

Unlock your potential



2021

Výroční zpráva

Empowering
Communities to Progress.





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

Rychlý přehled

UniCredit je celoevropská komerční banka s jedinečnou nabídkou služeb v Itálii, Německu, střední a východní Evropě.

Naším cílem je podporovat rozvoj komunit, poskytovat nejlepší produkty a služby ve své třídě všem zúčastněným stranám a rozvíjet potenciál našich klientů i zaměstnanců napříč Evropou.

Staráme se o více než 15 milionů klientů po celém světě. Jsou centrem všeho, co děláme, na každém z našich trhů.

● HLAVNÍ TRHY

Empowering Communities to Progress. 

NAŠE ORGANIZACE

4 

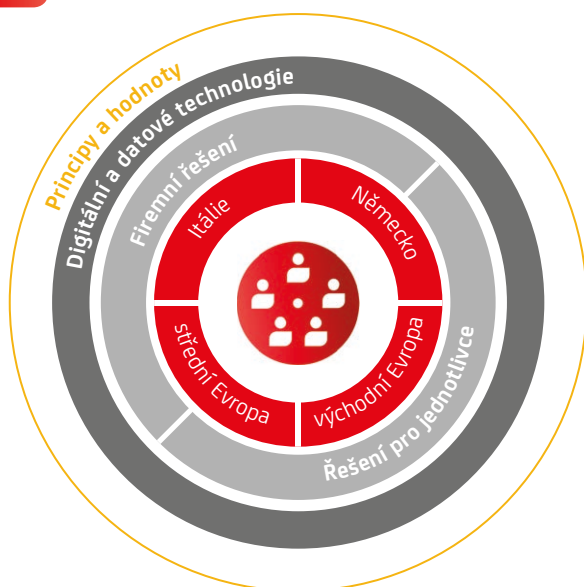
Oblasti působení

2 

Kategorie produktů pro všechny regiony

1 

Štíhlejší centrála zajišťující digitální a datové technologie



NAŠI KLIENTI, NAŠE KOMUNITY, NAŠI LIDÉ

Naše nová strategie UniCredit Unlocked vrací klienty do centra dění a propojuje je více s naší bankou, jednotným způsobem po celé Evropě. Jsme jejich branou do Evropy.

Zavedli jsme harmonizovaný model služeb, zjednodušili procesy a vytvořili společnou organizační strukturu napříč skupinou, abychom mohli klienty jednoduše propojit s našimi 13 bankami a 4 regiony v rámci celé Evropy.

Digitalizace i náš závazek dodržovat zásady ESG jsou pro naše služby klíčové. Pomáhají poskytovat vynikající produkty služby všem zúčastněným stranám a vytvářet udržitelnou budoucnost pro naše klienty, komunity i naše zaměstnance.

Různorodost, znalosti a talent našich 87 000 zaměstnanců jsou hybnou silou, díky níž můžeme pro naše klienty udělat daleko více, a naplnit tak naše vysoké ambice.

Hlavní finanční ukazatele skupiny UniCredit

SPOJUJEME VÍCE NEŽ 15 MILIONŮ ZÁKAZNÍKŮ PO CELÉ EVROPĚ

~14 M
RETAILOVÝCH
ZÁKAZNÍKŮ

~1 M
FIREMNÍCH
ZÁKAZNÍKŮ

TRŽNÍ PODÍL
PŘESHRANIČNÍCH PLATEB:
CCA 2x VĚTŠÍ NEŽ V RÁMCI ZEMÍ

OBCHODNÍ
VÝSLEDKY
ZA 2021 POTVRZUJÍ
VÝJIMEČNOU
HODNOTU
SKUPINY

PROSTŘEDNICTVÍM JEDINEČNÉ A RŮZNORODÉ ZÁKLADNY TALENTŮ

	SKUPINA CELKEM	VEDENÍ	VÝKONNÝ VÝBOR
Mezinárodní nastavení ¹ Zaměstnanců mimo Itálii	57 %	42 %	53 %
Genderová vyváženost ¹ Ženy	54 %	40 %	40 %

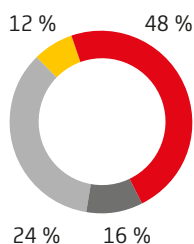
13 BANK ZAKOTVENÝCH V EVROPSKÉ STRUKTUŘE²

1. místo VÝCHODNÍ EVROPA	2. místo STŘEDNÍ EVROPA	2. místo ITÁLIE	3. místo NĚMECKO
---------------------------------------	--------------------------------------	---------------------------	----------------------------

¹ Počítáno na FTE (plné úvazky)

² Pořadí na základě celkových aktiv. Německo pouze soukromé banky. Srovnání podobných subjektů v Itálii a Německu podle poslední dostupné aktualizace ke 3Q21. Pozice oproti ostatním podobným subjektům ve střední Evropě ke 3Q21; ERSTE Austria v hodnocení v oblasti střední Evropy zahrnuje ErsteBank Oesterreich a dceřiné společnosti, spořitelny a další banky v Rakousku; Umístění vs. ostatní hlavní podobné subjekty v oblasti východní Evropy ke 3Q21.

VÝNOSY (%)³



- Itálie
- Německo
- Střední Evropa
- Východní Evropa

³ Hodnota celkem za zobrazené divize se nerovná hodnotě celkem za celou Skupinu vzhledem k nezahrnutí hodnot za "Non Core" oblasti (tj. takové, které nejsou základní součástí činnosti Skupiny a u kterých dochází k postupnému utlumení) a za centrálu Skupiny.

⁴ Čistý zisk znamená vykázaný čistý zisk (pro rok 2021 Základní čistý zisk) upravený o AT1, kupóny z finančních instrumentů vyplacené v hotovosti a dopad z odložené daňové pohledávky vzniklé na základě daňové ztráty, která je předmětem testu uplatnitelnosti daňové ztráty v budoucnu

Čistý zisk⁴ 2021, mld.

ITÁLIE	2,0
NĚMECKO	0,8
STŘEDNÍ EVROPA	0,9
VÝCHODNÍ EVROPA	0,8

Hrubý provozní zisk³ Δ% vs. 2020

ITÁLIE	+8,1 %
NĚMECKO	+28,4 %
STŘEDNÍ EVROPA	Při konstantním FX +12,6 %
VÝCHODNÍ EVROPA	Při konstantním FX +0,2 %

NAŠE FINANČNÍ VÝSLEDKY VYKAZUJÍ POZITIVNÍ DYNAMIKU



RŮST

Příjmy:
18,0 mld.
Překročení
plánu



POSILOVÁNÍ

Utlumení non-core dokončeno
Poměr CET1:
15,03 %



ROZDĚLENÍ

Navržené rozdělení
akcionářům:
3,75 mld.



OPTIMALIZACE

Náklad:
9,8 mld.
Překročení
plánu

Zpráva předsedy představenstva skupiny UniCredit S.p.A.

“

Každá nová výzva je novou příležitostí. Věřit v nové příležitosti znamená věřit ve změnu. To je důvod, proč jsme přijali dlouhodobou strategii, která již nyní přináší výsledky nad naše očekávání.“

PIETRO CARLO PADOAN
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA
SKUPINY UNICREDIT S.P.A.

Vážení akcionáři,

Je mi potěšením psát vám jako předseda představenstva skupiny UniCredit. Je mi ctí být součástí této skvělé banky, skupiny, která je skutečně různorodá z hlediska dovedností, národností i genderu. Dokazuje to i naše nedávné ocenění prvním místem v žebříčku Best Practice Leaders Italy 2021, který sestavila evropská síť Women on Boards. Rád bych vám všem poděkoval za přijetí, kterého se mně i novému generálnímu řediteli Andreovi Orcelovi dostalo od našeho dubnového příchodu.

Existuje rčení, že každá výzva je příležitostí, ale od března 2020 a nástupu pandemie získalo toto rčení nový rozměr. Covid-19 urychlil změny nebývalým tempem. Zrychlil proces digitalizace ve veřejném i soukromém sektoru, dále posílil přístup zaměřený na zákazníka a dal podnět k obnovení důrazu na oblast ESG jako součást cesty k udržitelné budoucnosti.

Naše odvětví hraje v každé z těchto oblastí rozhodující roli. Pandemie nám v mnoha ohledech připomněla, co bankovní systém může dělat a co by měl dělat, když je postaven před výzvou. Nejprve pomoci zvládnout následky ekonomického šoku a poté se vrátit ke své zásadní roli - jeho řešení, neboť vyplňuje mezeru mezi úsporami a investicemi.

To nebylo, a ani nadále nebude snadné a jednoduché. Ale každá nová výzva je novou příležitostí. A věřit v nové příležitosti znamená věřit ve změnu: věřit, že to, co přichází, může být lepší než to, co předcházelo.

Pro pracovníky v bankovníctví je ctí vědět, že můžeme pomáhat vytvářet lepší budoucnost. A to my musíme.

Musíme se vrátit k našim základním úkolům, kterými jsou pomoc při řízení předelování zdrojů a poskytování odborných znalostí potřebným - jednotlivcům, domácnostem nebo podnikům. Tímto způsobem podpoříme společnost při přechodu na nový systém po skončení pandemie Covid-19 a pomůžeme ji stát se ještě lepší.

Znamená to poskytovat co nejlepší odborné znalosti a zároveň vždy jednat v zájmu našich klientů. Znamená to podporovat přidělování zdrojů způsobem, který je dlouhodobě udržitelný a v zájmu společnosti. Prakticky řečeno to představuje zaměření na oblast ESG - a stejný důraz na každou z priorit v oblasti životního prostředí, v sociální oblasti a v oblasti správy a řízení.

My, jako banky máme jedinečnou možnost urychlit tento přechod k udržitelnějšímu způsobu života a práce. Díky našim znalostem a blízkému vztahu s klienty můžeme identifikovat nejudržitelnější odvětví i hráče, kteří v dlouhodobém horizontu podpoří růst. A naše role při poskytování finanční a poradenské podpory znamená, že můžeme směřovat zdroje na nejudržitelnější investice a strategie.

Podpora našich klientů i společnosti je důvodem naší existence, nicméně bychom neměli podceňovat vliv podpory pozitivní a odpovědné kultury v rámci našeho podnikání. Rozhodnutí UniCredit řídit se rámci a cíli ESG a nastavit politiku vhodnou k jejich naplnění bude mít v konečném důsledku zásadní význam pro budování lepší Evropy.

A konečně, obecně řečeno, finanční sektor hraje klíčovou roli při rozdělování národních zdrojů a veřejných zdrojů, jako je Plán na podporu oživení Evropy, čímž spouští environmentální projekty a společenskou transformaci.

Naše odvětví může být hnací silou rychlé změny a udržitelného oživení v celé Evropě. To je velká výzva a zároveň ještě větší příležitost.

Pro skupinu UniCredit nejsou změny v letošním roce cizí. Máme nové vedení a nový strategický plán, jehož cílem je zajistit růst pro všechny zúčastněné strany.

Plán, který má uvolnit vnitřní sílu skupiny UniCredit, v malém měřítku realizuje to, v co věříme, že uvidíme v Evropě. Identifikuje potenciál obsažený v naší bance a poskytuje nám potřebný rámec, abychom mohli dlouhodobě vynikat. Věřím, že vedení skupiny UniCredit bude tuto misi plnit. Již nyní máme za sebou silný start, kdy jsme překročili klíčové finanční ukazatele pro rok 2021, což nám umožňuje nabídnout akcionářům značné výnosy.

Pokračováním této cesty se dozorčí rada zavazuje poskytovat potřebný dohled a kontrolu, což zajistí převzetí odpovědnosti za všechny naše kroky a dodržování požadavků ECB.

Podnikli jsme významné kroky k posílení naší správy a řízení v souladu se současným prostředím. To zahrnuje vytvoření nového výboru ESG Board Committee, který bude zajišťovat, aby toto téma bylo ústředním bodem naší celkové firemní strategie, a posílení výboru Internal Controls & Risks Committee v souladu s osvědčenými postupy v oboru.

To jsou příklady kroků, které jsme podnikli dobrovolně a proaktivně, protože tím investujeme nejen do úspěchu skupiny UniCredit, ale i všech našich zainteresovaných stran. Víme, že úspěšná realizace tohoto plánu ovlivní každého z našich klientů, investorů a regulačních orgánů.

Výzvou je vzít v úvahu každý z těchto různých pohledů a přijít s tím, co nám všem umožní uspět.

To je příležitost pro nás pro všechny.

S pozdravem,



PIETRO CARLO PADOAN
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA
SKUPINY UNICREDIT S.P.A.

UniCredit Tower

Naše hlavní sídlo
UniCredit Tower
v Miláně



Úvodní slovo generálního ředitele skupiny UniCredit S.p.A.

“

UniCredit čeká odvážná budoucnost a my jsme již na cestě k ní. Co jsme doposud dokázali – dát našemu týmu podmínky k úspěchu, začít úspěšně využívat potenciál UniCredit a zajistit finanční výsledky pro akcionáře – mi dává jistotu, že dokážeme vše, co jsme si předsevzali.“

ANDREA ORCEL
GENERÁLNÍ ŘEDITEL
SKUPINY UNICREDIT S.P.A.

Vážení akcionáři,

když jsem na začátku roku 2021 nastoupil do skupiny UniCredit, říkal jsem, že se cítím jako doma. Je to pravda, ale byl to poměrně neznámý domov.

Přestože jsem s bankou po celou dobu své kariéry úzce spolupracoval, nic nenahradí to, co zjistíte o firmě, když pracujete uvnitř.

Prvních několik měsíců jsem strávil rozhovory s našimi lidmi, našimi investory i regulátory, abych dokázal bance porozumět stejně jako potřebám všem zainteresovaných stran.

To, co jsem zjistil, bylo opravdu pozoruhodné a povzbudivé, zejména když jsme začali pracovat na dlouhodobé vizi pro skupinu UniCredit. Naše banka není institucí, která potřebuje zásadně změnit nebo přestavět. Máme všechny předpoklady k úspěchu: 13 bank napříč Evropou, 78 600 zaměstnanců se skutečně mezinárodním přístupem a 15 milionů klientů. Jsme skutečně lokální banka s celoevropskou působností.

Bylo by ctí být kdykoli v čele takové instituce, ale v tento historický okamžik je to opravdu mimořádné. Ve chvíli, kdy se Evropa vzpamatovává z pandemie Covid-19, otevírá se nám významnou příležitostí nejen obnovit předešlou sílu a úspěch, ale jít dál a dělat věci lépe.

Banky hrají v tomto procesu klíčovou roli. Při správném fungování jsou motorem finančního rozvoje, který umožňuje oživení a usnadňuje opětovný růst. Jsou klíčovým prostředníkem našeho finančního systému, realizátorem měnové politiky, financují státní investiční projekty a mnoho dalšího.

Jako kontinent potřebujeme, aby naše banky dobře fungovaly, protože v tuto chvíli nemá Evropa dostatečný výkon. Naše kapitálové trhy jsou méně rozvinuté než trhy jiných regionů a náš reálný růst HDP zaostává za ostatními. Naše společnost by to neměla akceptovat a my jako UniCredit to dělat nebudeme, protože jsme schopni vytvářet změny k lepšímu.

UniCredit je jedinou celoevropskou bankou. Naše skutečná a intenzivní přítomnost napříč kontinentem znamená, že máme dobrou pozici, abychom zajistili finanční služby, které pomohou místním komunitám k rozvoji a Evropě k úspěchu.

Mojí úlohou je zajistit, abychom zdroje naší banky využívali k dosažení výše uvedených cílů, stejně jako našich finančních cílů: růstu, ziskovosti, síly, návratnosti pro akcionáře a dlouhodobý udržitelný úspěch.

Když to dokážeme, dáme našim lidem banku, na kterou mohou být hrdí stejně jako na práci, kterou každý den dělají. Tým nadšených lidí, kteří vytvářejí opravdové partnerství s klienty a poskytují služby komunitám, které dobře znají, je základem našeho úspěchu. Tyto věci dohromady vrátí UniCredit zpět na nejvyšší příčky evropských bank. Když se podívám i mimo naši banku, věřím, že právě kombinace finančního úspěchu a zodpovědnosti lidí bude tvořit základ pro znovu obnovenou Evropu jako předního ekonomického bloku.

V roce 2021 jsme již dosáhli významného pokroku, neúnavně pracujeme na zmíněných cílech a začínáme vidět výsledky této strategie.

2021

Náš strategický plán jsme sice oficiálně oznámili v prosinci, ale práce na rozvoji potenciálu UniCredit a banky pro budoucnost Evropy začala již v okamžiku, kdy jsme v dubnu nastoupili do skupiny.

Po celý rok 2021 jsme již určitě kroky realizovali, takže mnohé z toho, co jsme formulovali v prosinci, již bylo v běhu.

V letošním roce jsme provedli významné změny ve způsobu fungování UniCredit, a to změnou pěti oddělených obchodních divizí na čtyři regionální pokrytí. Z Itálie jsme udělali samostatný region. Odstranili jsme zbytečné úrovně rozhodování a dali pravomoci lidem, kteří své klienty skutečně znají, aby v rámci určité míry rizika přijímali ta nejlepší rozhodnutí, která se jich přímo týkají.

Sjednotili jsme pohled na naše klienty a zajistili, aby byli ve všech regionech klasifikováni stejným způsobem. A vyvinuli jsme dva nové, ve své třídě nejlepší produktová centra pro obsluhu těchto klientů: řešení pro firmy a řešení pro jednotlivce. Začali jsme také vylepšovat a transformovat naše technologie.

V roce 2021 jsme zaznamenali první známky úspěchu této strategie. Naše výsledky za 4. čtvrtletí ukázaly více než trojnásobný základní čistý zisk oproti roku 2020 a čisté výnosy meziročně vzrostly o 34 procent.

Zvítězit. Správným způsobem. Společně.

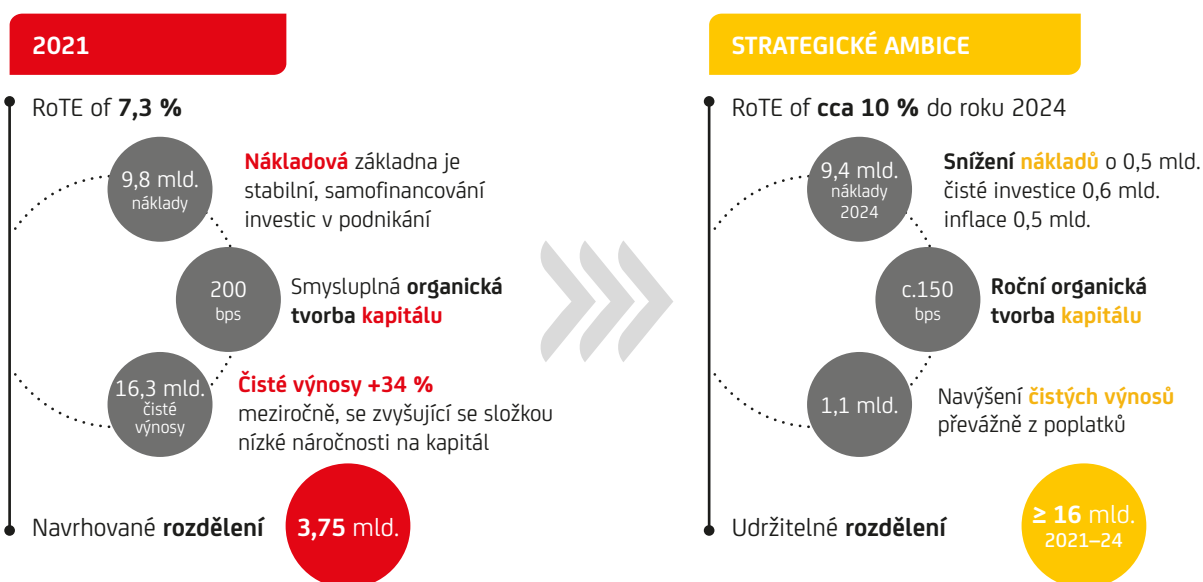
Neměli bychom podceňovat potenciální přínosy naplnění naší strategie. Finanční i sociální odezvu bude mít její dosažení na celém kontinentu. To máme na mysli, pokud hovoříme o podpoře rozvoje naší společnosti a komunit, a tedy pomoci Evropě k oživení v období po pandemii.

Nejdůležitějším faktorem, který rozhoduje o tom, zda se nám podaří naplnit naše ambice, je angažovaný, silný a cílevědomý tým kolem nás. Je to jejich jedinečná schopnost porozumět našim klientům, která nám umožní pro ně udělat maximum a na oplátku splnit veškeré vlastní ambice. Poskytneme jim inspiraci, vášně a ambice udělat pro naše klienty to nejlepší, co umí, a jít nad rámec svých možností.

V letošním roce jsme přijali opatření, která definují naše kolektivní myšlení: Zvítězit. Správným způsobem. Společně. Chceme, aby naši lidé byli motivováni k úspěchu našich klientů: a ambicím se přitom nevyhýbáme. Chceme, aby se jim to podařilo správným způsobem, takovým, kterým se řídí naše hodnoty integrity, péče a zodpovědnosti, a chceme, aby tak činili ve vzájemném partnerství a ve spolupráci s našimi klienty. Tento způsob myšlení bude řídit všechna naše rozhodnutí a poskytne potřebný prostor pro dlouhodobý, udržitelný úspěch.

Zahájili jsme kampaň Courageous Voices, kterým chceme povzbudit náš tým k tomu, aby se vyjadřoval na všech úrovních. Náš tým je naším nejdůležitějším aktivem a my musíme naslouchat jeho nápadům a sledovat jeho úhly pohledu, abychom zajistili, že budeme pracovat jako jednotná skupina, která jde stejným směrem a má společné cíle. Náš úspěch bude přímým odrazem jejich úspěchu.

Mezi finančním úspěchem podniku a jeho angažovaným týmem, který pracuje na dosažení jasného cíle, je přímá souvislost. To je výslovně říkáme v našem plánu, který stanovuje náš dvojitý cíl: dosáhnout návratnosti kapitálu ve výši přibližně 10 %, roční růst čistých výnosů o 2 % a rozdělení nejméně 16 mld. eur v letech 2021–2024, a to i přes značné investice do naší budoucnosti – do našich lidí i technologií.



UniCredit Unlocked

UniCredit Unlocked je plán, který má přinést užitek všem našim zainteresovaným stranám: investorům, zaměstnancům i klientům. Jedná se o dlouhodobý plán pro naše podnikání. Ze zřejmých důvodů se klíčové ukazatele vztahují na roky 2021–2024, ale to je jen jeden z milníků. Skutečný úspěch se bude měřit podle toho, jak dobře nás plán připraví na úspěch v následujícím období.

Tento plán nás má připravit na budoucnost, a co je důležitější, abychom byli připraveni starat se o naše dnešní i budoucí klienty. Máme odvážné ambice vytvořit z UniCredit skutečně digitální banku, která bude využívat data ve všem, co děláme, přičemž do této oblasti investujeme 2,8 miliardy EUR a přijmeme 3 600 nových zaměstnanců, kteří nám na této cestě pomohou.

Každý dlouhodobý plán musí mít na srdci ESG. Náš závazek k udržitelnosti a pozitivní opatření ve všech třech pilířích ESG budou rozhodující silou v každém našem kroku a rozhodnutí.

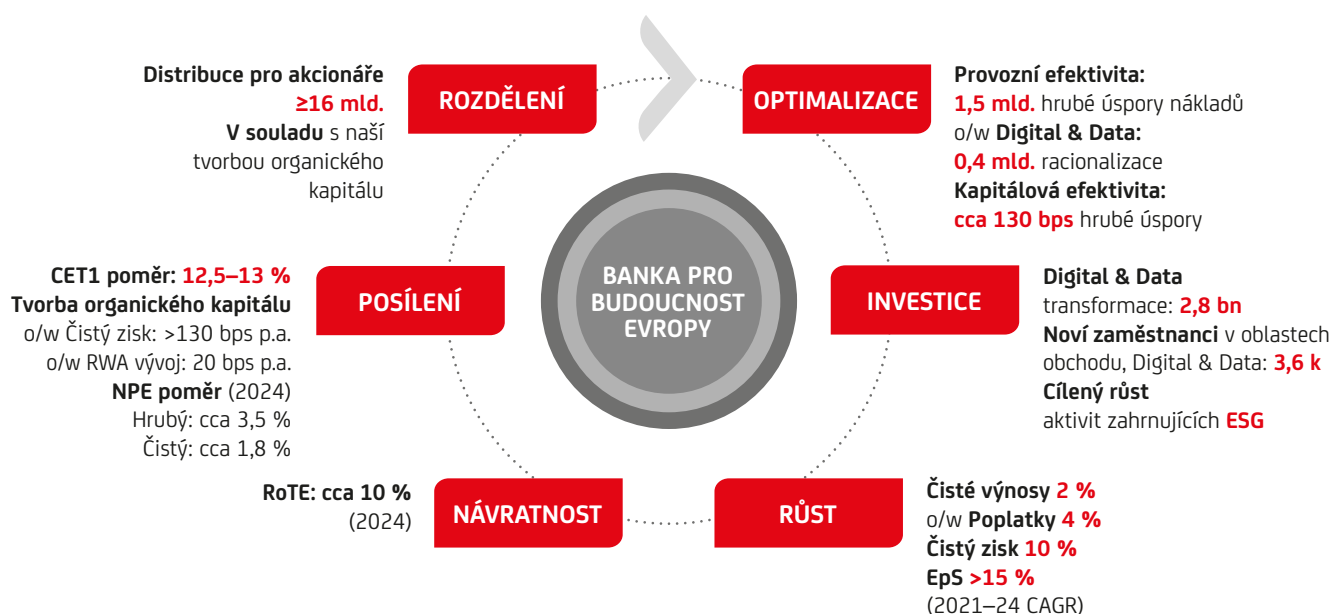
ESG je o činech, ne o slovech, a to jak pro naše vlastní podnikání, tak pro podporu transformace našich klientů a společností. Zavázali jsme se v rámci UniCredit udržovat nejvyšší standardy napříč všemi oblastmi životního prostředí, sociální oblasti a správy řízení a od našich klientů nebudeme očekávat a žádat nic menšího. Vyvážení těchto cílů nebude vždy jednoduché. Je to cesta, kterou nelze dokončit ze dne na den, ale zásady si budeme osvojovat každodenně a budeme pracovat na jejich zlepšování, dokud toho nedosáhneme.

Zavázali jsme se, že do roku 2030 dosáhneme nulových čistých emisí a od roku 2008 jsme snížili emise skleníkových plynů o 60 %. Přispěli jsme více než 36 milionů na firemní dárcovství a filantropické iniciativy a na vzdělávání 123 000 mladých lidí; a investovali jsme 100 milionů do zajištění rovného odměňování žen a mužů, což znamená stejnou mzdu za stejnou práci. UniCredit Foundation pokračovala ve skvělé práci a darovala 2,4 milionu EUR na následky Covid-19 apomoc při řešení hladu, poskytla více než 1 milion EUR na projekty sociální solidarity, další více než 1 milion EUR na podporu výzkumných, studijních a stipendijních grantů a zároveň 650 000 EUR na zdvojnásobení dobročinných příspěvků našich vlastních zaměstnanců.

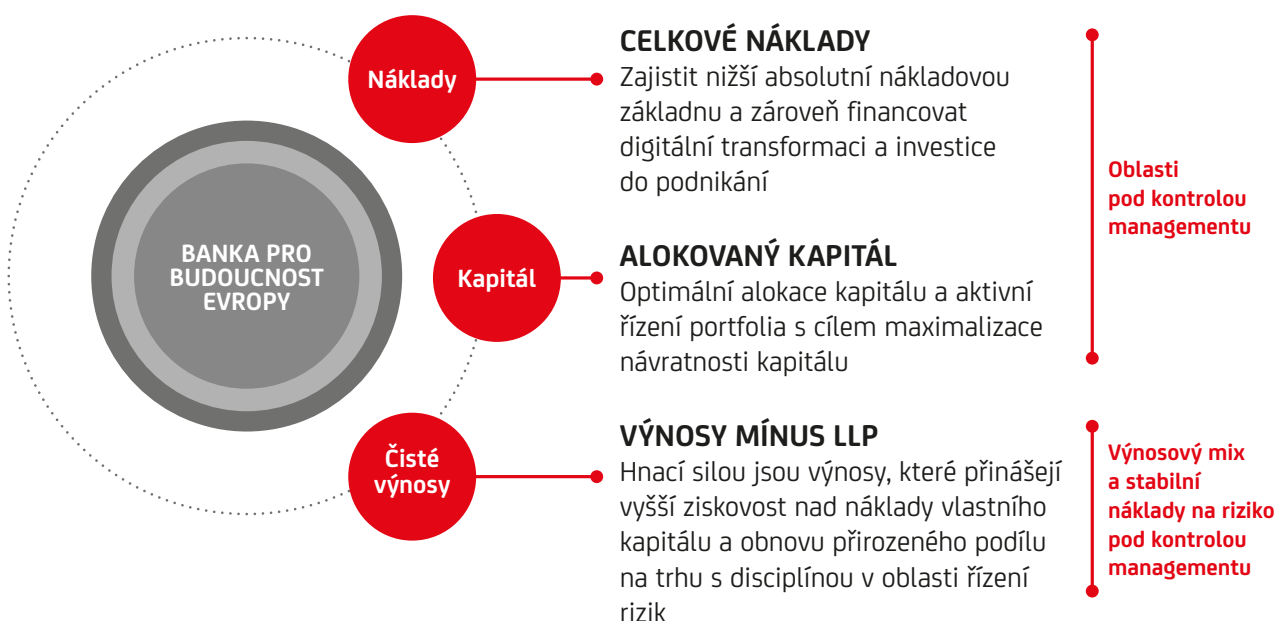


Naše finanční ambice rozvinout potenciál UniCredit je založena na šesti pilířích, které mají za cíl dosáhnout udržitelných výsledků a ziskového růstu v průběhu cyklu.

Optimalizujeme UniCredit tím, že zlepšujeme jak provozní, tak kapitálovou efektivitu, což nám umožňuje investovat tyto zdroje do našeho podnikání, s klíčovým zaměřením na digitální a datové technologie.



Máme tři vzájemně propojené oblasti, které budou v nadcházejících letech určovat návratnost.



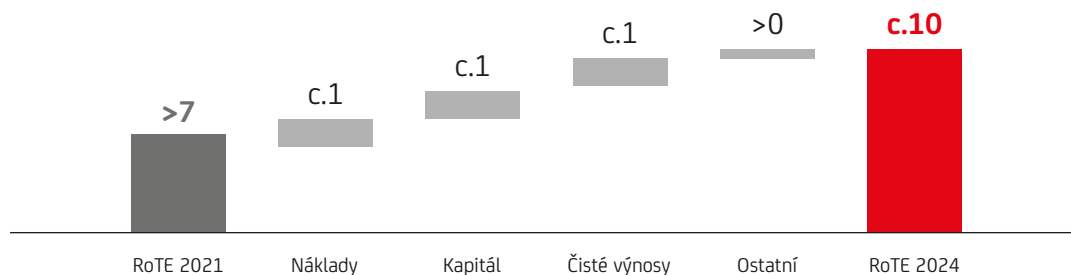
Řízením interakce těchto tří pák můžeme optimálně vyvažovat růst, sílu a ziskovost.

Plán návratnosti kapitálu

Veškeré údaje v %

Čistý zisk

Cíl pro rok 2021 nad 3,7 mld. Základního čistého zisku se rovná více než 3,3 mld. Podle nové definice čistého zisku



Příspěvek
k navýšení RoTE

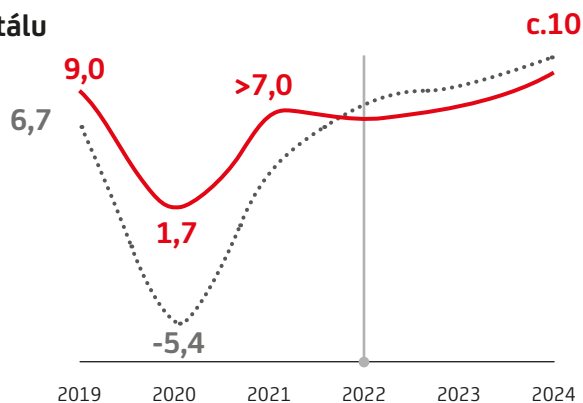


Vývoj návratnosti kapitálu

Veškeré údaje v %

Plán čistého zisku na 2022 nad 3,3 mld., v souladu s rokem 2021

..... Stated RoTE
— RoTE



Zaměření na budoucnost

Nechci podceňovat směr cesty, která je před námi, ale spíše chci zdůraznit rozsah toho, co je podle mě možné pokud UniCredit rozvine svůj potenciál a procesy správným způsobem.

Banka, která je sjednocená za jediným cílem a má ambici a správné hodnoty, dokáže naplnit potřeby všech zainteresovaných stran za předpokladu, že nebude ztrácet ze zřetele své základní poslání pomáhat společnosti se rozvíjet.

Opravdu věřím, že když tyto věci fungují v partnerství a když lidé tvrdě pracují, aby vyhráli – správným způsobem – společně, právě tehdy budou tyto společnosti vynikat.

Navíc to není omezeno na firmy. Nemělo by to být pouze mantrou pro naši banku, ale pro komunity a společnosti, ve kterých působíme.

Pokud se nám to podaří, domnívám se, že sbližování společných ambicí, účelu a hodnot je zásadou, na které bude evropské oživení a růst založeno.

Začneme naší bankou: bankou, která je v tomto jednotná, se správnými opatřeními k naplnění potřeb budoucích klientů, abychom mohli lépe pomáhat nejen našim klientům, ale i komunitám, ve kterých působíme.

