klastrů v rámci neustálého zlepšování monitorování rizik.

Nová strategie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, plně převzatá ze skupinové Digital Strategy, vydaná v červnu 2024 a aktualizovaná v červnu 2025, podporuje funkce správy a řízení, konkrétně strategii a ESG.

Aktualizovaná digitální strategie zahrnuje:

- Neustálé zdokonalování a zavádění globální infrastruktury ESG používané ke sběru, obohacování a agregaci podrobných údajů ESG, která podporuje zákazníky v jejich snaze o dekarbonizaci v rámci transformace.
- Integraci ESG KPI do procesu úvěrování a stanovení cen banky s využitím souboru harmonizovaných nástrojů ve všech zemích a integraci aplikací ESG s místními nástroji pro upisování a službami základních systémů.

Na podporu strategie a iniciativ ESG, vybavených digitální infrastrukturou a KPI pro procesy úvěrování a stanovení cen, zahrnuje nová digitální strategie následující opatření:

- Udržitelné úvěrování v rozsahu 360°: pokrytí široké škály ESG indikátorů;
- Integrované strategické umožnění: budoucí integrace ESG napříč operacemi;
- Podpora snižování emisí financovaných klienty v souladu s cíli Net Zero.

V souladu s účelem udržitelného reportingu, který se zaměřuje na dopady a příležitosti pro spotřebitele a uživatele, UniCredit Digital zdůrazňuje pět klíčových oblastí činnosti:

- Digitální bankovní řešení využívající inovativní technologie, jako je cloud computing, AI, UX atd.;
- Bezpečnost;
- Data a AI;
- Infrastruktura;
- Digitální kultura.

Každá klíčová akce je popsána níže z hlediska očekávaných výsledků a toho, jak jejich implementace přispívá k dosažení cílů a záměrů politiky, rozsahu (tj. upstreamový a/nebo downstreamový hodnotový řetězec, geografické oblasti, dotčené skupiny zainteresovaných stran atd.), časového horizontu a, pokud jsou k dispozici, stavu a kvantitativních a kvalitativních informací týkajících se postupu (KPI).

**A. Digitální bankovní řešení**
Poskytovat zákazníkům vysoce hodnotné digitální bankovní služby, jako jsou platby, základní bankovní služby a další digitální bankovní řešení. Digitalizace využívající inovativní technologie, jako je cloud computing, umělá inteligence, analytika a pokročilé platformy uživatelské zkušenosti, má za cíl zlepšit „dematerializovanou“ zkušenost tak, aby byla pro zákazníka jednodušší, rychlejší, flexibilnější, dostupnější a přístupnější („vždy a všude“), bezpečnější a v neposlední řadě udržitelnější.

**A.1) Klíčová akce: Platební strategie v České republice a na Slovensku**
**Popis:** Vývoj robustního a škálovatelného platebního řešení za účelem modernizace IT prostředí a zkrácení doby uvedení klíčových platebních produktů na trh. Tato iniciativa podporuje závazek Skupiny UniCredit poskytovat zákazníkům rychlejší, spolehlivější a inovativní platební služby.
**Časový horizont:** Realizace v roce 2025.

**A.2) Klíčová akce: Centralizace obchodního systému**
**Popis:** Konsolidace obchodních operací na trzích do jediného front-to-back řešení na platformě Murex, které nahradí starší systémy s cílem zvýšit provozní efektivitu a kontrolu rizik. Tato transformace zjednodušuje procesy a posiluje správu transakcí klientů.
**Časový horizont:** Realizace v roce 2025.
**Status:** Kondor+ vyřazen z provozu; centralizace dluhopisů a sazeb, makléřských služeb, devizových obchodů a úvěrů.

**A.3) Klíčová akce: Rozšíření kontaktního centra (migrace na Genesys Cloud)**

**Popis**: Skupina realizuje strategický program modernizace provozu kontaktních center v několika zemích, včetně České republiky a Slovenska, prostřednictvím migrace na Genesys Cloud. Tato iniciativa nahrazuje roztříštěné starší systémy jednotnou cloudovou platformou, která umožňuje harmonizaci procesů, centralizovanou správu a pokročilé automatizační funkce.
Program zavádí funkce založené na umělé inteligenci, jako jsou virtuální agenti, prediktivní směrování a konverzační roboti, které zlepšují zákaznickou zkušenost díky vylepšeným možnostem samoobsluhy, rychlejšímu řešení problémů a personalizovaným interakcím. Přijetí globálních procesů zajišťuje konzistenci a zároveň umožňuje minimální místní úpravy pro regulační potřeby.
**Časový horizont**: Vícefázový program zahájený v roce 2025, první verze dodány v prosinci 2025 a další vlny plánovány v letech 2026 a 2027.

**B. Bezpečnost**
**Opatření ke snížení rizika**
Rámec řízení operačních rizik Skupiny UniCredit, jak je stanoveno v globální politice řízení operačních rizik Skupiny UniCredit, poskytuje komplexní soubor zásad a pravidel pro dosažení cílů řízení nefinančních rizik – identifikace, hodnocení, reakce, monitorování a podávání zpráv. Zejména interní směrnice 3900_GR_014 stanoví obecná pravidla pro: a) identifikaci a posouzení nefinančních rizik souvisejících s jakýmkoli významným produktem, činností, procesem a systémem; b) zavedení procesu pravidelného monitorování nefinančních rizik a významných expozic vůči ztrátám; c) zavedení strategií, politik, procesů a postupů pro kontrolu a/nebo zmírnění významných nefinančních rizik. V roce 2025 byl rámec operačních rizik (včetně digitálních rizik) vylepšen tak, aby vyhovoval požadavkům orgánů dohledu, a stanovil společnou matici rizik, taxonomie a definice s cílem dosáhnout harmonizovaného hodnocení rizik mezi jednotlivými funkcemi.

Rámec pro řízení rizik v oblasti informačních a komunikačních technologií a kybernetických rizik (tj. rámec pro digitální rizika) byl zaveden a upravován od roku 2022 (interní směrnice 3900_GR_006) a poskytuje pokyny pro posuzování digitálních rizik v rámci skupiny na základě účinného rámce kontroly druhé úrovně, který umožňuje řádnou ochranu digitálních aktiv v souladu s rámcem řízení operačních rizik skupiny a příslušnými osvědčenými postupy.
Mezi nejnovější úpravy patří:

- Jasná definice rolí 1LoD/2LoD
- Nová knihovna digitálních rizik
- Odkaz na politiku NFR skupiny pro společnou taxonomii a definici z hlediska matice rizik a úrovní účinnosti 2LC
- Roční přezkum rámce řízení rizik ICT na základě požadavků DORA (tj. poučení získaná IT MI a TLPT zahrnutá do cyklu posuzování rizik)

**Opatření zaměřená na řízení dopadů**
V roce 2025 pokračovala bezpečnostní skupina v pokroku v souladu se strategií bezpečnosti Skupiny (vydanou v březnu 2025), která se opírá o čtyři klíčové pilíře:

- Podpora bezpečnostní kultury
- Umožnění bezpečné transformace podnikání a digitální transformace
- Pokračování v zabezpečení digitálního základu
- Posílení odolnosti

**B.1) Podpora bezpečnostní kultury**
Popis: Skupinový útvar Group Security pokračuje v posilování bezpečnostních znalostí v celé organizaci, protože si uvědomuje, že hrozby se zvyšují co do četnosti, rozsahu a sofistikovanosti. Budování kultury bezpečnostního povědomí je nezbytné pro minimalizaci souvisejících rizik a pro posílení schopnosti zaměstnanců rozpoznat potenciální hrozby a účinně na ně reagovat.

V rámci tohoto úsilí investujeme do vzdělávacích programů a osvětových kampaní, jejichž cílem je prohloubit znalosti a podporovat proaktivní chování. Mezi iniciativy patří interní simulace phishingu za účelem posouzení náchylnosti a posílení ostražitosti, jakož i komunikační kampaně v souladu s globálními událostmi v oblasti kybernetické bezpečnosti. Skupina UniCredit také zapojuje zákazníky a zainteresované strany prostřednictvím specializovaných osvětových aktivit, přičemž využívá sociální média a další kanály k zvyšování povědomí o klíčových bezpečnostních tématech.

Dopad na významné oblasti: Kybernetická bezpečnost, přispívající k ochraně firemních aktiv prostřednictvím zvýšení povědomí a bezpečnostního chování.
**Časový rámec**: Kontinuální, podporující kulturu neustálého zlepšování a přizpůsobivosti měnícímu se prostředí hrozeb.

**B.2) Bezpečná transformace podnikání**
Popis: Bezpečnost je součástí procesu digitální transformace skupiny, jehož cílem je zajistit odolnost a důvěru v nové obchodní modely. To zahrnuje zavedení pokročilých řešení pro bezpečné připojení a správu identit, která umožňují plynulý a bezpečný přístup k systémům a aplikacím.

Klíčové iniciativy zahrnují integraci mechanismů vícefaktorového ověřování a jednotného přihlášení, které posilují kontrolu přístupu a zároveň zlepšují uživatelský komfort. Kromě toho byla zavedena komplexní digitální platforma pro řízení rizik spojených s cestováním, která zajišťuje komplexní ochranu zaměstnanců během služebních cest a soulad s mezinárodními standardy.
Dopad na významné oblasti: kybernetická bezpečnost, digitalizace a nové technologie a provozní odolnost díky umožnění bezpečných inovací a ochraně kritických procesů.
**Časový rámec**: Probíhá, v souladu s plánem transformace Skupiny.

**B.3)**
Popis: Skupina UniCredit posílila svou digitální základnu prostřednictvím vylepšených schopností detekce, reakce a prevence hrozeb. To zahrnuje nasazení pokročilých monitorovacích nástrojů, tzv. automatizovaných playbooků a integrovaných bezpečnostních řešení pro řešení vyvíjejících se kybernetických hrozeb.

Bezpečnost aplikací a API byla posílena prostřednictvím bezpečných vývojových postupů a specializovaných ochranných mechanismů. Mezi další opatření patří robustní zabezpečení e-mailů, technologie prevence podvodů a konsolidace systémů správy identit a přístupů s cílem zajistit správu a kontrolu. Tyto iniciativy jsou doplněny pravidelnými penetračními testy a cvičeními odolnosti, které zajišťují schopnost Skupiny odolávat kybernetickým incidentům a zotavit se z nich.
Dopad na významné oblasti: Kybernetická bezpečnost a provozní odolnost díky zlepšení schopnosti Skupiny předcházet hrozbám, detekovat je a reagovat na ně.
**Časový rámec:** Průběžně, s plánovanými dalšími vylepšeními k udržení silné odolnosti vůči nově vznikajícím rizikům.

**B.4) Posílení odolnosti**
Popis: Posílení odolnosti prostřednictvím designu, podpora připravenosti na neočekávané události prostřednictvím neustálého přizpůsobování se vyvíjejícím se hrozbám, pravidelných testů a simulací útoků. Zajištění kontinuity během závažných událostí, minimalizace dopadu s využitím standardizovaných rámců a pokročilých technologií.

Pilíř Posílení odolnosti přinese nové iniciativy a bude i nadále pokrývat následující 4 cíle: detekce hrozeb a reakce na ně, posílení fyzických bezpečnostních kapacit, zlepšení řízení zranitelnosti a posílení provozní odolnosti.

Tyto pilíře jsou plně přijaty a implementovány ze strany UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

**C. Data a umělá inteligence (AI)**
Data a AI jsou jádrem digitální transformace Skupiny UniCredit a podporují efektivitu, inovace a hodnotu pro zákazníky v celé Skupině, a tedy i v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Strategie Skupiny UniCredit je postavena na dvou pilířích:

- **Odpovědné škálování AI**: Strategie Skupiny UniCredit v oblasti AI urychluje transformaci ve všech oblastech podnikání, zvyšuje rychlost nasazování řešení a otevírá možnosti pro vysoce hodnotné případy použití v oblasti rizik, financí, compliance, auditu a provozu. Na těchto základech se Skupina UniCredit vyvíjí směrem k klientským systémům AI (autonomní nástroje pro zvyšování efektivity a orientace na klienta) a zároveň zajišťuje plnou shodu s rámcem odpovědného řízení AI v souladu s evropským zákonem o AI, podporovaným politikou AI skupiny a školením v rámci celé organizace.
- **Datová infrastruktura na podnikové úrovni**: Skupina UniCredit navrhuje a zavádí jednotnou, doménově orientovanou datovou architekturu založenou na pěti klíčových principech: přístup, dostupnost, integrita, bezpečnost a důvěrnost. Tento základ zajišťuje konzistentní data vysoké kvality pro pokročilou analytiku a zapojení zákazníků ve všech 13 bankách, včetně UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

AI je začleňována do celého hodnotového řetězce bankovnictví, od dotazů na účty a plateb po úvěrové hodnocení, prevenci podvodů a finanční poradenství. V současné době je v oblasti rizik, operací a obchodu v provozu více než 35 aplikací AI, které jsou podporovány platformou AI skupiny navrženou pro zvýšení efektivity a zrychlení dodávek.

**C.2) Klíčová akce: UPX**
**Popis**: Skupina UniCredit vyvinula UPX, svůj první multiagentní systém umělé inteligence navržený pro interakci s uživateli prostřednictvím webové aplikace. UPX pomáhá při shromažďování informací z webu a automatizaci vytváření tzv. Business Requirement Documents (BRD), tedy dokumentů, které pomáhají definovat zaměření našich projektů a obchodní přínosy. Tato iniciativa snižuje manuální úsilí a urychluje procesy dokumentace, čímž podporuje rychlejší dodávku projektů a zlepšuje provozní pracovní postupy.
**Dopad na významné oblasti**: Digitalizace a nové technologie, optimalizace procesů.
**Časový rámec:** Průběžný vývoj a škálování.