To je silný cíl, na jehož společném naplňování může být celý tým UniCredit hrdý.

Upřímně děkuji všem kolegům, kteří mě vřele přijali a byli otevření změnám, které, jak vím, mohou být stejně vzrušující jako náročné.

Skupinu UniCredit čeká odvážná budoucnost a my jsme již na cestě k ní. Co jsme doposud dokázali – dát našemu týmu podmínky k úspěchu, začít úspěšně využívat potenciál UniCredit a zajistit finanční výsledky pro akcionáře – mi dává jistotu, že dokážeme vše, co jsme si předsevzali.

Žádám naše investory a zúčastněné strany o podporu, protože se nám daří pokračovat v práci a plnění slibu, že vytvoříme lepší banku pro budoucnost Evropy.

Děkuji,



ANDREA ORCEL
GENERÁLNÍ ŘEDITEL
SKUPINY UNICREDIT S.P.A.

**Chráníme naše
nejzranitelnější:
Doubravčické Centrum
péče Doubrava je
pilířem místní komunity,
poskytuje rodinám
důstojnost ve stáří
a duševní pohodu; pomohli
jsme rozšířit zařízení.**

Naši klienti

Centrum Péče Doubrava
Česká republika

Zajímá vás více? Podívejte se
na celý příběh (a další!)
ve výroční zprávě UniCredit.



UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Obsah

Slovo předsedy představenstva	18
Nejdůležitější konsolidované hospodářské výsledky	22
Nejdůležitější individuální hospodářské výsledky	24
Vize, mise a firemní hodnoty	26
ESG – životní prostředí, sociální zodpovědnost a řízení společnosti	26
Makroekonomická situace	28
Zhodnocení výsledků UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	29
Očekávaná hospodářská a finanční situace UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v roce 2021	29
Firemní a investiční bankovníctví	29
Retailové a privátní bankovníctví	32
Podpůrné útvary	34
Zpráva dozorčí rady	37
Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu	37
Konsolidovaná účetní závěrka	
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2021	39
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2021	40
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2021	41
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2021	42
Příloha konsolidované účetní závěrky	43
Individuální účetní závěrka	
Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2021	123
Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2021	124
Individuální výkaz o peněžních tocích za rok 2021	125
Individuální výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2021	126
Příloha individuální účetní závěrky	127
Výrok auditora k výroční zprávě	207
Další informace	215
Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou	236
Schéma skupiny UniCredit	244
Seznam poboček	246

Slovo předsedy představenstva



”

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosáhla v roce 2021 konsolidovaného hospodářského výsledku 6,98 miliardy Kč.“

JAKUB DUSÍLEK
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA
A GENERÁLNÍ ŘEDITEL
UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC
AND SLOVAKIA, A.S.

Vážený akcionáři, vážení obchodní partneři, dámy a pánové,

rok 2021 byl pro UniCredit Bank i přes veškeré překážky, které se převážně dotýkaly pandemie covidu-19, úspěšným obdobím. Zdravotní situace výrazně ovlivňuje světovou ekonomiku a trhy i nadále. Naše banka však díky pevným základům dokázala náročné prostředí proměnit v rok, během kterého jsme rostli a udrželi si silnou pozici na českém i slovenském trhu. Děkujeme za to našim věrným klientům i motivovaným zaměstnancům. Stejně tak svoji pozici posílila i skupina UniCredit jako jedna ze systémově nejdůležitějších bankovních skupin v Evropě.

Odbornost a dlouholeté zkušenosti našich lidí nás staví mezi přední lídry českého a slovenského bankovního trhu. Mezi naše priority patří být jednoduchou a efektivní bankou – díky této jasné vizi dokážeme plnit i ty nejnáročnější cíle, neustále se rozvíjet a flexibilně reagovat na rychle se měnící moderní dobu. Tento směr budeme dále rozvíjet v novém skupinovém strategickém plánu UniCredit Unlocked.

Ekonomické oživení pomohlo bankovnímu sektoru

V roce 2021 jsme i přes pokračující nejistotu byli svědky ekonomického oživení, které se pozitivně odrazilo na výsledcích finančního sektoru. Zisk bankovního sektoru se v Česku i na Slovensku citelně navýšil díky rozpouštění rezerv na úvěry v selhání vytvářených během prvních vln pandemie. Hospodaření bank v Česku příznivě ovlivnil také výrazný růst úrokových sazeb od poloviny roku a na Slovensku efekt zrušení bankovního odvodu.

Nenaplnila se pesimistická očekávání na růst podílu nesplácených úvěrů kvůli dopadům pandemie a stejně tak nenastal ani scénář pokračujícího poklesu úvěrové dynamiky. Právě naopak, úvěrová aktivita silně rostla v obou zemích. Zejména v oblasti úvěrů na bydlení, na což v Česku v závěru roku zareagovala ČNB přísnějším nastavením limitů úvěrových ukazatelů při poskytování hypoték s platností od 1. dubna 2022.

UniCredit Bank si i nadále drží pozici předního hráče na obou trzích

V uplynulém roce jsme dokázali systematicky využívat zajímavých obchodních a tržních příležitostí, inovací, klientského servisu, vynikajícího řízení rizika a mnoho dalšího, díky čemuž jsme dosáhli příznivého výsledku hospodaření a udrželi si přední pozici ve skupině UniCredit v regionu střední a východní Evropy.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosáhla v roce 2021 konsolidovaného hospodářského výsledku 6,98 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst konsolidovaného čistého zisku o 31,3 %. K tak výraznému nárůstu hospodářského výsledku přispěly především rostoucí objemy klientských obchodů a kvalita úvěrového portfolia banky spolu s řízením nákladů na úvěrové riziko a efektivním řízením provozních nákladů. Objem klientských úvěrů meziročně vzrostl o 4,7 % a v objemu vkladů od klientů dosáhla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nárůstu o 10,6 % oproti roku 2020.

V retailové divizi klademe důraz na kvalitu našich služeb a produktů a spokojenost klientů. Rok 2021 byl z hlediska nových obchodů v úvěrových produktech výjimečný.

Meziroční nárůst prodejů u hypoték dosáhl 39 % a u spotřebitelských úvěrů 56 %. Naše úvěrové portfolio meziročně narostlo o 9,8 % a portfolio primárních zdrojů o 15,6 %. Klíčem k růstu v retailovém bankovníctví jsou jednoduché produkty a služby přístupné přes online kanály. Penetrace aktivních uživatelů digitálního bankovníctví mezi všemi aktivními klienty dosáhla 79,5 %.

Rok 2021 byl úspěšným také pro divizi firemního a investičního bankovníctví. Pokračovali jsme v upevnění naší silné pozice na českém i slovenském trhu, a to navzdory složitému makroekonomickému prostředí. Dařilo se nám co do růstu poskytnutých firemních úvěrů i na poli získávání nových klientů především díky poskytování komplexních služeb a vysoké flexibilitě. Úspěšně jsme pokračovali v naplňování našich strategických cílů, obzvláště co se týče udržení a rozvíjení pozice klíčového hráče v segmentu financování velkých mezinárodních a domácích firem, společně se zvýšením tržního podílu v segmentu malých a středních podniků. V roce 2021 jsme se znovu výrazně zaměřili na podporu našich klientů zasažených pandemií covidu-19, individuální přístup a nabídku širokého portfolia lokálních a evropských garančních programů.

Obhájili jsme pozici lídra i v oblasti nemovitostního financování developerských projektů. Velmi úspěšný rok jsme díky uzavření několika velkých a komplexních transakcí zaznamenali také v oblasti strukturovaného a akvizičního financování.

Digitalizace ušetří čas pro péči o klienty

V UniCredit Bank dlouhodobě dbáme na moderní a digitální bankovníctví, které usnadňuje procesy a šetří čas nejen našim klientům, ale i našim zaměstnancům, kteří se tak mohou o to více věnovat péči o klienty a dalším důležitým úkolům.

V červenci jsme představili UniCredit chatbota, chytrého digitálního náborového pomocníka, který s kandidáty sám uskuteční první kolo pohovoru a poté zpracuje a poskytuje cennou zpětnou vazbu nejen bance, ale i samotným uchazečům. V průběhu září jsme spustili pro otevření účtu naši novou vícekanálovou platformu OPEN. Díky ní si klienti mohou sami vybrat kanál ke sjednání produktu, který jim vyhovuje nejvíce. Naše banka se tak stala dostupnou doslova kdykoliv a odkudkoliv. Sjednávání produktů si klienti mohli zpočátku vyzkoušet na nových běžných účtech START, OPEN a TOP, které odpovídají moderním potřebám našich klientů. K běžným účtům jsme záhy v platformě OPEN přidali i další klíčové produkty – spotřebitelské a hypoteční úvěry. V listopadu jsme pak pro naše klienty z řad menších a středních firem představili ve spolupráci se společností VISA novou aplikaci UniCredit SoftPOS, platební terminály do kapsy.

Oceňují nás klienti, partneři i odborné poroty

Kvalitu našich služeb a produktů opakovaně vyzdvihli nejen sami spokojení klienti a obchodní partneři, ale poukázala na ni také řada českých, slovenských i zahraničních ocenění. Naši mobilní aplikaci Smart Banking ocenila společnost Scott & Rose jako nejlepší bankovní aplikaci v kategorii uživatelské dostupnosti při ovládání základních funkcionalit. Magazínem Capital Finance International jsme byli v roce 2021 podruhé jmenováni Nejlepší bankou s pozitivním sociálním vlivem v Evropě. Již po několikáté po sobě se můžeme jako UniCredit Bank pyšnit titulem Best Sub-Custodian Bank 2021

od Global Finance či nejlepším oceněním v Trade Finance a Cash Management Survey od Euromoney.

ESG a udržitelnost jsou klíčem k budoucímu úspěchu

Ačkoliv je ESG pro širokou veřejnost stále relativně novým pojmem, v UniCredit Bank se tématem udržitelného financování zabýváme systematicky již několik let. Podpora podniků s ESG vizí je pro nás samozřejmostí. V minulém roce představovaly ESG úvěry téměř 20 % podíl na celkovém portfoliu dlouhodobých firemních investičních úvěrů.

V letošním roce 2022 se kromě samotného udržitelného financování zaměříme také na zvyšování povědomí o tématu ESG a udržitelnosti mezi samotnými klienty. K tomu nám napomůže mimo jiné i nová digitální kampaň, která toto téma přiblíží i široké veřejnosti.

Kromě dalšího financování projektů sociálního charakteru či investic do vybraných fondů a financování startupů, se v rámci retailového bankovníctví v dalším roce zaměříme i na posílení produktů spojených s ESG a rozvoji aktivit, které podpoří naši posilující pozici na trhu s ESG financováním.

ESG je téma hýbající nejen finančním segmentem, ale i tím nefinančním. UniCredit Leasing v minulém roce podepsal smlouvu o spolupráci se značkou Tesla, což dále odráží naše úsilí v naplňování ESG cílů na úrovni celé skupiny.

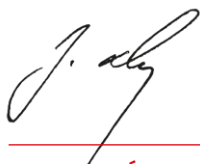
Pomáháme, kde je potřeba

Vedle naplňování obchodních výzev a realizace projektů na poli udržitelné budoucnosti jsme ani v roce 2021 nezapomínali pomáhat. V červenci 2021 Česko zasáhla přírodní katastrofa v podobě tornáda na jižní Moravě. Společně s UniCredit Foundation, UniCredit Leasing a Kontem Bariéry jsme uspořádali sbírku, do níž se zapojili i naši zaměstnanci z Česka a Slovenska. Společně jsme do zasažené oblasti poslali 3,4 milionu Kč. Významně jsme podpořili i výzkum nádorových onemocnění Mikrobiologického ústavu. Na Slovensku pokračujeme ve spolupráci s Nadací TV Markíza, která je tradičně zaměřena na pomoc dětem.

Děkujeme za důvěru

Ať už přinese nový rok jakékoliv překážky a příležitosti, naší vizí je mít klienty vždy v centru zájmu a posílit postavení zaměstnanců a společných hodnot integrity.

Do roku 2022 bych Vám rád popřál především pevné zdraví, stabilitu a hodně úspěchů. Věřím, že společně dokážeme překonat jakékoliv případné překážky.



JAKUB DUŠÍLEK
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA
A GENERÁLNÍ ŘEDITEL

Nejdůležitější konsolidované hospodářské výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2021 mil. Kč	31. 12. 2020 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové výnosy	12 981	12 091
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 595	3 541
Správní náklady	(7 288)	(7 092)
Výsledek hospodaření před zdaněním	8 840	6 708
Čistý zisk po zdanění	6 981	5 317
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	693 464	664 352
Pohledávky za klienty	483 349	461 476
Vklady klientů	470 158	425 147
Základní kapitál	8 755	8 755
Alternativní výkonnostní ukazatele*		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,0 %	0,8 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	8,8 %	7,0 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	213,9	198,5
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,2	2,1
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	2,2	1,6
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti		
Tier 1	78 550	80 852
Tier 2	630	120
Kapitál	79 180	80 972
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:	3 760	4 110
Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám	152	176
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	77	23
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	6	3
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	1 847	1 931
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	1 265	1 387
Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi	26	51
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	75	87
Kapitálové požadavky k vysoce rizikovým expozicím	79	146
Kapitálové požadavky k akciovým expozicím	161	160
Kapitálové požadavky k ostatním položkám	72	146
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při IRB přístupu:	21 997	20 626
Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám	114	212
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	458	915
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	18 004	16 264
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	3 012	2 833
Kapitálové požadavky k neúvěrovým položkám	409	402
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku	638	333
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	–	–
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	3	6
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	2 275	2 251
Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko	104	56
Kapitálový požadavek k ostatním rizikovým expozicím	183	301
Kapitálový poměr CET1	21,70 %	23,36 %
Kapitálový poměr Tier 1	21,70 %	23,36 %
Celkový kapitálový poměr	21,87 %	23,40 %
Průměrný počet zaměstnanců	3 242	3 347
Počet poboček	104	108

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2021 mil. Kč	31. 12. 2020 mil. Kč
Údaje z výkazu o finanční situaci:		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	(5 994)	1 304
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	68 644	66 721
Zisk za účetní období	6 981	5 317
Vlastní kapitál celkem	81 881	85 592
Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účetní období	(6 981)	(2 759)
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	5 998	(567)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	–
Nehmotný majetek	(2 876)	(1 990)
Úpravy o úvěrové riziko	2 906	–
Očekávané ztráty	(2 944)	–
Vliv společností nezahrnutých do obezřetnostního konsolidačního celku	(317)	166
Ostatní úpravy	883	410
CET1 celkem	78 550	80 852
Tier 1 (T1) celkem	78 550	80 852
Úpravy o úvěrové riziko	7 071	9 648
Očekávané ztráty	(6 441)	(9 369)
Ostatní úpravy	–	(159)
Tier 2 (T2) celkem	630	120
Kapitál	79 180	80 972

* Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

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

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

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

Aktiva na jednoho zaměstnance

Správní náklady na jednoho zaměstnance

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance

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

Průměrná celková aktiva:

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

Průměrný vlastní kapitál Tier 1:

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

Průměrný počet zaměstnanců:

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

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA):

Zisk po zdanění v roce X děleno průměrná celková aktiva

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1 (ROAE):

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

Aktiva na jednoho zaměstnance:

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

Správní náklady na jednoho zaměstnance:

Správní náklady děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance:

Zisk po zdanění děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Platí, že X = 2021 a X-1 = 2020.

Nejdůležitější individuální hospodářské výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2021 mil. Kč	31. 12. 2020 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové výnosy	11 583	10 705
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 198	3 141
Správní náklady	(6 737)	(6 592)
Výsledek hospodaření před zdaněním	7 705	6 386
Čistý zisk po zdanění	6 114	5 162
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	680 396	648 590
Pohledávky za klienty	470 318	446 164
Vklady klientů	469 876	424 922
Základní kapitál	8 755	8 755
Alternativní výkonnostní ukazatele*		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,9 %	0,8 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	8,0 %	7,1 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	233,6	214,9
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,3	2,2
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	2,1	1,7
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti*		
Tier 1	74 927	77 644
Tier 2	630	120
Kapitál	75 557	77 764
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:	824	777
Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám a centrálním bankám	125	142
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	77	22
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	–	–
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	163	81
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	–	–
Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi	3	1
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	15	23
Kapitálové požadavky k vysoce rizikovým expozicím	79	146
Kapitálové požadavky k akciovým expozicím	362	362
Kapitálové požadavky k ostatním položkám	–	–
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při IRB přístupu:	23 917	22 867
Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám	114	212
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	458	915
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	19 972	18 516
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	3 012	2 833
Kapitálové požadavky vůči neúvěrovým položkám	361	391
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku	638	333
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	–	–
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	3	6
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	2 003	2 063
Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko	104	56
Kapitálový požadavek k ostatním rizikovým expozicím	164	289
Kapitálový poměr CET1	21,67 %	23,54 %
Kapitálový poměr Tier 1	21,67 %	23,54 %
Celkový kapitálový poměr	21,86 %	23,57 %
Průměrný počet zaměstnanců	2 913	3 018
Počet poboček	104	108

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (individuálního)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2021 mil. Kč	31. 12. 2020 mil. Kč
Údaje z výkazu o finanční situaci:		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	(6 103)	1 312
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	65 700	63 815
Zisk za účetní období	6 114	5 162
Vlastní kapitál celkem	77 961	82 539
Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účetní období	(6 114)	(2 659)
Fondy z přecenění zajišťovacích instrumentů	6 106	(575)
Fondy z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	–
Nehmotný majetek	(2 629)	(1 869)
Úpravy o úvěrové riziko	2 940	–
Očekávané ztráty	(3 031)	–
Ostatní úpravy	(306)	208
CET1 celkem	74 927	77 644
Tier 1 (T1) celkem	74 927	77 644
Úpravy o úvěrové riziko	7 071	9 702
Očekávané ztráty	(6 441)	(9 464)
Ostatní úpravy	–	(118)
Tier 2 (T2) celkem	630	120
Kapitál	75 557	77 764

* Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

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

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

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

Aktiva na jednoho zaměstnance

Správní náklady na jednoho zaměstnance

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance

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

Průměrná celková aktiva:

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

Průměrný vlastní kapitál Tier 1:

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

Průměrný počet zaměstnanců:

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

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA):

Zisk po zdanění v roce X děleno průměrná celková aktiva

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1 (ROAE):

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

Aktiva na jednoho zaměstnance:

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

Správní náklady na jednoho zaměstnance:

Správní náklady děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance:

Zisk po zdanění děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Platí, že X = 2021 a X-1 = 2020.

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 bankovníctví stejně jako inovativní přístup v retailovém bankovníctví.

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

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

Naše strategie UniCredit Unlocked 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!

ESG – životní prostředí, sociální zodpovědnost a řízení společnosti

Tematické diskuse ohledně životního prostředí a sociální zodpovědnosti pro nás nejsou jen o výběru správných slov. Obzvláště ne, když činy mohou mluvit hlasitěji. V UniCredit Bank myslíme na udržitelné financování a podporujeme podniky s vizí ESG.

V roce 2021 jsme dosáhli téměř 20% podílu ESG úvěrů v celkovém portfoliu dlouhodobých firemních úvěrů s celkovou výší objemu 33,3 miliardy korun.

Dále jsme v roce 2021 poskytli úvěry ve výši 22 716 milionů korun v oblasti environmentálně prospěšného financování, zejména v oblastech zelené energetiky.

Posouzení, zda úvěry splňují parametry pro zahrnutí do kategorie ESG úvěrů, probíhá na úrovni jednotlivých případů v rámci bankovní ESG komise pro firemní úvěry, a to v návaznosti na obecně definované parametry udržitelného, environmentálního a sociálně prospěšného financování.

Povinné a dobrovolné informace týkající se požadavků ESG EU Taxonomie budou zahrnuty do Integrovaného Reportu 2021,

který publikuje UniCredit S.p.A. na úrovni konsolidačního celku a zahrnuje informace od všech dceřiných společností skupiny UniCredit.

Další významnou částí financovanou naší bankou jsou projekty sociálního charakteru s pozitivním dopadem na společnost. Jedná se například o zdravotnictví, centra pro seniory, domovy poskytující pečovatelské služby a investice ve veřejném sektoru. Jedním z našich úspěchů je například poskytnuté financování ve výši 75 milionů korun na výstavbu Centra péče Doubrava, kde je nabízena specializovaná péče chronicky nemocným seniorům.

V roce 2022 se chceme zaměřit na zvýšení povědomí o tématu udržitelnosti mezi klienty prostřednictvím digitální kampaně #TogetherWeMatter.

V retailových aktivitách jsme dosáhli největšího úspěchu v investicích a financování start-upů, a to především pomocí produktu MicroCredit, k jehož využití nám stačí znát jeho záměr a tři měsíce prokazatelných zkušeností. V roce 2021 jsme dosáhli financovaného objemu ve výši více než 13 milionů korun. V roce 2022 se pak v retailovém bankovníctví chceme zaměřit na posílení těchto produktů a rozvoji dalších aktivit tak, abychom podpořili naši posilující ESG pozici na trhu.

V neposlední řadě se aktivně věnujeme dobrovolnictví a finančnímu vzdělávání, které je součástí skupinové iniciativy Social Impact Banking. Cílem této iniciativy je pomoci těm nejzranitelnějším, tedy dětem a seniorům, s finančním vzděláváním. Do projektu dobrovolných školitelů se od května 2021 přihlásilo 155 našich bankovních a leasingových zaměstnanců z České republiky i Slovenska. Během posledních čtyř měsíců roku 2021, kdy mohl být projekt aktivně spuštěn, jsme proškoliili žáky základních a středních škol v 15 různých školních zařízeních, a to jak na základě iniciativy našich zaměstnanců, tak i ve spolupráci s Českou bankovní asociací. Celkem se v rámci školení finanční vzdělanosti proškoliilo 1 530 žáků a do prezentací aktivně zapojilo 40 školitelů z řad našich zaměstnanců, z nichž někteří i opakovaně. Vzdělávací materiály jsou zaměřené na obecný svět financí a vysvětlují studentům účel bank, význam půjček, spoření či způsoby bezhotovostního placení, ale i aktuálně projednávaná témata, jako je kyberbezpečnost. Součástí přednášek jsou také soutěže, během kterých mohou žáci získat za svou aktivitu odměnu v podobě dárkových předmětů naší banky.

Sponzoring a charita

Charitativní činnost banky byla i v roce 2021 ovlivněna globální pandemií covidu-19. Do dlouhodobé sponzoringové strategie však zasáhly i další nepředvídatelné události, mezi které patřily např. přírodní pohromy v podobě tornáda na jižní Moravě. Kromě podpory tradičních partnerů, jako jsou Poradna při finanční tísni, Onkologický fond Krtek, Mikrobiologický ústav AV ČR, fond Na kole dětem, Nadace Syner a řady dalších dobročinných organizací, jsme také ve spolupráci s nadací UniCredit Foundation a UniCredit Leasing uspořádali sbírku na podporu osmi zaměstnanců našich klientů a jejich rodin, kteří patřili mezi zasažené červnovým tornádem.

Bezprostředně po vyhlášení sbírky se spontánně začali zapojovat samotní zaměstnanci z Česka a Slovenska, kteří na rekonstrukci zničených domovů věnovali více než 480 tisíc Kč. S příspěvkem banky, leasingu a nadace UniCredit Foundation se dohromady povedlo v průběhu pouhých dvou týdnů vybrat neuvěřitelných 3,4 milionu Kč.

UniCredit Bank a UniCredit Leasing na Slovensku nadále rozvíjely spolupráci s Nadací TV Markíza, které předaly finanční podporu ve výši 50 000 EUR určenou na vybudování denního stacionáře pro kliniku Dětské psychiatrie a další projekty zaměřené na pomoc dětem.

V roce 2021 jsme se nadále angažovali v projektu Splněná přání, kdy podobně jako v předchozím roce naši klienti vybrali tři české a tři slovenské lokální organizace. V Česku jsme částkou 100 tisíc korun obdarovali Děti úplňku, Klub svobodných matek a spolek OAZA Hodonín, na Slovensku pak organizace Centrum pedagogicko-psychologického poradenství a prevence v Nitře, o.z., IPčko a FitAut.

V rámci skupiny UniCredit a její iniciativě „Call for Europe“ jsme podpořili částkou 1,6 milionu Kč (60 000 EUR) celkem 10 neziskových organizací, které pomáhají v Česku a na Slovensku dětem a mladistvým do 18 let.

Kromě toho jsme rozvíjeli tradiční Gift Matching Program, jehož prostřednictvím UniCredit Foundation zdvojnásobil dary našich zaměstnanců pro celkem 30 neziskových organizací a projektů zaměřených na pomoc dětem, mladistvým nebo na aktivní boj proti covidu-19.

Ochrana životního prostředí

Nezapomínáme ani na trvale udržitelný růst a ochranu životního prostředí. V rámci všech budov plníme globálně nastavená environmentální pravidla, abychom zatěžovali naši přírodu co možná nejméně. Skupina již dříve podepsala Deklaraci o životním prostředí a udržitelném rozvoji (UNEP FI), na základě které zapracovala do svých interních procesů cíle zaměřené na ochranu životního prostředí. Patří sem například redukce emisí, zapojení se do projektu Carbon Disclosure, financování obnovitelných zdrojů energií, elektromobility či poskytování úvěrů na rekonstrukce s cílem úspory energií.

Cíleně snižujeme spotřebu jednorázových plastů a pravidelně se také zapojujeme do projektu Hodina Země. V rámci projektu digitalizace a zavádění bezpapírových procesů šetříme každoročně statisíce papírů a tiskovin.

Zaměření na udržitelnost, ochranu životního prostředí a naplňování ESG cílů sdílí také všechny naše dceřiné společnosti. Příkladem je spolupráce UniCredit Leasing se značkou Tesla podepsaná v roce 2021 týkající se podpory elektromobility a financování formou operativního leasingu, která zaručuje rychlejší odbavení a jednodušší podmínky při objednávání a financování vozů této značky.

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. Zaměstnanci mají nárok na příspěvek na stravování, vodu na pracovišti, Sick Days či dny na regeneraci a mohou také využívat bankovní produkty UniCredit Bank za zvýhodněných podmínek či využít podnikové chaty v Horní Malé Úpě. Oceňují rovněž týden dovolené navíc, narozeninové volno či možnost nákupu zaměstnaneckých akcií UniCredit. Široká je také oblast flexibilních benefitů, které umožňují zaměstnancům volit z velkého množství rozmanitých aktivit, jež jim nejlépe vyhovují.

Benefitní programy zajišťují všem zaměstnancům rovný přístup k zaměstnaneckým výhodám a nabízí jim možnost svobodné volby. Mezi nejčastěji volené benefity patří příspěvek na penzijní či životní pojištění, jazykové kurzy, kulturní a sportovní akce či příspěvek na dovolenou. UniCredit Bank si váží svých zaměstnanců a snaží se je podporovat ve všech situacích a životních etapách. Proto nabízí zároveň řadu podpůrných programů a systém příspěvků, které zahrnují odměny/příspěvky za životní a pracovní jubilea, příspěvky při odchodu do důchodu, při tíživé životní situaci či program na podporu návratu z mateřské/rodičovské dovolené. Za běžných

zdravotních a bezpečnostních okolností banka ve spolupráci s odborovými organizacemi pořádá kulturní a sportovní akce pro zaměstnance, jejich rodiny a pro seniory.

Protikorupční pravidla

Skupina UniCredit Czech Republic and Slovakia uplatňuje princip nulové tolerance vůči korupci, tj. nebude tolerovat zapojení svých zaměstnanců nebo třetích stran do korupčního jednání přímého i nepřímého.

Makroekonomická situace

Česká republika

Českou ekonomiku charakterizovalo v roce 2021 oživení po hluboké recesi z předchozího roku způsobené pandemií. Oživení ale začalo až ve druhém čtvrtletí a ke konci roku opět ztrácelo na síle, takže HDP stále zůstal pod úrovní konce roku 2019. Možnosti české ekonomiky limitovaly problémy v globálních výrobních řetězcích, pokračující útlum v turistickém ruchu a všeobecný nedostatek pracovních sil. Na první z uvedených problémů reagovaly podniky obrovským zvýšením zásob, které bylo jedním z faktorů zhoršení bilance zahraničního obchodu. Domácnosti zvyšovaly svou spotřebu meziročně od druhého kvartálu, teprve od podzimu ale redukovaly svou pandemií nafouklou míru úspor. Investiční aktivita se z propadu předchozího roku výrazněji nevzpamatovala, když ji omezoval ze strany poptávky nejistý ekonomický výhled a ze strany nabídky nedostatek nových osobních aut na trhu.

V prostředí vnímaného nedostatku pracovních sil podniky prakticky nepropouštěly a podíl nezaměstnaných klesl na historicky třetí nejnižší hodnotu konců roku. Vývoj mezd zůstal s odhlédnutím od jednorázové výplaty odměn ve zdravotnictví stabilizovaný. Nereagoval tak na inflační vlnu, která sílila od poloviny roku. Meziroční růst spotřebitelských cen dosáhl v prosinci 6,6 % a byl nejvyšší od roku 2008. Na rozdíl od dřívějších inflačních epizod se tentokrát cenové tlaky opíraly o mezinárodní i domácí faktory. ČNB ve snaze zkrotit inflační očekávání od poloviny roku strmě zvyšovala svou repo sazbu až na prosincových 3,75 %. Brzdící efekty měnové politiky se ovšem v ekonomice do konce roku neprojevovaly. Úvěrová dynamika sílila zejména ve druhém pololetí. Objem nově poskytnutých hypoték byl v roce 2021 rekordní a ceny bytů rostly dvojciferným tempem. Rizika finanční stability přiměla ČNB oznámit zvýšení anticyklického kapitálového polštáře pro banky a zpřísnit pravidla pro poskytování hypoték.

Vládní politika spočívala v pokračujících masivních transferech ze státního rozpočtu podnikům i domácnostem, na čemž se zřejmě podepsala nejen pandemie, ale rovněž podzimní parlamentní volby. V účinnost také vešly změny v zákoně o dani z příjmu, které dramaticky zkrátily příjmovou stranu rozpočtu. Výsledkem byl jeho rekordní schodek v ekvivalentu téměř 7 % HDP. Snaha zbrzdit rozvolněnost fiskální politiky vedla po volbách k odmítnutí návrhu státního rozpočtu na rok 2022. Rok tak začal v rozpočtovém provizoriu.

Slovensko

Slovenská ekonomika se v roce 2021 začala zotavovat z pandemického šoku, úroveň před vypuknutím krize však stále nedosáhla. Ekonomiku táhla nahoru především posilující domácí poptávka. Spotřebu domácností podporoval přetrvávající dynamický růst mezd i odložená spotřeba. V úvodu i závěru roku ji však přece jen stále brzdily vracející se vlny pandemie a z nich plynoucí omezení. Naopak, investice zůstávaly utlumené a jejich meziroční růst byl spíše jen důsledkem nízké srovnávací báze a zvýšení zásob. To podpořily zejména narušené globální subdodavatelské řetězce, které vedly k hromadění nedokončené výroby i rezervních zásob materiálů. Překážky již od pozdního jara brzdily zotavení průmyslu, který se naučil poměrně efektivně fungovat i při pokračujících pandemických omezeních. Citelně přitom postihly zejména klíčový sektor ekonomiky – výrobu aut. Jejich vedlejším efektem byl i zvýšený cenový tlak, který dále zvýrazňovaly rostoucí ceny komodit, nebo inflační očekávání ukotvená na téměř 10letých maximech. Ceny výrobců se tak v závěru roku vyšplhaly na dvojcifernou úroveň, spotřebitelská inflace ukončila rok na 17letém maximu (5,8 %).

Rekordní inflace v eurozóně dosud nechávala ECB chladnou – klíčové úrokové sazby ponechala nezměněné, když zvýšené inflační tlaky vyhodnotila jako dočasné. Úroky na mezibankovním trhu tak zůstávaly blízko historických minim a dále přispívaly k poklesu úrokových výnosů slovenských bank, a to i přes poměrně dynamický růst aktiv. Úvěry podpořil zejména posilující růst hypotečních úvěrů. Naopak, zájem o financování spotřeby zůstával nízký. Poptávka podniků po novém financování se začala pozvolna zvedat až v druhé polovině roku. I přes nižší úrokové výnosy čistý zisk slovenských bank v roce 2021 vzrostl. Podpořily jej zrušená bankovní daň i nižší tvorba opravných položek, když se nenaplnily obavy ze zhoršení kvality úvěrového portfolia. Míra neúspěšných úvěrů naopak klesla na historické minimum.

Četné turbulence ve vládní koalici sice brzdily rychlost schvalování reform, vládní koalici si však držela potřebnou většinu. Nehody uvnitř koalice kromě jiného oddálily i novelizaci zákona o rozpočtové odpovědnosti. Stále probíhající pandemie přitom prozatím znemožnila konsolidaci veřejných financí. Deficit veřejných rozpočtů naopak oproti předcházejícímu roku ještě mírně vzrostl.

Zhodnocení výsledků UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Výsledky hospodaření UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. byly v roce 2021 ve znamení částečného zotavení z dopadů pandemie covidu-19. Provozní výnosy meziročně vzrostly, a to jak v čistých úrokových výnosech, tak i v poplatcích a provizích. V případě poplatků a provizí lze zvýšení přičíst vyšší transakční aktivitě klientů a vyšším prodejem vzhledem k částečnému epidemiologickému zotavení. V případě úrokových výnosů lze identifikovat zejména vliv zvýšení úrokových sazeb v České republice. Banka pokračovala v meziročním významném růstu v klientských úvěrech a klientských vkladech, a to jak v retailovém, tak i v korporátním bankovníctví. Provozní náklady meziročně poklesly vzhledem k poklesu nákladů na informační technologie a preventivním opatřením, které bylo nutné vynaložit v minulém roce v souvislosti s pandemií covidu-19. Vlivem vyšších výnosů a nižších provozních nákladů se meziročně zlepšil ukazatel poměru výnosů k nákladům. Pod vlivem částečného epidemiologického zotavení a jeho dopadu do rizikových modelů se meziročně také zlepšily náklady na kreditní riziko.

Očekávaná hospodářská a finanční situace UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v roce 2022

Plán na rok 2022 je založen na předpokladu dalšího ožívání obou ekonomik po následcích pandemie covidu-19. Makroekonomické prostředí bude však poznamenáno vyšší mírou inflace a v České republice i rostoucími úrokovými sazbami a postupným posilováním kurzu koruny vůči euru. Plán předpokládá organický růst klientských obchodů s důrazem na růst klientské základny ve všech segmentech. Pozitivní dopad růstu úrokových sazeb do čistého úrokového výnosu a pokračování projektů digitalizace a optimalizace procesů, které vedou k efektivnímu řízení provozních nákladů s meziročním růstem pod očekávanou úrovní inflace, přispějí ke zvyšování ziskovosti a návratnosti kapitálu. Díky zlepšujícímu se makroekonomickému prostředí očekáváme v roce 2022 meziroční pokles nákladů na kreditní riziko. Kapitálová přiměřenost banky a likvidní ukazatele budou tradičně výrazně nad regulačními požadavky.

Poskytnuté informace nemusí plně reflektovat aktuální geopolitickou situaci a dopady na podnikání vzhledem k vývoji situace ve východní Evropě.

Firemní a investiční bankovníctví

Rok 2021 byl pro divizi Firemního a investičního bankovníctví velmi úspěšným rokem. Pokračovali jsme v upevnění naší silné pozice na českém i slovenském trhu, a to navzdory složitému makroekonomickému prostředí. Dařilo se nám jak v růstu poskytnutých firemních úvěrů, tak i v akvizici nových klientů, a to především díky poskytování komplexních služeb a vysoké flexibilitě pro naše klienty. Úspěšně jsme pokračovali v naplňování strategických cílů, a to především v udržení a rozvíjení pozice klíčového hráče v segmentu financování velkých mezinárodních a tuzemských firem společně se zvýšením tržního podílu v segmentu malých a středních podniků SME. Zásadním zaměřením v roce 2021 byla nadále podpora našich klientů zasažených pandemií covidu-19 individuálním přístupem a nabídkou širokého portfolia lokálních a evropských garančních programů. Výnosy z poskytování služeb firemní klientele vzrostly meziročně o více než 6 % a výrazně tak překonaly výsledky z předchozích let.

Divize nadále pokračovala v posilování své pozice v rámci klientských vkladů, a to se zaměřením na českou korunu. I přes silné konkurenční prostředí, umocněné zvyšováním základních úrokových sazeb v druhé polovině roku, se nám podařilo navýšit objemy o více než 31 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst takřka o 14 %.

Prioritou divize byl růst objemu úvěrů, a to s důrazem na zdravý rizikový profil portfolia. V roce 2021 jsme meziročně vyrostli o více než 9 mld. Kč. Skvělých výsledků jsme dosáhli v segmentu velkých podniků, kde jsme zvýšili objem úvěrů o více než 14 % a nadále tak upevnili svou tradičně silnou pozici v této skupině. Velmi úspěšní jsme byli také v segmentu malých a středních podniků, kde jsme pokračovali ve zvyšování objemu financování a počtu transakcí. Růstu jsme dosáhli i v segmentu mezinárodních klientů, kde jsme nadále upevnili tradičně silné portfolio, a uplatnili tak výhody celoevropské přítomnosti bankovní skupiny UniCredit. Naším cílem bylo rovněž posílení pozice v oblasti provozního financování, kde jsme pokračovali v rozvoji a inovaci naší produktové nabídky a unikátního konceptu poradenství řízení provozního kapitálu pro naše klienty.

V kontextu pandemie covidu-19 jsme pokračovali v nabídce garančních programů zaměřených na financování provozních i investičních potřeb firemních klientů ze všech segmentů. Díky rozšířené spolupráci s Národní rozvojovou bankou (NRB), Exportní garanční a pojišťovací společností (EGAP), Evropským investičním fondem (EIF), Slovak Investment Holding (SIH) a Eximbankou SR jsme byli schopni na obou trzích nabídnout jedno z nejširších portfolií garančních programů, a podpořit tak historicky nejvyšší počet firemních klientů.

Divize Firemního a investičního bankovníctví i v roce 2021 potvrdila své jedinečné postavení na trhu strukturovaného financování a syndikovaných úvěrů, což bylo doloženo řadou aranžérských mandátů a uzavřením strukturálně zajímavých transakcí. Podpořili jsme například skupinu EPH, kdy UniCredit působila v roli bookrunnera a vedoucího aranžéra při financování v celkovém objemu 1 mld. EUR. Další významnou transakcí bylo financování společnosti CETIN ze skupiny PPF, kde byla UniCredit opět v roli bookrunnera a vedoucího aranžéra pro financování v celkovém objemu 1,7 mld. EUR. Jako aranžér jsme se podíleli i na celé řadě dalších klubových financování – například financování pro Czech Gas Networks Investments nebo financování společnosti LAMA ENERGY GROUP a.s. v objemu 2,4 mld. Kč. Velké množství strukturovaných transakcí bylo realizováno i v segmentu SME a MID, kde dochází, hlavně z důvodu generačních výměn, k prodejm celých firem nebo částí obchodních podílů.

Oddělení Dluhové kapitálové trhy (Debt Capital Markets) se v roce 2021 podílelo na aranžování několika významných korporátních emisí na lokálních i mezinárodních trzích, a to navzdory komplikovaným podmínkám způsobeným pandemií. Současně se oddělení soustředilo také na vlastní emisní aktivitu v podobě strukturovaných investičních produktů či emise krytých dluhopisů v rámci programu vydávání krytých dluhopisů dle německého práva na mezinárodních trzích. Dále také úspěšně připravilo emisi seniorních nepreferovaných dluhopisů banky jako první emisí svého druhu vydanou za účelem plnění minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL).

UniCredit Bank nadále drží významnou pozici na poli financování komerčních nemovitostí v Česku i na Slovensku, a to ve všech hlavních segmentech nemovitostního trhu – kancelářských, maloobchodních a průmyslových nemovitostech stejně jako v bytové výstavbě.

V Česku jsme v roce 2021 uzavřeli financování nemovitostních projektů v celkovém objemu přes 28 mld. Kč. Na tomto objemu se největší měrou podílely úvěry v segmentu průmyslových nemovitostí a kanceláří. Nejvýznamnější transakcí roku 2021 byl klubový úvěr v objemu 1 mld. EUR na refinancování logistických areálů pro skupinu CTP Group a druhým největším úvěrem v objemu přes 5 mld. Kč bylo refinancování několika kancelářských budov a obchodních center pro skupinu CPI Property Group. V segmentu rezidenčních projektů se nám podařilo uzavřít řadu transakcí pro stávající i nové klienty z řad developerů a investičních skupin.

Na Slovensku jsme se v roce 2021 stali jedním z nejdůležitějších partnerů akvizice nákupního centra Aupark Bratislava společností WOOD & Company, kde klub bank poskytl takřka 300 milionů EUR. Jsme zároveň klíčovou institucí při financování bratislavského komplexu Eurovea 2, kde spolupracujeme s developerem J&T Real Estate jak na výstavbě rezidenční části, tak i na rozšíření centra Eurovea a přilehlé administrativní budovy.

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

V oblasti zdravotnictví jsme se v roce 2021 zaměřili na podporu velkých zdravotnických zařízení pomocí financování investičních a provozních potřeb, případně odkupu pohledávek (forfaiting). Banka rovněž financováním podpořila výstavbu domovů se zvláštním režimem pečující především o seniory.

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

UniCredit Bank je také dlouhodobě přítomna v zemědělském sektoru. V České republice dále podporuje růst svého tržního podílu pomocí vytváření jednoduchých a rychlých úvěrových produktů a financování půdy. Na Slovensku si udržujeme vedoucí postavení ve financování zemědělského sektoru s tržním podílem okolo 40 % v počtu obsluhovaných klientů.

V roce 2021 vznikl v rámci Industry Expertise Center specializovaný ESG tým zaměřující svou pozornost na rozvoj aktivit v oblasti udržitelného, environmentálního a sociálně prospěšného financování. Toto je obzvláště důležitá oblast, kterou chceme nadále rozvíjet. Jedná se o jeden z našich závazků společensky odpovědné společnosti.

Markets

Finanční trhy byly i v minulém roce poznamenány pokračující pandemií covidu-19. Narušení dodavatelско-odběratelských řetězců v kombinaci s oživením poptávky však znamenalo, že se do popředí stále více dostávalo téma inflace a zejména to, jak na ni budou reagovat jednotlivé centrální banky. Postupné zpřísňování měnové politiky ze strany České národní banky bylo následně doprovázeno růstem úrokové křivky a zvýšením úrokového diferenciálu na měnovém páru EUR/CZK.

Zvýšený zájem klientů o zajištění proti rostoucím úrokovým sazbám a proti posilování koruny spolu s jejich nadprůměrnou transakční aktivitou výrazně pomohl k dosažení dalšího rekordního výsledku v oblasti obchodování na finančních trzích pro firemní zákazníky.

V oblasti obchodování na vlastní účet pak banka dokázala i přes obtížný začátek roku dosáhnout opět velmi dobrého výsledku, ke kterému významně přispěly i její aktivní operace na peněžním a dluhopisovém trhu.

Naše snaha a kvalitní práce se odrazila v řadě ocenění:

Produkty a služby správy cenných papírů – Global Finance:

- (#1) Best Sub-custodian Banks 2021 v České republice

Produkty a služby obchodního financování:

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

Produkty a služby řízení hotovostních toků a likvidity

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

UniCredit Factoring

Rok 2021 lze hodnotit jako jeden z nejúspěšnějších v historii, přestože jsme čelili rostoucí volatilítě makroekonomického prostředí a přetrvávající pandemii koronaviru. UniCredit Factoring zaznamenal meziroční nárůst odkoupených pohledávek o 21,8 % na hodnotu 35,2 mld. Kč a meziroční růst objemu financování o 11,5 % na hodnotu 2,9 mld. Kč. Ukazuje se, že naše obchodní strategie, která se mimo jiné opírá o bonitní klienty, pro které je factoring plnohodnotný nástroj finančního řízení, je úspěšná.

Výborných obchodních výsledků se nám podařilo dosáhnout při velmi nízké úrovni nákladů na riziko v objemu 2 milionů Kč, což společně s nákladovou obezřetností v provozní oblasti přispělo k vytvoření čistého zisku ve výši 51,1 milionu Kč. To odpovídá čisté ziskové marži 49,5 % a rizikově upravené návratnosti kapitálu ROAC ve výši 13,4 %.

Také v roce 2021 jsme pokračovali v budování pověsti factoringu jako moderního finančního nástroje a průběžně jsme vylepšovali naši nabídku produktů financování závazků, jako jsou Supply Chain Finance a platební agent. V oblasti produktů financování pohledávek jsme vedle tradičního financování na úrovni celého balíku postoupených pohledávek začali nabízet klientům také variantu financování jednotlivých pohledávek. Abychom dokázali udržet krok s globálním tempem inovací a technologickým pokrokem, zahájili jsme dialog o strategickém partnerství s některými evropskými technologickými společnostmi, které působí na trhu financování pohledávek.

V roce 2021 jsme dokončili přechod na nový účetní systém. Cílem tohoto projektu bylo zjednodušit naši IT architekturu, posílit ochranu dat a eliminovat manuální úkony. Díky přechodu na nový účetní systém je naše IT prostředí připraveno na další investice do automatizace, digitální interakce s klienty a vývoj nových produktů, které přinesou našim klientům vyšší uživatelský komfort a lepší zákaznickou zkušenost.

UniCredit Leasing CZ

Skupina UniCredit Leasing potvrdila i v roce 2021 na obou trzích stabilní pozici poskytovatele nebankovního financování. Na základě konsolidovaných výsledků financoval UniCredit Leasing CZ, a.s. včetně svých dceřiných společností na obou trzích movité i nemovité věci v celkovém objemu překračujícím 19,8 mld. Kč s meziročním nárůstem 8,73 %. Počet nově uzavřených smluv dosáhl v roce 2021 téměř 24 tisíc a noví klienti tvořili 20,5 % ze všech těchto smluv.

Celková financovaná hodnota osobních a užitkových automobilů do 3,5 tuny meziročně klesla o 5,74 %, což bylo způsobeno především pokračujícím vlivem pandemie covidu-19 a zpožděním se dodávkami nových vozidel koncovým klientům. Prodej nákladní dopravní techniky nad 3,5 t meziročně rostl a s ním i objem nové financované hodnoty, a to o 51 %. V segmentu strojů a zařízení se v roce 2021 potvrdila naše prognóza zadržené poptávky z roku 2020 a objemy nových obchodů rostly celkově o 22 %.

V závěru roku 2021 přidal UniCredit Leasing na českém i slovenském trhu do portfolia značkových financování značku Yamaha pod označením YoU YAMAHA Finance. Podepsali jsme také spolupráci se značkou Tesla týkající se financování formou operativního leasingu, která zaručuje rychlejší odbavení a jednodušší podmínky při objednávání a financování vozů této značky.

Pokračovali jsme v dlouhodobě velmi dobře fungující obchodní spolupráci s divizí Firemního a investičního bankovníctví UniCredit Bank i v dalším systematickém nastavování spolupráce s retailovou divizí UniCredit Bank.

Stejně tak jsme pokračovali v rozvoji a implementaci digitálních technologií a digitalizaci procesů, a to jak směrem k našim zákazníkům a kooperačním partnerům, tak při zlepšování a zjednodušování procesů uvnitř naší společnosti.

Retailové a privátní bankovníctví

V průběhu roku 2021 byla v souvislosti s pandemií covidu-19 opět prioritou bezpečnost a ochrana zdraví zaměstnanců a klientů a zabezpečení dostupnosti a nepřetržitosti našich služeb klientům. V druhém roce pandemie jsme se ale naučili mnohem lépe vypořádat s nastalou situací, což platí pro naše zaměstnance i pro naše klienty. Dokázali jsme zavést nové produkty napříč všemi segmenty a také řadu inovací v oblasti procesů, distribuce a kvality služeb. To vše vedlo k významnému zlepšení obchodních i finančních výsledků.

Pandemická situace rovněž potvrdila důležitost naší strategické orientace na digitální obchodní a transakční kanály. Během roku jsme naše úsilí v tomto směru ještě zintenzivnili nabídkou dalších služeb na dálku a výrazným zvýšením podílu klientů využívajících mobilní a online bankovníctví.

Klientská zkušenost je pro nás naprostou prioritou a naše úsilí směrem ke klientům potvrzují výsledky ukazatele Net Promoter Score, kde jsme i v roce 2021 dosáhli u individuálních zákazníků mimořádně dobrých výsledků v rámci českého i slovenského trhu i v rámci divize Střední Evropy UniCredit.

Činnost banky v oblasti retailového a privátního bankovníctví

Banka i v roce 2021 pokračovala i přes ztíženou specifickou situaci danou pandemií covidu-19 v naplňování svého strategického cíle upevnit postavení univerzálního poskytovatele bankovních a finančních služeb a být přední bankou na obou trzích. Významného nárůstu tržního podílu chceme dlouhodobě dosahovat nejen koncentrací na vybrané perspektivní segmenty retailového trhu, ale především díky inovacím v dostupnosti prostřednictvím alternativních distribučních kanálů a v produktové nabídce.

Banka poskytuje na retailovém trhu plnou škálu bankovních produktů – běžné účty, spořicí a investiční produkty, platební karty, financování bydlení i 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 elektronických kanálů.

Za klíčové obchodní úspěchy roku 2021 považujeme nárůst portfolia retailových úvěrů o 11 %, a to díky hypotečním i spotřebitelským úvěrům. Důvěra v naši banku se projevila také nárůstem depozit retailových klientů o 12,8 %. V oblasti privátního bankovníctví došlo k meziročnímu navýšení objemů investic o 11,1 % a k nárůstu úvěrového portfolia o 13,5 %. V oblasti digitálního bankovníctví se nám povedlo zvýšit podíl klientů, kteří aktivně využívají online a mobilní bankovníctví na 79,5 %.

Digital

Rok 2021 byl v oblasti digitálních řešení rokem strategických změn. Postupně implementovali vícekanálový koncept OPEN postavený pro co nejjednodušší přístup klienta do banky skrze různé kanály, moderní rychlé bezpapírové procesy v oblasti běžných účtů, spotřebitelských úvěrů a koncem roku i hypoték. U všech těchto produktů se nám podařilo výrazně zkrátit čas zpracování a zlepšit klientskou zkušenost. Nová digitální platforma s těmito procesy je základem našeho vícekanálového přístupu. Může ji využívat pobočková síť, ale klienti si také mohou otevřít nové balíčky účtů napřímo z webových stránek nebo si sjednat spotřebitelský úvěr přes call centrum. Další rozvoj platformy zajistí, že si klienti budou moci pořídit produkty stejně pohodlně z domova, přes mobilní telefon, v call centru i v pobočce.

Zároveň jsme pokračovali v rozvoji mobilního bankovníctví. Na Slovensku jsme implementovali novou verzi aplikace Smart Banking s výrazně vylepšeným uživatelským rozhraním, která v Česku fungovala už od předchozího roku. V obou zemích jsme umožnili klientům, aby si sami mohli bankovní aplikaci kdykoli znovu aktivovat bez nutnosti návštěvy pobočky nebo kontaktování call centra. Zároveň přibyla řada vylepšení a nových funkcí. To vše vedlo během roku k výraznému zlepšení hodnocení naší mobilní aplikace ze strany klientů.

Kromě modernizace sítě bankomatů jsme také nově instalovali depozitní bankomaty ve všech slovenských pobočkách. Zájem o tyto bankomaty ze strany klientů vedl k rychlé adopci a přechodu z pobočkových pokladen k bankomatovým transakcím.

V roce 2021 se nám také podařilo výrazně zlepšit chod call centra a všechny ukazatele týkající se jeho provozu. Během roku se nám postupně rozrostl tým Telesales s tím, jak se postupně téměř ztrojnásobily měsíční prodeje převážně úvěrových produktů. S přechodem na novou digitální platformu se tak v letošním roce stal z call centra plnohodnotný prodejní kanál.

Úvěry

V roce 2021 jsme přešli z konceptu nabídky odměny za řádné splacení na koncept garantované úrokové sazby. Principem této změny bylo, aby klient od samého počátku sjednávání úvěru znal úrokovou sazbu, která se mu v průběhu splacení nezmění. Tato změna byla klienty velice dobře vnímána, a proto jsme v tomto konceptu pokračovali celý minulý rok. Díky oblíbě naší PRESTO Půjčky u klientů jsme se v listopadu stali i vítězi žebříčku spotřebitelských úvěrů v rámci hodnocení Finparáda.cz.

V obou zemích standardně nabízíme čtyři kategorie půjček: refinancování neboli převedení úvěrů, jednoduché a rychlé neúčelové úvěry za speciálních podmínek pro naše stávající klienty, bezúčelové úvěry obecně a úvěr PRESTO na bydlení.

Dostupnost produktu jsme i v roce 2021 podporovali prostřednictvím online bankingu a mobilního smart bankingu. Klient tak má možnost čerpat půjčku i bez nutnosti návštěvy pobočky. V nové digitální platformě Open je nyní proces poskytnutí PRESTO Půjčky a kontokorentu pro stávajícího klienta velmi jednoduchý a pohodlný a bez zbytečného dokladování.

Hypotéky

Rok 2021 v oblasti hypoték navazoval na rok předcházející a zaměřoval se na zjednodušování a zvýšení transparentnosti našich procesů. Zaměřili jsme se primárně na interní procesy v centrále. Díky pravidelnému měření procesů a jejich následných úprav jsme dokázali zpracovat rekordní množství hypoték bez výraznějších front a prodlev. Pokračovali jsme v započaté digitalizaci procesu, na konci roku jsme zpracovali první hypotéky v naší nové digitální platformě Open.

Z hlediska vývoje úrokových sazeb byl rok 2021 příznivější pro klienty na Slovensku, kdy úrokové sazby byly po celý rok stabilní a pohybovaly se pod 1 % p. a. V Česku byla situace odlišná, kdy po celý rok velmi dynamicky rostly úrokové sazby, zejména z důvodu navyšování úrokových sazeb ze strany ČNB.

I přes neustálý růst úrokových sazeb v České republice jsme na obou trzích opět dosáhli excelentních výsledků, kdy jsme celkově sjednali nejvíce hypoték v celé historii a překonali tak i loňský doposud rekordní rok. Klienti v Česku i nadále preferovali úrokovou sazbu s delší dobou fixace, na Slovensku zůstává nadále nejoblíbenější 3letá fixace. Průměrná výše hypotéky se ustálila na hodnotě okolo 3 milionů Kč.

Zároveň jsme se velmi intenzivně věnovali retenčním aktivitám, máme nastavené retenční nástroje a procesy na udržení klienta s hypotékou, dosáhli jsme rekordních výsledků v úspěšnosti refixací a klientům umožnili v předstihu zafixovat nízké sazby na řadu let.

Běžné účty

V roce 2021 jsme výrazně obměnili naši nabídku a přinesli na trh novou řadu účtů. Rodinu účtů U konto nahradily nové účty START, OPEN a TOP. Účet START nabízí našim klientům všechny klíčové služby transakčního bankovníctví: účty, elektronické platby, platební kartu a mobilní i internetové bankovníctví zdarma a bez podmínek. Účet OPEN pak přináší rozšíření o neomezené výběry z bankomatů a kvalitní cestovní pojištění, pojištění platebních karet a osobních věcí. Účet TOP nabízí veškeré jmenované služby ve vyšším standardu a je určen pro prémiovou klientelu. Všechny nové účty jsou přístupné k otevření přes digitální kanály.

V průběhu roku jsme úspěšně realizovali celou řadu akvizičních kampaní, ať už samostatně, nebo s našimi partnery. Naše akviziční aktivity pak vyvrcholily v závěru roku co-brandovanou kampaní s největším tuzemským e-commerce obchodníkem Alza.cz.

Investice a vklady

Základem produktové nabídky zůstávají tři fondy z rodiny Amundi Fund Solutions (konzervativní, vyvážený a dynamický), tedy výrazně diverzifikovaná investiční řešení spolu s aktivním a flexibilním řízením, kdy každý z těchto fondů představuje kompletní řešení portfolia pro daný rizikový profil klienta. Tyto fondy využíváme také jako základní stavební kameny našeho produktu U invest – programu pravidelného investování, který našim klientům poskytuje flexibilní řešení navyšování jejich majetku jednoduchým a systematickým způsobem, přičemž rozkládání investice v čase výrazně eliminuje riziko případného špatného načasování nákupu.

Rostoucí inflace v minulém roce mimo jiné přispěla k rekordnímu zájmu našich klientů o investiční produkty.

Velice oblíbeným se stal fond CPR – Global Disruptive Opportunities, který investuje do akcií inovativních společností vytvářejících tzv. megatrendy, změnu zaběhlého trhu nebo trh nový. Těší nás, že dalším velmi oblíbeným fondem je Amundi Multi-Asset Sustainable Future, zaměřený na trend zodpovědného investování, který kombinuje akcie a dluhopisy výhradně společností plnících přísná kritéria ESG – hodnocení dopadů na životní prostředí, společenských dopadů a z hlediska řízení společnosti.

Opět jsme připravili dvě emise Amundi Buy and Watch fondů. Tyto fondy mají pevně daný investiční horizont 4 let, investují do vybraných, zejména amerických firemních dluhopisů s vysokým výnosem. Prodejní úspěch potvrdil stále vyšší oblíbenost tohoto investičního konceptu.

Kromě investic do podílových fondů jsme na Slovensku nabídli nový investiční certifikát umožňující participaci na pozitivním vývoji indexu Climate Action Strategy, jehož hodnota se odvíjí od fondu CPR Invest – Climate Action. Je to tedy další z řady investičních produktů, kterými naše banka propaguje velmi důležité téma udržitelnosti.

V rámci segmentu privátního bankovníctví nadále uplatňujeme princip otevřené architektury, kdy klientům nabízíme širokou škálu investičních produktů preferovaných partnerů, se kterými máme navázanou dlouholetou spolupráci. Do nabídky privátního bankovníctví jsou zařazeny nejlepší a nejvýkonnější strategie v rámci dané třídy aktiv.

V roce 2021 jsme zaznamenali výborné obchodní výsledky, které byly podpořeny také rozšířenou nabídkou nových Fondů kvalifikovaných investorů a novou strategií ETF Asset Management na Slovensku.

Nadále potvrzujeme silnou tržní pozici v oblasti strukturovaných produktů, kdy jsme pro naše privátní klienty připravili 40 nových emisí s inovativními podkladovými aktivy se zaměřením zejména na ESG a tematické investování.

Privátním klientům byla nově představena exkluzivní aplikace pro správu majetku Private Invest, která umožňuje průběžně sledovat portfolio cenných papírů, bezpečně komunikovat s bankéřem a aktivně obchodovat s vybranými investičními produkty.

Small Business

V segmentu Small Business jsme v roce 2021 významně upravili produktovou nabídku, zjednodušili jsme proces poskytnutí a získání úvěrů především pro stávající klienty, zatraktivnili jsme cenu, parametry i způsob poskytnutí úvěrů pro bytová družstva a společenství vlastníků jednotek a rozšířili jsme úvěrovou nabídku o oblíbenou Hypotéku pro podnikatele.

V segmentu svobodných povolání, který nadále zůstává v centru naší pozornosti, se zaměřujeme na profesionalitu bankéřů a klademe důraz na pochopení individuálních potřeb každé klientské skupiny. Výsledkem naší snahy je rostoucí podíl na trhu, a to zejména v oblasti právnických profesí.

Platební karty

V průběhu roku, po úspěšné migraci portfolia k platební asociaci Visa, jsme dále pokračovali v zavádění produktových řešení a služeb umožňujících využívání našich platebních karet klientům v internetovém prostředí a bez nutnosti návštěvy pobočky. Zavedli jsme přímé vložení našich karet to ApplePay peněženky a rovněž obohatili dostupné kontrolní funkce karet v mobilním bankovníctví například o zobrazení PIN kódu. Automatizací a harmonizací interních aplikací jsme zjednodušili zakládání nových klientů a vyřizování jejich požadavků. Pro klienty, kteří i nadále potřebují hotovostní správu svých prostředků, jsme rozšířili síť vkladových bankomatů, a to především na Slovensku.

Bankopojištění

V roce 2021 jsme pokračovali ve strategickém partnerství se společnostmi Allianz a Generali, na základě kterého neustále rozšiřujeme naši nabídku o nové pojistné produkty. Novinkou bylo uvedení pravidelně placených unit-linked produktů, které jsme připravili ve spolupráci s Allianz a Amundi pro retailový i privátní prodej. Jedná se o životní pojištění s investiční složkou do zajímavých Amundi fondů. V průběhu roku jsme také pro naše klienty připravili dvě jednorázová investiční životní pojištění s atraktivním strukturovaným podkladovým aktivem. Po mimořádně úspěšném představení nové varianty pojištění schopnosti splácet k úvěrovým produktům s Generali v roce 2020 v Česku jsme spustili prodej nových balíčků včetně jedinečného krytí závažných nemocí i na Slovensku.

Pobočková distribuční síť

Pandemie covidu-19 poznamenala pobočky a franšízová obchodní místa v roce 2021 méně než v roce předchozím. Redukce otevíracích dob poboček pro klienty nebyly tak velké jako v předešlém roce

a organizace práce bankéřů v pobočkách se vrátila do standardního režimu, a tak již pobočky nepracovaly v systému střídání směn na front office a back office.

V průběhu roku 2021 nedošlo k zásadním organizačním změnám v pobočkové síti. Instalace vkladových bankomatů na mnoha obchodních místech a efektivnější procesy při sjednávání bankovních produktů nám však umožnily převést 22 poboček v České republice a 4 pobočky na Slovensku na bezhotovostní provoz.

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 v rámci řízení svých rizik důsledně sleduje a dodržuje sady parametrů tvořících její Risk Appetite Framework (míra podstupování rizik).

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.

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

Na základě regulačního povolení uplatňuje banka pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku (AMA), a to již od roku 2008. Z hlediska řízení operačních rizik v roce 2021 patřily mezi nejvýznamnější aktivity stanovení opatření a postupů pro zvládnutí pandemické situace po rozšíření covidu-19.

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 (Regulační 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 2021 banka nezaznamenala významné události, které by vedly k přehodnocení strategie nebo výraznému přenastavení platných limitů.

Řízení aktiv a pasiv

Banka si dlouhodobě udržuje vysoký přebytek korunové likvidity z vlastních a klientských zdrojů nad korunovými finančními aktivy. Tento přebytek banka z velké části umístila ve formě reverzních repo operací v České národní bance a částečně ho využila pro financování svých dceřiných společností. Silná korunová likvidní pozice umožnila bance držet nízké náklady na korunovou likviditu.

Finanční a klientská aktiva denominovaná v EUR banka refinancuje z velké části klientskými a vlastními zdroji, částečně pak mezibankovními zdroji, mezi kterými pak hrají nejvýznamnější roli vklady poskytnuté mateřskou společností a též výhodné dlouhodobé financování z Evropské centrální banky v rámci tzv. TLTRO programu, ke kterému má banka přístup prostřednictvím své slovenské pobočky. Banka již v roce 2020 navýšila svoji účast na TLTRO programu a díky tomu snížila vklady poskytnuté mateřskou společností. Dceřiné společnosti též využívají financování z nadnárodních rozvojových bank, např. z Evropské investiční banky.

Přebytek likvidity v mateřské společnosti a potažmo v celé eurozóně umožnil držet nízké náklady i na eurové refinancování. Banka pravidelně sleduje a hlásí jak regulační likvidní ukazatel LCR, tak i plánovaný ukazatel NSFR. Dostatečný odstup těchto ukazatelů od minimální hranice dokládá silnou a udržitelnou likvidní situaci banky.

Servisní služby

Provozní aktivity banky v České a Slovenské republice byly během roku 2021 stabilní. Pokračující pandemie covidu-19 díky plně decentralizovanému provoznímu modelu a vysokému standardu bezpečnostních a business continuity procesů nijak zásadně neovlivnila provoz banky. Zároveň jsme systematicky podnikali kroky, které maximalizovaly ochranu zdraví všech našich zaměstnanců.

Všechny provozní útvary banky nadále poskytovaly vysokou kvalitu služeb a zlepšovaly zákaznickou zkušenost a spokojenost. Pokračující automatizace, robotizace a procesní optimalizace umožnily další zvýšení efektivity provozních procesů v obou zemích.

Model podpory IT služeb se v roce 2021 neměnil a služby zajišťuje sesterská společnost v rámci skupiny UniCredit, UniCredit Services S.C.p.A.

V roce 2021 se banka zaměřila na implementaci a rozvoj bankovní digitální platformy, která nyní umožňuje obsluhovat naše zákazníky integrovaným způsobem napříč různými komunikačními a obchodními kanály. Klientům tak digitálně nabízíme bankovní produkty jako běžné účty, hypotéky a spotřebitelské financování.

V souvislosti s rozvojem digitálního přístupu probíhá implementace a rozvoj dalších oblastí, např. rozvoj CRM a propojení na jednotlivé komunikační kanály či implementace nové Bankovní identity.

Kromě digitalizačních aktivit banka zavedla úpravy systémů spojené se změnami regulačního rámce. Stejně jako v předchozích letech se zaměřujeme i na další zlepšení dostupnosti systémů, bezpečnost systémů a aplikací a fraud monitoring.

Lidské zdroje

Lidé v UniCredit jsou klíčem úspěchu a udržitelného růstu společnosti. Hrají důležitou roli při dosahování strategie a cílů banky. Klademe proto důraz na vytváření takové firemní kultury a pracovního prostředí, které lidem umožňuje rozvíjet potenciál, využívat jejich talenty a kompetence. Dosažení obchodních cílů je hlavní prioritou banky. Neméně důležité oblasti kontinuálního rozvoje lidského kapitálu jsou ale i v digitalizaci, automatizaci procesů a strategické práci s daty.

Nad rámec tradičních HR procesů v péči o zaměstnance byly prioritami roku 2021 digitalizace náboru, rovnost v odměňování, rozvoj formou zvyšování kvalifikace a zviditelnění všech aspektů diversity a inkluze uvnitř společnosti i navenek. Útvar Lidské zdroje se v rámci celé skupiny UniCredit přejmenoval na People & Culture, což přesněji vystihuje jeho současné zaměření.

V červenci 2021 jsme do výběrových řízení jako první na trhu nasadili umělou inteligenci – UniCredit chatbota. Chytrý náborový chatbot dělá s kandidáty první kolo pohovoru a poskytne cenná data nejen firmě, ale i uchazečům formou rozvojové zprávy pro každého z nich. S kandidáty si nejen povídá, ale také analyzuje jejich data, testuje je a třídí podle toho, jak se na danou pozici hodí. Chatbot zkracuje dobu náboru, zvyšuje kvalitu díky datům, která v druhém kole využívá manažer a People & Culture. Rovněž významně přispívá k diverzitě lidí v bance, neboť ke kandidátům přistupuje objektivně a bez předsudků.