**C.3) Klíčová akce: DealSync**
Popis: Skupina UniCredit ve všech svých zemích včetně UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia implementovala DealSync, řešení založené na umělé inteligenci, které umožňuje zlepšit párování obchodů a příležitosti k podávání nabídek. Analýzou profilů společností a předpovídáním dynamiky mezi kupujícími a prodávajícími toto řešení zlepšuje schopnost Skupiny UniCredit identifikovat strategické příležitosti a poskytovat klientům poradenské služby na míru.

**Dopad na významné oblasti**: Obchodní inovace, digitalizace a nové technologie.
**Časový rámec**: Neustálý vývoj s pokročilými prediktivními schopnostmi.

**C.4) Klíčová akce: Rámec odpovědného řízení umělé inteligence**
**Popis:** Skupina zavádí komplexní rámec odpovědného řízení umělé inteligence v souladu se zákonem EU o umělé inteligenci, aby zajistila etické, transparentní a vyhovující používání umělé inteligence. Rámec je strukturován v pěti pilířích:

- Model řízení a kontroly první úrovně
- Hodnocení rizik a víceúrovňové kontroly
- Řízení třetích stran a outsourcingu
- IT nástroje a podpůrné prostředky
- Znalost umělé inteligence

Konkrétně bylo vydáno „povinné“ školení o umělé inteligenci se zvláštním zaměřením na odpovědné a zákonné používání systémů a modelů umělé inteligence; byla navázána spolupráce mezi odděleními pro dodržování předpisů v oblasti digitálních technologií a ochrany údajů s cílem řešit klíčové požadavky související se zpracováním osobních údajů při používání systémů a modelů umělé inteligence..

Tato iniciativa zajišťuje, že systémy umělé inteligence jsou vyvíjeny a nasazovány v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia odpovědně, s důrazem na spravedlnost, bezpečnost a transparentnost v průběhu celého jejich životního cyklu.
**Dopad na významné oblasti:** Správa a dodržování předpisů, digitalizace a nové technologie.
**Časový rámec:** Plné zavedení se plánuje do konce roku 2026.

**D. Infrastruktura**
V roce 2025 Skupina UniCredit posílila svou technologickou infrastrukturu, aby umožnila dlouhodobou digitální transformaci a provozní odolnost. Klíčovým milníkem bylo navázání strategického partnerství v oblasti cloudových služeb se společností Google Cloud, které položilo základy pro budoucí technologický plán Skupiny UniCredit.

**D.1) Klíčová akce: Program transformace cloudu**
**Popis:** Skupina UniCredit zahájila komplexní program transformace cloudu ve spolupráci se společností Google Cloud, čímž došlo ke strategickému resetování její technologické infrastruktury. Tato iniciativa řeší klíčové cíle, včetně postupného opouštění starších platforem, vytvoření bezpečné zóny pro aplikace v souvislosti s vyřazováním mainframe systémů z provozu a nápravy zjištění regulačních orgánů v oblasti zotavení po havárii.
Program také vytváří technologickou základnu pro budoucí modernizační iniciativy a zajišťuje škálovatelnost, odolnost a soulad s předpisy. Díky partnerství s globálním technologickým lídrem si Skupina zajišťuje špičkové cloudové a AI schopnosti, jistotu dodávek a provozní dokonalost. Tato transformace není koncipována jako jednoduchá migrace, ale jako základní krok k agilnější, efektivnější a na budoucnost připravené infrastruktuře.
**Dopad na významné oblasti:** digitalizace a nové technologie, provozní odolnost, správa a dodržování předpisů.
**Časový rámec:** víceletý program zahájený v roce 2025.

Skupina UniCredit spustila vzdělávací program *AI Track* s cílem posílit znalosti v oblasti umělé inteligence. Tato iniciativa je navržena tak, aby vytvořila pevný základ znalostí o umělé inteligenci a umožnila vedoucím pracovníkům zodpovědně a efektivně provázet své týmy technologickou transformací. Program zahrnuje sérii webinářů zaměřených na vytvoření společného porozumění AI v celé Skupině UniCredit, tedy i pro UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a na posílení povědomí a připravenosti na budoucí příležitosti.

**E.2) Klíčová akce: Sdílení znalostí**
Popis: V rámci programu UniCredit Digital University nabízíme řadu vzdělávacích produktů, které jsou dostupné všem členům Skupiny UniCredit, a to prostřednictvím různých kanálů a nástrojů, aby vyhovovaly různým potřebám a ambicím.
Rozsah formátů používaných pro sdílení digitálních znalostí sahá od našeho nejoblíbenějšího produktu, *Digital Pitch* (živá webová vysílání prezentací externích nebo interních odborníků na špičkové technologie), až po *Tune-up* (týmové hovory malých a středních podniků, zabývající se vysoce technickými tématy, s rozšířenou sekcí otázek a odpovědí).

## Metriky a cíle

### S4-5 - Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí

Ve vztahu k kybernetické bezpečnosti nebyly stanoveny žádné oficiální cíle.

Pro účely interního monitorování byly stanoveny bezpečnostní incidenty a další KPI v oblasti kybernetické bezpečnosti. Nejedná se o oficiální cíle, které mají být dosaženy v rámci strategie ESG a digitální strategie.

**Závazek Principů odpovědného bankovnictví (PRB) týkající se finanční stability a inkluze**
Skupina UniCredit jako signatářka závazku PRB týkajícího se finanční stability a inkluze stanovila také cíle pro rok 2025 související se skupinou klientů, kterou identifikovala jako nejrelevantnější strategický cíl, a to mladé lidi (tj. osoby ve věku 17 až 30 let).

Při prvním sběru skutečných údajů pro vybrané ukazatele v roce 2023 Skupina UniCredit podrobně přezkoumala čísla a procesy a zavedla také specifické nástroje a zprávy pro jejich sběr a konsolidaci. Aby bylo možné sjednotit čísla a zajistit konzistentnost ve všech zemích, bylo nutné provést určité úpravy, což vedlo ke změně oficiálních cílů, které byly dříve oznámeny. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia stanovila své místní cíle.

**Cíle v oblasti finanční inkluze mladých lidí v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia:**

- Ukazatel CS028: Procento mladých zákazníků s dvěma nebo více aktivními finančními produkty z různých kategorií v bance = 15,2 % (2023); 15,5 % (2024); 15,7 % (2025);
- Ukazatel CS036: Procento nových mladých zákazníků (za měsíc) = 24,5 % (2023); 24,7 % (2024); 25,1 % (2025).

Tyto cíle, které zvyšují finanční inkluzi mladých klientů, mají také pozitivní vliv na naši komunitu.

Více naleznete v kapitole „S3 – Dotčené komunity“.

# Informace o správě a řízení

# Informace o správě a řízení

## G1 – Obchodní činnost

### Řízení rizik a příležitostí

#### G1-1 - Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury

***Politiky v oblasti chování podniků*** Podniková kultura UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je založena na zásadách obchodní činnosti, které se zabývají významnými dopady, riziky a příležitostmi vyplývajícími z procesu DMA:

**Dopady:**

- Přispívání k vytváření prostředí spravedlivé soutěže, které podporuje podniky v soutěži založené na inovacích a efektivitě spíše než na agresivních daňových praktikách. Tím se snižují daňové úniky na národní úrovni, stejně jako korupce, úplatky, nepatřičné ovlivňování veřejného mínění a politického procesu. Výsledkem by bylo maximální vytváření hodnot a jejich rozdělování mezi akcionáře/zainteresované strany.
- Zajištění pevných vztahů a odpovědných postupů s dodavateli, jakož i dodržování dohodnutých podmínek s cílem zajistit a podporovat neustálé zlepšování.
- Prevence možných případů korupce a/nebo úplatkářství prostřednictvím školicích aktivit zahrnujících zaměstnance, vrcholový management a další relevantní strany.

**Rizika:**

- Nefinanční rizika: Riziko praní špinavých peněz, porušení sankcí, úplatkářství a korupce a selhání KYC. Pokus o podvod nebo podvod spáchaný proti organizaci interní stranou

**Příležitosti:**

- Zlepšení reputace prostřednictvím investic do vývoje inovativních nástrojů pro řízení, monitorování a prevenci korupce a úplatkářství

Jádrem naší firemní kultury je náš závazek k dodržování lidských práv a náš Kodex chování,[19] které slouží jako základ pro všechny naše akce a rozhodnutí. Tyto dokumenty nejsou pouhou formalitou, ale ztělesňují náš závazek k integritě, transparentnosti a respektu ve všech aspektech našeho podnikání, včetně nulové tolerance vůči podvodům, úplatkářství a korupci. Věříme, že dodržování těchto zásad je nezbytné pro budování důvěry mezi zainteresovanými stranami a zajištění dlouhodobé udržitelnosti. Propagováním etického chování a stanovením jasných standardů se UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia snaží vytvořit pracovní prostředí, ve kterém vzkvétá odpovědnost a spolupráce, a usiluje o maximální tvorbu hodnot a podporu individuálního i kolektivního úspěchu.

Náš přístup nulové tolerance je také formalizován prostřednictvím ad hoc politik: politiky proti podvodům a politiky proti úplatkářství a korupci (ABC), které ilustrují naše zásady a postupy směřující ke zmírnění rizik praní špinavých peněz, porušování sankcí, úplatkářství a korupce a selhání KYC. Skupina UniCredit, a tedy i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, investuje do vývoje nástrojů pro řízení, monitorování a prevenci podvodů, korupce a úplatkářství, jak je popsáno níže.

***Podniková kultura***

Kultura UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je i nadále strategickým nástrojem pro udržitelný růst a organizační dokonalost. V souladu s našimi hodnotami – integrita, odpovědnost, péče – prosazujeme etické chování, inkluzi a pohodu na všech úrovních organizace.

V roce 2025 představila Skupina UniCredit Group přepracovanou **Culture & Strategy Roadshow** s názvem „**Unlocking Excellence**“, jejíž nedílnou součástí byla UniCredit Bank Czech republic and Slovakia, která poskytla kolegům lepší příležitosti k smysluplnému dialogu s vedením Skupiny UniCredit. Každá zastávka v rámci jednotlivých zemí nabídla vhled do strategických priorit, obchodních ambicí, směru ESG a místních aktivit a zároveň umožnila zaměstnancům předložit inovativní nápady přímo generálnímu řediteli a vedení Skupiny UniCredit. Pět nejlepších návrhů v každé zemi bylo oficiálně představeno a všechny návrhy byly posouzeny z hlediska možné implementace. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia byly příslušné případy podrobeny posouzení proveditelnosti a jsou zvažovány k implementaci.

[19] UniCredit S.p.A. stanovila dodatečná pravidla chování v Etickém kodexu 231/2001 jako nedílnou součást organizačního a řídícího modelu podle legislativního nařízení 231/2001 („Model“). Každý právní subjekt spadající do působnosti L.D. 231/2001 Skupiny přijal svůj vlastní model a svůj vlastní etický kodex 231/2001 v rámci modelu v souladu s legislativním nařízením 231/2001.

**Iniciativy v oblasti kulturního vzdělávání** byly rozšířeny o tzv. Boostcampy a workshopy. Kolegové proškolení v Boostcampu předali své znalosti manažerské populaci. **Culture Network**, která má nyní přes 1 500 členů, pokračuje v prosazování místních iniciativ a zajišťuje soulad mezi cíli v oblasti kultury a inkluze. Pravidelné setkání v rámci programu Culture Connect podporují sdílení znalostí a výměnu osvědčených postupů.

**People Listening** je klíčovým pilířem monitorování a neustálého zlepšování. V roce 2025 Skupina UniCredit kombinoval kvantitativní průzkumy, hodnocení před a po události, otevřené dialogové sezení CEO/GEC Connect a kvalitativní zpětnou vazbu od 30 tzv. Culture Champions zastupujících země a obchodní linie Skupiny. Cílené průzkumy prováděné v průběhu roku zachytily vnímání zaměstnanců v oblasti kultury, zapojení, DE&I a well-beingu. Účast a nálada jsou monitorovány v reálném čase a přispívají k získávání praktických poznatků a neustálému zlepšování. Zaměstnanci mohou také předkládat nápady, zpětnou vazbu a připomínky prostřednictvím strukturovaných mechanismů během roadshow, Culture Days a workshopů. Získané poznatky informují a obohacují rozhodnutí vedení, upravují iniciativy a zajišťují, že hodnoty a inkluzivní chování jsou zakotveny v celém životním cyklu zaměstnanců.

**Iniciativy v oblasti diverzity, rovnosti** a **inkluze (DE&I)** pokročily díky vzdělávacímu programu Skupiny UniCredit zaměřenému na mikroagrese, programu Wisdom Hub, který podporuje mentoring a reverzní mentoring mezi generací Z a zkušenějšími zaměstnanci, podporuje sdílení znalostí a boří stereotypy, inkluzivní nábor a rozvoj vedení. Zaměstnanecké sítě zahrnují více než 1 000 aktivních členů, kteří přispívají k iniciativám DE&I v rámci UniCredit Group, a tedy i v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Iniciativy v oblasti well-being zapojily více než **16 000 kolegů** prostřednictvím workshopů a speciálního **týdne zaměřeného na well-being pro celou Skupinu UniCredit**, který se zabýval duševními, fyzickými, sociálními, kariérními a finančními aspekty well-being zaměstnanců.

**Employee Value Proposition** (EVP) nadále posiluje naši kulturu, přičemž iniciativa „Unlock a Game for a Better Tomorrow“ zapojuje zaměstnance do vzdělávání a zvyšování kvalifikace ve všech jazycích Skupiny.

Naše priority pro rok 2026 se zaměří na hluboké zakotvení principů kultury, DE&I, well-being a EVP do každodenní práce. Budeme rozšiřovat iniciativy v oblasti inovací a vzdělávání a zároveň posilovat správu a řízení, abychom zajistili etické, odpovědné a inkluzivní chování v celé Skupině UniCredit.

***Informace o správě daní***

Přístup Skupiny UniCredit k daním je popsán v globálních zásadách, které byly přijaty interně a jsou k dispozici zaměstnancům. Mezi nimi vyniká zejména daňová strategie Skupiny UniCredit, která definuje pokyny a zásady Skupiny UniCredit pro řízení daňových záležitostí a souvisejících rizik (finančních i reputačních) s cílem co nejvíce omezit a zmírnit daňová rizika a přispět tak k vytvoření spravedlivého konkurenčního prostředí.

Skupina UniCredit se v souvislosti s daňovým řízením svých obchodních aktivit řídí následujícími zásadami:

- dodržování formy a obsahu všech příslušných daňových zákonů, předpisů a postupů platných v každé jurisdikci, kde Skupina vykonává svou činnost;
- zákaz používání agresivního daňového plánování a schémat daňových úniků založených na tzv. erozi základu daně a přesunu zisků (stanovených OECD), jakož i na všech předpisech zaměřených na potírání těchto jevů (např. předpisy týkající se tzv. hybridních subjektů nebo struktur a obecněji všechny předpisy zaměřené na provádění směrnic EU);
- zákaz investic v zemích nebo územích s privilegovanými daňovými režimy, jejichž výlučným nebo převládajícím účelem je získání daňové výhody. Investice a akvizice v těchto zemích nebo územích se provádějí pouze tehdy, pokud sledují skutečné obchodní účely a jsou podloženy pádnými ekonomickými důvody;
- dodržování ustanovení zaměřených na zajištění vhodnosti převodních cen pro transakce uvnitř Skupiny, aby bylo v souladu se zákony, a konkrétně s aktuálně platnými pokyny OECD, rozděleno příjmy generované v zemích, ve kterých Skupina UniCredit působí;
- uplatňování daňové strategie, která je v souladu s obecnými pravidly Skupiny, s jejím přístupem k riziku a hodnotami, na nichž je založena;
- používání profesionálních standardů řízení rizik pro všechna rizika související s daněmi a zajištění toho, aby postupy používané k tomuto účelu byly přiměřené;
- navazování vztahů vzájemné důvěry, spolupráce a transparentnosti s daňovými orgány v různých jurisdikcích, kde Skupina působí, mimo jiné prostřednictvím účasti na projektech spolupráce v oblasti dodržování předpisů;
- podpora kultury daňové kázně a povědomí o příslušných daňových zákonech a řízení daňových rizik v celé Skupině, včetně organizačních jednotek, které nepracují přímo v daňových odděleních Skupiny;
- zákaz poskytování motivačních mechanismů pro zaměstnance spojených s dosažením cílů snížení daňového zatížení, pokud to není v souladu s duchem a účelem daňových předpisů a není-li to v nich stanoveno.

***Mechanismy pro identifikaci, hlášení a vyšetřování podezření na protiprávní jednání***

Další klíčovou součástí naší firemní kultury je postup pro oznamování podezřelých jednání, jehož cílem je podporovat prostředí, ve kterém jsou zaměstnanci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a třetí strany vybízeni k hlášení nepřijatelných jednání, přičemž je uznáván jejich významný přínos k sebekorekci a dokonalosti, jak je zdůrazněno v **globální politice pro oznamování podezřelých jednání**, která podporuje firemní kulturu založenou na etickém chování a dobré správě firmy tím, že upravuje hlášení nepřijatelných jednání ze strany zaměstnanců a třetích stran. Cílem této politiky je:

- potvrdit, že UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dodržuje všechny platné mezinárodní, národní a místní zákony a předpisy, a může také zakázat určité chování, i když není výslovně zakázáno zákonem;
- definovat vhodné komunikační kanály pro přijímání hlášení o nepřijatelném chování (whistleblowing) a postup pro jejich zpracování, aby bylo možné identifikovat adekvátní nápravná opatření a posílit tak dodržování předpisů a etických standardů v rámci organizace.

Postup pro oznamování podezření z protiprávního jednání je rovněž navržen tak, aby zajistil co největší ochranu a důvěrnost identity oznamovatele a dalších zúčastněných osob. Naše protokoly na ochranu údajů zajišťují, že informace přijaté prostřednictvím kanálů pro oznamování podezření z protiprávního jednání jsou zpracovávány v souladu se zákonem, pro stanovený účel a jsou přístupné pouze oprávněným osobám na základě zásady „potřeby vědět“. Zajišťujeme dodržování pravidel ochrany soukromí jak interně, tak externě.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zaručuje ochranu oznamovatele a svědka před jakoukoli formou odvetných opatření, včetně hrozeb odvetných opatření a pokusů o odvetná opatření, diskriminace nebo postihu v důsledku podání oznámení v dobré víře, v souladu s naší **globální politikou proti obtěžování, sexuálnímu zneužívání, šikaně a odvetným opatřením.**

Na místní úrovni určila UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia oddělení Compliance jako orgán odpovědný za interní systémy pro oznamování podezření z protiprávního jednání a za zajištění správného postupu. Postup pro oznamování podezření z protiprávního jednání také umožňuje řízení a vyšetřování všech zjištěných případů korupce a úplatkářství.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytuje zaměstnancům a třetím stranám následující kanály (některé z nich jsou k dispozici 24 hodin denně) pro podávání oznámení o podezření z protiprávního jednání (k dispozici jsou také šifrované platformy spravované nezávislou třetí stranou, které nabízejí nejvyšší úroveň důvěrnosti osobních údajů uvedených v oznámení):

- webová platforma SpeakUp, která umožňuje podání písemného oznámení s možností zůstat v anonymitě;
- aplikace SpeakUp pro použití prostřednictvím smartphonu s možností zachování anonymity
- telefonní linka SpeakUp, která umožňuje podání hlášení prostřednictvím hlasové zprávy s možností zachování anonymity;
- vyhrazená poštovní adresa;
- osobní nebo telefonické setkání.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytuje všem zaměstnancům povinné, aktuální školení o whistleblowingu, v němž jsou popsány příslušné postupy, které je třeba dodržovat, a možné důsledky. Zavázala se k podpoře pravidelné globální komunikace, implementace a prosazování tohoto pravidla v celé Skupině po celém světě, včetně třetích stran.

Informace o interních kanálech, popisu procesu a externích kanálech poskytovaných příslušným vnitrostátním orgánem jsou k dispozici třetím stranám na institucionálních webových stránkách Skupiny a na komerčních webových stránkách UniCredit, stejně jako zaměstnancům v sekci věnované whistleblowingu na intranetu.

Výkonné radě je předkládána výroční zpráva o správném fungování procesu oznamování podezření z protiprávního jednání.

### *Školení o obchodním chování*

V souladu s cíli správy a řízení CSRD v oblasti odpovědnosti, transparentnosti a etického obchodního jednání považuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia školení a vzdělávání za klíčové nástroje na podporu obchodní strategie, posilování integrity a snižování rizik v oblasti dodržování předpisů. V roce 2025 funkce Compliance pokračovala v posilování standardů správy a řízení a v prosazování kultury integrity. Úsilí bylo zaměřeno na zlepšení účinnosti a efektivity, zvýšení kvality a relevance obsahu a přijetí propracovanějšího přístupu založeného na rizicích k identifikaci a zapojení cílových skupin. V souladu s tímto přístupem byly přezkoumány a poskytnuty všem zaměstnancům tři povinná školení Skupiny UniCredit v oblasti compliance (boji proti praní špinavých peněz, finančním sankcím a ochraně důvěrných informací). Byly rovněž zahájeny integrační aktivity pro nově získané pojišťovny, které zajistily postupné rozšíření povinného školení v oblasti compliance na celý rozšířený okruh. Tyto akce posilují jednotnou kulturu compliance a podporují strategický závazek k etickému chování, transparentnosti a odpovědnosti.

### *Korupce a úplatkářství: nejvíce ohrožené funkce*

Skupina UniCredit definovala oblasti, které jsou nejvíce ohroženy korupcí/úplatkářstvím, jak je definováno v interním předpise, takto:

- jednání s veřejnými činiteli;
- dary a pohoštění;
- zapojení třetích stran a dary/sponzorství/členství;
- činnosti v oblasti lidských zdrojů;
- činnosti související s fúzemi a akvizicemi.

## G1-2 - Řízení vztahů s dodavateli

### *Politika prevence opožděných plateb, zejména vůči malým a středním podnikům*

Interní politika Skupiny UniCredit Management of Non-HR investments and costs v souladu s globální politikou Skupiny UniCredit pro regulaci výdajů má za cíl definovat zásady a minimální požadavky nezbytné pro řízení výdajů a investic, od faktury po platbu, a pokrývat riziko provedení, dodání a řízení procesu výdajů. Správce rozpočtu nebo jeho zástupce musí získat všechny informace nezbytné k ověření souladu faktury s dodaným zbožím a/nebo poskytnutou službou. Správce rozpočtu nebo jeho zástupce schvaluje zařazení faktury do evidence a poté schvaluje bankovní převod. Je třeba poznamenat, že standardní podmínky stanoví, že platby se provádějí do 30 dnů od data vystavení faktury, což jsou standardní platební podmínky, pokud není ve smlouvě stanoveno jinak. Současná politika Skupiny UniCredit nepředpokládá rozdílné zacházení na základě právního statusu nebo velikosti dodavatele.

### *Přístup k vztahům s dodavateli s přihlédnutím k rizikům souvisejícím s dodavatelským řetězcem a dopadům na otázky udržitelnosti*

Procurement UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia plně dodržuje proces nákupu Skupiny UniCredit, jak je popsáno níže.

Dodavatelé jsou povinni dodržovat vnitrostátní a mezinárodní právní předpisy a splňovat normy Mezinárodní organizace práce a Environmentální politiku Skupiny UniCredit. Dodavatelé musí splňovat určité minimální požadavky na udržitelnost a jsou vybíráni v souladu s normami různých úmluv Mezinárodní organizace práce týkajících se základních lidských práv, včetně dětské práce, svobody sdružování, pracovních podmínek, zdraví a bezpečnosti.

Dodavatelé musí také dodržovat standardy naší environmentální politiky. Na úrovni dodavatelů jsou tato kritéria integrována do celkového procesu hodnocení dodavatelů.

Kromě toho se Skupina UniCredit snaží zvyšovat povědomí dodavatelů/poskytovatelů služeb o sociálních, environmentálních a pracovněprávních otázkách.

### *Sociální a environmentální kritéria zohledňovaná při výběru smluvních partnerů na straně dodavatelů*

Ve Skupině UniCredit je 100 % centrálně vybraných nových dodavatelů prověřováno na základě sociálně-environmentálních kritérií. Skupina UniCredit zavedla proces kvalifikace dodavatelů, jehož cílem je prověřit dodavatele z hlediska dodržování předpisů, udržitelnosti a ekonomicko-finančních aspektů. Kvalifikace se provádí u centralizovaných nákupů souvisejících s kategoriemi v definovaném rozsahu. (ty, které centrálně spravuje oddělení nákupu) a částkami přesahujícími 10 000 EUR. Dodavatelé, kteří úspěšně absolvují proces kvalifikace, jsou zapsáni do registru dodavatelů a mohou být využíváni v nákupních procesech.

V rámci prověřování jsou dodavatelé povinni:

- Potvrdit, že splňují platné právní předpisy a ve všech svých provozovnách dodržují normy Mezinárodní organizace práce.
- Potvrdit, že vedení společnosti není stíháno za údajnou korupci nebo daňové podvody.
- Prohlásit, že nejsou zapojeni do žádných soudních řízení za porušení zákonů na ochranu životního prostředí nebo pracovních zákonů.
- Zavázat se k dodržování deseti základních principů United Nations Global Compact.
- Potvrdit, že mají environmentální politiku, která je v souladu se základními principy environmentální politiky Skupiny UniCredit, nebo že se v každém případě zavazují k jejímu dodržování.

## G1-3 - Prevence a odhalování korupce a úplatkářství

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia uplatňuje politiku nulové tolerance vůči korupci. Přístup banky k boji proti korupci je stanoven ve specializované směrnici Skupiny UniCredit o dodržování předpisů, která je zveřejněna na webových stránkách Skupiny UniCredit. Směrnice Skupiny je pravidelně revidována.

Program boje proti úplatkářství a korupci zahrnuje následující opatření k prevenci, identifikaci, hlášení, řešení a vyšetřování podezření na možné případy korupce a/nebo úplatkářství:

- Zavedení podrobných interních předpisů týkajících se rizikových oblastí, jako jsou jednání s veřejnými činiteli, dary a pohoštění, zapojení třetích stran, dary/sponzorství/členství, personální praktiky a aktivity v oblasti fúzí a akvizic.
- Pokud jde o dary a pohoštění, mimo jiné zavedení nástroje, v němž musí být dary a 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 darů/členských příspěvků, zavedení nástroje, který podporuje ABC due diligence třetích stran a příjemců darů/sponzorských darů/členských příspěvků. Tento nástroj nám umožnil vytvořit protikorupční registr externích dodavatelů používaných Skupinou UniCredit a automatizovat due diligence za účelem boje proti korupci v rámci decentralizovaného procesu.
- Nezávislé kontroly druhé úrovně provádí specializovaná funkce Compliance.
- Výsledky hodnocení rizik compliance a interních auditů v oblasti boje proti úplatkářství a korupci jsou pravidelně předkládány výborům pro vnitřní kontrolu.
- Povinné e-learningové školení.
- Jmenování protikorupčního úředníka a zřízení týmu, který mimo jiné poskytuje poradenství v oblasti boje proti korupci, implementuje politiky, přezkoumává jednotlivé případy a (v závislosti na rozsahu a velikosti případu) se podílí na vyšetřování možných případů korupce. Tým je součástí nezávislého oddělení pro dodržování předpisů, takže možné případy jsou vyšetřovány a vyhodnocovány rychle, objektivně a nezávisle na řetězci vedení zapojeného do daných záležitostí.
- Pravidelné podávání zpráv v rámci výroční zprávy o dodržování předpisů představenstvu a (v případě potřeby) podávání ad hoc zpráv vrcholovému vedení.
- Potenciální případy korupce lze také nahlásit v souladu s globální politikou pro oznamování podezření z protiprávního jednání.