V oblasti odměňování jsme se v roce 2021 zaměřili hlavně na rovnost, a tudíž férovost v odměňování. Ve spolupráci a v souladu s metodikou skupiny UniCredit jsme na základě analýzy provedli výrazné snížení rozdílů v odměňování mužů a žen. Další aktivitou s cílem spravedlivého odměňování bylo snižování rozdílů ve mzdách zaměstnanců na stejné pracovní pozici. Významnou změnou prošlo i schéma variabilního odměňování. Sjednotili jsme přístup v české a slovenské části banky a dosáhli zjednodušení a zpřehlednění stávajícího systému. Spravedlnost a rovnost v odměňování je klíčovým a dlouhodobým principem naší kultury a strategie.

Oblast vzdělávání a rozvoje zůstává dlouhodobou prioritou banky a již druhým rokem se kvůli pandemii z 90 % děje v online prostředí. Zákonné certifikace pro obchodní pozice se jako jediné uskutečňují prezenčně. To ovšem neubralo na rozmanitosti a počtu školení. Naopak, online forma zvyšuje flexibilitu a rozšiřuje dosah školení na širší skupiny zaměstnanců. Uskutečnili jsme více než 260 typů školení zaměřených na leadership, práci na dálku či na specifické kompetence. Novinkou a cílenou podporou jsou školení na nové technologie MSO 365, jako jsou MS Teams, OneDrive či SharePoint.

Tyto nástroje mění znatelně formu spolupráce napříč bankou a pomáhají k vyšší efektivitě práce.

Digitalizace, technologický vývoj a rychle se měnící podmínky jsou hnací silou lidí v jejich kontinuálním rozvoji a schopnosti se rychle přizpůsobit. Proto pojmy jako „upskilling a reskilling“, tj. zvyšování kvalifikace a rekvalifikace, jsou zásadní v našem plánu rozvoje lidí.

Zaměření se na tzv. dovednosti budoucnosti jako kritické myšlení, emoční a sociální inteligence či adaptivní myšlení společně se strategickou prioritou v digitalizaci, tedy IT dovednostech a důležitostí dat, jsme promítli do spuštění dvou nových rozvojových programů:

- Leaders for the Future – 24 talentů prošlo náročným procesem výběru a rozvíjí se právě v již popsanych dovednostech budoucnosti prostřednictvím práce na projektech.
- Datová akademie – je určen všem zaměstnancům se zájmem změnit či rozšířit své zaměření a stát se datovým analytikem.

Kultura banky vždy reflektuje pravidelné průzkumy spokojenosti našich lidí. I z nich vychází důležitost komunikace a propojení zaměstnanců a vedení. Iniciativa „Management u Vás“ již druhým rokem propojuje CEO Jakuba Dusíka a General Managera Marca Iannaccconeho se širokým publikem zaměstnanců a diskutují jak aktuální dění, tak otázky a témata, která lidi zajímají.

Rovněž v roce 2021 bylo jedním ze stěžejních úkolů banky dbát na prevenci, bezpečnost a ochranu zdraví našich zaměstnanců v době pandemie. Zaměstnancům i nadále v mnoha ohledech vycházíme vstříc a poskytujeme jim nadstandardní možnosti s primárním ohledem nejen na ochranu jejich zdraví, ale i na péči o jejich rodinné příslušníky. Podporujeme nadále rozvoj flexibilních forem práce, a to jak při práci z domova, tak zavedením tzv. Smart Office v nově rekonstruovaných prostorách centrály.

Průzkum monitorující vnímání aktuální situace spojené s nastavenými opatřeními proti šíření covidu-19 umožnil zaměstnancům vyjádřit své názory a pocity, zda mají k dispozici dostatek informací a ochranných pomůcek a zda pocítují dostatečnou bezpečnost a podporu pro výkon své práce jak ze strany kolegů, tak managementu. I přes velmi náročné období a podmínky, v nichž někteří naši zaměstnanci v průběhu roku pracovali, vyjádřili důvěru v opatření, která banka nastavila. Výsledky průzkumu tak potvrdily dostatečnost a vhodnost aktivit, které konáme k zajištění bezpečnosti pracovišť a ochrany zdraví našich zaměstnanců.

Banka respektuje lidská a sociální práva a dbá na potřeby svých zaměstnanců. Dlouhodobě tak vycházíme vstříc těm, kteří se ocitnou v těžké životní situaci, a podporujeme tak individuálně zaměstnance s ohledem na životní situace, kterým musí čelit (flexibilní úpravou pracovní doby, snížením pracovního úvazku, prací z domova, finanční podporou, neplaceným volnem atd.). Podpora zaměstnanců ve složité životní situaci je dlouhodobě zakotvena v kolektivní smlouvě. V rámci kolektivního vyjednávání jsme při jednáních se zástupci české i slovenské odborové organizace kladli důraz především na dohodnutí podmínek a pravidel pro navyšování mezd našim zaměstnancům v roce 2022.

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 2021 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření banky a jejího konsolidačního celku.

Březen 2022

Jakub Dušílek
Předseda představenstva

Massimo Francese
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 2021 šest 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 2021, 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 2021, 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.

Březen 2022

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 2021 byl základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu 769 861 268,95 Kč. Příspěvek do Garančního fondu činí 2 % z této částky, tedy 15 397 225,38 Kč.



CENTRUM PÉČE DOUBRAVA



Centrum péče Doubrava se nachází v „zelené“ obci Doubravčice na okraji Prahy. Je to specializované terapeutické centrum zaměřené na tři hlavní principy: **zdraví, ošetrovatelství a aktivaci**. Harmonické a oceňované zařízení zajišťuje potřeby těch, kteří vyžadují nepřetržitou péči a trpí chronickými nemocemi a mají oslabené kognitivní funkce. Centrum poskytuje **vysoce personalizované služby** prostřednictvím svého kolektivu ošetřovatelek, pečovatelů, fyzioterapeutů, masérů a odborníků, kteří klienty povzbuzují k aktivnímu přístupu k životu.

Během tří let Centrum péče Doubrava dosáhlo prvotřídní pověsti na základě **moderního přístupu** a výjimečné úrovně **odborné péče o pacienty**. Institutce je prvním centrem péče v České republice, které například zajišťuje péči Namasté Care, tj. výlučně nefarmakologickou metodu, jež umožňuje personálu pečovat o osobní potřeby klientů s pokročilou demencí se zaměřením spíše na osobu než na proces a protokol. V soukromém parku centra inspirovaném francouzskou krajinou se mohou klienti věnovat jak kreativním, tak fyzickým aktivitám. Tato venkovní rekreace zároveň prodlužuje aktivní část jejich života a zmírňuje **intenzivní tlaky spojené s poskytováním takové péče**, která často připadá na blízké rodinné příslušníky. Kromě toho je na místě k dispozici osobní lékař spolu s týmem specialistů včetně psychiatra, neurologa a ORL specialisty.

Díky kvalitě služeb, které Centrum péče Doubrava nabízí, se stalo **důležitým pilířem místní komunity**.

Vedoucí pracovníci centra si brzy uvědomili, že pro zajištění přílivu pacientů je nutno zvýšit kapacitu. Připravili plány pro výstavbu druhého domu pro seniory, opět založeného na modelu nepřetržité péče, avšak tentokrát s větším zaměřením na léčbu Alzheimerovy choroby.

Centrum mělo velké ambice, avšak pokud mělo rozšířit a poskytovat péči na jedinečné úrovni, bylo potřeba zajistit potřebné financování. **UniCredit Bank Czech Republic & Slovakia** porozuměla hodnotu centra, jeho výsledků a co by mohla poskytnout své komunitě a poskytla Centru péče Doubrava úvěry ve výši 75 mil. Kč za účelem financování rozvoje tohoto zařízení i navýšení provozního kapitálu společnosti.

To, jak společnost zachází se svými nejzranitelnějšími osobami, je vždy hlavní mírou její humanity. Poskytováním důstojné péče lidí ve vysokém věku a umožněním klidu jejich rodinám zůstává Centrum péče Doubrava dennodenním příkladem této hodnoty. **Generální ředitel Miloš Tkáčik** k tomu uvádí: „Dbáme především o důstojnost ve vysokém věku. Velice nás potěšilo, že s finanční podporou UniCredit Bank jsme vybudovali Centrum péče Doubrava. Je to místo, které byste chtěli mít pro vaše milované blízké v náročné fázi života a které poskytuje speciální maximální péči pro chronicky nemocné seniory.“

Konsolidovaná účetní závěrka

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2021

	Bod	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Úrokové výnosy, z toho:		15 305	14 493
– úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby		12 722	13 071
Úrokové náklady		(2 324)	(2 402)
Čisté úrokové výnosy	(1)	12 981	12 091
Výnosy z poplatků a provizí		5 009	4 858
Náklady na poplatky a provize		(1 414)	(1 317)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	(2)	3 595	3 541
Výnosy z dividend	(3)	4	6
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování	(4)	2 111	1 859
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(5)	(1)	–
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(6)	435	499
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		357	88
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		94	412
Finanční závazky		(16)	(1)
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(7)	(12)	82
Povinně v reálné hodnotě		(12)	82
Provozní výnosy		19 113	18 078
Ztráty ze snížení hodnoty:	(8)	(2 044)	(2 798)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		(2 045)	(2 800)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		1	2
Zisk nebo ztráta z modifikace		–	(57)
Správní náklady	(9)	(7 288)	(7 092)
Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy:	(27)	41	(673)
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky		18	(570)
Ostatní rezervy		23	(103)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(18)	(1 064)	(1 001)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(19)	(676)	(548)
Ostatní provozní výnosy a náklady	(10)	665	759
Provozní náklady		(8 322)	(8 555)
Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou	(18)	2	(12)
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí		61	52
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv		30	–
Výsledek hospodaření před zdaněním		8 840	6 708
Daň z příjmů	(28)	(1 859)	(1 391)
Výsledek hospodaření po zdanění		6 981	5 317
Čistý zisk připadající vlastníkům skupiny		6 981	5 317
Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření			
Fond z přecenění majetku užívaného při podnikání oceněného reálnou hodnotou, z toho:		(53)	(11)
Změna reálné hodnoty		(51)	(3)
Převody do ostatních čistých položek vlastního kapitálu		(15)	(11)
Odložená daň		13	3
Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření			
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho:		(6 565)	1 365
Změna reálné hodnoty		(8 111)	1 699
Přecenění převedené do výsledku hospodaření		–	–
Odložená daň		1 546	(334)
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:		29	(211)
Změna reálné hodnoty		89	64
Přecenění převedené do výsledku hospodaření		(53)	(326)
Odložená daň		(7)	51
Kurzové zisky z konsolidace zahraniční pobočky		(709)	424
Ostatní úplný výsledek po zdanění		(7 298)	1 567
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny		(7 298)	1 567
Celkový úplný výsledek po zdanění		(317)	6 884
Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny		(317)	6 884

Příloha na stranách 43 až 122 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2021

	Bod	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Aktiva			
Peníze a peněžní prostředky *	(11)	5 772	7 207
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(12)	35 190	17 082
Určená k obchodování		34 646	16 542
Povinně v reálné hodnotě		544	540
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(13)	21 802	20 518
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		605 192	595 296
Úvěry a zápůjčky bankám *	(14)	121 843	133 820
Úvěry a zápůjčky klientům	(15)	483 349	461 476
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(16)	12 341	10 385
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů		(366)	–
Majetkové účasti	(17)	365	359
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	(18)	6 511	6 879
Investice do nemovitostí	(18)	–	360
Nehmotný majetek	(19)	2 876	2 608
Daňové pohledávky, z toho:	(28)	2 553	1 546
Splatná daň		349	799
Odložená daň		2 204	747
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji		8	40
Ostatní aktiva	(20)	1 220	2 072
Aktiva celkem		693 464	664 352
Cizí zdroje			
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		35 135	16 812
Určené k obchodování	(21)	35 135	16 812
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		550 898	541 139
Závazky vůči bankám	(22)	56 874	105 519
Závazky vůči klientům	(23)	470 158	425 147
Vydané dluhové cenné papíry	(24)	23 866	10 473
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(25)	21 755	7 455
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů		(5 395)	1 636
Daňové závazky, z toho:	(28)	998	905
Splatná daň		260	57
Odložená daň		738	848
Ostatní pasiva	(26)	6 827	9 312
Rezervy na rizika a poplatky	(27)	1 365	1 501
Závazky celkem		611 583	578 760
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	(29)	8 755	8 755
Emisní ážio	(29)	3 495	3 495
Fondy z přecenění		(5 994)	1 304
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	(31)	68 644	66 721
Zisk za účetní období		6 981	5 317
Vlastní kapitál celkem		81 881	85 592
Závazky a vlastní kapitál celkem		693 464	664 352

* Bilance k 31. prosinci 2020 byly upraveny. Další podrobnosti jsou uvedeny v oddíle III. Důležité účetní metody (bod 8) a v oddíle V. Doplňující informace (body 11 a 14).

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2021

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Zisk po zdanění	6 981	5 317
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty:	2 044	2 855
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	2 045	2 857
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(1)	(2)
Přecenění finančních instrumentů	1 358	252
Čisté rezervy na rizika a poplatky:	(41)	673
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky	(18)	570
Ostatní čisté rezervy	(23)	103
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	1 064	1 001
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	676	548
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(94)	113
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(94)	113
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	(6)	13
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	(30)	-
Daně	1 859	1 391
Nerealizované kurzové zisky/(ztráty)	(709)	424
Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní)	(3 705)	(4 558)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	9 397	8 029
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(19 482)	(6 108)
Určená k obchodování	(19 466)	(6 133)
Povinně v reálné hodnotě	(16)	25
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	(9 533)	30 446
Úvěry a zápůjčky bankám	12 038	52 081
Úvěry a zápůjčky klientům	(21 571)	(21 635)
Ostatní aktiva	852	58
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	18 336	6 188
Určené k obchodování	18 336	6 188
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	(3 366)	(25 250)
Závazky vůči bankám	(48 372)	(35 452)
Závazky vůči klientům	45 006	10 202
Ostatní pasiva	(3 230)	481
Placená daň z příjmů	(1 291)	(2 457)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(8 317)	11 387
(Nákup)/prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a ostatních finančních aktiv	(3 492)	1 203
Peněžní příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	1 525	1 061
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(895)	(649)
Přijaté dividendy	4	6
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(2 858)	1 621
Vyplacené dividendy	(3 299)	-
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – vydané a splacené dluhové cenné papíry	13 401	(10 044)
(Platba) závazků z leasingu	(362)	(391)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	9 740	(10 435)
Peníze a peněžní prostředky na počátku období	7 207	4 634
Peníze a peněžní prostředky na konci období	5 772	7 207
Přijaté úroky	15 347	15 496
Placené úroky	(2 625)	(3 528)

Příloha na stranách 43 až 122 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2021

	Základní kapitál	Emisní zajišťovací ažlo instrumentů	Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	Účelový rezervní fond	Kurzové rozdíly z konsolidace	Nerov- dělný zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
mil. Kč										
Zůstatek k 1. lednu 2020	8 755	3 495	564	(290)	5 243	13 240	(111)	38 132	10 122	78 613
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům										
Rozdělení zisku za rok 2019						1 231		8 891	(10 122)	-
Výplata dividendy										
Dopad konsolidace							64	31		95
Celkový úplný výsledek za období										
Čistý zisk za období									5 317	5 317
Ostatní celkem		1 365	(211)	(11)					1 567	1 567
Zůstatek k 31. prosinci 2020	8 755	3 495	353	250	5 243	14 471	(47)	47 054	5 317	85 592
Zůstatek k 1. lednu 2021	8 755	3 495	353	250	5 243	14 471	(47)	47 054	5 317	85 592
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům										
Rozdělení zisku za rok 2020								5 317	(5 317)	-
Výplata dividendy						(2 069)		(1 230)	(3 299)	(3 299)
Dopad konsolidace							(100)	5	(95)	(95)
Celkový úplný výsledek za období										
Čistý zisk za období									6 981	6 981
Ostatní celkem		(6 565)	29	(53)					(7 298)	(7 298)
Zůstatek k 31. prosinci 2021	8 755	3 495	382	197	5 243	12 402	(147)	51 146	6 981	81 881

Příloha na stranách 43 až 122 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Příloha konsolidované účetní závěrky

I. Úvod

Základní informace

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „skupina“) se skládá z mateřské společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (dále jen „banka“ nebo „mateřská společnost“) se sídlem na adrese Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle, 12 dceřiných společností a jedné přidružené společnosti. Banka byla založena 1. ledna 1996 a je zapsána v obchodním rejstříku v Praze, oddíl B, vložka 3608. Identifikační číslo banky je 64948242.

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.

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.

Přeshraniční fúze byla realizována z důvodu vytvoření silnějšího subjektu schopného řídit obchodní činnosti jak na českém, tak na slovenském trhu, který přinese významné výhody pro skupinu UniCredit, neboť spojením vznikl subjekt, který může efektivněji sloužit zákazníkům a dosahovat vyšší rentability vzhledem k předpokládané úspoře nákladů a dynamickému růstu obchodní činnosti v obou zemích. Integrace umožnila využít synergických efektů na straně nákladů a výnosů a zároveň dosáhnout vyváženější kapitálové struktury a optimalizovaného řízení likvidity.

Dále poskytla skupině UniCredit možnost snížit složitost organizační struktury a míru vynakládání manažerského úsilí díky vytvoření jednoho lokálního manažerského týmu pro oba trhy.

Předmět podnikání

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

Mezi hlavní aktivity banky patří:

- příjem vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platební styk a zúčtování;
- vydávání a správa platebních prostředků;
- poskytování záruk;
- otvírání akreditivů;
- obstarávání inkasa;
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta:
 - s devizovými hodnotami;
 - v oblasti termínovaných obchodů (forwards) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových obchodů;
 - s převoditelnými cennými papíry;
- účast na vydávání akcií a poskytování služeb s nimi souvisejících;
- vydávání hypotečních zástavních listů;
- finanční makléřství;
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management);
- uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot;
- výkon funkce depozitáře;
- 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 2021 se srovnávacími údaji za rok 2020 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.

Po posouzení možných dopadů covidu-19 na obchodní činnost skupina vyhodnotila, že jí není znám žádný dopad, který by výrazně ovlivnil schopnost skupiny pokračovat v blízké budoucnosti ve své činnosti. Skupina v roce 2021 dosáhla kladného hospodářského výsledku. Skupina bude nadále sledovat možný dopad covidu-19 a přijme všechna nezbytná opatření, aby zmírnila dopady na skupinu, její zaměstnance a klienty.

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

Individuální a konsolidovaná účetní závěrka za rok 2020 byly schváleny jediným akcionářem banky dne 14. dubna 2021. Rozdělení zisku bylo schváleno jediným akcionářem banky dne 24. listopadu 2021.

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

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

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

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 2021 tvoří mateřská společnost a následující společnosti (dále jen „konsolidované společnosti“):

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

* Společnost RCI Financial Services, s.r.o. je přidruženou společností, která je konsolidovaná metodou ekvivalence. Skupina v této společnosti drží 49,9 % hlasovacích práv a nevykonává kontrolu nad touto společností.

Změny ve skupině v roce 2021

- V důsledku vnitrostátní fúze sloučením přešlo na společnost UniCredit Leasing CZ, a.s., jakožto společnost nástupnickou, jmění zanikající společnosti BACA Leasing Alfa s.r.o. k 1. lednu 2021.

Principy konsolidace

K ovládní 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 částí 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 přepočtení cizí měny

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

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

III. Důležité účetní metody

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

1. Finanční nástroje

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

Skupina klasifikuje finanční nástroje do následujících kategorií:

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

- finanční aktiva určená k obchodování („FVTPL“),
- finanční závazky oceňované naběhlou hodnotou („AC“),
- finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů („FVTPL“).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) Posouzení obchodních modelů

Obchodní model označuje způsob, jakým skupina řídí svá finanční aktiva za účelem generování peněžních toků. Obchodní model určuje,

zda budou peněžní toky důsledkem inkasa smluvních peněžních toků, prodeje finančních aktiv, nebo obojího.

Při posuzování vhodného obchodního modelu se zohledňují následující aspekty:

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

Obchodní model je určován na úrovni, která odráží způsob, jakým jsou skupiny finančních aktiv společně řízeny za účelem dosažení konkrétního obchodního cíle. Obchodní model skupiny nezávisí na záměrech vedení s jednotlivými nástroji, ale je určován na vyšší úrovni agregace.

Z posouzení obchodních modelů vzešly následující obchodní modely skupiny:

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Analýza charakteristik smluvních peněžních toků

Analýzu obchodního modelu v oblasti klasifikace finančních aktiv do nových kategorií podle IFRS 9 „Finanční nástroje“ doplňuje analýza smluvních peněžních toků – posouzení, zda ze smluvních podmínek finančního aktiva vyplývají finanční toky v konkrétních datech, které jsou výhradně platbami jistiny a úroků (tzv. „SPPI test“). Tato analýza je provedena pouze při prvotním zachycení nástroje v účetnictví.

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

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

Modifikovaná časová hodnota peněz

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

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

Skupina pro toto zhodnocení využívá srovnávací nástroj vyvinutý na úrovni skupiny UniCredit.

c) Vykazování a oceňování finančních aktiv

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

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

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

Efektivní úroková míra (EIR) je míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní příjmy za očekávanou dobu životnosti finančního aktiva nebo závazku na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva nebo zůstatkovou hodnotu závazku. EIR (a tedy i naběhlá hodnota finančního aktiva) zohledňuje transakční náklady, případné slevy nebo 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 úvěry a závazky bankám, úvěry a závazky klientům a dluhové cenné papíry.

„Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva“ (tzv. POCI) jsou finanční aktiva, která jsou znehodnocená již při prvotním vykazání. Skupina vykazuje POCI, pokud jsou úvěrově znehodnocenému dlužníkovi poskytnuty další významné peněžní prostředky po zohlednění hodnoty zajištění. V roce 2021 ani 2020 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 vykazání, ne celková výše očekávaných úvěrových ztrát.

Úrokové výnosy z aktiv POCL 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. Důležité účetní metody, bod 4. Zajišťovací deriváty.

Finanční aktiva jsou klasifikována jako „*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: povinně v reálné hodnotě*“, pokud nesplňují podmínky obchodního modelu nebo vlastnosti peněžních toků pro ocenění naběhlou hodnotou nebo

reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Do tohoto portfolia patří následující aktiva:

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

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

„*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: označená jako FVTPL*“ – skupina má při prvotním zachycení možnost nederivátové aktivum nezvratně označit jako FVTPL, pokud tím eliminuje nebo výrazně snižuje oceňovací nebo účtovací nesoulad, tj. účetní nesoulad, který by jinak vznikl při oceňování aktiv nebo závazků nebo vykazování zisků a ztrát z nich plynoucích na jiné bázi. V roce 2021 ani 2020 skupina žádná taková aktiva nenevidovala.

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

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

d) Modifikace a odúčtování finančních aktiv

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

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

Skupina odúčtuje finanční aktivum, tzv. „derecognition accounting“, pokud jeho smluvní podmínky byly upraveny do takové míry,

že související peněžní toky byly významně změněny. Nové finanční aktivum je klasifikováno na stupni 1 pro účely výpočtu ECL, pokud není úvěrově znehodnoceno – v takovém případě je klasifikováno jako POCL.

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

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

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

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

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

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

e) Odpisy

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

Pohledávka je odepsána, pokud:

- očekávané náklady na její vymáhání překračují očekávanou vymoženou částku;
- veškeré zajištění bylo realizováno a nedá se očekávat další plnění;
- jde o nesplácenou nezajištěnou pohledávku, u které nedošlo k plnění v posledních 36 měsících a během toho období nedošlo k zahájení právních kroků;
- došlo k ukončení úpadku proti dlužníkovi vzhledem k nedostatku aktiv nebo po splnění rozhodnutí o harmonogramu;

- došlo k rozpuštění právního subjektu bez právního nástupce (např. likvidace) nebo úmrtí fyzické osoby, kde již došlo k částečnému uspokojení pohledávky nebo k uspokojení nemůže vůbec dojít.

Odepsaná finanční aktiva, která jsou předmětem dalšího vymáhání, jsou vykazována podrozvahově. Pokud skupina po odepsání finančního aktiva od klienta inkasuje další částky, jsou dodatečně zpětně získané částky 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 2021 ani 2020 skupina takové závazky neevidovala.

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

g) Reklasifikace finančních nástrojů

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

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

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

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

Následující změny se nepovažují za změny obchodního modelu:

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

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

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

h) Zisk/ztráta prvního dne

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

2. Snížení hodnoty finančních nástrojů

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

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

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

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

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

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

Skupina provedla úpravy výpočtů parametrů pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD), ztráty při selhání (Loss Given Default – LGD) a expozice v případě selhání (Exposure at Default – EAD), které se využívají pro regulační reportingové účely (regulace Basel III) ke stanovení očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit

Loss – ECL), a byl vyvinut nový model, pomocí něhož se hodnotí přiřazení aktiv bez snížení hodnoty do stupně 1 a stupně 2 na úrovni jednotlivých úvěrů.

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

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

- odstranit konzervatismus vyžadovaný pouze pro regulační účely,
- zavést úpravu kalibrace rizikových parametrů na aktuální („point in time“) odhady místo kalibrace na celý hospodářský cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačních parametrech,
- zahrnout informace o budoucím očekávaném vývoji (forward looking adjustments),
- odhadnout parametry v několikaletém horizontu (pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání).

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

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

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

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

- relativní srovnání mezi pravděpodobností selhání při pořízení a ke každému datu účetní závěrky vypočítaných pomocí interních modelů na úrovni jednotlivé transakce, kde limitní hodnoty zahrnují všechny klíčové proměnné každé transakce, které by mohly ovlivnit očekávání skupiny ohledně změn pravděpodobnosti selhání v čase (např. doba od pořízení, splatnost, míra pravděpodobnosti selhání při pořízení atd.). Tímto postupem se posuzuje, zda došlo k významnému snížení úvěrové kvality od prvotního zaúčtování),
- absolutní faktory, jako např. limitní hodnoty vyžadované předpisy (tj. 30 dní po splatnosti),

- další faktory s interní relevancí (např. nové klasifikace do pohledávek s úlevou, převod do procesu „Watchlist 2“ nebo PD klienta přesahující 14,7 %).

Skupina uplatňuje definici „selhání klienta/dlužníka“ podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. 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 insolventi,
- je pravděpodobné, že dlužník vstoupí do insolvence nebo bude provedena právní restrukturalizace jeho závazků apod.

Od 1. ledna 2021 vstoupila v platnost aktualizovaná definice „selhání klienta/dlužníka“ a jak je stanoveno v Obecných pokynech závěrečné zprávy k používání definice selhání (EBA/GL/2016/07), byl analyzován dopad definice selhání a na základě obezřetného přístupu byl očekávaný dopad včetně identifikace selhání a souvisejících změn procesu zohledněn ve finančních výkazech za rok 2020 ve výši ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty bez přefazování konkrétních klientů do stupně 3, včetně dopadu na dceřiné společnosti banky.

Hlavní změny zavedené v rámci výše uvedeného nařízení:

- aplikovány nové hraniční limity pro výpočet dní po splatnosti („DPD“), absolutní a relativní,
- aktualizace počátku výpočtu DPD a pravidel ukončení,
- aktualizace probačních pravidel,
- aktualizace pravidel agregování po splatnosti a společných závazků,
- aktualizace pravidel nucené restrukturalizace.

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

Při stanovení rozsahu znehodnocených aktiv byla použita současná definice selhání uplatňovaná ve skupině UniCredit, která zahrnuje některé klíčové principy zakotvené v pokynech pro definici selhání

vydaných orgánem EBA, např. posouzení snížení hodnoty nebo selhání posouzením celkové expozice daného dlužníka (tzv. debtor approach).

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

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

Individuální ztráty ze snížení hodnoty snižují účetní hodnotu individuálně posuzovaných finančních aktiv v naběhlé hodnotě na jejich zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota finančních aktiv v naběhlé hodnotě se stanoví jako současná hodnota odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou finančního nástroje.

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

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

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

Pohledávky z obchodního styku

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

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

Úvěrové přísliby a finanční záruky

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

Při odhadu očekávané úvěrové ztráty po dobu životnosti v případě nevyčerpaných úvěrových příslibů skupina odhadne očekávanou část úvěrového příslibu, která bude vyčerpana 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. 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“.

Dopady covidu-19 na úvěrové riziko a snížení hodnoty finančních nástrojů jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35 b).

3. Principy ocenění reálnou hodnotou

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

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

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

Reálná hodnota derivátů, které nejsou obchodované na burze, se stanoví jako částka, kterou by skupina obdržela nebo musela zaplatit v případě ukončení smlouvy k datu účetní závěrky s ohledem na současné podmínky na trhu a stávající úvěrové riziko u protistrany 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 dříve stanovený kreditní spread. 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. Důležité účetní metody, bod 2 Snížení hodnoty, konkrétně snížení hodnoty finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku).

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

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

- Vstupy na úrovni 1 – kótované (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 kótované ceny obsažené v úrovni 1, které jsou pozorovatelné pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo, nebo nepřímo. Tato kategorie zahrnuje nástroje oceněné kótovanými cenami podobných aktiv či závazků na aktivních trzích, kótovanými cenami identických či podobných aktiv či závazků na trzích, které nejsou aktivní, oceňovacími technikami, kde jsou významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné na trhu.
- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovatelné vstupní údaje pro aktivum či závazek. Tato kategorie zahrnuje nástroje, kde oceňovací techniky obsahují vstup, který není založen na pozorovatelných údajích, a nepozorovatelný vstup může mít významný vliv na ocenění nástroje.

V každém účetním období 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),
- 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).

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

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

Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (FCA/FBA)

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

FVA metodologie banky vychází z následujících vstupních veličin:

- profily kladných a záporných expozic odvozené z rizikově neutrální (risk neutral) varianty interního modelu úvěrového rizika protistrany,
- struktura pravděpodobnosti selhání (PD) implikovaná současnými sazbami selhání na trhu získaná ze swapů úvěrového selhání (CDS),

- křivka rozpětí financování (funding spread curve), která představuje průměrnou přírůžku nad tržní úrokovou sazbu, za kterou si na trhu půjčují v 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 výstupu z pozice v cenných papírech kolektivního investování.

Ostatní úpravy

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

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

4. Zajišťovací deriváty

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

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

- zajištění je v souladu se strategií skupiny v oblasti řízení rizik,
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován,
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho životnosti vysoce efektivní,
- efektivita zajišťovacího vztahu je spolehlivě měřitelná,

- zajišťovací vztah je vysoce efektivní v průběhu účetního období,
- v případě zajištění předpovídaných transakcí se výskyt této transakce očekává s vysokou pravděpodobností.

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

V případě, že derivát zajišťuje expozici vůči změnám reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo právně vynutitelných pevných závazků, je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto přecenění úročené zajišťované položky i zajišťovacího derivátu jsou uvedeny ve výkazu o úplném v položce „Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot“. Realizované úrokové výnosy a náklady jsou vykázány na netto bázi v položce „Úrokové výnosy“ nebo položce „Úrokové náklady“.

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

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

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

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

Skupina aplikuje makro zajištění na některá finanční aktiva a některé finanční závazky. Čisté změny (zisky nebo ztráty) reálné hodnoty

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

5. Repo operace a reverzní repo operace

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

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

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

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

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

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

6. Půjčky a výpůjčky cenných papírů

Finanční aktiva půjčená na základě smlouvy o půjčce cenných papírů se i nadále vykazují ve výkazu o finanční pozici, pokud je skupina vystavena rizikům a užitekům 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*“ nejsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny v reálné hodnotě, ale v částkách, které se reálné hodnotě blíží, a to kvůli svému krátkodobému charakteru a obecně zanedbatelnému úvěrovému riziku.

V roce 2021 skupina za účelem sjednocení podstaty položek zahrnutých v řádku „*Peníze a peněžní prostředky*“ upravila vykazování běžných účtů a vkladů na požádání vůči bankám z řádku „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám*“ na řádek „*Peníze a peněžní prostředky*“.

„*Peníze a peněžní prostředky*“ zahrnují peněžní zůstatky, peněžní

zálohy a ostatní vklady na požádání u České národní banky, Národní banky Slovenska a komerčních bank.

Položka „*Peníze a peněžní prostředky*“ nezahrnuje povinné minimální rezervy, které se vykazují v položce „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám*“.

Povinnými minimálními rezervami v České národní bance, resp. v Národní bance Slovenska, je povinný požadovaný vklad, jež může banka čerpat pouze omezeně. Tento vklad je povinný pro všechny komerční banky v České republice, resp. na Slovensku.

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, jež 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 nemovitěho 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).

Hmotný majetek užívaný pro obchodní účely

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

Odpisy, snížení hodnoty a zisky a ztráty z prodeje

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

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

U hmotného majetku (včetně aktiv z práva k užívání) se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty nebo zkrácení doby použitelnosti. Pokud nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být zpětně ziskatelná, je účetní

hodnota odepsána na zpětně ziskatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně ziskatelná hodnota. Zpětně ziskatelná hodnota je reálná hodnota snížená o náklady spojené s prodejem nebo hodnota z užívání podle toho, která z těchto hodnot je vyšší.

Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jejich účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do položky „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 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. Investiční nemovitý majetek

Investiční nemovitý majetek obsahuje pozemky a budovy a představuje aktiva držená skupinou za účelem generování příjmu z nájemného nebo dalšího zhodnocení kapitálu.