Kromě toho UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nabízí prezenční workshopy na vybraná témata, pořádá specializované informační schůzky pro vybrané obchodní či neobchodní útvary a/nebo přímo kontaktuje centrálně dotčené zaměstnance, aby jim poskytla podrobnější informace. Školicí programy pokrývají 100 % rizikových funkcí.

Všichni noví členové dozorčí a výkonné rady a noví členové vrcholového vedení absolvují úvodní školení, které zahrnuje také témata týkající se boje proti úplatkářství a korupci.

## Metriky a cíle

Skupina UniCredit netoleruje žádné projevy korupce a zakazuje je v jakékoli formě, ať už přímé nebo nepřímé. Nejsou definovány žádné konkrétní cíle.
Systém vnitřní kontroly zaručuje monitorování účinnosti politik a opatření souvisejících s otázkami boje proti úplatkářství a korupci.

### G1-4 - Potvrzené případy korupce nebo úplatkářství

V roce 2025 nebyly v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia hlášeny žádné případy korupčního jednání ani úplatkářství, a to ani v rámci hodnotového řetězce, do nichž by byla banka nebo její zaměstnanci přímo zapojeni. V důsledku toho nebyly účtovány žádné pokuty za porušení zákonů proti korupci a úplatkářství. Nedochází tedy ani k žádným odchylkám oproti údajům uvedeným v předchozím vykazovaném období (rok 2024).

## G1-6 - Platební praktiky

Vzhledem k tomu, že neexistují konkrétní pokyny týkající se kategorií faktur, které je třeba zohlednit, a vzhledem k tomu, že požadavek se výslovně vztahuje na dodavatele, rozhodla se Skupina UniCredit zohlednit pouze faktury zaúčtované v položkách Ostatní správní náklady a Ostatní provozní náklady. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se průměrný počet dní pro zaplacení faktury od data, kdy začíná být počítána smluvní nebo zákonná lhůta splatnosti, pohybuje od 4 do 9 dnů pro všechny kategorie dodavatelů v rámci analyzovaných výdajů (ICT služby, marketingové výdaje, poradenské a odborné služby, administrativní a logistické služby a ostatní). Pro tuto kategorii dodavatelů jsou standardní platební podmínky pro tyto služby do 30 dnů. Celkem 99,46 % všech plateb bylo uhrazeno v rámci těchto standardních platebních podmínek.  V současné době neevidujeme žádná probíhající právní řízení související s opožděnými platbami.



**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

## o ověření poskytujícím omezenou jistotu, jejímž předmětem je konsolidovaná Zpráva 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“) obsažená v části Zpráva o udržitelnosti výroční finanční zprávy za rok končící 31. prosincem 2025 („konsolidovaná Zpráva o udržitelnosti“) je připravena v souladu s § 32k českého zákona o účetnictví, který implementuje článek 19(a)/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 2025 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, „standardy ESRS“), včetně toho, že proces prováděný Skupinou za účelem identifikace informací uvedených v konsolidované Zprávě o udržitelnosti („Proces“) není v souladu s popisem uvedeným v bodě ESRS 2 IRO-1 a že
- zveřejňované informace v pododdílu Povinně 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 jsou obsaženy nebo připojeny ke konsolidované Zprávě o udržitelnosti a naší zprávě poskytující omezenou jistotu.

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.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické privátní společnosti s ručením omezeným zárukou.

Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 24185

IČO 49619187
DIČ CZ699001996
ID datové schránky: 8h3gtra

### *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 audity 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.

### *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 Zprávy 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 neurčité právní a jiné pojmy. Neurčité 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 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 Skupina 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 Skupiny, 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 Zprávy 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 Skupiny 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 Skupiny a souvisejících zveřejněných informací,
- další postupy provedené v souvislosti se zveřejněním informací dle 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 23. března 2026

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

Ing. Lukáš Svoboda
Director
Evidenční číslo 2516



# 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 papierov, 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: | +420 221 210 031 |
| Fax: | +420 221 112 132 |
| LEI: | KR6LSKV3BTSJRD41IF75 |

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („UniCredit Bank"), je akciová společnost založená podle českého právního řádu. UniCredit Bank vlastní pobočku ve Slovenské republice pod názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

UniCredit Bank plní veškeré své závazky řádně a včas. V minulosti nedošlo k žádným změnám, které by měly podstatný význam při hodnocení platební schopnosti emitenta.

UniCredit Bank se při své činnosti na českém trhu řídí českými právními předpisy, zejména zákonem o bankách, občanským zákoníkem, zákonem o obchodních korporacích a předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu. Na slovenském trhu, kde UniCredit Bank působí od 1. prosince 2013 prostřednictvím své organizační složky, se při své činnosti taktéž řídí příslušnými slovenskými právními předpisy.

## 2. Osoba odpovědná za ověření účetní závěrky

| | |
|---|---|
| Odpovědná osoba: | Jindřich Vašina |
| Osvědčení č.: | 2059 |
| Bydliště / místo podnikání: | Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8 |
| Auditorská firma: | KPMG Česká republika Audit, s.r.o. |
| Osvědčení č.: | 071 |
| Sídlo: | Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8 |

## 3. Údaje o UniCredit Bank jako Emitentovi registrovaných cenných papírů

### 3.1. Historie a vývoj Emitenta

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (dále také jako „Emitent"), zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. Ke změně jejího jména došlo po sloučení se slovenskou UniCredit Bank Slovakia, a.s., k 1. prosinci 2013. Samostatná UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s. Na společnost HVB Bank Czech Republic a.s., jako nástupnickou společnost, přešlo v důsledku fúze sloučením jmění zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČO: 000 01 368, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1350.

HVB Bank Czech Republic a. s. vznikla sloučením HypoVereinsbank CZ a.s. a Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidace k 1. říjnu 2001. Veškerá práva a závazky zrušené společnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., přešly na HVB Bank Czech Republic a.s. Změny obchodní firmy, výše základního kapitálu a ostatních skutečností spjatých se sloučením byly zapsány v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 dne 1. října 2001.

Živnostenská banka byla založena v roce 1868 jako banka zaměřená na financování malých a středních českých podniků. Byla první bankou v Rakousku-Uhersku s výhradně českým kapitálem. V roce 1945 byla stejně jako ostatní banky znárodněna. V období 1950–1956 Živnostenská banka sice existovala jako právnická osoba, ale její aktivity byly výrazně omezeny. Vyhláškou č. 36/1956 Sb. byly upraveny některé majetkové poměry Živnostenské banky a následně § 27 zák. č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách, byla potvrzena její právní kontinuita. Ke dni zápisu Živnostenské banky do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 1350, tj. k 1. březnu 1992, na ni přešlo oprávnění působit jako banka na základě zák. č. 21/1992 Sb., o bankách, v návaznosti na zák. č. 92/1991 Sb. a na usnesení vlády č. 1 z 9. ledna 1992, jímž byl schválen privatizační projekt Živnostenské banky. V únoru 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizici 85,16% podílu na základním kapitálu Živnostenské banky, a.s., od Bankgesellschaft Berlin AG. Nejstarší česká banka se stala součástí skupiny UniCredito Italiano.

V souvislosti s reorganizací v rámci skupiny UniCredit došlo 1. října 2016 ke změně akcionáře banky z UniCredit Bank Austria AG na mateřskou společnost celé skupiny UniCredit S.p.A (dále jen „skupina"), která nyní vlastní 100 % akcií banky.

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

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

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

Naše strategie UniCredit Unlimited 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, z toho 1000 vkladomatů, partnerských bank KB, Moneta a Air Bank.

Spojená banka zaujímá 9,87% podíl na trhu s velikostí bilanční sumy přes 1 132 mld. Kč (nekonsolidovaný údaj k 30. 9. 2025) 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/vyrocnespravy.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 2025 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 nabývat 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 ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, tj.

a) příjem vkladů od veřejnosti;
b) poskytování úvěrů;
c) investování do cenných papírů na vlastní účet;
d) finanční pronájem (finanční leasing);
e) platební styk a zúčtování;
f) vydávání a správa platebních prostředků;
g) poskytování záruk;
h) otvírání akreditivů;
i) obstarávání inkasa;
j) poskytování investičních služeb;
   – hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech"), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
   – hlavní investiční službu podle §8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,
   – hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
   – hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
   – hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umísťování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
   – doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papírech,
   – doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papírech,
   – doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniku,
   – doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
   – doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
   – doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
k) vydávání hypotečních zástavních listů;
l) finanční makléřství;
m) výkon funkce depozitáře;
n) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
o) poskytování bankovních informací;
p) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
q) pronájem bezpečnostních schránek;
r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

### 4.2. Hlavní oblasti činností

**Firemní a investiční bankovnictví**

- Firemní a investiční bankovnictví;
- Úvěrové obchody;

- Financování komerčních nemovitostí;
- Financování projektů a strukturované financování;
- Obchodní a exportní financování;
- Dokumentární obchody;
- Treasury & Custody služby;
- Asset management;
- EU fondy (poradenství a výplata);
- Vedení účtů a vklady;
- Platební styk;
- Elektronické bankovnictví;
- Přímé bankovnictví;
- Swiftové služby;
- Cash Pooling;
- Platební karty;
- Card Acquiring;
- Clearing obchodů na energetických burzách (European Commodity Clearing);
- Komplexní správa majetku klientů včetně obhospodařování portfolií;
- Komplexní factoringové služby – tuzemský factoring, exportní factoring, blokový factoring, reverzní factoring zajištění pohledávek, práva a inkaso;
- Global Investment Strategy – strategické poradenství v oblasti investic na kapitálových trzích;
- Otevřená architektura investičních produktů.

**Retailové bankovnictví**

- Účty pro individuální klienty: účet START, účet OPEN, účet TOP, Dětský účet;
- Hypoteční úvěry a spotřebitelské úvěry včetně PRESTO Půjčky a kontokorentní úvěry pro individuální klienty;
- Provozní, investiční a hypoteční úvěry pro firemní zákazníky;
- Platební karty včetně pojištění (debetní, kreditní a partnerské karty);
- Vkladové, spořicí a investiční produkty (vlastní produkty banky nebo ve spolupráci s partnery v rámci platformy onemarkets Fund);
- Pojistné produkty (pojištění majetku, životní pojištění, autopojištění, cestovní pojištění, CPI);
- Internetové a mobilní bankovnictví;
- Peněžní a směnárenské operace a doplňkové služby.

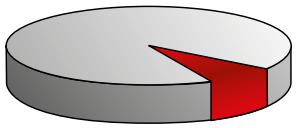
Informace o nově zavedených produktech a službách lze dohledat v kapitolách Firemní a investiční bankovnictví a Retailové a privátní bankovnictví v úvodní části této Výroční zprávy.

### 4.3. Postavení Emitenta v hospodářské soutěži

Všechny uvedené grafy obsahují nekonsolidované údaje k 30. 9. 2025, které byly dostupné při přípravě této Výroční zprávy.

#### (i) Zisk po zdanění

| Zisk po zdanění (mil. Kč) | 1. 1. – 30. 9. 2025 |
|---|---|
| Bankovní sektor ČR | 100 375 |
| UCB CZ & SK | 8 671 |



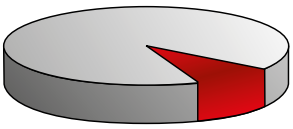
nekonsolidované údaje

Ostatní banky
**UCB CZ & SK**

Ostatní banky 91,36 %
**UCB CZ & SK** **8,64 %**

#### (ii) Celková aktiva v čisté podobě

| Celková aktiva (mil. Kč) | k 30. 9. 2025 |
|---|---|
| Bankovní sektor ČR | 11 478 332 |
| UCB CZ & SK | 1 132 164 |



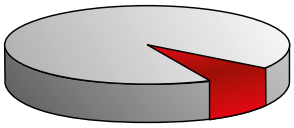
nekonsolidované údaje

Ostatní banky
**UCB CZ & SK**

Ostatní banky 90,13 %
**UCB CZ & SK** **9,86 %**

#### (iii) Pohledávky za klienty ČR v hrubé podobě*

| Pohledávky za klienty (mil. Kč) | k 30. 9. 2025 |
|---|---|
| Bankovní sektor ČR | 4 457 979 |
| UCB CZ & SK | 391 999 |



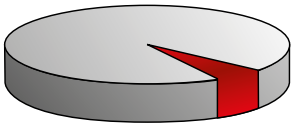
nekonsolidované údaje, rezidenti

Ostatní banky
**UCB CZ & SK**

Ostatní banky 91,29 %
**UCB CZ & SK** **8,79 %**

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

| Pohledávky za klienty (mil. Kč) | | k 30. 9. 2025 |
|---|---|---|
| Bankovní sektor SR | 85 663 mil. EUR** | 2 085 040 |
| UCB CZ & SK | 6 338 mil. EUR** | 154 274 |



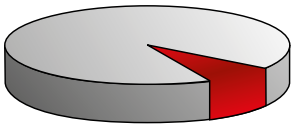
nekonsolidované údaje, rezidenti

Ostatní banky
**UCB CZ & SK**

Ostatní banky 92,60 %
**UCB CZ & SK** **7,40 %**

#### (v) Závazky vůči klientům ČR*

| Závazky vůči klientům ČR (mil. Kč) | k 30. 9. 2025 |
|---|---|
| Bankovní sektor ČR | 7 427 243 |
| UCB CZ & SK | 648 289 |



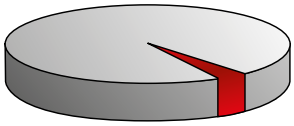
nekonsolidované údaje, rezidenti

Ostatní banky
**UCB CZ & SK**

Ostatní banky 91,27 %
**UCB CZ & SK** **8,73 %**

### (vi) Závazky vůči klientům SR***

| Závazky vůči klientům SR (mil. Kč) | | k 30. 9. 2025 |
|---|---|---|
| Bankovní sektor SR | 79 258 mil. EUR** | 1 929 151 |
| UCB CZ & SK | 4 917 mil. EUR** | 119 677 |




nekonsolidované údaje, rezidenti

| | |
|---|---|
| Ostatní banky | 93,80 % |
| **UCB CZ & SK** | **6,20 %** |

* V souladu s metodikou ČNB jsou pohledávky za klienty a závazky vůči klientům zahrnuty pouze za českou část banky.
** Přepočteno dle kurzu 24,34 CZK/EUR k 30. 9. 2025.
*** Údaje za organizační složku UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočku zahraničnej 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.

Akvizicí 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 akvizicí 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 celoevropském měřítku. Integrace UniCredit se skupinou HVB je pro skupinu motorem dalšího růstu: zvláště vzhledem k fúzi (r. 2000) HVB s rakouskou Bank Austria Creditanstalt, která byla silně zastoupena v mnoha regionech postkomunistické „nové" Evropy. Skupina UniCredit tak může dál posílit své evropské zaměření.

Spojením se skupinou Capitalia (třetí největší italskou bankovní skupinou), uskutečněným v roce 2007, UniCredit ještě více konsolidovala a upevnila své postavení na jednom ze svých nejdůležitějších trhů – v Itálii. Capitalia byla založena v r. 2002 integrací dvou předtím samostatných subjektů, skupiny Bancaroma Group, která zase byla výsledkem fúze několika nejstarších římských bank (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma a Banco di Roma), a skupiny Bipop-Carire.

UniCredit je nyní jednoduchá úspěšná celoevropská komerční banka s plnohodnotným korporátním a investičním bankovnictvím, 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 stanovy zahrnují do její působnosti.

Do výlučné působnosti valné hromady náleží:

a) 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,
b) 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,
c) rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 286 a násl. ZOK,
d) volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených stanovami,
e) 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 2025 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
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Měsíční 1366/10, Uhříněves, 104 00 Praha 10
Datum narození: 17. 12. 1974

**Ing. SLAVOMÍR BEŇA**
Místopředseda představenstva a ředitel divize Corporates
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Mliekárenská 3, 82109 Bratislava, Slovenská republika
Datum narození: 22. 4. 1976

**TATJANA ANTOLIĆ JASNIĆ**
Členka představenstva a ředitelka divize Řízení rizik
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: 10000 Záhřeb, ul. Huga Ehrlicha 11, Chorvatská republika
Datum narození: 18. 7. 1977

**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

**DIMITAR TODOROV**
Člen představenstva a ředitel finanční divize
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: 1606 Sofia, 20-ti April 12, Bulharská republika
Datum narození: 30. 6. 1975

**Ing. JAROSLAV HABO**
Člen představenstva a ředitel pobočky Slovensko
Pracovní adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava
Bydliště: 85110 Bratislava, Keltská 760/7, 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

**Ing. PAVEL VINTER**
Člen představenstva a ředitel divize COO
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Všehrdova 445/5, Malá Strana, 118 00 Praha 1
Datum narození: 9. 3. 1973

Změny v představenstvu v roce 2025
K 30. červnu 2025 rezignoval dosavadní člen představenstva Stefano Gison a na jeho místo byl k 1. červenci 2025 zvolen Ing. Pavel Vinter. K 31. červenci 2025 rezignovali Alan Dobrić a Maria Georgia Sălăgean a na jejich místa byli k 1. srpnu, resp. 15. srpnu, 2025 zvoleni Tatjana Antolić Jasnić a Dimitar Todorov.

Následné změny v představenstvu v roce 2026
Do funkce předsedy představenstva a generálního ředitele banky bude jmenován od 1. dubna 2026 Marco Iannaccone, který na této pozici nahradí Jakuba Dusílka. K 31. březnu 2026 odstupuje Slavomír Beňa z pozice místopředsedy představenstva Banky.

### 6.3. Dozorčí rada UniCredit Bank

Dozorčí rada má 9 členů, přičemž 6 členů volí a odvolává valná hromada a 3 členy volí a odvolávají zaměstnanci společnosti v souladu se zákonem o obchodních korporacích. 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 je 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 akcionáře na místa v dozorčí radě. Při tom výbor pro jmenování posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušeností a rozmanitost složení daného orgánu jako celku. Výbor pro jmenování navrhuje popis činností a schopností požadovaných pro konkrétní funkci a odhaduje předpokládaný časový rozsah závazků spojených s výkonem funkce; výbor pro jmenování rovněž doporučuje cílové zastoupení méně zastoupeného pohlaví v představenstvu a zásady, jak zvýšit počet zástupců méně zastoupeného pohlaví v představenstvu, aby se dosáhlo stanoveného cíle;

a) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí strukturu, velikost, složení a činnost představenstva a předkládá dozorčí radě doporučení ohledně jakýchkoliv změn,

b) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy,
c) pravidelně přezkoumává zásady představenstva v otázkách výběru a jmenování osob ve vrcholném vedení a předkládá doporučení dozorčí radě.

Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro rizika, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Raphael Barisaac, Gunnar Jakobsson, Nevena Nikse). 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: 19125 La Spezia, Via Marconi 105, Italská republika
Datum narození: 9. 11. 1958

**IVAN TARDIVO**
Místopředseda dozorčí rady
Bydliště: 20149 Milán, Via Correggio 19, Italská republika
Datum narození: 6. 1. 1969

**EVA MIKULKOVÁ**
Bydliště: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512
Datum narození: 29. 1. 1957

**Ing. JANA SZÁSZOVÁ**
Bydliště: Bratislava, Hany Meličkovej 2989/18, 84105, Slovenská republika
Datum narození: 17. 1. 1963

**Ing. ALAN GRUND**
Bydliště: Křišťálová 1004/18, Slivenec, 154 00 Praha 5
Datum narození: 17. 9. 1972

**RAPHAEL BARISAAC**
Bydliště: Corso Garibaldi 12, Milán, Italská republika
Datum narození: 20. 5. 1971

**LIVIA AMIDANI ALIBERTI**
Bydliště: 16038 Santa Margherita Ligure, Via Paraggi a Monte 62/a, Italská republika
Datum narození: 15. 7. 1961

**NEVENA NIKSE**
Bydliště: 88000 Mostar, Kneza Višeslava 30C, Bosna a Hercegovina
Datum narození: 8. 7. 1982

**GUNNAR JAKOBSSON**
Bydliště: Via Legnano 28, Milan, 20121, Itálie
Datum narození: 15. 4.1970

V roce 2025 došlo k následujícím změnám:
Dne 6. února 2025 byla na místo Enriky Rimoldi, jejíž funkční období uplynulo, zvolena Livia Amidani Aliberti. Na další uvolněné místo byla stejný den zvolena Nevena Nikse.
Ke dni 23. července 2025 rezignoval Davide Bazzarello a na jeho místo byl 16. září 2025 zvolen Gunnar Jakobsson. Místopředsedou dozorčí rady byl 23. října 2025 zvolen Ivan Tardivo.

### 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 nařídit 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 pododstavec nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014,
- informuje dozorčí radu o výsledku povinného auditu a jeho poznatcích získaných ze sledování procesu povinného auditu,
- informuje dozorčí radu, jakým způsobem povinný audit přispěl k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
- rozhoduje o pokračování provádění povinného auditu auditorem podle čl. 4 odst. 3 druhý pododstavec nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014,
- schvaluje poskytování jiných neauditorských služeb,
- schvaluje zprávu o závěrech výběrového řízení ve výběrovém řízení v souladu s čl. 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Výbor pro audit je usnášeníschopný, pokud se jeho jednání účastní většina jeho členů osobně nebo prostřednictvím telekonference. Rozhodnutí výboru pro audit jsou přijímána prostou většinou hlasů přítomných členů výboru pro audit, s výjimkou přijímání rozhodnutí „per rollam“, kdy musí být takové rozhodnutí schváleno všemi členy výboru pro audit. Usnesení přijaté per rollam je následně třeba uvést v zápise bezprostředně následujícího řádného zasedání výboru pro audit.

Výbor pro audit jmenuje z řad svých členů svého předsedu a odvolává jej. Předseda koordinuje a plánuje činnosti výboru pro audit, svolává jeho zasedání a předsedá jim. Předseda musí být nezávislý.

Auditor je povinen průběžně podávat výboru pro audit zprávy o významných skutečnostech vyplývajících z povinného auditu, zejména o zásadních nedostatcích ve vnitřním kontrolním systému v souvislosti s postupem sestavování účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky.

**MARCO RADICE**
Předseda výboru pro audit
Bydliště: Via S. Simpliciano, 5 – 20121 Milán, Italská republika
Datum narození: 28. 8.1957

**LIVIA AMIDANI ALIBERTI**
Bydliště: 16038 Santa Margherita Ligure, Via Paraggi a Monte 62/a, Italská republika
Datum narození: 15. 7. 1961

**GUNNAR JAKOBSSON**
Bydliště: Via Legnano 28, Milán, 20121, Itálie
Datum narození: 15. 4.1970

Ve výboru pro audit v roce 2025 došlo k následujícím změnám:
Na místo Enriky Rimoldi byla po skončení jejího funkčního období k 6. únoru 2025 zvolena Livia Amidani Aliberti.
Ke dni 23. července 2025 rezignoval Davide Bazzarello a na jeho místo byl 16. září 2025 zvolen Gunnar Jakobsson.

**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 společností 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 tehdejším znění bylo 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 nevýkonným 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 2025 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 2025 nedošlo k žádné významné změně finanční situace Emitenta.

## 9. Nesplacené úvěry, přijaté půjčky a ostatní závazky 31. 12. 2025

| **Věřitel:** | **Oesterreichische Kontrollbank** |
|---|---|
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 5 337 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: | 140 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: | 7 267 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: | 191 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: | 475 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: | 12 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: | 3 847 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: | 101 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: | 140 000 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 5,20 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 13. 4. 2023 |
| Datum splatnosti: | 13. 4. 2028 |
| Způsob zajištění: | Patronátní prohlášení |
| | |
| **Věřitel:** | **Česká spořitelna a.s.** |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 175 000 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: | 262 500 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 4,73 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 7. 6. 2024 |
| Datum splatnosti: | 7. 6. 2029 |
| Způsob zajištění: | Patronátní prohlášení |
| | |
| **Věřitel:** | **Česká spořitelna a.s.** |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 240 000 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 4,05 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 19. 12. 2024 |
| Datum splatnosti: | 19. 12. 2029 |
| Způsob zajištění: | Patronátní prohlášení |
| | |
| **Věřitel:** | **Česká spořitelna a.s.** |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 285 000 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 4,14 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 22. 9. 2025 |
| Datum splatnosti: | 23. 9. 2030 |
| Způsob zajištění: | Patronátní prohlášení |
| | |
| **Věřitel:** | **Council of Europe Development Bank** |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 312 500 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: | 9 000 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: | 317 074,5 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 5,843 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 16. 3. 2023 |
| Datum splatnosti: | 16. 3. 2028 |
| Způsob zajištění: | Bankovní garance |
| | |
| **Věřitel:** | **Raiffeisenbank, a.s.** |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 600 000 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 3,80 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 5. 12. 2025 |
| Datum splatnosti: | 16. 1. 2026 |
| Způsob zajištění: | Patronátní prohlášení |
| | |
| **Celková výše úvěrů k 31. prosinci 2025** | **2 971 488 tis. Kč** |

## 10. Významné smlouvy

UniCredit Bank nemá uzavřeny takové smlouvy, které by mohly vést ke vzniku závazku nebo nároku kteréhokoli člena skupiny, který by byl podstatný pro schopnost UniCredit Bank plnit závazky k držitelům cenných papírů na základě emitovaných cenných papírů.

## 11. Celkový objem dosud nesplacených emisí dluhopisů

Celkový objem nesplacených dluhopisů vč. dluhopisů v EUR a USD – přepočítáno dle kurzu ČNB k 31. prosinci 2025
131 228 211 145 Kč.