Investiční nemovitý majetek se prvotně oceňuje pořizovací cenou, včetně transakčních nákladů. Po prvotním zachycení se investice do nemovitostí oceňují reálnou hodnotou a změny reálné hodnoty (kladné i záporné) jsou vykazány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou“. Reálná hodnota investic do nemovitostí je vykazována v položce „Investice do nemovitostí“. Odpisy ani úpravy o snížení hodnoty se nevykazují.

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

Příjem z nájemného se vykazuje v položce „Ostatní provozní výnosy a náklady.“

11. Nehmotný majetek

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

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

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

U nehmotného majetku se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty nebo zkrácení doby životnosti. Pokud nastanou události nebo změny

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

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

Významné smluvní podmínky pro finanční leasing jsou následující:

- předmět leasingu je uvedený v textu leasingové smlouvy anebo v potvrzení o přijetí (součást leasingové smlouvy),
- doba nájmu začíná dnem převzetí předmětu nájmu ze strany nájemce a končí uplynutím dohodnuté doby trvání leasingu,
- nájemce je oprávněn odkoupit předmět nájmu od pronajímatele,
- předmět leasingu zůstává ve výhradním vlastnictví pronajímatele po celou dobu trvání leasingu. Vlastnictví přechází na nájemce/kupujícího v den, kdy je kupní cena podle kupní smlouvy připsána na účet pronajímatele,
- kupní cena a všechny částky v leasingové smlouvě jsou bez daně z přidané hodnoty, sazba DPH je stanovena zákonem a na fakturách je vyznačena odděleně,
- úplata za pronájem zahrnuje mimořádnou leasingovou platbu, smluvní paušální poplatek (např. za zpracování a administraci leasingové smlouvy) a počet leasingových plateb podle smlouvy a počítá se z pořizovací ceny (v Kč nebo cizí měně),
- předmět leasingu musí být pojištěn po celou dobu trvání leasingové smlouvy,

- pronajímatel může kdykoliv předčasně ukončit leasingovou smlouvu bez výpovědní doby odstoupením od smlouvy anebo výpovědí s okamžitou platností v případě, že nájemce významně porušuje anebo neplní povinnosti a závazky vyplývající z leasingové smlouvy. V tom případě je nájemce povinen uhradit všechny zbývající leasingové platby pronajímateli v souladu se splátkovým kalendářem. Platby jsou splatné k předčasnému ukončení leasingové smlouvy.

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

b) 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 vykazované v položce „*Ostatní provozní výnosy a náklady*“.

c) Přijatý operativní leasing

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

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

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

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

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*“ 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 sníženy 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 operativními leasingy dle IFRS 16 k 31. prosinci 2021 a 2020 je uveden v následujících tabulkách:

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku	Bod v oddíle V. Doplnující informace	2021	2020
Odpisy aktiv z práva k užívání	18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	(420)	(356)
Úrokové náklady	1. Čisté úrokové výnosy	(12)	(19)
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici	Bod v oddíle V. Doplnující informace	31. prosince 2021	31. prosince 2020
Aktiva z práva k užívání	18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	2 322	2 598
Leasingové závazky	23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům	2 385	2 646

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. 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 vykazovány 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 poplatky za poskytnuté předfinancování. Odměna je vykazována ve výnosech v okamžiku, kdy dojde k transakci, a je vykazována 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 vykazovány v položce „*Úrokové výnosy*“.

14. 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 restrukturalizaci 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*“.

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

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

16. Podmíněná aktiva a závazky

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

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

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

17. 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.

Úroky z finančních aktiv a závazků oceňovaných jako FVTPL jsou vypočítány metodou efektivní úrokové míry.

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.

18. Výnosy a náklady z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí představují poplatky za finanční služby poskytované/přijímané skupinou kromě poplatků, které souvisí se získáním/vznikem finančního aktiva či závazku. Tyto poplatky

a provize jsou součástí efektivního úrokového výnosu či nákladu z finančního nástroje.

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

Výnosy z poplatků a provizí se zaúčtují do výkazu o úplném výsledku, když skupina splní závazek plnění zakotvený ve smlouvě uzavřené s klientem 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 skupiny plnit požadavky klientů, tak jak přicházejí v průběhu času. Tyto služby se nejčastěji fakturují pravidelně (zpravidla jednou za měsíc), přičemž vybrané služby se fakturují předem.

Poplatky související s poskytnutými úvěry s výjimkou poplatků přímo souvisejících s poskytnutím úvěru, které jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry, se vykazují buď jednorázově, když dojde k poskytnutí služby, nebo se vykazují průběžně po dobu trvání smlouvy na základě druhu smlouvy.

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

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

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

V rámci praktického zjednodušení dle IFRS 15 „Výnosy ze smluv se zákazníky“ se skupina rozhodla, že nezveřejní cenu transakce alokovanou k nesplněným závazkům k plnění souvisejícím s poplatky a provizemi z finančních služeb, protože skupina zpravidla nesjednává příslušné služby na období delší než 12 měsíců. Jediná významná smlouva s časově rozlišenými výnosy po více než 12 měsících (smlouva s nevratnými počátečními poplatky, jež 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 522 mil. Kč k 31. prosinci 2021 (586 mil. Kč k 31. prosinci 2020).

19. Výnosy z dividend

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

20. 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.

21. Vykazování podle segmentů

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

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

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

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

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

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

22. Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

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

- **Úpravy standardu IFRS 4 Pojistné smlouvy** – Prodloužení dočasné výjimky z aplikace IFRS 9 – přijaté EU dne 15. prosince 2020 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později),
- **Úpravy standardů IFRS 9 Finanční nástroje, IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování, IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování, IFRS 4 Pojistné smlouvy a IFRS 16 Leasingy** – Reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2 – přijaté EU dne 13. ledna 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později),
- **Úpravy standardu IFRS 16 Leasingy** – Úlevy na nájemném v souvislosti s pandemií covidu-19 po 30. červnu 2021 – přijaté EU dne 30. srpna 2021 (účinné nejpozději od 1. dubna 2021 pro účetní období, která začínají dne 1. ledna 2021 nebo po tomto datu).

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

23. Standardy a interpretace vydané radou IASB, které dosud nejsou účinné nebo dosud nebyly přijaty Evropskou unií

Nové a upravené standardy IFRS vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, 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:

- **IFRS 17 Pojistné smlouvy včetně úprav standardu IFRS 17** – přijaté EU dne 19. listopadu 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IFRS 3 Podnikové kombinace** – Odkaz na Koncepční rámec – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení** – Výnosy před zamýšleným použitím – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 37 Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva** – Nevýhodné smlouvy – náklady na plnění smlouvy – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2018–2020)“** vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU dne 28. června 2021. (Úpravy IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 jsou účinné

pro období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu. Úpravy IFRS 16 se týkají pouze ilustrativního příkladu, takže datum účinnosti není stanoveno.)

Skupina se rozhodla nepřijímat nový standard a úpravy stávajících standardů před datem účinnosti. 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.

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

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

- **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 do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu),
- **Úpravy standardu IFRS 17 Pojistné smlouvy** – První aplikace IFRS 17 a IFRS 9 Srovnávací informace (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** – Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé – odložení data účinnosti (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** – Zveřejnění účetních pravidel (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby** – Definice účetních odhadů (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 12 Daně ze zisku** – Odložená daň související s aktivy a závazky vyplývajícími z jediné transakce (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později).

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.

Pro oblast zajišťovacího účetnictví uplatňovaného u portfolia finančních aktiv a závazků, jehož zásady Evropská unie dosud neschválila, nejsou zatím schválena žádná nařízení.

Skupina odhaduje, že aplikace zajišťovacího účetnictví na portfolio finančních aktiv nebo závazků v souladu se standardem IAS 39 „Finanční nástroje – účtování a oceňování“ by v případě použití k datu účetní závěrky neměla na účetní závěrku žádný významný dopad.

IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

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

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

Dopad covidu-19

V roce 2020 zasáhl covid-19 Českou republiku a Slovensko a trval nadále i v roce 2021. Související opatření zavedená vládami za účelem omezení jejího šíření ovlivnila ekonomickou aktivitu a v důsledku toho i ziskovost skupiny.

Tato okolnost vyžaduje k 31. prosinci 2021 pečlivé vyhodnocení určitých položek finančních výkazů, jejichž návratnost závisí na budoucí projekci peněžních toků, a to přehodnocením peněžních toků, aby byly zohledněny předpoklady o dopadech covidu-19.

Zatímco uvedená vyhodnocení byla učiněna na základě informací považovaných za přiměřené a podložitelné k 31. prosinci 2021, je současný scénář ovlivněn vysokou nejistotou, jejíž výsledek není v tuto chvíli předvídatelný a který může vyžadovat vyhodnocení změn provedených s ohledem na vývoj pandemie, účinek zavedených záchranných opatření a hospodářské oživení.

Zpomalení ekonomické aktivity, které vyplynulo z covidu-19 a souvisejících opatření, také ovlivnilo posouzení návratnosti úvěrových expozic a výpočet souvisejících ztrát ze snížení hodnoty úvěrů. V této souvislosti je třeba poznamenat, že v souladu s účetním standardem IFRS 9 závisí jejich vyhodnocení na prognózách budoucího vývoje a na vývoji makroekonomických scénářů použitých při výpočtu těchto ztrát. S ohledem na covid-19 a související opatření skupina aktualizovala použitý makroekonomický scénář v souladu s uvedeným přístupem.

Další podrobnosti jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35 b).

Dopad klimatických změn

Klimatické změny mají dopad jak na společnost jako celek, tak na jednotlivé společnosti. Skupina zvažuje dopad změny klimatu

na její obchodní model, rizikovou strategii a také dopad na její účetní závěrku.

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

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

Posouzení obchodního modelu

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

Posouzení, zda peněžní toky jsou výlučně splátkami jistiny a úroků

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

Snížení hodnoty finančních aktiv

Finanční aktiva účtovaná v naběhlé hodnotě a v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku (s výjimkou FVTOCI), pohledávky z pronájmu, pohledávky z obchodního styku, úvěrové přísliby a finanční záruky (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 2021, které jsou vykázané v položkách „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“, „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ a „Čisté rezervy na rizika a poplatky: úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky“.

Zahnutí informací o výhledu (dále „FLI“)

1. Macroeconomic Multiscenario Overlay Factor

Požadavky na znehodnocení podle IFRS 9 stanoví, že 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 roku 2021 k pravidelné aktualizaci.

Míru nejistoty makroekonomických předpovědí snižuje tzv. Multiscenario Overlay Factor. Díky této složce byla do výpočtu zahrnuta citlivost vývoje očekávané ztráty z úvěrů v různých scénářích. Proces určený pro zahrnutí několika makroekonomických scénářů je zcela v souladu s procesy prognózování, které skupina používá pro účely dodatečného řízení rizik (například procesy přijaté pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát z makroekonomických prognóz na základě zkoušky odolnosti EBA a rámce Interního procesu hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP)) a využívá také nezávislého výzkumu skupiny UniCredit. Skupina konkrétně vybrala tři makroekonomické scénáře, aby stanovila výhledovou složku: základní scénář, pozitivní scénář a negativní scénář. Základní scénář je referenčním centrálním scénářem, a jeho realizace je tedy nejpravděpodobnější. Pozitivní a negativní scénáře představují možné jiné možnosti vývoje, lepší a horší v porovnání se základním scénářem z hlediska vývoje hospodářství.

Takzvaný „základní“ scénář očekává z hlediska makroekonomických podmínek, že oživení ekonomické aktivity bude pokračovat bez ohledu na jakékoli zesílení covidu-19. To je v souladu s názorem, že ekonomické škody nových vln covidu-19 mají tendenci se postupně

zmenšovat. Fiskální politika se postupně normalizuje při zachování podpůrných opatření a domácnosti mohou počítat s vysokými úsporami vzniklými během pandemie. Celkově by česká i slovenská ekonomika byla dle základního scénáře na cestě k solidní expanzi v roce 2022, po níž by v letech 2023–2024 následovalo zpomalení tempa růstu podobně jako v zemích západní Evropy. Tempo růstu bude podpořeno také financováním z EU.

Negativní scénář pracuje s předpokladem, že mutace viru způsobí novou těžkou vlnu pandemie, které bude čelit celá Evropa. To donutí vlády znovu zavést omezení mobility a podnikatelské činnosti. Scénář také předpokládá, že kolektivní imunity je dosaženo až ke konci uvažovaného období scénáře. Vzhledem k těmto předpokladům tlumí covid-19 soukromou poptávku více, než se předpokládá v základním scénáři, a dopady covidu-19 jsou tak větší. Vlády budou udržovat expanzivní politiku, aby zmírnily dopady pandemie a zachovaly sociální stabilitu. Po expanzi o 3,2 % v roce 2021 by český hrubý domácí produkt (dále jen „HDP“): (i) vzrostl o 2,3 % v roce 2022 (–1,8 pb ve srovnání s výchozím stavem), (ii) následoval by růst pouze o 1,3 % v roce 2023 (–1,8 pb) a 1,5 % v roce 2024 (–1,0 pb). Podobně u slovenského HDP se v negativním scénáři očekává (i) nárůst o 2,3 % v roce 2022 (–1,7 pb ve srovnání s výchozím stavem), (ii) následovaný expanzí pouze o 2,2 % v roce 2023 (–1,8 pb) a 2,5 % v roce 2024 (–1,5 pb). Následně (iii) HDP obou zemí do konce roku 2024 zůstane hluboko pod svou předkrizovou trendovou linií.

Níže je uveden přehled zmíněných scénářů a jejich kumulativní dopad.

Pozitivní scénář předpokládá, že zavedení nových vakcín a dalších léčebných postupů zvýší HDP více než v základním scénáři. Podstatně silnější tempo oživení je tažené domácnostmi, které výrazně snižují dříve vytvořené úspory, a společnostmi obnovujícími odložené investiční plány. HDP eurozóny pohnané obnovou poptávkou se do konce roku 2022 vrátí ke svému předpandemickému trendu. Vlády postupně omezují svá podpůrná opatření. V tomto scénáři poroste český i slovenský HDP v roce 2022 o 5,6 % (+1,5, resp. +1,6 pb oproti výchozímu stavu); ale slovenský HDP poroste podobně i v roce 2023 o 5,5 % (+1,5 pb) a o 3,4 % v roce 2024 (+0,4 pb), přičemž růst českého HDP mírně zpomalí na 4,6 % (+1,5 pb) v roce 2023 a 3,3 % (+0,8 pb) v roce 2024.

S ohledem na přetrvávající nejistotu a v návaznosti na přístup používaný od 4. čtvrtletí 2020 byla základnímu scénáři přiřazena váha 55 % (pravděpodobnost výskytu), zatímco pozitivnímu a negativnímu scénáři byla přiřazena váha 5 %, resp. 40 %, přičemž v současné situaci je stále pravděpodobnější negativní scénář.

V případě stupně 1, stupně 2 a stupně 3 je souhrnná konečná očekávaná ztráta z úvěrů vypočítána pomocí váženého průměru ECL pro výše uvedené scénáře.

		Základ (55 %)			
Země	Makroekonomický scénář	2021	2022	2023	2024
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,2	4,1	3,1	2,5
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 478,8	1 595,5	1 687,4	1 770,4
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	3,9	3,6	3,4	3,3
Česká rep.	Krátkodobá míra, průměr	0,8	2,3	2,5	2,5
Česká rep.	Index domácích změn, meziroční % změna	8,0	3,5	2,0	3,0
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,7	4,0	4,0	3,0
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 194,1	1 267,8	1 345,4	1 414,1
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	6,9	6,1	5,3	4,9
Slovensko	Index domácích změn, meziroční % změna	4,5	4,0	3,3	3,3
Slovensko	Euribor 3m (prům.)	(0,55)	(0,55)	(0,55)	(0,53)
		Negativní (40 %)			
Země	Makroekonomický scénář	2021	2022	2023	2024
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,2	2,3	1,3	1,5
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 478,8	1 560,4	1 623,7	1 716,2
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	3,9	4,2	4,7	4,8
Česká rep.	Krátkodobá míra, průměr	0,8	2,0	2,0	1,6
Česká rep.	Index domácích změn, meziroční % změna	8,0	2,5	–0,2	1,3
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,7	2,3	2,2	2,5
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 194,1	1 254,7	1 293,5	1 351,2
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	6,9	6,2	5,6	5,2
Slovensko	Index domácích změn, meziroční % změna	4,5	3,2	1,4	1,8
Slovensko	Euribor 3m (prům.)	(0,55)	(0,54)	(0,55)	(0,53)

		Pozitivní (5 %)			
Země	Makroekonomický scénář	2021	2022	2023	2024
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,2	5,6	4,6	3,3
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 478,8	1 630,8	1 746,5	1 821,2
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	3,9	3,3	2,8	2,7
Česká rep.	Krátkodobá míra, průměr	0,8	2,1	2,6	2,7
Česká rep.	Index domácích změn, meziroční % změna	8,0	4,0	3,4	4,1
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,7	5,6	5,5	3,4
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 194,1	1 295,2	1 386,9	1 454,3
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	6,9	5,5	4,1	3,6
Slovensko	Index domácích změn, meziroční % změna	4,5	5,1	4,3	3,7
Slovensko	Euribor 3m (prům.)	(0,55)	(0,54)	(0,55)	(0,53)
Země	Kumulativní změna HDP mezi 2021 a 2024	Základ	Negativní	Pozitivní	
Česká rep.	Skutečný HDP, 3letá % změna	10,0	5,0	14,1	
Slovensko	Skutečný HDP, 3letá % změna	11,4	7,2	15,1	

a) Analýza citlivosti

Jelikož prognóza HDP uvedená ve výše zmíněných scénářích předpokládá, že nebude lineární ve vztahu k ECL, bylo rozhodnuto použít dvě citlivosti na základě opačných předpokladů pro HDP:

- citlivost ECL beroucí v úvahu vzestupný scénář (tj. kladný scénář podle IFRS 9) a
- citlivost ECL beroucí v úvahu sestupný scénář (tj. negativní scénář podle IFRS 9).

V obou případech je citlivost vypočítána jako poměr mezi:

- rozdíl ECL mezi základním a alternativním scénářem,
- rozdíl HDP v základním bodě mezi základním a alternativním scénářem.

Pro všechny další výpočty je použit tříletý kumulativní růst HDP (podle země).

ECL v každém ze tří scénářů (základní, negativní a pozitivní) byla vypočítána s ohledem na nejnovější dostupné portfolio.

2. Zahnutí specifických faktorů

S ohledem na aktuální a očekávané faktory s datem realizace krátce po začátku roku 2022 se skupina rozhodla už pro rok 2021 přehodnotit své modely pro stanovení výše ztráty ze snížení hodnoty pohledávek a tento dopad zohlednit již ve výkazu o úplném výsledku za rok 2021, konkrétně:

- a) Očekává se, že **významné změny modelů IRB**, které slouží jako vstup pro výpočet ztrát ze snížení hodnoty pohledávek. Uvedené je relevantní pro PD model pro firemní a retailové klienty. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 548 mil. Kč (65 mil. Kč pro firemní klienty a 483 mil. Kč pro retailové klienty). Skupina se domnívá, že upravený model poskytuje přesnější odhad budoucích ztrát, a proto byl dopad zohledněn ve výkazu o úplném výsledku již za rok 2021.

b) Aby bylo možné zohlednit tzv. „riziko nedostatku

elektronických čipů“ a v širší perspektivě „riziko dodavatelského řetězce“, byl odvozen speciální přizpůsobovací faktor. Potřeba krytí dodatečných rizik plynoucích z celkově složité makroekonomické situace země (postižené i energetickou krizí taženou především bezprecedentním růstem cen energií a výpadkem významného dodavatele energií) byla zdůrazněna i v dopise ČNB o očekáváních ohledně přístupu institucí ke stanovení úrovně ztrát ze snížení hodnot úvěrových expozic a rezerv k podrozvahovým položkám. Jako relevantní pro dodatečné navýšení ztrát ze snížení hodnot z výše uvedených důvodů byla identifikována následující odvětví: automobilový průmysl, elektronika, strojírenství a kovodělný průmysl. Zvýšení ztrát ze snížení hodnot činí 220 mil. Kč.

- c) **Nárůst korunových úrokových sazeb** ve 2. pololetí 2021 může způsobit ohrožení některých úvěrů zvýšením úrokové sazby při příští refixaci v letech 2022 a 2023. Dopady byly simulovány pomocí upraveného nárůstu nákladů v rámci portfolio retailových hypoték. Za základ simulace bylo zvoleno 891 úvěrů s celkovou expozicí 1 253 mil. Kč. Všechny simulace následně pracují právě s touto skupinou identifikovaných úvěrů. Konečná dodatečná ztráta ze snížení hodnot plynoucích z nárůstu úrokových sazeb činí 74 mil. Kč.

d) Na základě doporučení ECB byly zavedeny následující úpravy v logice přesunů mezi stupni:

- nová 3měsíční zkušební doba pro 2. stupeň znamená zařazení expozice do 2. stupně další 3 měsíce po možnosti návratu do 1. stupně,
- pravidlo trojnásobného zvýšení celoživotní PD vede k tomu, že expozice, jejichž současná PD je více než třikrát vyšší než PD na počátku, budou převedeny do 2. stupně. Skutečné zvýšení ztrát ze snížení hodnot v důsledku těchto metodických změn činí 119 mil. Kč. Skupina se domnívá,

že uvedené metodické změny poskytují přesnější odhad budoucích ztrát, a proto byl dopad zohledněn ve výkazu o úplném výsledku již za rok 2021.

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. Důležité účetní metody, bod 3. Principy stanovení reálné hodnoty. Pro finanční instrumenty, které se obchodují zřídka a mají nízkou cenovou transparentnost, je určení reálné hodnoty méně objektivní a vyžaduje různé stupně úsudků záviselých na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladů tvorby ceny a ostatních ovlivňujících faktorů.

Stanovení doby trvání pronájmu

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

Zejména pokud jde o smlouvy, které umožňují prodloužení nájemní smlouvy po uplynutí prvního období bez nutnosti explicitně vyjádřit záměr toto prodloužení využít, je lhůta určena s ohledem na faktory,

jako je délka prvního období, existence plánů změny využití/opuštění majetku a jakékoli jiné okolnosti, které mají vliv na přiměřenou jistotu prodloužení nájemní smlouvy.

Po datu zahájení 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

	2021	2020
Úrokové výnosy		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě:	12 971	13 313
Úvěry a zápůjčky centrální bance	2 086	2 312
Úvěry a zápůjčky bankám	327	377
Úvěry a zápůjčky klientům	10 558	10 624
<i>Finanční leasing</i>	553	638
<i>Jiný než finanční leasing</i>	10 005	9 986
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	304	396
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:	9	32
Určená k obchodování	9	25
Povinně v reálné hodnotě	–	7
Zajišťovací deriváty	1 949	752
Ostatní aktiva	72	–
Úrokové výnosy	15 305	14 493
Úrokové náklady		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě:	(1 531)	(1 710)
Závazky vůči centrální bance	–	(22)
Závazky vůči bankám	(216)	(200)
Závazky vůči klientům	(1 168)	(1 273)
Vydané dluhové cenné papíry	(147)	(215)
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:	(21)	(19)
Určené k obchodování	(21)	(19)
Zajišťovací deriváty	(760)	(654)
Závazky z leasingu	(12)	(19)
Úrokové náklady	(2 324)	(2 402)
Čisté úrokové výnosy	12 981	12 091

Záporné úrokové náklady u závazků jsou vykázány v rámci úrokových výnosů na následujících řádcích:

- Úvěry a zápůjčky centrální bance – k 31. prosinci 2021 334 mil. Kč (k 31. prosinci 2020 190 mil. Kč)
- Úvěry a zápůjčky bankám – k 31. prosinci 2021 223 mil. Kč (k 31. prosinci 2020 276 mil. Kč)
- Úvěry a zápůjčky klientům – k 31. prosinci 2021 171 mil. Kč (k 31. prosinci 2020 8 mil. Kč)

Záporné úrokové výnosy u aktiv jsou vykázány v rámci úrokových nákladů na následujících řádcích:

- Závazky vůči centrální bance – k 31. prosinci 2021 (14) mil. Kč (k 31. prosinci 2020 (13) mil. Kč)
- Závazky vůči bankám – k 31. prosinci 2021 (44) mil. Kč (k 31. prosinci 2020 (22) mil. Kč)
- Závazky vůči klientům – k 31. prosinci 2021 (24) mil. Kč (k 31. prosinci 2020 (–) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatků a provizí

	2021	2020
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	14	15
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	838	711
Z úvěrových operací	1 835	1 461
Z platebního styku	659	672
Ze správy účtů	514	621
Z platebních karet	946	964
Ostatní	203	414
Výnosy z poplatků a provizí	5 009	4 858
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	(13)	(13)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(115)	(104)
Z úvěrových operací	(338)	(220)
Z platebního styku	(54)	(51)
Z platebních karet	(739)	(800)
Ostatní	(155)	(129)
Náklady na poplatky a provize	(1 414)	(1 317)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 595	3 541

3. Výnosy z dividend

	2021	2020
Výnosy z dividend		
Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jiných než k obchodování povinně v reálné hodnotě	2	4
Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	2	2
Celkem	4	6

4. Čistý zisk/(ztráta) z obchodování

	2021	2020
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z dluhových nástrojů určených k obchodování	162	79
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	(410)	16
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu pohledávek a závazků v cizí měně	2 359	1 764
Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování	2 111	1 859

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

	2021	2020
Zajišťovací nástroje	(5 109)	561
Zajišťované nástroje	5 108	(561)
Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(1)	–

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

6. Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo repo operací

	2021	2020
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům	357	88
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	94	412
Finanční závazky: vydané dluhové cenné papíry	(16)	(1)
Čistý zisk/ztráta z prodeje či repo operace	435	499

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

	2021	2020
Akcie	(12)	79
Dluhové cenné papíry	–	3
Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	(12)	82

8. Ztráty ze snížení hodnoty

	2021	2020
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, ze kterých:	(2 045)	(2 800)
Úvěry a zápůjčky bankám	(1)	(4)
Stupeň 1	(3)	(2)
Stupeň 2	2	(2)
Úvěry a zápůjčky klientům	(2 044)	(2 796)
<i>Firemní klienti</i>	(1 289)	(2 620)
Stupeň 1	(452)	(456)
Stupeň 2	(831)	(500)
Stupeň 3	(6)	(1 664)
<i>Retailoví klienti</i>	(755)	(176)
Stupeň 1	(535)	(6)
Stupeň 2	(217)	(10)
Stupeň 3	(3)	(160)
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	1	2
Stupeň 1	1	2
Celkem	(2 044)	(2 798)

9. Správní náklady

	2021	2020
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(2 544)	(2 453)
Sociální náklady	(976)	(925)
Ostatní	(242)	(284)
	(3 762)	(3 662)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(285)	(271)
Informační technologie	(1 597)	(1 537)
Reklama a marketing	(220)	(159)
Spotřeba materiálu	(58)	(78)
Audit, právní a poradenské služby	(167)	(143)
Administrativní a logistické služby	(192)	(196)
Pojištění depozit a obchodů	(744)	(539)
Ostatní služby	(225)	(224)
Ostatní	(38)	(283)
	(3 526)	(3 430)
Celkem	(7 288)	(7 092)

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení:

	2021	2020
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	186	176
Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	1	11
Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	31	13
Celkem	218	200

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. Doplnující informace, bod 30. Odměny vázané na vlastní kapitál.

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující:

	2021		2020	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zaměstnanci	2 217	1 025	2 241	1 106
Členové představenstva	8	1	6	1
Členové dozorčí rady	2	1	2	1
Ostatní členové vedení přímo podřízeni představenstvu	39	3	32	2

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

10. Ostatní provozní výnosy a náklady

	2021	2020
Přijaté nájemné	608	627
Přijaté nájemné z investic do nemovitostí	7	30
Ostatní výnosy související s leasingy	89	109
Ostatní výnosy	424	547
Celkem ostatní provozní výnosy	1 128	1 313
Ostatní daně	(27)	(28)
Pokuty a penále	(4)	(141)
Ostatní náklady související s leasingy	(94)	(124)
Ostatní	(338)	(261)
Celkem ostatní provozní náklady	(463)	(554)
Celkem	665	759

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
2021			
Budoucí peněžní toky z operativních leasingů	503	657	1
2020			
Budoucí peněžní toky z operativních leasingů	522	782	52

11. Peníze a peněžní prostředky

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pokladní hotovost	3 612	3 891
Vklady u centrálních bank	250	181
Ostatní vklady na požádání	1 910	3 135
Celkem	5 772	7 207

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.

V roce 2021 skupina za účelem sjednocení podstaty položek zahrnutých v řádku „Peníze a peněžní prostředky“ upravila vykazování běžných účtů a vkladů na požádání vůči bankám v položce „Běžné účty“ a „Úvěry“ k 31. prosinci 2020 v celkové výši 3 135 mil. Kč z řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“ do řádku „Peníze a peněžní prostředky“ v položce „Ostatní vklady na požádání“.

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

(a) Určených k obchodování

(i) Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dluhové cenné papíry	1 005	1 034
Deriváty	33 641	15 508
Celkem	34 646	16 542

Žádné z dluhových cenných papírů nejsou k 31. prosinci 2021 a 2020 poskytnuty jako zajištění.

(ii) Podle typu emitenta

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dluhové cenné papíry		
Instituce veřejné správy	1 004	1 034
Ostatní	1	–
Celkem	1 005	1 034

(b) Povinně v reálné hodnotě

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry	544	540
Celkem	544	540

(ii) Podle typu emitenta

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry		
Ostatní finanční instituce	544	540
Celkem	544	540

13. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

(a) Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dluhové cenné papíry	21 782	20 511
Akcie	20	7
Celkem	21 802	20 518

Z dluhových cenných papírů je částka 6 234 mil. Kč poskytnuta jako zajištění (k 31. prosinci 2020: 4 990 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. 2021	31. 12. 2020
Dluhové cenné papíry		
Finanční instituce	2 493	–
Vládní instituce	15 463	15 078
Ostatní	3 826	5 433
Akcie		
Ostatní	20	7
Celkem	21 802	20 518

Všechny dluhové cenné papíry v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou k 31. prosinci 2021 dle úvěrové kvality zařazeny do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 3 mil. Kč).

(c) Majetkové účasti

Jméno společnosti	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Zůstatková hodnota v roce 2021	Zůstatková hodnota v roce 2020	Podíl skupiny k 31. 12. 2021	Podíl skupiny k 31. 12. 2020
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. 2021	31. 12. 2020
Běžné účty	–	–
Termínové vklady	24 027	16 753
Úvěry	–	–
Reverzní repo operace (viz oddíl V, bod 32)	84 661	116 184
Povinné minimální rezervy v centrálních bankách	13 155	883
Celkem	121 843	133 820

Převážná většina finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám je k 31. prosinci 2021 dle úvěrové kvality zařazena do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 7 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 4 mil. Kč).

Pouze finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám v částce 0 mil. Kč k 31. prosinci 2021 jsou dle úvěrové kvality zařazena do stupně 2 s opravnou položkou v celkové výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2020 byla do stupně 2 zařazena finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám ve výši 64 mil. Kč s opravnou položkou v celkové výši 2 mil. Kč).

V roce 2021 skupina za účelem sjednocení podstaty položek zahrnutých v řádku „Peníze a peněžní prostředky“ upravila vykazování běžných účtů a vkladů na požádání vůči bankám v položce „Běžné účty“ k 31. prosinci 2020 v celkové výši 29 mil. Kč a „Úvěry“ k 31. prosinci 2020 v celkové výši 3 106 mil. Kč z řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“ do řádku „Peníze a peněžní prostředky“ v položce „Ostatní vklady na požádání“.

(b) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Česká republika	100 045	128 443
Slovenská republika	11 854	3 889
Ostatní členské státy Evropské unie	9 682	1 086
Ostatní	262	402
Celkem	121 843	133 820

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 2021												
Běžné účty (kontokorenty)	24 206	(172)	24 034	6 930	(120)	6 810	2 419	(1 990)	429	33 555	(2 282)	31 273
Hypoteční úvěry	97 173	(271)	96 902	12 393	(229)	12 164	3 778	(2 445)	1 333	113 344	(2 945)	110 399
Kreditní karty	7	–	7	1	–	1	1	(1)	–	9	(1)	8
Leasingy	11 195	(62)	11 133	1 834	(68)	1 766	813	(580)	233	13 842	(710)	13 132
Faktoring	5 904	(19)	5 885	1 220	(4)	1 216	100	(22)	78	7 224	(45)	7 179
Ostatní úvěry	142 599	(531)	142 068	13 192	(307)	12 885	3 934	(2 273)	1 661	159 725	(3 111)	156 614
Dluhové cenné papíry	1 455	–	1 455	–	–	–	–	–	–	1 455	–	1 455
Celkem	282 539	(1 055)	281 484	35 570	(728)	34 842	11 045	(7 311)	3 734	329 154	(9 094)	320 060

*Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 9 mil. Kč.