## 12. Informace o počtu akcií vydaných Emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídící pravomocí Emitenta, včetně osob těmto osobám blízkých

Počet akcií vydaných Emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídící pravomoci 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 řídící pravomocí Emitenta

### Politika odměňování

Politika odměňování osob s řídící 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 2025 Gianfranco Bisagni, Ivan Tardivo 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 srovnávaní 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 „2025 Group Incentive System" skupiny UniCredit v lokalizované verzi (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";**
3. **„Risk and Sustainability Adjustments";**
4. **„Individual Performance Scorecard";**
5. **„Bonus cap";**
6. **„Malus mechanisms";**
7. **Hedging Ban;**
8. **Bonus Payout.**

**Ad 1. Bonus Pool**
Bonus Poolem se rozumí celková částka určená pro výplatu variabilních odměn v daném roce. Základem pro stanovení výše Bonus Poolu je rizikově očištěný ukazatel výkonnosti, tzv. Operating EVA. Bonus Pool je definován ve fázi tvorby rozpočtu pro každou zemi jako procento příslušného ukazatele zdrojů, zvažující analýzu historických dat, očekávanou ziskovost, obchodní strategii a vývoj na trhu / externí srovnání. Finální výše Bonus Poolu je stanovena po splnění Entry Conditions a po zohlednění Risk and Sustainability Adjustments. Velikost Bonus Poolu navíc zohledňuje veškerá doporučení vydaná evropskými nebo místními regulačními orgány o variabilní složce odměn.

**Ad 2. Entry Conditions**
Ukazatele označené jako „Entry Conditions" měří ziskovost, kapitálovou přiměřenost a likviditu. „Entry Conditions" jsou mechanismem, který ověřuje podmínku pro krácení nebo celkové eliminování Bonus Poolu v závislosti na úrovni splnění ukazatelů. Za účelem souladu s regulatorními 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.

V roce 2025 byly Entry Conditions definovány následujícími parametry:

| Skupinové | Divize CEE | Lokální |
|---|---|---|
| Operating EVA<br>(Čistý provozní zisk – Náklady na kapitál) > 0 | Operating EVA<br>(Čistý provozní zisk – Náklady na kapitál) > 0 | Operating EVA<br>(Čistý provozní zisk – Náklady na kapitál) > 0 |
| Čistý zisk > 0 | Čistý zisk > 0 | Čistý zisk > 0 |
| Vlastní kapitál a Leverage Ratio > limity RAF<br>(Risk appetite framework) | | Vlastní kapitál a Leverage Ratio > limity RAF<br>(Risk appetite framework) |
| Ukazatel krátkodobé likvidity<br>(Liquidity Coverage Ratio) > 109 % | | Ukazatel krátkodobé likvidity<br>(Liquidity Coverage Ratio) > 110 % |
| Ukazatel čistého stabilního financování<br>(Net Stable Funding Ratio) > 102,3 % | | Ukazatel čistého stabilního financování<br>(Net Stable Funding Ratio) > 102 % |

**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 regulatorními 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 řídících 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, udržitelností, 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 2025 například zahrnovaly:
– Výnosy očištěné o náklady rizika,
– Provozní náklady a podíl nákladů a výnosů (Cost to Income ratio),
– Čistá tvorba kapitálu,
– Návratnost alokovaného kapitálu.

Ostatní cíle byly jak kvantitativní, tak kvalitativní a jsou rozdílné pro každého výkonného manažera v závislosti na prioritách segmentu, za který je příslušný výkonný manažer odpovědný. Výkonný manažer odpovědný za řízení rizik nemá ve svých cílech obchodní ani finanční výkonnostní cíle, kromě úrovně provozních nákladů.

**Ad 5. Bonus Cap**
V souladu s platnou regulací je zaveden strop pro variabilní složku odměn jako jednonásobek roční fixní odměny s možností zvýšení na dvojnásobek roční fixní odměny, pokud je to povoleno místním regulátorem a podléhá schválení akcionářů kvalifikovanou většinou. Pro kontrolní funkce a pro funkci People & Culture je použit více konzervativní přístup, který určuje strop pro variabilní složku odměn na 80 % roční fixní odměny.

**Ad 6. Malus mechanisms**
Malus a Claw-back může být aplikován v případě potvrzení chování přijatého v referenčním období (období výkonu), pro které výkonný pracovník:
– přispěl podvodným jednáním nebo hrubou nedbalostí ke značným finančním ztrátám banky nebo jejích klientů nebo svým chováním negativně ovlivnil rizikový profil nebo jiné regulační požadavky;
– pochybil a/nebo nepřijal očekávaná opatření v souvislosti s těmito pochybeními nebo opomenutími, která přispěla k významnému poškození pověsti banky nebo vyvolala disciplinární opatření ze strany regulatorních 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 řídících 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 (2025) je podle pravidel „2025 Group Incentive System“ časově rozložena do víceletého období:

<u>Předseda představenstva a místopředseda představenstva</u>
– První část výplaty (2026) 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 (2029) 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 (2030) 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 (2031) 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.

<u>Senior Management s variabilní odměnou vyšší než 348 000 EUR</u>
– První část výplaty (2026) je splatná z poloviny v peněžní formě a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 40 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
– Druhá část výplaty (2025) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané

období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Třetí část výplaty (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 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Pátá část výplaty (2030) 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 (2031) 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 348 000 EUR
- První část výplaty (2026) 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 (2028) 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 (2029) 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 (2030) 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 (2031) 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, 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 2 zahraničních členů dozorčí rady, se kterými akcionář na základě výše uvedených pravidel sjednal smluvní fixní odměnu. Zbývající členové dozorčí rady nejsou odměňování 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 byt 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 2025 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

V moderním bankovnictví, kde neustálé změny kladou vysoké nároky na flexibilitu a inovace, představují diverzita, rovnost a inkluze (DE&I) nejen důležitý etický rámec, ale i zásadní podmínku dlouhodobé prosperity a konkurenceschopnosti. Věříme, že respekt k různosti obohacuje naši firemní kulturu a zároveň posiluje naši schopnost porozumět potřebám klientů z různých prostředí, profesí i regionů.

Budování prostředí založeného na rovných příležitostech a inkluzi je pro nás cestou k vytvoření silnější, otevřenější a inovativnější organizace. Diverzitu chápeme široce – jako rozmanitost zkušeností, úhlů pohledu a způsobů myšlení, které zvyšují kreativitu a efektivitu týmové spolupráce a umožňují nám efektivně reagovat na komplexní výzvy současného trhu.

Naše dlouhodobá strategie DE&I je pevně zakotvena ve firemních hodnotách UniCredit a odráží se v našich interních procesech, pravidlech i komunikaci. Zaměřujeme se na genderovou diverzitu, rovné odměňování, podporu zaměstnanců se zdravotními omezeními, posilování rodičů napříč životními fázemi, duševní zdraví a podporu LGBTQ+ komunity.

**EDGE certifikace: potvrzení našeho závazku**

V roce 2025 prošla UniCredit Czech Republic and Slovakia již podruhé procesem mezinárodní certifikace EDGE (Economic Dividends for Gender Equality), která hodnotí pokrok firem v oblasti genderové rovnosti. Certifikace zkoumá rovné příležitosti, férové odměňování, zastoupení žen na všech úrovních a celkovou inkluzivitu firemní kultury. Je udělována ve třech úrovních – Assess, Move a Lead.

Po úrovni EDGE Assess, kterou jsme získali při prvním hodnocení, jsme se v roce 2025 posunuli výše a dosáhli úrovně EDGE Move.

Tento výsledek potvrzuje náš dlouhodobý závazek k diverzitě a inkluzi a reflektuje konkrétní opatření, například:

- transparentní politiky odměňování a pravidelný monitoring genderové rovnosti,
- podporu kariérního růstu žen napříč organizací,
- flexibilní pracovní podmínky usnadňující sladění pracovního a osobního života.

UniCredit se tak řadí mezi firmy, které aktivně budují spravedlivé a inkluzivní pracovní prostředí, což je důležitou součástí naší ESG strategie.

**Inspirace a sdílení – dovnitř i navenek**

K posílení povědomí o různých aspektech DE&I skvěle slouží inspirativní přednášky, které jsou k dispozici všem zaměstnancům také online a jsou sdíleny i s rodiči na mateřské či rodičovské dovolené.

V květnu jsme přivítali Heřmana Volfa, zakladatele neziskové společnosti Cesta za snem, a Kateřinu Honzíkovou, naši kolegyni. Jejich přednáška s titulem Aktivní život s handicapem ukázala, že i přes zdravotní handicap a různá omezení život nekončí a jeho kvalita do značné míry závisí na přístupu a pozitivní mysli.

V září jsme měli možnost se zapojit do diskuse s režisérem Viktorem Taušem a s Terezou Šindlerovou, zakladatelkou nadačního fondu SPOLUŽIVOT. Viktor Tauš je významný český režisér, scenárista a producent, známý svým osobitým stylem a silnými společenskými tématy ve své tvorbě. Aktuálně má za sebou oceňované projekty Amerikánka a Snowflakes, které spojují film a divadlo s tématem života dětí v dětských domovech. Nadační fond SPOLUŽIVOT zprostředkovává a propaguje hostitelskou péči jako formu podpory dětí z dětských domovů.

V roce 2025 jsme se výrazněji soustředili i na aktivity a DE&I inspiraci směřující ven mimo banku, a to i směrem ke studentům. Oproti tradičním žádaným tématům jako kyberbezpečnost a finanční gramotnost jsme studentům programu Honors Academia přiblížili DE&I témata, o kterých se (stále) málo mluví. Přednáška naší ambasadorky DE&I byla součástí předmětu Management, udržitelnost a ESG a ukázala, co všechno v bance znamená budovat inkluzivní prostředí – od podpory rodičů, well-being programu až po dobrovolnictví v komunitách.

Další příležitost, které se ambasadorky DE&I zúčastnily, byla panelová diskuze Ženy FMV ve světě příležitostí a výzev na VŠE v Praze.

Již třetím rokem nominujeme zástupkyně UniCredit mezi inspirativní ženy finančního sektoru v rámci projektu FinŽeny. Téma diverzity jsme představili i v podcastu Women in Finance, kde naše manažerky věnující se tématům DE&I debatovaly o výzvách DE&I v bankovnictví a vlivu společenských trendů na diverzitu.

Pod záštitou České bankovní asociace se podílíme na tvorbě půlročního DE&I benchmarku největších bank v ČR. Sledujeme ukazatele jako:

- zastoupení žen v managementu,
- návratovost rodičů po mateřské/rodičovské dovolené,
- věkovou diverzitu,
- rovné odměňování.

UniCredit dosahuje nadprůměrných výsledků zejména v oblasti rovného odměňování, podílu částečných úvazků a zastoupení žen v nižším managementu. Daří se nám také dlouhodobě udržet vysoký počet rodičů, kteří se po rodičovské dovolené vracejí a zůstávají ve firmě.

Dlouhodobě prioritní oblastí jsou pro nás rodiče a jejich děti. Pokračujeme s akcemi pro zaměstnance na mateřské a rodičovské dovolené, od dedikovaných setkání v bance po možnost účasti na inspirativních přednáškách, což posiluje možnost napojení i v mimopracovní fázi života. Zvyšujeme povědomí o programech na podporu návratu rodičů do práce, a to především u manažerů. Již od roku 2024 zařazujeme témata o aktivním otcovství.

Uspořádali jsme druhý ročník dětského dne 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, simulace mezibankovních obchodů, praní špinavých peněz po rozeznávání falešných bankovek. Akce se zúčastnilo 200 dětí i díky nadšení 30 kolegů dobrovolníků.

Významnou novinkou pro české rodiče je nový koncept příspěvků na péči o dítě, jehož cílem je podpořit rodiče po návratu z mateřské či rodičovské dovolené a poskytnout jim vyšší podporu při zabezpečení péče o jejich dítě/děti. Hlavními principy nového konceptu je podpořit zejména rodiče dětí mladších 3 let, u nichž je zajištění péče nákladnější a složitější, a rodičům tak může bránit v jejich úmyslu vrátit se do zaměstnání. Příspěvek pro děti starší 3 let je nižší s ohledem na možnost využití státní mateřské školy a poskytujeme jej jen do 4 let věku dítěte.

**Rovné odměňování**

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 nesouvisejí 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 %.

V roce 2025 jsme podnikli významný krok v oblasti transparentnosti odměňování. Našim zaměstnancům na pozicích specialistů jsme zpřístupnili informaci o tzv. pásmu mzdové politiky pro danou pozici. Zaměstnanec může tímto srovnat svoji mzdu s minimem a maximem naší mzdové politiky pro jeho pozici.

**Well-being a duševní zdraví**

V UniCredit stále klademe velký důraz na podporu well-beingu našich zaměstnanců. Zaměřujeme se na vytváření prostředí, které podporuje nejen profesní růst, ale také fyzické a psychické zdraví. Naším cílem je nabídnout zaměstnancům nástroje, programy a iniciativy, které jim pomohou cítit se dobře, být motivovaní a udržovat rovnováhu mezi pracovním a osobním životem.

Naše úsilí o podporu fyzického i duševního zdraví zaměstnanců se promítá do konkrétních aktivit během celého roku. Pravidelně organizujeme inspirativní přednášky na témata spojená s well-being. Pokračujeme také ve spolupráci s poskytovatelem online terapeutické platformy, která je pro všechny zaměstnance dostupná nepřetržitě, zdarma a bez omezení. Platforma nabízí možnost individuálních sezení s vybraným psychoterapeutem, což zaměstnancům poskytuje profesionální podporu kdykoli ji potřebují.

V dubnu jsme uspořádali Well-being Week, akci podporovanou skupinou UniCredit, během které proběhly online přednášky zaměřené na jednotlivé pilíře well-beingu.

V rámci Mezinárodního dne otců jsme uspořádali dvě inspirativní přednášky zaměřené na téma otcovství a partnerské role v rodině. Cílem bylo podpořit rodiče v jejich důležité životní roli, nabídnout praktické tipy a otevřít prostor pro sdílení zkušeností. Jedna přednáška byla zaměřena na perspektivu otců, druhá na pohled matek, včetně těch, které očekávají příchod dítěte. Obě akce byly otevřené všem zaměstnancům, bez ohledu na pohlaví, aby si každý mohl odnést inspiraci pro harmonické rodinné prostředí.

K Mezinárodnímu dni duševního zdraví jsme zorganizovali Mental Health Day, který zahrnoval sérii přednášek na témata jako dlouhověkost, harmonie ve vztazích, nespavost či jak efektivně pracovat s energií během dne.

V centrále v Praze pokračujeme s pravidelnými lekcemi cvičení – jógy a intervalového tréninku a na podzim jsme nabídku rozšířili o pilates. Tyto aktivity pomáhají zaměstnancům udržovat fyzickou kondici, zlepšovat flexibilitu a regenerovat po náročném pracovním dni.

Rok 2025 byl pro oblast diverzity, rovnosti a inkluze rokem výrazného posunu, prohlubování partnerství a budování prostředí, kde má každý

prostor růst a uspět. Potvrzení vyšší úrovně EDGE certifikace, rozšíření aktivit pro zaměstnance i veřejnost, podpora rodičů a systematická práce na transparentním a férovém odměňování ukazují, že DE&I není jen součástí našich procesů, ale pevnou součástí naší kultury. Do dalších let vstupujeme s jasnou ambicí pokračovat v podpoře inkluzivního prostředí, které odráží hodnoty UniCredit a reaguje na potřeby společnosti i zaměstnanců. Věříme, že právě rozmanitost perspektiv a rovné příležitosti jsou základem inovací, kvality služeb a dlouhodobého úspěchu celé naší organizace.

## 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** |
| **59 496 983** | **0** | **14 316 425** | **0** | **4 546 064** | **78 359 472** |
| | | | | | |
| **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** |
| **777 830** | **0** | **0** | **0** | **0** | **777 830** |
| | | | | | |
| **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** |
| **530 900** | **0** | **0** | **0** | **0** | **530 900** |
| | | | | | |
| **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** |
| **124 026 815** | **0** | **1 057 612** | **0** | **0** | **125 084 427** |

## 16. Významné budoucí investice jiné než finanční investice plánované pro rok 2026

Celkové investice UniCredit Bank pro rok 2026, kromě finančních investic, jsou plánovány ve výši 3,62 miliardy Kč, z toho 2,05 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 0,74 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 externími dodavateli a je účtována jako provozní náklady. Investice do dlouhodobého majetku, včetně pronajatých budov ve výši 0,83 miliardy Kč, jsou zaměřeny na pořízení logistické haly za účelem přemístění archivu, koupi prostor pro hlavní pobočku v Bratislavě a na rozvoj a obnovu distribuční sítě.

## 17. Údaje o zajištění poskytnutém Emitentem

| **(tis. Kč)** | **31. 12. 2025** | **31. 12. 2024** |
|---|---|---|
| Poskytnuté záruky a ručení | 51 867 893 | 49 627 676 |
| Poskytnuté záruky z akreditivů | 760 746 | 957 267 |
| **Celkem** | **52 628 639** | **50 584 943** |

## 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 popsaná rizika.

Cílem výše popsaného bylo nastavení odpovídajících interních kontrol, které zaručí správnost účetního výkaznictví, dosažení širšího povědomí o rizicích spojených s tvorbou finančních výkazů a udržení těchto rizik pod kontrolou v přijatelné míře.

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má vypracovány vnitřní předpisy, vztahující se k jednotlivým oblastem činnosti skupiny, které mají vliv na účetnictví skupiny. Postupy pro oceňování bilančních a výsledkových položek jsou popsány v příloze individuální a konsolidované roční účetní závěrky, které jsou součástí této výroční zprávy. Tyto roční účetní závěrky jsou předkládány auditorovi k posouzení a dále jsou k ověření auditorem předkládány čtyřikrát ročně finanční údaje určené pro konsolidaci mateřské společnosti (za každé čtvrtletí daného roku).

## 19. Informace o regulovaných trzích a ratingu Emitenta nebo jeho dluhových cenných papírů

Ratingová agentura Moody's Investors Service España, S.A. (dále jen „Moody's") Emitentovi přidělila rating A2 se stabilním výhledem. Moody's dále udělila rating Aa1 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 týchž 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 2025.

| Název | ISIN | Datum emise | Datum splatnosti | Měna | Počet ks | Jmenovitá hodnota 1 ks | Frekvence výplaty kuponu | Kupon | Rating |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| UCB HZL 3,04/2028 | CZ0002003114 | 7. 6. 2013 | 7. 6. 2028 | EUR | 85 | 100 000 | roční | 3,04 % | Aa2 |
| UCB dluhopis EUR ZERO/2028 | CZ0003709669 | 21. 3. 2025 | 21. 3. 2028 | EUR | 3 793 755 | 1 | – | Zerobond | – |

Forma/podoba CP je pro všechny výše uvedené emise na doručitele v zaknihované podobě. Výše uvedené emise jsou bez možnosti předčasného splacení.

Následující tabulka uvádí seznam nesplacených dluhových cenných papírů Emitenta přijatých k obchodování na Luxembourg Stock Exchange. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2025.

| Název | ISIN | Datum emise | Datum splatnosti | Měna | Počet ks | Jmenovitá hodnota 1 ks | Frekvence výplaty kuponu | Kupon | Rating |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| UCB HZL 3M FLOAT /26 | XS2188802313 | 15. 6. 2020 | 15. 6. 2026 | EUR | 10 000 | 100 000 | čtvrtletní | 3M EURIBOR +42 bps | Aa1 |
| UCB HZL 3M FLOAT /27 | XS2188802404 | 15. 6. 2020 | 15. 6. 2027 | EUR | 10 000 | 100 000 | čtvrtletní | 3M EURIBOR +44 bps | Aa1 |
| UCB HZL 3M FLOAT II/26 | XS2419387357 | 15. 12. 2021 | 15. 12. 2026 | EUR | 10 000 | 100 000 | čtvrtletní | 3M EURIBOR +15 bps | Aa1 |
| UCB HZL 3,125/27 | XS2541314584 | 11. 10. 2022 | 11. 10. 2027 | EUR | 5 000 | 100 000 | roční | 3,125 % | Aa1 |
| UCB HZL 3,625/26 | XS2585977882 | 15. 2. 2023 | 15. 2. 2026 | EUR | 5 000 | 100 000 | roční | 3,625 % | Aa1 |
| UCB HZL 3,75/28 | XS2637445276 | 20. 6. 2023 | 20. 6. 2028 | EUR | 5 000 | 100 000 | roční | 3,75 % | Aa1 |
| UCB HZL 3M FLOAT/27 | XS2764457078 | 14. 2. 2024 | 14. 2. 2027 | EUR | 7 500 | 100 000 | čtvrtletní | 3M EURIBOR +71 bps | Aa1 |
| UCB HZL 2,875/29 | XS2907249457 | 25. 9. 2024 | 25. 3. 2029 | EUR | 5 000 | 100 000 | roční | 2,875 % | Aa1 |
| UCB HZL 2,625/30 | XS3168205659 | 3. 9. 2025 | 3. 3. 2030 | EUR | 5 000 | 100 000 | roční | 2,625 | Aa1 |
| UCB HZL 3M FLOAT/32 | XS3224003650 | 6. 11. 2025 | 6. 11. 2032 | EUR | 20 000 | 100 000 | čtvrtletní | 3M EURIBOR +54 bps | Aa1 |

Forma/podoba CP je pro všechny výše uvedené emise na doručitele v zaknihované podobě. Výše uvedené emise jsou bez možnosti předčasného splacení Emitentem.



# Zpráva o vztazích

## 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. 2025 do 31. 12. 2025** (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 10 Praha 4, **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.**, IČO: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 10 Praha 4, **CA-Leasing OVUS s.r.o.**, IČO: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 10 Praha 4, **ALLIB Leasing s.r.o.,** IČO: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 00.

**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 správe CP v zaknihovanej forme | Správa a úschova cenných papierov | 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 | Dohoda o vzájemném započítání závazků a pohledávek z mezibankovních depozit v případě defaultu | 22. 9. 2016 |
| Agreement on Anti money laundering transaction of Correspodent 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 bankovnictví | Závazek UniCredit SpA poskytovat UCB CS KYC analýzu klientů korespondenčního bankovnictví | 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 2025 |
| 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 |
| Outsourcing contract – COMPLIANCE service centralization | Centralizace činností pokrývající nastavení, kalibraci a správu IT aplikací pro KYC, transakční screening, screening klientského portfolia a transakční monitoring | 21. 3. 2025 |

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 papierov (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 zahraničných cenných papierov | 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. 03. 2021 |
| Service Level Agreement | Service Level Agreement for Austria market and HUB (pobočka na Slovensku) | 26. 03. 2021 |
| Service Level Agreement | Správa a úschova cenných papierov (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 |
| 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 UCtrader na FX obchody – podieľanie sa na nákladoch | 29. 3. 2019 |
| DPA – Poradenské služby v oblasti metodického skupinového řízení | DPA – Poradenské služby v oblasti metodického skupinového řízení (CZ+SK/SML_200940/) | 25. 11. 2020 |
| Framework Agreement | Rámcová smlouva o prodeji a koupi pohledávek | 17. 12. 2020 |
| Mandátní smlouva | Pověření UniCredit Bank 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 | 29. 9. 2025 |
| 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 | Poskytovaní 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 |
| Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání | Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č. p. 1, Riegrova, Plzeň | 3. 12. 2025 |
| Podnájemní smlouva | Podnájem prostoru v budově č. p. 1525, Želetavská, Praha | 20. 11. 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 140 00

| 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 nebytovych 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. 01. 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 Garbiarskej 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 (ukončená k 30. 9. 2025) |
| Zmluva o nájme nebytových priestorov | Prenájom nebytových priestorov v Košiciach na Rooseveltovej ulici | 30. 6. 2020 |
| Zmluva o podnájme nebytových priestorov | Podnájom nebytových priestorov v Nitre na Štúrovej ulici č. 10 (TABÁŇ) | 26. 9. 2025 |
| 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 dluhopisů 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 papierov (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 zahraničných cenných papierov | 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 papierov (pro maďarský trh) | 21. 11. 2023 |
| Service Level Agreement | Správa a úschova cenných papierov (pro slovenský trh) | 1. 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 zahraničných cenných papierov | 10. 11. 2014 |
| Service Level Agreement | Správa a úschova cenných papierov (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 poskytovaní služieb 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 140 10

| 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 – 229 ks | Smlouvy platné v roce 2025 |

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 – 77 ks | Smlouvy platné v roce 2025 |

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 **UniCredit Invest Lux S.A. Structured Invest S.A.**, 1, avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Lucemburk, Lucembursko

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---|---|---|
| Contact Bank Agreement | Zajišťování činností kontaktního místa – kontaktní banky pro onemarkets fondy v České republice a ve Slovenské republice | 7. 6. 2023 |

4.18. 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) | 1. 10. 2025 |

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 internetové aplikace AFM | 1. 1. 2024 |

4.22. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit S.p.A. Milano Sucursala Bucuresti, Branch of UniCredit S.p.A.**, Piazza Gae Aulenti, 3 – Tower A – 20154 Milán

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---|---|---|
| Outsourcing Contract – OPERATIONS service centralization | Centralizace zpracování hitů/alertů v rámci screeningu klientského portfolia a transakčního screeningu | 18. 3. 2025 |

4.23. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit S.p.A., CZ** a **UniCredit S.p.A., SK**

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---|---|---|
| Service Agreement vč. dodatků | Používání internetové aplikace AFM | 1. 2. 2024 |

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 takovéto 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 2025 představovala 75 180 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2025 financování poskytnuté bankou UCB CS společnostem UniCredit Leasing CZ, a.s. a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (a jejich dceřiným společnostem).

V průběhu roku 2025 uložila ovládající osoba a/nebo jí ovládané osoby na svých účtech vedených u UCB CS částky, které přesahovaly hranici 10 % vlastního kapitálu UCB CS. Tyto úložky byly poskytnuty za podmínek běžných na mezibankovním trhu pro danou měnu a splatnost.

**6. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a § 72 ZOK**

Představenstvo UCB CS prohlašuje, že z uzavřených smluv a opatření nevznikla společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. žádná újma.

**7. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi osobami podle § 82 odst. 1 ZOK**

Výhody začlenění UCB 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 UCB CS v propracovaném systému obsluhy mezinárodních klientů prostřednictvím útvarů International desk / International clients v jednotlivých zemích a vzájemná spolupráce těchto útvarů při obsluze a řešení potřeb mezinárodních klientů.
Mezi možné nevýhody začlenění UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia 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, mutlibankovní finanční skupiny.