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 2020												
Běžné účty (kontokorenty)	23 263	(160)	23 103	6 603	(181)	6 422	3 104	(2 481)	623	32 970	(2 822)	30 148
Hypoteční úvěry	102 785	(375)	102 410	10 983	(290)	10 693	4 354	(2 287)	2 067	118 122	(2 952)	115 170
Kreditní karty	4	–	4	3	–	3	2	(1)	1	9	(1)	8
Leasingy	18 980	(156)	18 824	3 755	(165)	3 590	1 314	(893)	421	24 049	(1 214)	22 835
Faktoring	7 842	(42)	7 800	59	(4)	55	35	(11)	24	7 936	(57)	7 879
Ostatní úvěry	125 139	(502)	124 637	7 824	(338)	7 486	4 910	(1 405)	3 505	137 873	(2 245)	135 628
Dluhové cenné papíry	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkem	278 013*	(1 235)	276 778	29 227	(978)	28 249	13 719	(7 078)	6 641	320 959	(9 291)	311 668

*Částka obsahuje rovněž ztrátu z modifikace ve výši 16 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

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 2021												
Běžné účty (kontokorenty)	1 086	(10)	1 076	252	(26)	226	156	(132)	24	1 494	(168)	1 326
Hypoteční úvěry	135 071*	(208)	134 863	7 684	(346)	7 338	585	(184)	401	143 340	(738)	142 602
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	7 436**	(199)	7 237	1 632	(415)	1 217	240	(169)	71	9 308	(783)	8 525
Leasingy	1 383	(8)	1 375	161	(6)	155	90	(50)	40	1 634	(64)	1 570
Ostatní úvěry	8 707	(56)	8 651	546	(27)	519	229	(133)	96	9 482	(216)	9 266
Celkem	153 683	(481)	153 202	10 275	(820)	9 455	1 300	(668)	632	165 258	(1 969)	163 289

*Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 29 mil. Kč.

**Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 3 mil. Kč.

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 2020												
Běžné účty (kontokorenty)	1 030	(7)	1 023	251	(13)	238	291	(251)	40	1 572	(271)	1 301
Hypoteční úvěry	122 621*	(132)	122 489	3 561	(133)	3 428	799	(272)	527	126 981	(537)	126 444
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	7 459**	(84)	7 375	1 356	(177)	1 179	412	(294)	118	9 227	(555)	8 672
Leasingy	2 546	(17)	2 529	279	(13)	266	112	(61)	51	2 937	(91)	2 846
Ostatní úvěry	10 080	(71)	10 009	479	(34)	445	230	(139)	91	10 789	(244)	10 545
Celkem	143 736	(311)	143 425	5 926	(370)	5 556	1 844	(1 017)	827	151 506	(1 698)	149 808

*Částka obsahuje rovněž ztrátu z modifikace ve výši 36 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

**Částka obsahuje rovněž ztrátu z modifikace ve výši 5 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

Z celkové částky finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům je 150 734 mil. Kč poskytnuto jako zajištění (k 31. prosinci 2020: 134 047 mil. Kč).

(b) Klasifikace pohledávek za klienty v hrubé hodnotě podle interního ratingu

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2		
Interní rating 1	16 309	15 007
Interní rating 2	29 976	29 715
Interní rating 3	58 372	61 524
Interní rating 4	147 842	120 515
Interní rating 5	108 234	114 925
Interní rating 6	86 050	83 037
Jiný interní rating	32 856	26 692
Pohledávky bez interního ratingu	2 428	5 487
Celkem	482 067	456 902
Pohledávky se selháním – stupeň 3	12 345	15 563
Celkem	494 412	472 465

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

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finanční instituce	30 679	25 107
Nefinanční instituce	277 043	273 615
Vládní sektor	12 338	12 946
Fyzické osoby a ostatní	163 289	149 808
Celkem	483 349	461 476

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

	Maximální expozice vůči úvěrovému riziku	Bankovní a podobné záruky	Hypoteční úvěry	Firemní záruka	Movitý majetek	Jiné zajištění	Celkem zajištění	Čistá expozice
31. 12. 2021								
Stupeň 1	434 686	2 758	117 677	10 079	37 842	4 762	173 118	261 568
Stupeň 2	44 297	227	10 404	2 300	–	1 644	14 575	29 722
Stupeň 3	4 366	73	2 199	996	732	199	4 199	167
Celkem	483 349	3 058	130 280	13 375	38 574	6 605	191 892	291 457
31. 12. 2020								
Stupeň 1	420 203	3 272	110 359	6 361	38 617	5 221	163 830	256 373
Stupeň 2	33 805	184	7 866	571	–	651	9 272	24 533
Stupeň 3	7 468	38	2 452	26	728	1 527	4 771	2 697
Celkem	461 476	3 494	120 677	6 958	39 345	7 399	177 873	283 603

Položka „Čistá expozice“ obsahuje mimo jiné pohledávky z projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 41 307 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 43 345 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.

Pokud je expozice plně zajištěna, opravná položka je nulová.

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

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Česká republika	326 284	302 138
Slovenská republika	141 928	138 654
Ostatní členské státy Evropské unie	12 390	17 395
Ostatní	2 747	3 289
Celkem	483 349	461 476

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

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Služby v oblasti nemovitostí	76 835	73 233
Finanční služby	17 781	14 416
Velkoobchod	28 673	30 802
Domácnosti (fyzické osoby)	159 236	133 005
Maloobchod (podnikatelé)	11 757	11 997
Leasing a pronájem	15 119	3 815
Automobilový průmysl	11 885	11 186
Energetický průmysl	22 957	29 797
Ostatní	139 106	153 225
Celkem pohledávky za klienty	483 349	461 476

(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. 2021							
Nefinanční instituce	19 765	3 517	23 282	(301)	(2 476)	(2 777)	20 505
Ostatní finanční společnosti	8	–	8	–	–	–	8
Fyzické osoby a ostatní	541	252	793	(60)	(105)	(165)	628
Celkem	20 314	3 769	24 083	(361)	(2 581)	(2 942)	21 141

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. 2020							
Nefinanční instituce	16 233	3 211	19 444	(363)	(2 124)	(2 487)	16 957
Ostatní finanční společnosti	19	–	19	–	–	–	19
Fyzické osoby a ostatní	652	141	793	(59)	(67)	(126)	667
Celkem	16 904	3 352	20 256	(422)	(2 191)	(2 613)	17 643

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových čistých pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2021 činil 4,37 % (k 31. prosinci 2020: 3,82 %).

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. 2021			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	19 051	(318)	18 733
Po splatnosti	1 263	(43)	1 220
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	20 314	(361)	19 953
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	3 186	(2 053)	1 133
91–180 dní po splatnosti	220	(200)	20
181 dní – 1 rok po splatnosti	66	(52)	14
Více než 1 rok po splatnosti	297	(276)	21
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	3 769	(2 581)	1 188
Celkem	24 083	(2 942)	21 141
31. 12. 2020			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	15 500	(379)	15 121
Po splatnosti	1 404	(43)	1 361
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	16 904	(422)	16 482
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	2 398	(1 437)	961
91–180 dní po splatnosti	188	(114)	74
181 dní – 1 rok po splatnosti	57	(40)	17
Více než 1 rok po splatnosti	709	(600)	109
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	3 352	(2 191)	1 161
Celkem	20 256	(2 613)	17 643

Následující tabulka shrnuje změny pohledávek s úlevou:

Zůstatek k 1. lednu 2020	16 506
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	8 945
Přírůstky	594
Odpisy	(121)
Splacené	(2 330)
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	(3 255)
Ostatní	(83)
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2020	20 256
Zůstatek k 1. lednu 2021	20 256
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	12 482
Přírůstky	786
Odpisy	(1)
Splacené	(2 747)
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	(6 849)
Ostatní	156
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2021	24 083

Následující tabulka shrnuje změny snížení hodnoty pohledávek s úlevou:

Zůstatek k 1. lednu 2020	(2 162)
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	(1 504)
Tvorba v průběhu roku	(538)
Rozpuštění v průběhu roku	287
Odepsané pohledávky – použití	121
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	1 216
Ostatní	(33)
Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2020	(2 613)
Zůstatek k 1. lednu 2021	(2 613)
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	(1 024)
Tvorba v průběhu roku	(575)
Rozpuštění v průběhu roku	422
Odepsané pohledávky – použití	1
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	824
Ostatní	23
Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2021	(2 942)

(h) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

Změny snížení hodnoty pohledávek za klienty

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	(783)	(473)	(6 771)	(8 027)
Tvorba v průběhu roku	(1 020)	(862)	(3 379)	(5 261)
Rozpuštění v průběhu roku	564	362	1 715	2 641
Odepsané pohledávky – použití	11	–	1 367	1 378
Kurzové rozdíly	(7)	(5)	(10)	(22)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2020	(1 235)	(978)	(7 078)	(9 291)
Zůstatek k 1. lednu 2021	(1 235)	(978)	(7 078)	(9 291)
Tvorba v průběhu roku	(910)	(541)	(3 632)	(5 083)
Rozpuštění v průběhu roku	1 067	786	2 381	4 234
Odepsané pohledávky – použití	13	1	799	813
Kurzové rozdíly	10	4	219	233
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2021	(1 055)	(728)	(7 311)	(9 094)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	(312)	(365)	(982)	(1 659)
Tvorba v průběhu roku	(410)	(307)	(365)	(1 082)
Rozpuštění v průběhu roku	404	297	205	906
Odepsané pohledávky – použití	6	1	126	133
Kurzové rozdíly	1	4	(1)	4
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2020	(311)	(370)	(1 017)	(1 698)
Zůstatek k 1. lednu 2021	(311)	(370)	(1 017)	(1 698)
Tvorba v průběhu roku	(463)	(720)	(244)	(1 427)
Rozpuštění v průběhu roku	286	268	332	886
Odepsané pohledávky – použití	5	1	251	257
Kurzové rozdíly	2	1	10	13
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2021	(481)	(820)	(668)	(1 969)

Změny pohledávek za klienty v hrubé hodnotě

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2021				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(22 573)	19 453	3 120	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	7 503	(9 428)	1 925	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	98	1 142	(1 240)	–

Hodnota přesunu pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1 do stupně 3 z větší části zahrnuje stávající expozice vůči klientům v selhání, u kterých došlo k přeúčtování mezi různými účty/úvěry daného klienta. Z důvodu změny identifikace těchto jednotlivých pohledávek jsou vykázány jako nové expozice (tzv. derecognition accounting), které jsou z pohledu migrace přidány k existujícím expozicím migrujícím ze stage 1. Stejný postup je aplikován ve všech kategoriích migrační matice.

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2020				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(23 327)	17 997	5 330	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	3 623	(5 799)	2 176	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	148	117	(265)	–

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2021				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(8 059)	7 758	301	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	2 219	(2 486)	267	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	113	161	(274)	–
2020				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(4 666)	4 221	445	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	2 920	(3 242)	322	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	162	90	(252)	–

i) Odepsané a vymáhané pohledávky

Částka odepsaných pohledávek za klienty, které jsou dosud vymáhány, k 31. prosinci 2021 činila 2 013 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 3 073 mil. Kč).

j) Pohledávky z finančního leasingu

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	Budoucí peněžní toky (pohledávky z finančního leasingu v hrubé výši)	
Pohledávky z finančních leasingů:		
Do jednoho roku	5 449	10 295
Od jednoho roku do dvou let	4 273	7 510
Od dvou do tří let	3 048	4 748
Od tří do čtyř let	1 858	2 946
Od čtyř do pěti let	985	1 453
Nad pět let	860	1 778
Celkové budoucí peněžní toky z finančního leasingu	16 473	28 730
Nerealizovaný finanční výnos	(997)	(1 744)
Pohledávky z leasingu	15 476	26 986

k) Dopad covidu-19

Podrobnosti o dopadu covidu-19 na finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik, část b) Úvěrové riziko, podbod (vi) Dopad covidu-19 na úvěrové riziko.

16. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zajištění reálných hodnot	2 370	2 425
Zajištění peněžních toků	9 971	7 960
Celkem	12 341	10 385

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. 2021						
RCI Financial Services, s.r.o. (50%)	2 977	2 343	634	211	121	365
Celkem						365
31. 12. 2020						
RCI Financial Services, s.r.o. (50%)	3 657	3 032	625	225	104	359
Celkem						359

Změny v podílech s podstatným vlivem

	2021	2020
Zůstatek k 1. lednu	359	372
Změny ve výkazu o úplném výsledku	61	52
Dividendy	(55)	(65)
Změny ve vlastním kapitálu	–	–
Celkem k 31. prosinci	365	359

18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání a investice do nemovitostí

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Provozní hmotný majetek		
Budovy a pozemky	826	860
Technické zhodnocení u pronajímaných budov	217	191
Inventář	27	29
IT vybavení	68	70
Aktiva poskytnutá prostřednictvím operativního leasingu	2 767	2 688
Ostatní	284	443
Hmotný majetek držený jako investice		
Budovy a pozemky	–	360
Aktiva z práva k užívání		
Budovy a pozemky	2 322	2 598
Celkem	6 511	7 239

(a) Změny provozního hmotného majetku

	Budovy a pozemky	Technické zhodnocení u pronajímáných budov	Inventář	IT vybavení	Operativní leasing	Ostatní	Celkem
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2020	2 587	994	168	664	4021	729	9 163
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2020	(1 738)	(828)	(145)	(626)	(1 139)	(244)	(4 720)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2020	849	166	23	38	2 882	485	4 443
Zvýšení reálné hodnoty	39	–	–	–	–	–	39
Snížení reálné hodnoty	(52)	–	–	–	–	–	(52)
Přírůstky	43	74	12	37	902	75	1 143
Úbytky	–	–	–	–	(675)	(119)	(794)
Odpisy	(31)	(42)	(5)	(36)	(506)	(25)	(645)
Přesun do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“	(7)	–	–	–	–	–	(7)
Ostatní a kurzové rozdíly	19	(7)	(1)	31	85	27	154
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2020	860	191	29	70	2 688	443	4 281
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2020	2 682	1 021	173	650	3 857	697	9 080
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2020	(1 822)	(830)	(144)	(580)	(1 169)	(254)	(4 799)

	Budovy a pozemky	Technické zhodnocení u pronajímáných budov	Inventář	IT vybavení	Operativní leasing	Ostatní	Celkem
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2021	2 682	1 021	173	650	3 857	697	9 080
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2021	(1 822)	(830)	(144)	(580)	(1 169)	(254)	(4 799)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2021	860	191	29	70	2 688	443	4 281
Zvýšení reálné hodnoty	21	–	–	–	–	–	21
Snížení reálné hodnoty	(56)	–	–	–	–	–	(56)
Přírůstky	78	64	11	29	1 062	70	1 314
Úbytky	–	–	–	–	(434)	(162)	(596)
Odpisy	(33)	(37)	(9)	(32)	(513)	(20)	(644)
Přesun do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“	(8)	–	–	–	–	–	(8)
Ostatní a kurzové rozdíly	(36)	(1)	(4)	1	(36)	(47)	(123)
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	826	217	27	68	2 767	284	4 189
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2021	2 542	1 050	148	630	3 889	498	8 757
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2021	(1 716)	(833)	(121)	(562)	(1 122)	(214)	(4 568)

(b) Změny hmotného majetku drženého jako investice

	Budovy a pozemky	Celkem
Reálná hodnota k 1. 1. 2020	371	371
Úbytky	–	–
Změna v reálné hodnotě	(11)	(11)
Reálná hodnota k 31. 12. 2020	360	360
Reálná hodnota k 1. 1. 2021	360	360
Úbytky	(360)	(360)
Změna v reálné hodnotě	–	–
Reálná hodnota k 31. 12. 2021	–	–

(c) Změny aktiv z práva k užívání

	Budovy a pozemky	Celkem
Zůstatková hodnota k 1. 1. 2020	1 963	1 963
Přírůstky	1 019	1 019
Úbytky	(26)	(26)
Odpisy	(356)	(356)
Ostatní a kurzové rozdíly	(2)	(2)
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2020	2 598	2 598
Pořizovací cena k 31. 12. 2020	3 303	3 303
Oprávký a snížení hodnoty k 31. 12. 2020	(705)	(705)
Zůstatková hodnota k 1. 1. 2021	2 598	2 598
Přírůstky	313	313
Úbytky	(169)	(169)
Odpisy	(420)	(420)
Ostatní a kurzové rozdíly	–	–
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2021	2 322	2 322
Pořizovací cena k 31. 12. 2021	3 410	3 410
Oprávký a snížení hodnoty k 31. 12. 2021	(1 088)	(1 088)

19. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

	Software	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2020	3 747	3 747
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2020	(1 402)	(1 402)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2020	2 345	2 345
Přírůstky	706	706
Odpisy	(548)	(548)
Ostatní	105	105
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2020	2 608	2 608
Pořizovací cena k 31. prosinci 2020	4 914	4 914
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2020	2 306	2 306

	Software	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2021	4 914	4 914
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2021	(2 306)	(2 306)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2021	2 608	2 608
Přírůstky	846	846
Odpisy	(676)	(676)
Ostatní	98	98
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	2 876	2 876
Pořizovací cena k 31. prosinci 2021	5 571	5 571
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2021	(2 695)	(2 695)

20. Ostatní aktiva

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Náklady a příjmy příštích období	523	434
Pohledávky z obchodního styku	190	291
Pohledávky z cenných papírů	7	12
Uspořádací účty	357	1 268
Ostatní	152	84
Celkem	1 229	2 089
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(9)	(17)
Čistá ostatní aktiva	1 220	2 072

21. Finanční závazky určené k obchodování

Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky z krátkých prodejů	1 065	2 115
Deriváty	34 070	14 697
Celkem	35 135	16 812

22. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky vůči centrální bance	39 223	39 378
Běžné účty	9 495	6 180
Úvěry	7 811	12 165
Termínové vklady	345	31 569
Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32)	–	16 062
Ostatní	–	165
Celkem	56 874	105 519

Řádek „Závazky vůči centrální bance“ zahrnuje k 31. prosinci 2021 měnový nástroj „Targeted Long-term Refinancing Operation“ (dále jen „TLTRO“) ve výši 39 708 mil. Kč, konkrétně TLTRO III.4, který byl čerpaný v červnu 2020, a TLTRO III.7, který byl čerpaný v březnu 2021 (k 31. prosinci 2020: TLTRO III ve výši 39 551 mil. Kč). Nesplacená výše TLTRO II byla předčasně splacena v červnu 2020 (původní splatnost byla v březnu 2021).

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

již zavedených v březnu 2020 (uplatňovaných v období od 24. června 2020 do 23. června 2021) rozhodla Rada guvernérů ECB dne 10. prosince 2020 o prodloužení obdobných příznivých podmínek pro období od 24. června 2021 do 23. června 2022.

Pro banky, které dosáhnou cílové hodnoty poskytnutých úvěrů během předdefinovaných referenčních období, mohou být úrokové sazby půjček až o 50 bazických bodů pod průměrnou úrokovou sazbou „Deposit Facility Rate“ (dále jen „DFR“) v období od 24. června 2020 do 23. června 2021 a od 24. června 2021 do 23. června 2022 a ve výši DFR po zbytek životnosti TLTRO III.

Při zohlednění pravidel stanovení efektivní úrokové sazby na základě tržních sazeb jsou změny tržního indexu (např. ve výši základní sazby a příslušné marže) zohledněny v účetní hodnotě s odkazem na vývoj „Indexu TLTRO“ a omezené na časové rozlišení naběhlých úroků k datu stanovení. Výsledkem je, že efektivní úroková sazba TLTRO III čerpaného v červnu 2020 a březnu 2021 se pro tříleté období financování pohybuje v roce 2021 i 2020 v rozmezí –0,33 % až –0,83 %, v souladu (i) s dosažením cílové hodnoty poskytnutých úvěrů k březnu 2021 a prosinci 2021 a (ii) s aktuální výší ECB sazeb pro „Main Refinancing Operation“ a DFR.

V roce 2021 byl zaúčtován čistý úrokový výnos z výše uvedených operací 334 mil. Kč z TLTRO III při efektivní úrokové sazbě od –0,5 % do –0,83 % (2020: čistý úrokový výnos ve výši 190 mil. Kč – z toho úroky z TLTRO II ve výši 14 mil. Kč a úroky z TLTRO III při efektivní úrokové sazbě –0,83 % ve výši 176 mil. Kč) na základě dosažení cílové hodnoty poskytnutých úvěrů.

23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Běžné účty	430 960	404 210
Termínové vklady	34 204	15 538
Závazky z leasingu	2 385	2 646
Ostatní	2 609	2 753
Celkem	470 158	425 147

Závazek z leasingu	2021	2020
K 1. lednu	2 646	2 047
Přírůstky	144	993
Naběhlý úrok	12	19
Leasingové splátky	(362)	(391)
Ostatní a kurzové rozdíly	(55)	(22)
Celkem k 31. prosinci	2 385	2 646

V roce 2021 měla skupina celkové peněžní výdaje související s leasingem ve výši 399 mil. Kč, včetně leasingů, které nespadají do působnosti standardu IFRS 16 (2020: 428 mil. Kč).

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

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hypoteční zástavní listy	5 860	7 772
Strukturované dluhopisy	1 246	2 271
Jiné vydané dluhové cenné papíry	16 760	430
Celkem	23 866	10 473

Strukturované dluhopisy (v řádce „Strukturované dluhopisy“ a částečně v řádce „Hypoteční zástavní listy“) obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové v celkové nominální hodnotě 1 205 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 2 420 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 23 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční aktiva určená k obchodování“ (k 31. prosinci 2020: 5 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 204 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční závazky určené k obchodování“ (k 31. prosinci 2020: 97 mil. Kč).

Řádek „*Jiné vydané dluhové cenné papíry*“ zahrnuje k 31. prosinci 2021 také nástroj Minimálního požadavku na vlastní zdroje a uznatelné závazky („The Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities“; dále jen „MREL“) ve formě „Senior Non-Preferred“ dluhopisu v měně EUR vydaného za účelem splnění kapitálových požadavků EU (směrnice BRRD2) a České republiky (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu) jako součást modelu Single Point of Entry („SPE“) uplatňovaného v rámci skupiny UniCredit. MREL byl vydán k 23. listopadu 2021 v celkové jmenovité hodnotě 16 408 mil. Kč a se splatností 23. listopadu 2027 s možností splacení po 5 letech. Jediným investorem je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. prosinci 2021 je 16 418 mil. Kč.

25. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zajištění reálných hodnot	5 855	745
Zajištění peněžních toků	15 900	6 710
Celkem	21 755	7 455

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

26. Ostatní pasiva

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Výnosy a výdaje příštích období	1 497	1 770
Závazky z obchodního styku	768	645
Závazky vůči zaměstnancům	455	284
Nevypořádané obchody s cennými papíry	2	172
Uspořádací účty	3 638	6 005
Ostatní	467	436
Celkem	6 827	9 312

27. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky tvoří následující položky:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 230	1 293
a. – Stupeň 1	202	179
b. – Stupeň 2	136	346
c. – Stupeň 3	892	768
Soudní spory	81	88
Rezerva na restrukturalizaci	15	69
Ostatní	39	51
Celkem	1 365	1 501

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	113	100	508	721
Tvorba v průběhu roku	168	268	646	1 082
Rozpuštění v průběhu roku	(102)	(23)	(387)	(512)
Ostatní – kurzové rozdíly	–	1	1	2
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2020	179	346	768	1 293
Zůstatek k 1. lednu 2021	179	346	768	1 293
Tvorba v průběhu roku	185	187	577	949
Rozpuštění v průběhu roku	(155)	(387)	(425)	(967)
Ostatní – kurzové rozdíly	(7)	(10)	(28)	(45)
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2021	202	136	892	1 230

(b) Ostatní rezervy

	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	37	62	62	161
Tvorba v průběhu roku	54	47	9	110
Použití v průběhu roku	(5)	(30)	(21)	(56)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	2	(10)	1	(7)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2020	88	69	51	208
Zůstatek k 1. lednu 2021	88	69	51	208
Tvorba v průběhu roku	4	2	22	28
Použití v průběhu roku	(7)	(20)	(23)	(50)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(4)	(36)	(11)	(51)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2021	81	15	39	135

28. Daň z příjmů

(a) Daň ve výkazu o úplném výsledku

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Splatná daň	(1 898)	(1 381)
Daň z minulého roku	(17)	28
Odložená daň	56	(38)
Celkem daň z příjmů	(1 859)	(1 391)

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:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	8 840	6 708
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	(1 680)	(1 275)
Dopad minulých let na splatnou daň	(17)	28
Nezdanitelné příjmy	11	43
Daňově neodčitatelné náklady	(108)	(112)
Dopad minulých let na odloženou daň	5	(20)
Dopad vyšší sazby slovenské daně na splatnou a odloženou daň	(54)	(45)
Vykázání v minulosti nevykázané odložené daně	18	(15)
Ostatní	(34)	5
Celkem daň z příjmů	(1 859)	(1 391)

Efektivní daňová sazba skupiny je 21,03 % (za rok 2020: 20,74 %).

(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 2021 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(i) *Odložená daňová pohledávka*

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Daňově neodčitelné rezervy	130	126
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	829	979
Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot hmotného majetku	33	68
Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů*	1 435	3
Fond z přecenění finančních aktiv reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*	4	7
Ostatní	166	136
Započtení vůči odloženému daňovému závazku	(393)	(572)
Čistá odložená daňová pohledávka	2 204	747

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

(ii) *Odložený daňový závazek*

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahové položky	32	39
Rozdíly z titulu zůstatkových cen hmotného majetku	99	115
Rozdíly z titulu zůstatkových cen nehmotného majetku	153	146
Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů*	25	139
Fond z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku*	93	90
Fond z přecenění nemovitostí oceňovaných reálnou hodnotou*	51	65
Ostatní	678	826
Započtení vůči odložené daňové pohledávce	(393)	(572)
Čistý odložený daňový závazek	738	848

* 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 společnostmi UniCredit Bank ve výši 11 mil. Kč a společností UniCredit Leasing Slovakia, a.s. ve výši 22 mil. Kč a z hmotného majetku společností UniCredit Leasing Slovakia, a.s. ve výši 18 mil. Kč.

29. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál skupiny k 31. prosinci 2021 a k 31. prosinci 2020 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. 2021				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100,00
Celkem		8 755	3 495	100,00
K 31. 12. 2020				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100,00
Celkem		8 755	3 495	100,00

(b) *Analýza základního kapitálu*

	31. 12. 2021 Počet akcií	31. 12. 2021 mil. Kč	31. 12. 2020 Počet akcií	31. 12. 2020 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.

Mezi nejvýznamnější body, které spadají do působnosti valné hromady, a o kterých tak může akcionář rozhodovat, patří:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 511 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (ZOK), nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodování o zvýšení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle § 511 a násl. ZOK či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kurzu,
- rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 286 a násl. ZOK,
- volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených stanovami,
- 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,
- rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,
- 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,

- určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,
- rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání.

Rozhodný den pro uplatnění práva na dividendu je totožný s rozhodným dnem k účasti na valné hromadě; tímto dnem je 7. kalendářní den přede dnem konání příslušné valné hromady. Právo na dividendu se promíčuje po uplynutí tříleté zákonné lhůty dle § 629 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

Při zrušení banky s likvidací má podle § 37 ZOK každý akcionář právo na podíl na likvidačním zůstatku; tento podíl se vyplácí v penězích. Rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora, včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku náleží valné hromadě.

Skupina nedržela k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 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. 2021	31. 12. 2020
Rezervní fondy	5 243	5 243
Účelový rezervní fond	12 402	14 471
Nerozdělený zisk	51 146	47 054
Kurzové rozdíly z konsolidace	(147)	(47)
Celkem	68 644	66 721

V rámci přeshraniční fúze byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 058 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 387 mil. Kč převeden do Účelového rezervního fondu v měně EUR. Tato část Účelového rezervního fondu v celkové výši 11 611 mil. Kč vzniklá z přeshraniční fúze může být použita pouze k úhradě ztráty banky.

32. Půjčky a výpůjčky cenných papírů a smlouvy o zpětném nákupu (prodeji)

(a) Reverzní repo operace

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Úvěry a zápůjčky bankám	84 661	116 185
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	84 661	116 185

K 31. prosinci 2021 a 2020 nejsou žádné cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací.

(b) Repo operace

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky vůči bankám	–	16 062
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	–	16 086

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 2021 skupina posoudila možné dopady soudních sporů, ve kterých je v pozici žalovaného. K těmto soudním sporům skupina vytvořila rezervy (viz oddíl V, bod 27 přílohy). Kromě těchto sporů byla skupina žalována v záležitostech, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici skupiny.

Zdanění

Česká a slovenská daňová legislativa se v posledních letech významně změnila. Mnoho problematických částí v rámci legislativy zůstalo nevyjasněno a nemusí být vždy možné určit, který výklad může finanční úřad v konkrétních případech zvolit. Důsledky této nejistoty nejsou kvantifikovatelné a řešeny mohou být pouze za předpokladu, že příslušná legislativa bude uvedena do praxe nebo pokud bude k dispozici oficiální výklad.

Úvěrové přísliby, finanční záruky a další poskytnuté přísliby

Úvěrové přísliby vydané skupinou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů a kontokorentních rámců. Úvěrové přísliby odvolatelné představují nečerpané úvěry, které skupina může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu neodvolatelné úvěrové přísliby představují závazek skupiny k poskytnutí úvěru nebo vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli skupiny.

Finanční záruky představují neodvolatelné přísliby skupiny zaplatit oprávněnému ze záruky závazky za dlužníka v případě, že dlužník neplní své závazky v souladu s podmínkami definovanými v jednotlivých smlouvách. Tyto přísliby nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim skupina vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k rezervám (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek skupiny, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Skupina k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného postupu jako k úvěrům (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).

Skupina vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí očekávaných úvěrových ztrát, které plynou ze ztrát ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2021 činila celková částka těchto rezerv 1 230 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 1 293 mil. Kč), viz oddíl V. Doplňující informace, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. 12. 2021			
Akreditivy a finanční záruky	47 833	(656)	47 177
– Stupeň 1	45 263	(103)	45 160
– Stupeň 2	1 936	(82)	1 854
– Stupeň 3	634	(471)	163
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	165 928	(574)	165 354
– Stupeň 1	156 460	(99)	156 361
– Stupeň 2	8 745	(54)	8 691
– Stupeň 3	723	(421)	302
Celkem	213 761	(1 230)	212 531

	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. 12. 2020			
Akreditivy a finanční záruky	46 575	(700)	45 875
– Stupeň 1	43 059	(95)	42 964
– Stupeň 2	2 981	(164)	2 817
– Stupeň 3	535	(441)	94
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	140 852	(593)	140 259
– Stupeň 1	131 659	(84)	131 575
– Stupeň 2	8 726	(182)	8 544
– Stupeň 3	467	(327)	140
Celkem	187 427	(1 293)	186 134

(b) Podmíněná aktiva

Banka má možnost čerpat úvěrový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 219,5 mil. Kč (10 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. 2021			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	110 800	1 504	1 514
Úrokové swapy	780 444	24 801	25 539
Úrokové forwardy (FRA)	6 820	–	17
Cross currency swapy	184 672	3 966	3 161
Forwardy a swapy v cizích měnách	47 979	273	798
Ostatní nástroje	5 037	3 063	3 041
Celkem	1 135 752	33 607	34 070
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	505	34	–
Celkem nástroje určené k obchodování	1 136 257	33 641	34 070
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	659 526	10 244	20 868
Cross currency swapy	121 925	2 097	887
Celkem zajišťovací nástroje	781 451	12 341	21 755

	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. 12. 2020			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	84 938	886	909
Úrokové swapy	682 521	8 560	8 270
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Cross currency swapy	169 210	3 472	2 752
Forwardy a swapy v cizích měnách	35 394	268	507
Ostatní nástroje	8 402	2 290	2 259
Celkem	980 465	15 476	14 697
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	1 496	32	–
Celkem nástroje určené k obchodování	981 961	15 508	14 697
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	607 228	9 340	6 508
Cross currency swapy	136 572	1 045	947
Celkem zajišťovací nástroje	743 800	10 385	7 455

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. 12. 2021				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	119 128	440 970	250 733	810 831
Akciové	1 329	1 202	–	2 531
Měnové	213 468	95 609	8 276	317 353
Ostatní	4 149	888	–	5 037
Celkem	338 074	538 669	259 009	1 135 752
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	120 211	332 154	207 161	659 526
Měnové	33 760	25 774	62 391	121 925
Celkem	153 971	357 928	269 552	781 451
31. 12. 2020				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	63 160	390 849	254 039	708 048
Akciové	2 713	2 341	–	5 054
Měnové	177 865	81 096	–	258 961
Ostatní	6 824	1 578	–	8 402
Celkem	250 562	475 864	254 039	980 465
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	91 139	316 673	199 416	607 228
Měnové	49 566	56 549	30 457	136 572
Celkem	140 705	373 222	229 873	743 800

34. Informace o segmentech

Skupina vykazuje informace o segmentech podle výkonnostních kritérií tak, jak je stanoveno v oddíle III. Důležité účetní metody, bod 21. Vykazování podle segmentů.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví, leasingy	Ostatní	Celkem
31. 12. 2021				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	3 149	8 695	1 141	12 985
Ostatní čisté výnosy	1 639	5 368	(151)	6 856
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(744)	(528)	(468)	(1 740)
Ztráta ze snížení hodnoty	(837)	(1 221)	14	(2 044)
Náklady segmentu	(3 385)	(4 214)	382	(7 217)
Zisk před zdaněním	(178)	8 100	918	8 840
Daň z příjmů	–	–	(1 859)	(1 859)
Výsledek segmentu	(178)	8 100	(941)	6 981
Aktiva podle segmentů	167 805	510 694	14 965	693 464
Cizí zdroje podle segmentů	206 739	377 416	27 428	611 583
31. 12. 2020				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 955	7 922	1 220	12 097
Ostatní čisté výnosy	1 467	4 812	501	6 780
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(651)	(487)	(411)	(1 549)
Ztráta ze snížení hodnoty	(132)	(2 754)	31	(2 855)
Náklady segmentu	(3 734)	(4 488)	457	(7 765)
Zisk před zdaněním	(95)	5 005	1 798	6 708
Daň z příjmů	–	–	(1 391)	(1 391)
Výsledek segmentu	(95)	5 005	407	5 317
Aktiva podle segmentů	159 435	491 567	13 350	664 352
Cizí zdroje podle segmentů	189 465	374 877	14 418	578 760

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. 2021			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	10 102	2 883	12 985
Ostatní čisté výnosy	5 078	1 778	6 856
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(1 227)	(513)	(1 740)
Ztráta ze snížení hodnoty	(1 541)	(503)	(2 044)
Náklady segmentu	(5 140)	(2 077)	(7 217)
Zisk před zdaněním	7 272	1 568	8 840
Daň z příjmů	(1 455)	(404)	(1 859)
Výsledek segmentu	5 817	1 164	6 981
Aktiva podle segmentů	541 027	152 437	693 464
Cizí zdroje podle segmentů	470 359	141 224	611 583

	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
31. 12. 2020			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	9 173	2 924	12 097
Ostatní čisté výnosy	4 440	2 340	6 780
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(1 043)	(506)	(1 549)
Ztráta ze snížení hodnoty	(2 439)	(416)	(2 855)
Náklady segmentu	(5 512)	(2 253)	(7 765)
Zisk před zdaněním	4 619	2 089	6 708
Daň z příjmů	(1 011)	(380)	(1 391)
Výsledek segmentu	3 608	1 709	5 317
Aktiva podle segmentů	523 223	141 129	664 352
Cizí zdroje podle segmentů	437 187	141 573	578 760

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 35b (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 Úvěrového underwritingu, Úvěrových operací a Strategického řízení úvěrových rizik. Tyto úseky jsou organizačně nezávislé na obchodních divizích a podléhají přímo člena představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik (Chief Risk Officer).