Při hodnocení celkového vlivu zařazení UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia 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 23. března 2026

Za představenstvo společnosti
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
předseda představenstva

Dimitar Todorov
člen představenstva

**Přílohy:**
1. Organizační schéma skupiny UniCredit

# Schéma skupiny UniCredit – stav k 31. 12. 2025




1 UNICREDIT BANK S.A. 50,1
UNICREDIT SPA 49,9

2 STRUCTURED INVEST SOCIETE ANONYME 49,0
UNICREDIT BANK SERBIA JSC 51,0

3 BA-CA MARKETS & INVESTMENT BETEILIGUNG GES.M.B.H. 10,0
PAYTRIA UNTERNEHMENSBETEILIGUNGEN GMBH 1,0
UNICREDIT BANK AUSTRIA AG 89,0

4 PAYTRIA UNTERNEHMENSBETEILIGUNGEN GMBH 0,2
UNICREDIT BANK AUSTRIA AG 99,8

5 UNICREDIT BANK D.D. 51,0
ZB INVEST D.O.O. ZA UPRAVLJANJE UCITS FONDOVIMA 49,0

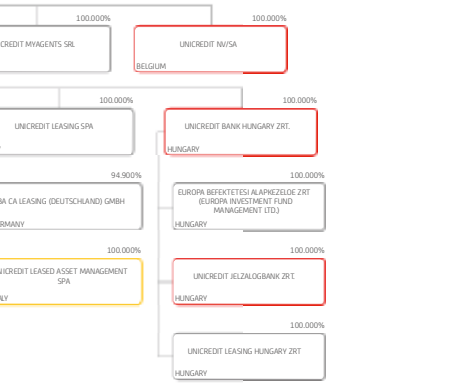
6 HVB IMMOBILIEN AG 90,0
UNICREDIT BANK GMBH 10,0

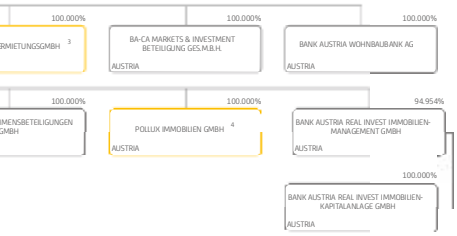
7 BA-CA MARKETS & INVESTMENT BETEILIGUNG GES.M.B.H. 10,0
PAYTRIA UNTERNEHMENSBETEILIGUNGEN GMBH 0,0
UNICREDIT BANK AUSTRIA AG 90,0

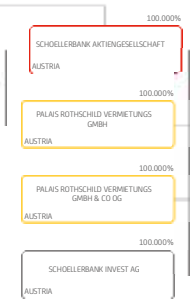
8 UNICREDIT BANK GMBH 6,0
WEALTH MANAGEMENT CAPITAL HOLDING GMBH 94,0

9 UNICREDIT BANK GMBH 10,0
WEALTH MANAGEMENT CAPITAL HOLDING GMBH 90,0

Údaje vyjadřují % podíly držené přímo a/nebo nepřímo.




Společnosti patřící do skupiny UniCredit:

**bankovní**

**finanční**

**účelové**

# Seznam poboček

## Česká republika

### RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

**BENEŠOV**
Masarykovo náměstí / Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: +420 221 210 035

**BEROUN**
Husovo náměstí 11/83
266 01 Beroun
tel.: +420 221 210 035

**BLANSKO**
Wanklovo náměstí 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 TRINITI**
Úzká 488/8
602 00 Brno
tel.: +420 221 210 035

**BŘECLAV**
17. listopadu 3
690 02 Břeclav
tel.: +420 221 210 035

**ČESKÁ LÍPA**
Jindřicha z Lipé 108
470 01 Česká Lípa
tel.: +420 221 210 035

**ČESKÉ BUDĚJOVICE**
nám. Přemysla Otakara II. č. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 221 210 035

**DĚČÍN**
Husovo náměstí 74/5
405 02 Děčín
tel.: +420 221 210 035

**FRÝDEK-MÍSTEK**
Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 221 210 035

**HAVÍŘOV**
Československé armády 195/1a
736 01 Havířov
tel.: +420 221 210 035

**HAVLÍČKŮV BROD**
Havlíčkovo náměstí 158
580 01 Havlíčkův Brod
tel.: +420 221 210 035

**HRADEC KRÁLOVÉ**
Ulrichovo náměstí 854
500 02 Hradec Králové
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

**JIHLAVA**
Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 221 210 035

**JINDŘICHŮV HRADEC**
nám. Míru 164,
377 01 Jindřichův Hradec
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

**KLATOVY**
Kpt. Jaroše 47
339 01 Klatovy
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

**LIBEREC MOSKEVSKÁ**
Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 221 210 035

**LITOMĚŘICE**
Michalská 40/2
412 01 Litoměřice
tel.: +420 602 89 44 92

**MĚLNÍK**
nám. Karla IV. 143
276 01 Mělník
tel.: +420 221 210 035

**MLADÁ BOLESLAV**
Českobratrské náměstí 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 221 210 035

**MOST**
Budovatelů 295
434 01 Most
tel.: +420 221 210 035

**NÁCHOD**
Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 221 210 035

**NOVÝ JIČÍN**
5. května 18
741 01 Nový Jičín
tel.: +420 221 210 035

**OLOMOUC**
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 třída 583/99
708 00 Ostrava Poruba
tel.: +420 221 210 035

**PARDUBICE**
tř. Míru 92
530 01 Pardubice
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 BANKOVNÍ DŮM**
nám. Republiky 3a
110 00 Praha 1
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 FLORA**
Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: +420 221 210 035

**PRAHA HŮRKA**
Petržílkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: +420 221 210 035

**PRAHA KARLÍN**
Thámova 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 VALDEK**
nám. Míru 1
120 00 Praha 2
tel.: +420 221 210 035

**PRAHA VÍTĚZNÉ 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

**PROSTĚJOV**
nám. T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
tel.: +420 221 210 035

**PŘEROV**
Čechova 37
750 02 Přerov
tel.: +420 221 210 035

**PŘÍBRAM**
nám. T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
tel.: +420 221 210 035

**ŠUMPERK**
nám. Svobody 2840
787 01 Šumperk
tel.: +420 221 210 035

**TÁBOR**
tř. 9. května 2886
390 02 Tábor
tel.: +420 221 210 035

**TEPLICE**
nám. Svobody 40/1
415 01 Teplice
tel.: +420 221 210 035

**TŘEBÍČ**
Komenského náměstí 1045/18
674 01 Třebíč
tel.: +420 221 210 035

**TŘINEC**
nám. Svobody 527
739 61 Třinec
tel.: +420 221 210 035

**ÚSTÍ NAD LABEM**
Mírové náměstí 35A
400 01 Ústí/ Labem
tel.: +420 221 210 035

**VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ**
Náměstí 90/23
757 01 Valašské Meziříčí
tel.: +420 221 210 035

**VYŠKOV**
Masarykovo náměstí 145/30
685 01 Vyškov
tel.: +420 221 210 035

**ZNOJMO**
Horní náměstí 139
669 02 Znojmo
tel.: +420 221 210 035

**ZLÍN BARTOŠOVA**
Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 221 210 035

**ŽĎÁR NAD SÁZAVOU**
nám. Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 221 210 035

## OBCHODNÍ MÍSTA EXPRES

**EXPRES BOSKOVICE**
Komenského 341/9
680 01 Boskovice
tel.: +420 602 89 42 74

**EXPRES BRANDÝS NAD LABEM**
Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 602 89 43 42

**EXPRES BRNO-VINOHRADY**
Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno-Vinohrady
tel.: +420 602 89 44 60

**EXPRES ČÁSLAV**
Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 602 89 44 11

**EXPRES ČESKÁ TŘEBOVÁ**
Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 602 89 43 08

**EXPRES HODONÍN**
Národní třída 300/24
695 01 Hodonín
tel.: +420 602 89 44 62

**EXPRES JABLONEC NAD NISOU**
Máchova 21/2
466 01 Jablonec nad Nisou
tel.: +420 602 89 42 75

**EXPRES JIČÍN**
Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 602 89 42 84

**EXPRES KRALUPY NAD VLTAVOU**
nám. J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou
tel.: +420 602 89 43 37

**EXPRES KRNOV**
Zámecké náměstí 1/13
794 01 Krnov
tel.: +420 602 89 44 50

**EXPRES KYJOV**
Masarykovo náměstí 18/4
697 01 Kyjov
tel.: +420 602 89 44 87

**EXPRES LANŠKROUN**
nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 602 89 43 12

**EXPRES MARIÁNSKÉ LÁZNĚ**
Hlavní 279/7
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 NYMBURK**
Palackého třída 2553
288 02 Nymburk
tel.: +420 602 89 42 68

**EXPRES PODĚBRADY**
Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: +420 602 89 44 46

**EXPRES RAKOVNÍK**
Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 602 89 43 48

**EXPRES ROUDNICE NAD LABEM**
Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 602 89 42 28

**EXPRES ŘÍČANY**
Olivova 2214/11
251 01 Říčany
tel.: +420 602 89 43 03

**EXPRES SLANÝ**
Masarykovo náměstí 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 602 89 44 01

**EXPRES TRUTNOV**
Krakonošovo náměstí 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 602 89 42 40

**EXPRES TURNOV**
Havlíčkovo náměstí 32
511 01 Turnov
tel.: +420 602 89 42 97

**EXPRES UHERSKÉ HRADIŠTĚ**
Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 602 89 44 82

**EXPRES UHERSKÝ BROD**
Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 602 89 44 56

**EXPRES ZÁBŘEH NA MORAVĚ**
Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 602 89 42 32

## OBCHODNÍ MÍSTA EXPRES PARTNERS

**EXPRES PARTNERS BRNO-BYSTRC**
Kubíčkova 1080/6
635 00 Brno-Bystrc
tel.: +420 722 000 029

**EXPRES PARTNERS BRNO – NOVÉ SADY**
Nové sady 988/2
602 00 Brno-Nové Sady
tel.: +420 731 099 648

**EXPRES PARTNERS BYSTŘICE NAD PERNŠTEJNEM**
Masarykovo náměstí 53
593 01 Bystřice nad Pernštejnem
tel.: +420 564 034 322

**EXPRES PARTNERS ČESKÝ KRUMLOV**
Urbinská 182
381 01 Český Krumlov
tel.: +420 702 064 458

**EXPRES PARTNERS ČESKÝ TĚŠÍN**
Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: +420 737 160 503

**EXPRES PARTNERS FRÝDEK-MÍSTEK**
tř. T. G. Masaryka 603
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 734 641 962

**EXPRES PARTNERS HORNÍ POČERNICE**
Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: +420 702 175 419

**EXPRES PARTNERS HRANICE**
tř. 1. máje 1260
753 01 Hranice
tel.: +420 704 820 151

**EXPRES PARTNERS CHRUDIM**
Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: +420 704 600 769

**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 NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ**
T. G. Masaryka 64
549 01 Nové Město nad Metují
tel.: +420 797 601 396

**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

**EXPRES PARTNERS OSTRAVA-PORUBA**
Hlavní třída 562/85
708 00 Ostrava-Poruba
tel.: +420 736 697 454

**EXPRES PARTNERS OTROKOVICE**
tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: +420 739 328 384

**EXPRES PARTNERS PŘÍBRAM**
nám. T. G. Masaryka 157
261 01 Příbram
tel.: +420 731 642 233

**EXPRES PARTNERS ROKYCANY**
Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: +420 601 393 829

**EXPRES PARTNERS ROŽNOV**
Bayerova 53
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: +420 737 128 382

**EXPRES PARTNERS RUMBURK**
tř. 9. května 852/30
408 01 Rumburk
tel.: +420 702 016 249

**EXPRES PARTNERS ŠTERNBERK**
Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: +420 704 195 538

## CENTRA PRO FIREMNÍ KLIENTELU

**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

**PRAHA – BANKOVNÍ DŮM**
nám. Republiky 3a
110 00 Praha 1

**PRAHA – FILADELFIE**
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4

**ÚSTÍ NAD LABEM**
Mírové náměstí 35A
400 01 Ústí nad Labem

**ZLÍN**
Bartošova 5532
760 01 Zlín

# Slovensko

## RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

**BANSKÁ BYSTRICA SC EUROPA**
SC EUROPA, Na Troskách 25
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 2 69 20 20 96

**BARDEJOV**
Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
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

**ČADCA**
Palárikova 85
022 01 Čadca
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

**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 námestie 5
060 01 Kežmarok
tel.: +421 2 69 20 20 96

**KOMÁRNO**
Palatínova 39
945 05 Komárno
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

**LEVICE**
Komenského 2
934 01 Levice
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

**MALACKY**
Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: +421 2 69 20 20 96

**MARTIN**
M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: +421 2 69 20 20 96

**MICHALOVCE**
nám. Osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: +421 2 69 20 20 96

**NITRA**
Štúrova 10
949 01 Nitra
tel.: +421 2 69 20 20 96

**NOVÉ MESTO NAD VÁHOM**
Čsl. armády 4
915 01 Nové Mesto nad V.
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

**PIEŠŤANY**
Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: +421 2 69 20 20 96

**POPRAD**
Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
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

**PREŠOV**
Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 2 69 20 20 96

**PRIEVIDZA**
G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 2 69 20 20 96

**RUŽOMBEROK**
Mostová 2
034 01 Ružomberok
tel.: +421 2 69 20 20 96

**SENEC**
Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 2 69 20 20 96

**SENICA**
Hviezdoslavova 61
905 01 Senica
tel.: +421 2 69 20 20 96

**SEREĎ**
Dionýza Štúra 1012
926 01 Sereď
tel.: +421 2 69 20 20 96

**SKALICA**
Škarniclovská 1
909 01 Skalica
tel.: +421 2 69 20 20 96

**SPIŠSKÁ NOVÁ VES**
Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
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

**TOPOLČANY**
Štúrova 4914/18
955 01 Topoľčany
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

**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

## CENTRA PRO FIREMNÍ KLIENTELU

**BRATISLAVA – KRÍŽNA**
Krížna 50
821 08 Bratislava

**BRATISLAVA – ŠANCOVÁ**
Šancová 1/A
813 33 Bratislava

**DUNAJSKÁ STREDA**
Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda

**GALANTA**
Revolučná 1
924 01 Galanta

**KOŠICE**
Rooseveltova 10
040 01 Košice

**NITRA**
Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra

**POPRAD**
Popradské nábr. 18
058 01 Poprad

**PREŠOV**
Hlavná 29
080 01 Prešov

**TRENČÍN**
nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín

**TRNAVA**
Štefánikova 48
917 01 Trnava

**ZVOLEN**
nám. SNP 50
960 01 Zvolen

**ŽILINA**
Národná 12
010 01 Žilina