Skupina ve své politice řízení úvěrového rizika definuje obecné zásady, metody a nástroje používané k identifikaci, měření a řízení úvěrových rizik. Za stanovení politiky skupiny řízení úvěrového rizika odpovídá úsek Strategického řízení úvěrových 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:

	2021	2020
Peníze a peněžní prostředky	5 772	7 207
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	35 190	17 082
Určená k obchodování	34 646	16 542
Povinně v reálné hodnotě	544	540
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	21 802	20 518
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	605 192	595 296
Úvěry a zápůjčky bankám	121 843	133 820
Úvěry a zápůjčky klientům	483 349	461 476
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 341	10 385
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(366)	–
Ostatní aktiva	1 220	2 072
Celkem	681 151	652 560

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

	2021	2020
Akreditivy a finanční záruky	47 177	46 573
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	165 354	145 954
Celkem	212 531	192 527

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

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 i bonita klienta alespoň jednou ročně přehodnocují.

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.

Retailové 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 dvěma následujícími daty 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 2021 13 mil. Kč představované expozicemi vůči nefinančním institucím (31. prosince 2020: 0 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

Ve vztahu k tématům environmentální, společenské a týkajícím se řízení společnosti, které se označují jako „ESG“ témata, nebyl aktuálně identifikován žádný dopad na výši ztrát ze snížení hodnot pohledávek. V koordinaci s aktivitami skupiny UniCredit probíhal sběr a dodávka dat pro stresové testování (např. týkajících se environmentálních rizik nebo souvisejících s energetickou náročností budov). K 31. prosinci 2021 zatím není znám žádný výsledek ani

dopad. Skupina si je vědoma důležitosti tématu ESG do budoucna a podniká kroky, aby byla připravena na pokrytí nadcházejících požadavků. 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 další skupinu klientů. V rámci svých aktivit se skupina dále účastní ve výboru ESG v rámci České bankovní asociace, podporuje a spolupracuje na aktivitách směřujících k budoucímu hladkému sběru a zpracování dat a odlehčení sběru a doručování dat pro klienty. Probíhá také interní implementační projekt týkající se ukládání a zpracování dat.

(iv) Pohledávky s úlevou (Forbearance)

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

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

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

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

odboru je pečlivě posuzováno vzhledem k vývoji jednotlivých případů a k potřebě využívání know-how zaměstnanců Credit Restructuring & Workout.

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

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

(v) Vymáhání pohledávek za dlužníky

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

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

(vi) Řízení rizik v dceřiných společnostech

Řízení rizik v dceřiných společnostech je řízeno podle obdobných principů jako řízení rizik v bance s přihlédnutím ke specifickým produktům 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.

(vii) Dopad covidu-19 na úvěrové riziko

Skupina v roce 2020 a 2021 čelila významným makroekonomickým změnám a „vlnám covidu-19“ vedoucím k navýšení rizika v různých kategoriích rizik, včetně úvěrového rizika. Vir se šířil napříč zeměmi Evropy během prvního čtvrtletí roku 2020 a následovaly částečné uzavírky ekonomiky vedoucí k výrazné hospodářské recesi.

Mezi nejvíce zasažené odvětví patřily maloobchod, doprava, cestovní ruch a obecné služby.

Místní vlády zavedly několik programů vládních záruk na podporu pokračujícího poskytování bankovních půjček v rámci skupiny a na podporu místních firem s cílem překonání případné likvidní krize.

Postupně byly také zavedeny vládní programy kryjící částečně přímé náklady společností zasažených vynuceným omezením podnikání, aby nedošlo k navýšení nezaměstnanosti a byl krátkodobě stabilizován pracovní trh. Napříč zeměmi Evropy, stejně jako v České republice a na Slovensku, byla vydána místní veřejná moratoria v podobě zákonů umožňujících odložení splátek dlužníků, v případě České republiky a Slovenska ve formě dobrovolného zapojení (tzv. „opt-in“).

Úlevy na straně banky jsou vymezeny jako podpora v případě znevýhodnění plynoucího z dočasného zpomalení ekonomiky a jako podpora likvidity klientů zcela v souladu se zákonem a regulačními pravidly regulátora. Dopad na kvalitu aktiv portfolia skupiny je zmírňován pomocí:

- pravidelné a také dodatečné analýzy portfolia,
- posuzováním ex-ante, ex-post a průběžně rizikových profilů klientů, včetně standardních i nestandardních revizí a dodatečných kontrol pravděpodobnosti nesplácení (dále „UTP“), jak nařizuje Evropský orgán pro bankovníctví (dále „EBA“),
- aktualizace pravidel poskytování firemních úvěrů a pravidel spojených zejména s rizikovými klasy dle průmyslových odvětví, situací likvidity klientů, řízením výše nevyužitých volných rámců a omezitelným přijímáním nových klientů,
- aktualizace pravidel poskytování retailových úvěrů se silným zaměřením na podporu existujících klientů a některá krátkodobá nová omezení, aby nedocházelo k navýšování úvěrového rizika,
- akvizice za podpory programů veřejných záruk,

- aktualizace zásad monitoringu klientů a reportingu výsledků monitoringu zejména (ne však pouze) v souvislosti s vývojem portfolia „pod moratoriem“;
- zásady klasifikace pohledávek v souladu s EBA/GL/2020/02 vydané ke 2. dubnu 2020, včetně následných aktualizací, a také lokálními omezujícími specifiky, např. klasifikace stupně 2 pro pohledávky z moratoria splňující zákonný úrokový limit moratoria („horní úroková mez“).

Za účelem zmírnění dopadu covidu-19 byly v České republice a na Slovensku schváleny zákony, které umožnily odklad úvěrových splátek. Skupina poskytovala odklad plateb v souvislosti s covidem-19 v souladu s následujícími zákony:

- č. 177/2020 Sb., zákon o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií covidu-19, který byl schválen v České republice,
- č. 67/2020 Z. z., ve znění zákona č. 75/2020, zákon o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby covidu-19, ktorý bol schválen na Slovensku.

Česká republika

- S ohledem na uplynutí termínu ukončení moratorií dle uvedeného zákona nebyla v roce 2021 již poskytnuta žádná nová moratoria. Skupina nadále dobrovolně poskytuje skupinové specifické odklady a úlevy klientům, ovšem již ve zcela běžném režimu mimo uvedený

zákona a v souladu s nastavenými pravidly regulace a klasifikace pohledávek.

- Skupina intenzivně monitoruje stav, kvalitu a vývoj portfolia dotčeného moratorii i po jejich ukončení.

Slovensko

- S ohledem na přetrvávající platnost ustanovení zákona (ohledně tzv. období pandemie) je klientům, kteří doposud nevyužili moratoria podle tohoto zákona, na jejich žádost i nadále umožněn vstup do moratoria.
- Skupina intenzivně monitoruje jak portfolio pohledávek, které bylo předmětem moratoria, tak i nové případy.

Odklad plateb v souvislosti s covidem-19 vede k modifikaci smluvních peněžních toků v souladu s IFRS 9. Dle interních pravidel skupiny není tato modifikace považována za významnou modifikaci, a nevede tudíž k odúčtování původního aktiva. Skupina posoudila dopad modifikací v důsledku odkladu plateb v souvislosti s covidem-19, který byl k 31. prosinci 2020 vykázán ve výkazu o úplném výsledku v položce „Zisk nebo ztráta z modifikace“. V následujících účetních obdobích je zisk/ztráta z modifikace amortizován do data splatnosti finančního aktiva. Tato amortizace zisku/ztráty z modifikace se vykáže ve výkazu o úplném výsledku v položce „Úrokové výnosy“.

K 31. prosinci 2021 nebyl identifikovaný dopad změn z důvodu odkladu plateb v souvislosti s covidem-19 posouzen jako významný, a nedošlo tedy ani k jeho vykázání.

Přehled úvěrů podléhajících moratoriím v České republice a na Slovensku

31. 12. 2021	Počet	Hrubá hodnota – bez selhání	Hrubá hodnota – v selhání	Hrubá hodnota – celkem	Ztráty ze snížení hodnoty – bez selhání	Ztráty ze snížení hodnoty – v selhání	Ztráty ze snížení hodnoty – celkem	Čistá hodnota – bez selhání	Čistá hodnota – v selhání	Čistá hodnota – celkem
Retailoví klienti	10 886	9 563**	350	9 913	(177)	(129)	(306)	9 386	221	9 607
Firemní klienti*	3 068	22 282**	3 472	25 754	(218)	(2 106)	(2 324)	22 064	1 366	23 430
Celkem	13 954	31 845	3 822	35 667	(395)	(2 235)	(2 630)	31 450	1 587	33 037

*Položka Firemní klienti může zahrnovat nefinanční subjekty, finanční instituce, vládní a další veřejné subjekty.

**Částka zahrnuje také neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 32 mil. Kč.

***Částka zahrnuje také neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 9 mil. Kč.

31. 12. 2020	Počet	Hrubá hodnota – bez selhání	Hrubá hodnota – v selhání	Hrubá hodnota – celkem	Ztráty ze snížení hodnoty – bez selhání	Ztráty ze snížení hodnoty – v selhání	Ztráty ze snížení hodnoty – celkem	Čistá hodnota – bez selhání	Čistá hodnota – v selhání	Čistá hodnota – celkem
Retailoví klienti	13 151	12 345**	261	12 606	(183)	(96)	(279)	12 162	165	12 327
Firemní klienti*	3 387	30 617***	3 487	34 104	(527)	(1 271)	(1 798)	30 090	2 216	32 306
Celkem	16 538	42 962	3 748	46 710	(715)	(1 367)	(2 082)	42 247	2 381	44 628

*Položka Firemní klienti může zahrnovat nefinanční subjekty, finanční instituce, vládní a další veřejné subjekty.

**Částka zahrnuje také ztrátu z modifikace ve výši 41 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

***Částka zahrnuje také ztrátu z modifikace ve výši 16 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

Přehled nově poskytnutých půjček a záloh ve skupině podléhajících programům veřejných záruk v souvislosti s covidem-19:

	Počet klientů	Hrubá účetní hodnota
31. 12. 2021		
Celkem	817	8 213
31. 12. 2020		
Celkem	602	5 203

Opatření regulátora

V reakci na šíření covidu-19 vydala EBA během roku 2020 několik prohlášení s následným standardním monitorováním a aktualizací strategií během roku 2021. Z hlediska úvěrového rizika jedno z nejdůležitějších prohlášení, která má vliv na vývoj portfolia skupiny, byly Pokyny o legislativních a nelegislativních moratoriích na splátky úvěrů, uplatněné ve světle krize související s covidem-19, s datem platnosti 2. dubna 2020, následně upravené několika dodatky ohledně objasnění, prodloužení a opětovné aktivace lhůty moratoria. Zároveň s místními zákonnými iniciativami poskytla prohlášení jasné a přiměřené sjednocení klasifikace a přístupu k moratoriím napříč trhy.

V reakci na situaci ohledně covidu-19 aktualizovala ČNB doporučení týkající se financování nových hypoték. Tyto limity byly vydány s cílem podpořit obnovu hospodářství.

Vydání se týkalo limitů Loan to Value („LTV“), Debt Service to Income („DSTI“) a Debt to Income („DTI“). Podrobný popis je k dispozici na webové stránce ČNB, doporučení jsou platná od 1. dubna 2020 a 8. července 2020.

ČNB a Národní banka Slovenska (dále jako „NBS“) byly průběžně během roku informovány zástupci skupiny o aktuální situaci ohledně covidu-19 a souvisejícího vývoje a opatření v rámci skupiny.

Opatření UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pro úvěrová rizika a upisování nových úvěrů

Reakce skupiny byla počínaje únorem roku 2020 okamžitá a zahrnovala zavedení opatření v procesu upisování nových korporátních úvěrů (analýza a pokrytí rizik spojených s covidem-19 za účelem obhájení pozice skupiny z hlediska kvality aktiv).

Zároveň s vytvořením příslušných dodatečných ztrát ze snížení hodnoty pohledávek za klienty pro konkrétní případy i na úrovni portfolia (viz část „Macroeconomic Multiscenario Overlay Factor“ v rámci oddílu IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady) zavedla skupina nová kritéria v segmentu financování retailu a aktualizovala je během roku podle ekonomického vývoje. V korporátním segmentu zavedla skupina pravidla pro proces zmírnění rizik v procesu upisování, např. podle odvětvových klastrů.

Skupina také zavedla proces vyřizování žádostí o moratoria (odkladů splátek) zahrnující všechny zákonné nové požadavky a úspěšně interně i externě řídila proces v souladu s požadavky klientů a související činností výkaznictví.

Navíc skupina zavedla aktualizovaný systém monitoringu nejen pro moratoria, ale také pro období po moratoriu, a to zejména:

- rizikové klustry klientů podle moratorií pro lepší zacílení aktivit vůči těmto klientům,
- hloubkovou analýzu toku plateb zaměřenou na klienty v moratoriu, aby mohla určit a mít informace o dopadu covidu-19 na podnikání klienta a poté o tom, zda činnosti obnovy v podnikání klienta jsou v souladu s očekáváními,
- nové výstrahy a signály související s moratorii pro lepší identifikaci a filtrování těchto klientů,
- monitoring nevyřízených záležitostí při prověrkách po moratoriu se souvisejícím oznamováním,
- podrobné sledování platební morálky klientů po moratoriích.

Byl zajištěn pravidelný reporting managementu, reporting pro skupinu UniCredit a regulátory. Na základě částečné ekonomické uzavírky a očekávaného hospodářského zpomalení, včetně následných negativních vlivů na spotřebitele, byla již v první polovině roku 2020 aktualizována pravidla pro řízení retailových rizik.

Byly aktualizovány limity pro LTV, Debt Ratio („DR“), DTI, DSTI s přísnějším přístupem pro zachování náležitého obezřetného postoje a uhájení kvality aktiv. Obdobně obezřetně bylo přistoupeno k pravidlům pro uznání/akceptaci výše příjmu klienta podle posouzení odvětvového rizikového klastrování. Během roku byly provedeny následné aktualizace pravidel s cílem zajistit rychlou reakci skupiny, včetně uvolnění některých uvedených pravidel během roku, ovšem při zachování obezřetného přístupu bez plného využití všech limitů v souladu s doporučeními regulátorů.

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

Z důvodu aktualizací makro scénářů došlo v souladu s IFRS 9 k aktualizacím FLI, které jsou složkou výpočtu očekávané ztráty z úvěrů. Tyto aktualizace byly uplatněny ve 2. a 4. čtvrtletí roku 2021.

Dopad na kvalitu aktiv

Jak ukazují tabulky přesunů mezi stupni níže, rok 2021 je horší především z pohledu vyšších přesunů ze stupně 1 do stupně 2 v obou klientských segmentech. Tento vývoj byl způsoben nejen změnou metodického přístupu (převod do procesu „Watchlist“ vede k zařazení do stupně 2), ale i reálným zhoršením portfolia. Přesuny ze stupně

1 do stupně 3 (nové expozice v selhání) se v roce 2021 ve srovnání s rokem 2020 v obou klientských segmentech snížily. Pozitivní vývoj lze zaznamenat také u zpětných přesunů (tj. ze stupně 3 (expozice v selhání) do stupně 2 (výkonné expozice)), a to především u firemních klientů ve výši 1 142 mil. Kč, což je však způsobeno především jednou významnou expozicí.

Přesun mezi stupni

	Firemní klienti			Retailoví klienti		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
2021						
Přesun pohledávek v hrubé účetní hodnotě ze stupně 1	(22 573)	19 453	3 120	(8 059)	7 758	301
Přesun pohledávek v hrubé účetní hodnotě ze stupně 2	7 503	(9 428)	1 925	2 219	(2 486)	267
Přesun pohledávek v hrubé účetní hodnotě ze stupně 3	98	1 142	(1 240)	113	161	(274)
2020						
Přesun pohledávek v hrubé účetní hodnotě ze stupně 1	(23 327)	17 997	5 330	(4 666)	4 221	445
Přesun pohledávek v hrubé účetní hodnotě ze stupně 2	3 623	(5 799)	2 176	2 920	(3 242)	322
Přesun pohledávek v hrubé účetní hodnotě ze stupně 3	148	117	(265)	162	90	(252)

(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 portfolií finančních nástrojů, které nejsou určeny k obchodování. Rizika jsou měřena u obchodního a bankovního portfolia, a to jednotlivě i společně. Detailnější postupy, které skupina používá k měření a řízení těchto rizik, jsou podrobně popsány v následujících odstavcích.

Skupina je vystavena tržnímu riziku, které vyplývá z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Řízení rizik ve skupině se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vůči úrokovému riziku vyplývající ze struktury aktiv a závazků skupiny. Skupina tedy monitoruje úrokové riziko měřením citlivosti jednotlivých aktiv nebo závazků, které jsou splatné nebo jsou přeceněny v konkrétním časovém intervalu. Tato citlivost je vyjádřena změnou hodnoty těchto aktiv a závazků při nárůstu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely zajišťovacího účetnictví pak skupina identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Value at Risk

Value at Risk představuje hlavní metodu řízení tržních rizik plynoucích z otevřených pozic skupiny. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Banka počítá Value at Risk pomocí historické simulace s jednodenním horizontem a hladinou spolehlivosti 99 %. Předpoklady, na nichž je výpočet dle modelu Value at Risk („VaR“) postaven, mají určitá omezení:

- jednodenní horizont držby předpokládá, že veškeré pozice mohou být během jednoho dne zlikvidovány. Tento předpoklad nemusí být na méně likvidních trzích zcela naplněn,
- 99% hladina spolehlivosti nereflexuje případné ztráty, které mohou za touto úrovní spolehlivosti nastat,
- VaR je počítán z pozic ke konci obchodního dne a nereflexuje pozice, které mohou být otevřeny „intra-day“,
- použití historických dat jako základu pro stanovení možného budoucího vývoje nemusí vždy pokrýt všechny možné scénáře budoucího vývoje, zejména ty krizové.

Pomocí VaR skupina měří úrokové, měnové, akciové riziko a další typy rizik spojených s negativními pohyby cen tržních faktorů (riziko změny kreditního spreadu, opční riziko atd.). Celková struktura VaR limitů je schvalována Výborem pro řízení 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 K 31. prosinci 2021	Průměr za rok 2021	K 31. prosinci 2020	Průměr za rok 2020
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	16,74	13,27	30,49	31,21
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	98,85	70,93	101,02	77,89

Dopad covidu-19 na tržní riziko

Co se týká tržního rizika, vedly nečekané tržní změny a vyšší tržní volatilita vyvolaná na počátku 2020 vypuknutím covidu-19 k obecnému navýšení výše rizika, a to jak z pohledu manažerského, tak regulační metriky měření rizika. Loss Warning Limit byl dosažen v první vlně covidu-19. Vývoj krize a související vývoj rizika je pod přísným dohledem jak z obchodního pohledu, tak z pohledu řízení rizik. Pozice v Trading Book byly významně sníženy.

Během roku 2020 se parametry trhu více rozkolísaly a úrokové sazby spadly zpět na svou minimální úroveň. Od začátku roku 2021 však úrokové sazby opět rostou, a to především v souvislosti se zlepšující se situací s covidem-19, rostoucí inflací a pozitivními ekonomickými zprávami.

Value at Risk

Počínaje březnem 2020 hodnota VaR ostře vzrostla z důvodu masivního navýšení volatility na trzích v různých třídách aktiv během nejistoty plynoucí z covidu-19. Když se později pozice snížily, využití limitu VaR se snížilo a zůstalo po zbytek roku na nízkých úrovních. Vzhledem k použité metodě výpočtu VaR, kdy je použito historické období 250 dní, začala počáteční volatilita VaR ve výpočtu od 2. čtvrtletí 2021 klesat a obchodování není nijak omezeno.

Úrokové riziko

Skupina je vystavena úrokovému riziku, protože úročená aktiva a pasiva mají různé doby splatnosti, dochází u nich k resetu sazeb v různých obdobích anebo se liší objem aktiv či pasiv s expozicí vůči úrokovému riziku v daném období (mismatch risk). V případě změny úrokových sazeb je skupina vystavena úrokovému riziku, které je dáno rozdílným mechanismem nebo načasováním resetu jednotlivých typů úrokových sazeb, jako např. PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů atd. (basis risk a yield curve risk). Řízení úrokového rizika má za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos skupiny v souladu se strategiemi skupiny schválenými představenstvem.

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

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

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu s interními Pravidly řízení likvidity a interními Pravidly pro převodní ceny fondů a Strategii 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 vzetupu 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“) limitů. Vzhledem k tomu, že sazby jsou již u velké části tržní úrokové křivky záporné a jejich další pokles není možné vyloučit, skupina využívá stresového scénáře i pro zobrazení možného dopadu dalšího poklesu tržních úrokových sazeb do čistých úrokových výnosů. Tento přístup se aplikuje na celé portfolio aktiv a pasiv včetně produktů, u kterých je banka smluvně (i dle všeobecných obchodních podmínek) zavázána neuplatit záporné hodnoty úrokových sazeb. Tímto přístupem skupina zobrazuje možné riziko zisku/ztráty i u produktů, u nichž ze smluvního hlediska pokles tržních úrokových sazeb do záporu není možný.

Zátěžový test pro EVE

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

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

Standardní zátěžový scénář odpovídá různým posunům úrokové výnosové křivky požadovaných regulátory, včetně:

- posunu o +200/–200 bazických bodů dle EBA,
- „Supervisory outlier test – SOT“, tj. paralelní zvýšení/snížení křivek, zploštění, zakřivení, zvýšení/snížení sazeb.

Následující tabulka ukazuje dopad stresových scénářů na výsledky EVE banky. Banka používá EUR jako základní měnu pro výsledky stresového testování.

Ekonomická hodnota vlastního kapitálu 2021								
	EBA stress test (% dopad do vlastního kapitálu) 2021		SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2021					
	+200 bp	–200 bp	Paralelní zvýšení	Paralelní snížení	Zploštění	Zakřivení	Zvýšení sazeb	Snížení sazeb
Maximální dopad stress testu	–6,80 %	5,40 %	–6,80 %	5,40 %	–0,90 %	2,40 %	–3,00 %	2,60 %
Minimální dopad stress testu	–11,70 %	2,30 %	–11,70 %	2,40 %	–3,80 %	–0,20 %	–5,90 %	1,90 %
Průměrný dopad stress testu	–9,70 %	3,90 %	–9,80 %	4,00 %	–2,10 %	1,10 %	–4,50 %	2,20 %
RAF Limity (31. 12. 2021)	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %

Ekonomická hodnota vlastního kapitálu 2020								
	EBA stress test (% dopad do vlastního kapitálu) 2020		SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2020					
	+200 bp	–200 bp	Paralelní zvýšení	Paralelní snížení	Zploštění	Zakřivení	Zvýšení sazeb	Snížení sazeb
Maximální dopad stress testu	–3,70 %	5,60 %	–3,70 %	5,60 %	0,00 %	0,10 %	–0,50 %	2,40 %
Minimální dopad stress testu	–8,70 %	2,40 %	–8,70 %	2,40 %	–1,70 %	–1,60 %	–4,10 %	0,60 %
Průměrný dopad stress testu	–6,30 %	4,10 %	–6,30 %	4,10 %	–0,60 %	–0,70 %	–1,80 %	1,70 %
RAF Limity (31. 12. 2020)	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %

Zátěžový test pro NII

Dva hlavní stresové scénáře odpovídají paralelnímu zvýšení/snížení výnosové křivky o 100 bazických bodů (v případě scénáře snížení u měn s již zápornými sazbami se aplikuje snížení o 30 bazických bodů) pro všechny měny (CZK, EUR, USD).

Další stresové scénáře představují různé změny trhu, například paralelní zvýšení/snížení o 200 bazických bodů.

Následující tabulka ukazuje dopad těchto dvou hlavních scénářů na NII banky jako procentuální podíl oproti plánovanému čistému úrokovému výnosu.

	RAF paralelní zvýšení	RAF paralelní snížení	NII +200 bps	NII -200 bps
Čistý úrokový výnos (% dopad rozpočtu NII) 2021				
Maximální dopad stress testu	18,50 %	17,20 %	5,80 %	6,20 %
Minimální dopad stress testu	10,80 %	-8,40 %	3,70 %	-3,40 %
Průměrný dopad stress testu	14,50 %	1,90 %	4,80 %	2,10 %
RAF Limit	-9,00 %	-9,00 %	—	—
Čistý úrokový výnos (% dopad rozpočtu NII) 2020				
Maximální dopad stress testu	12,60 %	12,70 %	—	—
Minimální dopad stress testu	4,60 %	-10,60 %	—	—
Průměrný dopad stress testu	9,20 %	2,40 %	—	—
RAF Limit	-9,00 %	-9,00 %	—	—

Zajišťovací účetnictví

Skupina se v rámci svých metod řízení tržních rizik cíleně zajišťuje proti úrokovému riziku. V rámci své zajišťovací strategie skupina používá jak zajištění reálných hodnot, tak zajištění peněžních toků.

Zajištění reálných hodnot slouží ke snížení úrokového rizika vydaných dluhopisů, koupených cenných papírů, úvěrů a vkladů. Zajištění peněžních toků se využívá k odstranění nejistoty u budoucích peněžních toků za účelem stabilizace čistých úrokových výnosů, tj. k řízení reinvestičního rizika.

Zajištění reálných hodnot

Zajišťovanými instrumenty mohou být finanční aktiva a pasiva vykazovaná v naběhlé hodnotě a finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zajištění reálných hodnot skupina provádí v okamžiku vzniku zajišťovacího vztahu na základě budoucích změn reálných hodnot zajištěného i zajišťovacího instrumentu a očekávaného scénáře budoucího pohybu úrokových sazeb – prospektivní test. Dále se test efektivity provádí každý měsíc na základě skutečného vývoje úrokových sazeb. Měsíční testování efektivity skupina provádí z důvodu včasného odhalení případné neefektivity zajišťovacího vztahu.

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací transakce (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash flow) pro období od počátku zajišťovacího vztahu do splatnosti instrumentu. S využitím diskontních

faktorů pro příslušné měny jsou stanoveny současné hodnoty jednotlivých cash flow pro příslušné datum (datum měření efektivity). Součtem diskontovaných cash flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/odečtením.

Efektivita zajištění je následně poměřována srovnáním kumulativní změny reálné hodnoty zajišťovaného a zajišťovacího instrumentu. Pokud poměr těchto dvou hodnot ležel v intervalu 80–125 %, je vztah vyhodnocen jako efektivní.

V následující tabulce skupina stanovuje kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty ze souvisejícího pokračujícího zajišťovacího vztahu, bez ohledu na to, zda v průběhu roku došlo, či nedošlo ke změně označení zajištění.

	Účetní hodnota zajišťovaných položek (s výjimkou kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty)		Kumulovaná částka úprav zajištění reálné hodnoty u zajišťovaných položek	
	Aktiva	Pasiva	Aktiva	Pasiva
31. prosince 2021				
Zajištění reálné hodnoty				
Mikro zajištění reálné hodnoty				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	34 776	4 911	1 426	(58)
Zajištění reálné hodnoty portfolia				
Úrokové riziko – viz „B“ níže	10 572	99 564	(5 652)	623
31. prosince 2020				
Zajištění reálné hodnoty				
Mikro zajištění reálné hodnoty				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	29 796	–	1	–
Zajištění reálné hodnoty portfolia				
Úrokové riziko – viz „B“ níže	–	(81 711)	–	(1 636)

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“.

Následující tabulka uvádí výsledek zajišťovací strategie skupiny, především změny reálné hodnoty zajišťovaných položek a zajišťovacích nástrojů v účetním období a ve srovnatelném období, jako základ pro účtování o neefektivnosti zajištění:

	Zisky/(ztráty) připadající na zajišťované riziko		Neefektivita zajištění
	Zajišťované položky	Zajišťovací nástroje	
31. prosince 2021			
Zajištění reálné hodnoty			
Mikro zajištění reálné hodnoty			
Úrokové riziko	(1 529)	1 529	–
Zajištění reálné hodnoty portfolia			
Úrokové riziko	6 624	(6 624)	–
31. prosince 2020			
Zajištění reálné hodnoty			
Mikro zajištění reálné hodnoty			
Úrokové riziko	(46)	46	–
Zajištění reálné hodnoty portfolia			
Úrokové riziko	(527)	527	–

Zajištění peněžních toků

Skupina používá zajištění peněžních toků k eliminaci úrokového rizika na portfoliové bázi. Zajišťovanými instrumenty jsou budoucí očekávané transakce v podobě úrokových výnosů a nákladů citlivých na změny tržních úrokových sazeb. Budoucí očekávané transakce vychází jak z aktuálně uzavřených smluv, tak z budoucích transakcí stanovených na základě portfolia replikačních modelů. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Efektivita zajištění rizika peněžních toků je prováděna v souladu se standardy UniCredit Group na základě schválené metodiky. V prvním kroku se pro jednotlivé měny identifikují nominální hodnoty (v rozdělení na aktiva a pasiva) externích obchodů, jejichž úrokové cash flow (stanovené na bázi refinanční sazby „funding“) je možné pokládat za variabilní – zajišťované toky. Ve druhém kroku se pro

totožné měny identifikují nominální úrokové cash flows variabilních zajišťovacích instrumentů a sledují se na netto bázi (sledování netto „příchozího“, resp. „odchozího“ úrokového cash flow).

Skupina po jednotlivých časových pásmech sleduje, zda absolutní hodnota budoucích variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů převyšuje v jednotlivých časových pásmech – s opačným znaménkem – absolutní hodnotu čistých variabilních úrokových cash flow ze zajišťovacích derivátů.

Časová pásma jsou definovaná následovně: do 2 let po měsíci, poté po jednotlivých letech, 10–15 let a více než 15 let. Efektivita nastává tehdy, když existuje vyšší objem variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů než „netto“ variabilní úrokové cash flow ze zajišťovacích obchodů (s opačným znaménkem) v každém časovém pásmu samostatně pro každou sledovanou měnu.

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		Změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů užívaných k měření neefektivnosti zajištění		
		Celkem	Efektivní část	Neefektivnost zajištění
			Účtováno do ostatního úplného výsledku	Účtováno do výkazu o úplném výsledku Čistý zisk z obchodování
Pokračující zajištění		Ukončená zajištění		
31. prosince 2021				
Zajištění peněžního toku				
Zajištění peněžních toků portfolia				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	(7 476)	(65)	(8 247)	–
31. prosince 2020				
Zajištění peněžního toku				
Zajištění peněžních toků portfolia				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	592	121	767	–

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“.

Profil splatnosti zajišťovacích nástrojů je uveden v oddíle V. Doplňující informace, bod 33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty.

Reforma sazeb IBOR

Komplexní reforma referenčních úrokových sazeb („reforma IBOR“) proběhla v reakci na obavy, které v posledních letech panují ohledně integrity a spolehlivosti hlavních referenčních úrokových sazeb na finančních trzích. S cílem posoudit relevantní rizika spojená s globálními reformami referenčních úrokových sazeb, které iniciovala Rada pro finanční stabilitu, a v rámci zajištění vhodného přechodu na alternativní nebo reformované referenční úrokové sazby ještě před nejzazším termínem stanoveným na konec roku 2021 (jak je uvedeno v novelizovaném nařízení EU o regulaci referenčních sazeb – nařízení BMR) skupina UniCredit zahájila v říjnu 2018 rozsáhlý projekt, jehož cílem je řídit nahrazení dotčených referenčních úrokových sazeb IBOR.

Dopad reformy IBOR na účetní závěrku skupiny považuje skupina za nevýznamný, poněvadž většina smluv skupiny úročených variabilní úrokovou sazbou vychází z referenčních úrokových sazeb, které již plní podmínky stanovené nařízením BMR. Jedná se hlavně o sazby PRIBOR a EURIBOR.

Hlavní smluvní vztahy skupiny, které obsahují variabilní úrokové sazby založené na jiných referenčních sazbách než PRIBOR nebo EURIBOR, byly navázány na USD-LIBOR. Alternativní referenční sazbou pro USD-LIBOR je „Secured Overnight Financing Rate“ (SOFR). Ačkoli bylo plánováno ukončení USD-LIBOR do konce roku 2021, v březnu 2021 ICE Benchmark Administration (IBA), regulovaný a autorizovaný správce LIBOR, oznámil, že určité USD-LIBOR sazby (tj. O/N, jedno-, tří-, šesti- a 12měsíční sazby) přestanou být zveřejňovány po 30. červnu 2023. Ostatní LIBOR sazby (tj. všechny GBP-, EUR-, CHF- a JPY-LIBOR sazby a jednotýdenní a dvouměsíční USD-LIBOR sazby) přestanou být zveřejňovány po 31. prosinci 2021.

Skupina však do konce roku 2021 dokončila proces implementace „fallback“ ustanovení (tj. definice kroků, které by měly být podniknuty k odsouhlasení nové referenční sazby, pokud referenční sazba v transakci již není k dispozici) upravující ukončení referenční úrokové sazby pro všechny smluvní vztahy navázané na LIBOR.

Dopad reformy IBOR na zajišťovací účetnictví

V tomto kontextu Evropská komise dne 15. ledna 2020 schválila pro použití v Evropské unii Úpravy IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 – Reforma referenčních úrokových sazeb („úpravy fáze 1“). Úpravy fáze 1 řeší potenciální zdroj nejistoty ohledně dopadů reformy IBOR na stávající zajišťovací vztahy, které jsou reformou IBOR přímo ovlivněny, a stanovuje, že reforma nevyžaduje takovéto zajišťovací vztahy ukončit.

V Evropské unii jsou úpravy fáze 1 účinné pro roční účetní období počínající dne 1. ledna 2020 nebo později. Poněvadž je dřívější použití povoleno, skupina tyto úpravy fáze 1 přijala již pro účetní závěrku za rok 2019, konkrétně v souvislosti se stávajícími zajišťovacími vztahy, které zahrnují ostatní sazby IBOR. Přijetí těchto

úprav umožňuje skupině i nadále uplatňovat zajišťovací účetnictví během období nejistoty plynoucí z reformy IBOR díky tomu, že tyto úpravy fáze 1 obsahují několik výjimek vztahujících se na zajišťovací vztahy přímo ovlivněné reformou IBOR. Úpravy fáze 1 povolují i nadále uplatňovat zajišťovací účetnictví i v případě, že:

- zajišťovaná referenční sazba v budoucnosti již nemusí být samostatně identifikovatelná,
- existuje nejistota ohledně načasování a výše zajištěných peněžních toků kvůli reformě referenčních úrokových sazeb,
- existuje nejistota ohledně nahrazení pohyblivých úrokových sazeb zahrnutých v cross-currency úrokových swapech,
- retrospektivní posouzení efektivity zajištění je mimo rozmezí 80–125 %, pokud se na zajišťovací vztah vztahuje reforma referenčních sazeb.

Tyto výjimky přestanou platit v případě, že dojde ke splnění určitých podmínek, např. pokud již nepanuje nejistota plynoucí z reformy IBOR s ohledem na načasování a výši peněžních toků u zajišťované položky založené na referenčních sazbách, pokud je zajišťovací vztah ukončen nebo pokud byla rozpuštěna rezerva na zajištění peněžních toků.

Dne 13. ledna 2021 byly Evropskou komisí schváleny dodatky k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 – Reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2 (dále jen „úpravy fáze 2“) pro použití v EU. Datum účinnosti úprav fáze 2 je roční účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později. Úpravy fáze 2 řeší problémy vzniklé během reformy IBOR, včetně upřesnění, kdy přestanou platit úpravy fáze 1, kdy by zjišťovací vztahy a zajišťovací dokumentace měly být aktualizovány a kdy je povoleno zajištění alternativní referenční sazby jako zajištěného rizika.

Skupina aplikovala úpravy fáze 2 zpětně. Nicméně v souladu s výjimkami povolenými v úpravách fáze 2 se skupina rozhodla neupravit srovnávací údaje za předchozí období, aby odrážela aplikaci těchto úprav. Vzhledem k tomu, že skupina neměla k 31. prosinci 2020 žádné transakce, u kterých byla referenční sazba nahrazena alternativní referenční sazbou, nemá retrospektivní aplikace žádný dopad na počáteční zůstatky vlastního kapitálu.

Úpravy fáze 2 umožňují následující úlevy ve vztahu k zajišťovacímu účetnictví:

- Nastavení zajišťovacího vztahu:
Jakmile přestanou platit úpravy fáze 1, skupina upraví zajišťovací vztah tak, aby odrážel změny, které vyžaduje reforma IBOR, ale pouze za účelem provedení jedné nebo více z následujících změn:
 - a) určení alternativní referenční sazby (smluvně nebo mimosmluvně stanovené) jako zajištěného rizika;
 - b) úprava popisu zajišťované položky, včetně popisu určené části zajišťovaných peněžních toků nebo reálné hodnoty; nebo
 - c) změna popisu zajišťovacího nástroje.

Skupina aktualizuje svoji zajišťovací dokumentaci tak, aby odrážela změny v nastavení do konce účetního období, ve kterém byly změny provedeny. Tyto dodatky k zajišťovací dokumentaci nevyžadují, aby skupina ukončila zajišťovací vztahy.

Skupina v účetním období neprovedla žádné změny ve své zajišťovací dokumentaci související s reformou IBOR.

- **Portfoliové zajištění:**

Při úpravě portfoliového zajištění (jako je např. zajištění reálné hodnoty rizika úrokových sazeb v rámci hypotečního portfolia) v návaznosti na reformu IBOR jsou zajištěné položky alokovány do podskupin v rámci tohoto nastavení zajištění na základě referenčních sazeb, která je zajištěna pro danou podskupinu. Referenční sazba pro každou podskupinu je označena jako zajištěné riziko.

Skupina nemusela v průběhu účetního období upravovat portfoliové zajištění.

- **Test retrospektivní účinnosti:**

Jakmile přestanou platit úpravy fáze 1, skupina může vynulovat kumulativní změny reálné hodnoty zajištěné položky a zajišťovacího nástroje pro účely 80–125 % testu účinnosti zajištění na bázi jednotlivého zajišťovacího vztahu. To však neovlivňuje částky neefektivnosti zajištění vykázané ve výkazu o úplném výsledku.

V průběhu období skupina nevynulovala kumulativní změny reálné hodnoty zajištěné položky a zajišťovacího nástroje v žádném ze svých zajištění.

- **Rizikové složky:**

Skupina je oprávněna určit alternativní referenční sazbu jako nesmluvně specifikovanou rizikovou složku, i když není samostatně identifikovatelná k datu, kdy je určena, za předpokladu, že banka důvodně očekává, že splní požadavky do 24 měsíců od prvního označení a riziková složka je spolehlivě měřitelná. Období 24 měsíců platí samostatně pro každou alternativní srovnávací sazbu, kterou může banka určit.

V průběhu období skupina neurčila žádné rizikové složky alternativních referenčních sazeb v žádném ze zajišťovacích vztahů.

Smluvní vztahy skupiny zahrnující IBOR sazby určené k nahrazení jsou představovány sazbami USD-LIBOR, které přestanou být zveřejňovány po 30. červnu 2023 (tj. O/N, jedno-, tří-, šesti- a 12měsíční USD-LIBOR), a proto reforma IBOR nepředstavuje žádný dopad za rok končící 31. prosince 2021 z pohledu zajišťovacího účetnictví, protože k 31. prosinci 2021 neexistují žádné zajišťovací transakce, u kterých by referenční sazba byla nahrazena alternativní referenční sazbou.

Zajišťovací vztahy skupiny, jejichž referenční sazby reforma IBOR ovlivnila (tj. USD-LIBOR sazby jak uvedeno výše), jejichž

- nominální hodnoty představují 2,4 % celkové nominální hodnoty a
- reálné hodnoty představují 1,9 % celkové kladné a záporné reálné hodnoty všech zajišťovacích nástrojů k 31. prosinci 2021, a z toho důvodu jsou nevýznamné.

Detailní informace o zajišťovacích vztazích skupiny jsou uvedeny v oddíle V. Doplnující informace, v bodě 33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty a v bodě 35. Řízení finančních rizik, část (c) Tržní riziko.

Dopad reformy IBOR na finanční nástroje v naběhlé hodnotě a závazky z leasingu

Úpravy fáze 2 vyžadují, aby u finančních nástrojů v naběhlé hodnotě došlo k úpravě efektivní úrokové sazby zohledňující úpravy vzhledem k reformě IBOR. Z uvedené úpravy není vykázán žádný okamžitý zisk nebo ztráta, pokud se jedná o změny úrokových sazeb vzhledem k reformě IBOR, což je případ tehdy a pouze tehdy, když je změna nezbytná jako přímý důsledek reformy IBOR a nová sazba pro stanovení smluvních peněžních toků je ekonomicky ekvivalentní předchozí sazbě (tj. sazba bezprostředně předcházející změně).

Uvedené zjednodušení lze použít také pro závazky z leasingu (viz níže).

Pokud některé nebo všechny změny sazeb pro stanovení smluvních peněžních toků finančního aktiva a závazku nesplňují výše uvedená kritéria, výše uvedené zjednodušení se nejprve použije na změny vzhledem k reformě IBOR, včetně aktualizace efektivní úrokové sazby. Jakékoli dodatečné změny jsou zaúčtovány běžným způsobem (tj. posouzeny z hlediska modifikace nebo odúčtování, přičemž výsledný zisk/ztráta z modifikace je okamžitě zaúčtován do výkazu o úplném výsledku, pokud nástroj není odúčtován).

U závazků z leasingu, u kterých došlo ke změně sazeb pro stanovení smluvních peněžních toků, se závazek z leasingu přepočte upravenou diskontní sazbou, která odráží změnu úrokové sazby vzhledem k reformě IBOR. Pokud jsou provedeny dodatečné úpravy leasingového vztahu mimo těch, které vyžaduje reforma IBOR, použijí se požadavky dle účetního standardu IFRS 16 na celou změnu leasingového vztahu.

Smluvní vztahy skupiny s úrokovými sazbami ovlivněnými reformou IBOR (tj. sazby USD-LIBOR, jak je uvedeno výše) jsou v následujících účetních portfoliích v uvedené výši k 31. prosinci 2021:

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům a bankám ve výši 1 085 mil. Kč,
- Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům a bankám ve výši 4 637 mil. Kč.

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:

	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2021						
Peníze a peněžní prostředky	1 845	2 842	568	44	473	5 772
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	34 020	626	544	–	–	35 190
– určená k obchodování	34 020	626	–	–	–	34 646
– povinně v reálné hodnotě	–	–	544	–	–	544
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	10 236	11 566	–	–	–	21 802
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	327 304	275 555	2 218	7	108	605 192
Úvěry a zápůjčky bankám	103 409	18 238	196	0	0	121 843
Úvěry a zápůjčky klientům	223 895	257 317	2 022	7	108	483 349
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 342	(1)	–	–	–	12 341
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(366)	–	–	–	–	(366)
Majetkové účasti	365	–	–	–	–	365
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	4 424	2 087	–	–	–	6 511
Investice do nemovitostí	–	–	–	–	–	–
Nehmotný majetek	2 222	654	–	–	–	2 876
Daňové pohledávky	1 880	673	–	–	–	2 553
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	8	–	–	–	8
Ostatní aktiva	737	452	17	–	14	1 220
Celkem aktiva	395 009	294 462	3 347	51	595	693 464
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	35 134	1	–	–	–	35 135
– určená k obchodování	35 134	1	–	–	–	35 135
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	312 533	221 478	12 571	602	3 714	550 898
Závazky vůči bankám	6 027	50 827	20	–	–	56 874
Závazky vůči klientům	298 974	154 317	12 551	602	3 714	470 158
Vydané dluhové cenné papíry	6 031	17 835	–	–	–	23 866
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21 761	(6)	–	–	–	21 755
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(5 652)	257	–	–	–	–5 395
Daňové závazky	919	79	–	–	–	998
Ostatní pasiva	2 754	3 475	416	4	178	6 827
Rezervy na rizika a poplatky	607	695	29	9	25	1 365
Vlastní kapitál	67 366	14 223	106	–	186	81 881
Celkem závazky a vlastní kapitál	433 921	241 703	13 122	615	4 103	693 464
Gap	(38 912)	52 759	(9 775)	(564)	(3 508)	–

	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Peníze a peněžní prostředky	2 364	2 978	563	250	1 052	7 207
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:						
– určená k obchodování	15 896	646	540	–	–	17 082
– povinně v reálné hodnotě	–	–	540	–	–	540
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	11 434	9 084	–	–	–	20 518
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	338 828	254 459	1 411	7	591	595 296
Úvěry a zápůjčky bankám	124 547	9 070	203	–	–	133 820
Úvěry a zápůjčky klientům	214 281	245 389	1 208	7	591	461 476
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 391	(6)	–	–	–	10 385
Majetkové účasti	359	–	–	–	–	359
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	4 640	2 239	–	–	–	6 879
Investice do nemovitostí	360	–	–	–	–	360
Nehmotný majetek	2 070	538	–	–	–	2 608
Daňové pohledávky	794	752	–	–	–	1 546
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	40	–	–	–	40
Ostatní aktiva	687	1 362	13	–	10	2 072
Celkem aktiva	387 823	272 092	2 527	257	1 653	664 352
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:						
– určená k obchodování	16 808	4	–	–	–	16 812
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	278 245	245 490	13 405	624	3 375	541 139
Závazky vůči bankám	2 359	103 104	53	–	3	105 519
Závazky vůči klientům	268 386	139 413	13 352	624	3 372	425 147
Vydané dluhové cenné papíry	7 500	2 973	–	–	–	10 473
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 455	–	–	–	–	7 455
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	855	781	–	–	–	1 636
Daňové závazky	864	41	–	–	–	905
Ostatní pasiva	5 363	3 315	562	1	71	9 312
Rezervy na rizika a poplatky	498	939	29	9	26	1 501
Vlastní kapitál	67 685	17 464	257	–	186	85 592
Celkem závazky a vlastní kapitál	377 773	268 034	14 253	634	3 658	664 352
Gap	10 050	4 058	(11 726)	(377)	(2 005)	–

Akciové riziko

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

Riziko likvidity

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

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

Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity prostřednictvím analýzy rozdílů 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 je systémové přerušování aktivit mezibankovního peněžního trhu, snížení ratingu skupiny, výpadky v IT systémech a reputační riziko skupiny. Výsledky stresových scénářů jsou prezentovány na ALCO.

Dopady covidu-19 na riziko likvidity

V reakci na propuknutí covidu-19 skupina posílila likvidní rezervu, aby byla připravena pokrýt nejen případné vyšší odtoky likvidity z důvodu většího využití nečerpaných úvěrových příslibů a čerpání vkladů, ale i snížený přítok likvidity z titulu odložených splátek v rámci různých moratorií. Zároveň byly aktivovány plány pro řízení kontinuity činnosti s cílem zajistit plnění běžných činností v oblasti Treasury a detailně informovat vrcholové vedení i orgány dohledu o aktuální situaci. Čerpání facilit ECB umožnilo snížit závislost na vnitroskupinovém financování.

Ačkoliv k mimořádnému odlivu z vkladů nebo nečerpaných úvěrových příslibů doposud nedošlo a likvidní toky se na finančních trzích normalizovaly, skupina udržuje svoji likvidní rezervu na vyšší úrovni ve srovnání s obdobím před pandemií, protože přetrvávající nejistota ohledně budoucího vývoje pandemie by mohla rychle obnovit vyšší volatilitu na finančních trzích.

Následující tabulka ukazuje nediskontované cash flow aktiv a 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 2021							
Peníze a peněžní prostředky	5 772	5 772	5 558	–	–	211	3
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou							
proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	35 190	35 255	2 788	3 137	14 029	15 301	–
– určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje	1 005	1 070	3	28	416	623	–
– určená k obchodování – deriváty	33 641	33 641	2 785	3 109	13 613	14 134	–
– povinné v reálné hodnotě	544	544	–	–	–	544	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	21 802	23 227	73	2 120	7 739	13 295	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	605 192	648 359	170 641	72 488	198 438	203 809	2 983
– úvěry a zápůjčky bankám	121 843	121 918	118 048	105	3 765	–	–
– úvěry a zápůjčky klientům	483 349	526 441	52 593	72 383	194 673	203 809	2 983
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 341	12 341	148	541	4 855	6 797	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(366)	(366)	(366)	–	–	–	–
Majetkové účasti	365	365	–	–	–	3 979	(3 614)
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	6 511	6 511	–	–	–	3 437	3 074
Investice do nemovitostí	–	–	–	–	–	–	–
Nehmotný majetek	2 876	2 876	–	–	–	2 629	247
Daňové pohledávky	2 553	2 553	341	–	2 138	–	74
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	8	8	8	–	–	–	–
Ostatní aktiva	1 220	1 220	216	1 004	–	–	–
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou							
proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	35 135	35 135	4 145	3 344	13 580	14 066	–
– určené k obchodování – dluhové nástroje	1 065	1 065	1 065	–	–	–	–
– určené k obchodování – deriváty	34 070	34 070	3 080	3 344	13 580	14 066	–
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	550 898	552 237	465 139	17 112	50 922	18 920	144
Závazky vůči bankám	56 874	56 413	9 822	2 742	42 522	1 184	143
Závazky vůči klientům, z toho:	470 158	470 327	455 012	12 966	1 283	1 065	1
– Závazky z leasingu	2 385	2 568	165	261	1 123	1 019	–
– Jiné závazky	467 773	467 759	454 847	12 705	160	46	1
Vydané dluhové cenné papíry	23 866	25 497	305	1 404	7 117	16 671	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21 755	21 755	61	803	9 077	11 814	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(5 395)	(5 395)	(5 395)	–	–	–	–
Daňové závazky	998	998	28	953	–	–	17
Ostatní pasiva	6 827	6 827	5 079	1 748	–	–	–
Rezervy na rizika a poplatky	1 365	1 365	117	169	584	377	118
Vlastní kapitál	81 881	81 881	(34)	6 760	1	71 879	3 275
Nečerpané úvěrové rámce	47 833	47 833	5 612	10 938	27 055	4 213	15
Bankovní záruky	165 928	165 928	5 277	23 122	39 426	93 797	4 306

	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs. – 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2020							
Peníze a peněžní prostředky	7 207	7 207	7 207	–	–	–	–
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	17 082	17 117	1 244	2 741	7 903	5 117	112
– určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje	1 034	1 069	20	74	111	864	–
– určená k obchodování – deriváty	15 508	15 508	1 224	2 667	7 792	3 713	112
– povinně v reálné hodnotě	540	540	–	–	–	540	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	20 518	21 583	590	2 925	10 582	7 486	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	595 296	633 367	183 761	67 411	197 370	181 123	3 702
– úvěry a zápůjčky bankám	133 820	137 624	129 596	686	6 640	680	22
– úvěry a zápůjčky klientům	461 476	495 743	54 165	66 725	190 730	180 443	3 680
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 385	10 385	81	156	3 989	6 159	–
Majetkové účasti	359	359	–	–	–	–	359
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	6 879	6 879	–	–	–	–	6 879
Investice do nemovitostí	360	360	–	–	–	–	360
Nehmotný majetek	2 608	2 608	–	–	–	–	2 608
Daňové pohledávky	1 546	1 546	756	–	785	–	5
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	40	40	–	–	–	40	–
Ostatní aktiva	2 072	2 072	1 496	568	8	–	–
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	16 812	16 812	3 714	2 285	6 649	4 053	111
– určené k obchodování – dluhové nástroje	2 115	2 115	2 115	–	–	–	–
– určené k obchodování – deriváty	14 697	14 697	1 599	2 285	6 649	4 053	111
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	541 139	542 447	466 431	17 445	55 225	3 211	135
Závazky vůči bankám	105 519	105 751	47 688	11 065	45 045	1 819	134
Závazky vůči klientům, z toho:	425 147	424 920	418 086	4 034	1 662	1 137	1
– Závazky z leasingu	2 646	2 694	99	287	1 142	1 167	–
– Jiné závazky	422 501	422 226	417 987	3 747	520	(30)	1
Vydané dluhové cenné papíry	10 473	11 776	657	2 346	8 518	255	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 455	7 455	451	419	3 246	3 339	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	1 636	1 636	1 636	–	–	–	–
Daňové závazky	905	905	–	905	–	–	–
Ostatní pasiva	9 312	9 312	7 572	1 735	–	–	5
Rezervy na rizika a poplatky	1 501	1 501	291	220	386	498	106
Vlastní kapitál	85 592	85 592	(3)	5 210	1	77 349	3 035
Nečerpané úvěrové rámce	46 573	46 573	3 995	13 054	25 466	4 053	5
Bankovní záruky	145 954	145 954	4 647	26 055	31 514	78 636	5 102

(d) Operační riziko

Operační riziko je riziko vzniku ztráty v důsledku nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidí a systémů nebo vlivem vnějších událostí. Tato definice zahrnuje právní riziko, nikoli však riziko strategické ani reputační. Právní riziko zahrnuje mj. riziko pokut, sankcí nebo exemplární náhrady škody vyplývající z opatření dohledu a ze soukromoprávního vyrovnání.

Organizační struktura banky a její interní předpisy jsou nastaveny tak, aby bylo plně respektováno oddělení neslučitelných funkcí a zabránilo se střetu zájmů. Interní předpisy jednoznačně stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců, včetně řídicích pracovníků, a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je Výbor pro nefinanční rizika a kontrolu, jehož stálými členy jsou také všichni členové představenstva. Odbor Operačního rizika, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva odpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulatorními předpisy a standardy mateřské společnosti.

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

Skupina pokračovala v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. V souladu se Strategií pro řízení operačního rizika na rok 2021 skupina stanovila své priority na zmírnění expozice vůči operačnímu riziku, které jsou konzistentní s rizikovým profilem a rizikovým apetitem skupiny a banky. Appetit operačního rizika jako úroveň rizika, kterou je skupina a 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 skupiny.

Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (při přípravě procesních mitigačních opatření nebo strategického pojistného plánu skupiny). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k 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 řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších incidentech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informovány jednou týdně nebo v případě nutnosti okamžitě. Data o operačním riziku jsou pravidelně podrobována rekonciliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit kompletnost a správnost sbíraných dat.

Skupina se v roce 2021 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. Odbor Operačního rizika také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku ve skupině a školí zaměstnance skupiny prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

Na základě regulatorního povolení je ve skupině uplatňován pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku. K tomu je využíván model skupiny UniCredit, jenž se opírá o interní i externí data, výsledky analýz scénářů a data rizikových indikátorů.

Dopady covidu-19 na operační riziko

Z hlediska řízení operačního rizika v roce 2021 patří mezi nejdůležitější činnosti zavedení opatření a postupů pro zvládání pandemické situace vyvolané šířením covidu-19. Vzhledem k uvedené situaci byly provedeny analýzy s cílem stanovit rizika plynoucí ze změn procesů přijímaných s cílem chránit zdraví zaměstnanců a klientů.

(e) Řízení kapitálu

Vedení skupiny monitoruje vývoj kapitálové přiměřenosti skupiny na konsolidované bázi a její kapitálové pozice. Regulator bankovního trhu, Česká národní banka (ČNB), stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Od 1. ledna 2014 skupina plní požadavky podle pravidel Basel III (nařízení EU č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky), která byla ČNB implementována vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Pravidla Basel III byla vytvořena v reakci na finanční krizi a zavádí požadavky na vyšší kvalitu kapitálu, požadavek na zvýšené pokrytí rizik, zavádí minimální standardy pro řízení likvidity, pravidla pro pákový poměr leverage a zlepšuje řízení rizik a corporate governance.

Regulatorní kapitál skupiny se skládá z následujících položek:

- kmenový Tier 1 kapitál (CET 1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kumulovaný ostatní úplný výsledek z přecenění realizovatelných

cenných papírů, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykazání auditovaný; odečítá se nehmotný majetek a nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při použití přístupu založeného na interním ratingu,

- Tier 1 kapitál (T1), který tvoří CET 1,
- Tier 2 kapitál (T2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu.

Skupina plní definované minimální požadavky pravidel Basel III na kapitálovou přiměřenost včetně kapitálových polštářů.

V roce 2021 skupina obdržela od České národní banky rozhodnutí o průběžných a cílových úrovních MREL implementované zákonem č. 374/2015 Sb.

- Úrovně MREL jsou vyjádřeny na základě rizikově vážených aktiv a pákového poměru (vyšší úrovně vypočítané pomocí dvou přístupů budou představovat limitující faktor).

Skupina úspěšně vydala první MREL nástroj v roce 2021, aby byla v souladu s průběžným cílem od 1. ledna 2022 stanoveným Českou národní bankou. Cílová úroveň MREL je platná od 1. ledna 2024. Další podrobnosti jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 24.

Výkaz kapitálu pro výpočet kapitálové přiměřenosti skupiny na konsolidované bázi, jak je předkládán regulátorovi v souladu s platnými pravidly k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020, je uveden ve Výroční zprávě, část „Nejdůležitější konsolidované hospodářské výsledky“.

(a) Transakce s mateřskou společností

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	522	893
Úvěry a zápůjčky bankám	9 315	972
Finanční aktiva k obchodování	18 592	4 576
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 768	2 450
Celkem	33 197	8 891

V roce 2021 skupina za účelem sjednocení podstaty položek zahrnutých v řádku „*Peníze a peněžní prostředky*“ upravila vykazování běžných účtů a vkladů na požádání vůči bankám z řádku „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám*“ na řádek „*Peníze a peněžní prostředky*“. V minulém roce byly tyto zůstatky vykazány v řádku „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám*“ v celkové výši 893 mil. Kč.

36. Transakce se spřízněnými osobami

Subjekty jsou považovány za spřízněné osoby v případě, že jeden subjekt je schopen řídit činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní politiky tohoto subjektu. V rámci běžných obchodních vztahů skupina uzavírá transakce se spřízněnými osobami. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny tak, aby žádné ze smluvních stran nevznikla újma.

Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřská společnost banky a její sesterské společnosti v rámci skupiny UniCredit nebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vliv, dceřiné a přidružené společnosti banky, dále členové představenstva a ostatní vedoucí pracovníci banky.

Skupina UniCredit připravila kapitálový program pro zaměstnance skupiny UniCredit, v rámci kterého mohou zaměstnanci nakupovat investiční akcie mateřské společnosti skupiny UniCredit se slevou. Na slevové akcie se vztahuje zákaz prodeje během vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že pracovní poměr příslušného zaměstnance ve skupině UniCredit bude ukončen. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině UniCredit, které jsou zapojeny do programu, a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky		
Závazky vůči bankám	1 557	48 926
Dluhové cenné papíry	16 418	–
Finanční závazky určené k obchodování	18 584	4 390
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 560	1 774
Celkem	49 119	55 090
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	564	570
Neodvolatelné úvěrové rámce	1 107	788
Celkem	1 671	1 358
	2021	2020
Úrokové výnosy	641	277
Úrokové náklady	(4)	(19)
Výnosy z poplatků a provizí	1	1
Náklady na poplatky a provize	(2)	(4)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	(1 044)	202
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(3 257)	(260)
Správní náklady	(62)	(65)
Celkem	(3 727)	132

(b) Transakce se členy klíčového vedení

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	174	147
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	33	20
Ostatní členové vedení	141	127
Celkem	174	147
Závazky		
Závazky vůči klientům	117	133
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	26	47
Ostatní členové vedení	91	86
Celkem	117	133
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	4	3
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	3	2
Celkem	3	3

(c) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	334	843
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	291	651
AO UniCredit Bank	12	50
Finanční aktiva určená k obchodování	5 279	2 888
z toho:		
UniCredit Bank AG	5 279	2 888
Úvěry a zápůjčky bankám	54	44
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	–	44
AO UniCredit Bank	54	–
Úvěry a zápůjčky klientům	397	707
z toho:		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	–	288
UCTAM SVK, s.r.o.	397	419
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 691	5 706
z toho:		
UniCredit Bank AG	5 691	5 706
Celkem	11 755	10 188

V roce 2021 skupina za účelem sjednocení podstaty položek zahrnutých v řádku „Peníze a peněžní prostředky“ upravila vykazování běžných účtů a vkladů na požádání vůči bankám z řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“ na řádek „Peníze a peněžní prostředky“. V minulém roce byly tyto zůstatky vykázány v řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“ v celkové výši 843 mil. Kč.

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky		
Závazky vůči bankám	5 896	3 286
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	3 017	2 183
UniCredit Bank AG	2 795	995
UniCredit Bank Hungary Zrt.	28	41
Závazky vůči klientům	168	304
z toho:		
UniCredit Services S.C.p.A.	67	91
Finanční závazky určené k obchodování	3 920	3 792
z toho:		
UniCredit Bank AG	3 920	3 792
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 005	4 191
z toho:		
UniCredit Bank AG	5 005	4 191
Celkem	14 989	11 573

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	3 457	1 537
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 065	1 336
UniCredit Bank Austria AG	163	113
UniCredit Bank Hungary Zrt.	11	5
AO UniCredit Bank	109	36
Neodvolatelné úvěrové rámce	4 459	992
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 342	517
UniCredit Bank Austria AG	1 070	
Celkem	7 916	2 529

	2021	2020
Úrokové výnosy	516	33
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	503	4
UniCredit Bank Austria AG	3	12
Úrokové náklady	(71)	(279)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(3)	(188)
UniCredit Bank Austria AG	(62)	(83)
Výnosy z poplatků a provizí	63	64
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	43	13
UniCredit Bank Hungary Zrt.	2	2
UniCredit Bank Austria AG	15	47
Náklady na poplatky a provize	(10)	(10)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(5)	(5)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	1 203	46
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 203	46
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(578)	421
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(578)	421
Správní náklady	(942)	(914)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	(922)	(888)
Celkem	181	(639)

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. 2021				
Dluhové cenné papíry	756	248	1	1 005
Deriváty	34	33 360	247	33 641
Celkem	790	33 608	248	34 646
31. 12. 2020				
Dluhové cenné papíry	518	516	–	1 034
Deriváty	32	15 259	217	15 508
Celkem	550	15 775	217	16 542

Povinně oceňovaná reálnou hodnotou

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2021				
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry	–	277	267	544
Celkem	–	277	267	544
31. 12. 2020				
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry	–	277	263	540
Celkem	–	277	263	540

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2021				
Dluhové cenné papíry	16 974	4 747	61	21 782
Akcie	–	–	20	20
Celkem	16 974	4 747	81	21 802
31. 12. 2020				
Dluhové cenné papíry	18 006	2 441	64	20 511
Akcie	–	–	7	7
Celkem	18 006	2 441	71	20 518

Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2021				
Zajištění reálné hodnoty	–	2 370	–	2 370
Zajištění peněžních toků	–	9 971	–	9 971
Celkem	–	12 341	–	12 341
31. 12. 2020				
Zajištění reálné hodnoty	–	2 425	–	2 425
Zajištění peněžních toků	–	7 960	–	7 960
Celkem	–	10 385	–	10 385

Finanční závazky určené k obchodování

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2021				
Závazky z krátkých prodejů	1 065	–	–	1 065
Deriváty	–	33 818	252	34 070
Celkem	1 065	33 818	252	35 135
31. 12. 2020				
Závazky z krátkých prodejů	2 115	–	–	2 115
Deriváty	–	14 473	224	14 697
Celkem	2 115	14 473	224	16 812

Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2021				
Zajištění reálné hodnoty	–	5 855	–	5 855
Zajištění peněžních toků	–	15 900	–	15 900
Celkem	–	21 755	–	21 755
31. 12. 2020				
Zajištění reálné hodnoty	–	745	–	745
Zajištění peněžních toků	–	6 710	–	6 710
Celkem	–	7 455	–	7 455

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 přiřčeny kreditní přírůstky odvozené z interních ratingových kategorií jednotlivých klientů):

	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2021					
Finanční aktiva					
Úvěry a zápůjčky bankám	121 843	121 838	–	98 792	23 046
Úvěry a zápůjčky klientům	483 349	463 911	1 455	191 270	271 186
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	56 874	57 348	–	42 503	14 845
Závazky vůči klientům	470 158	470 133	–	528	469 605
Vydané dluhové cenné papíry	23 866	23 292	–	23 292	–

	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2020					
Finanční aktiva					
Úvěry a zápůjčky bankám	133 820	133 895	–	117 693	16 202
Úvěry a zápůjčky klientům	461 476	456 970	–	96 067	360 903
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	105 519	105 311	–	50 717	54 594
Závazky vůči klientům	425 147	424 922	–	590	424 332
Vydané dluhové cenné papíry	10 473	10 777	–	10 362	415

V roce 2021 a 2020 banka nevidovala ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2. Banka v roce 2021 a 2020 nevidovala ve finančních závazcích oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Následující tabulka uvádí převody finančních 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	Zajišťovací deriváty	Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou	Celkem
	Určená k obchodování	Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě				
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2020	112	487	71	–	1 220	1 890
Zisky a ztráty z přecenění						
Ve výkazu o úplném výsledku	–	53	–	–	(12)	41
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	–	(12)	(12)
Nákupy	81	–	–	–	43	124
Prodeje/splatnost	–	–	–	–	–	–
Převody z/do ostatních úrovní	63	(277)	–	–	–	(214)
Odpisy	n/a	n/a	n/a	n/a	(31)	(31)
Ostatní	(39)	–	–	–	12	(27)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2020	217	263	71	–	1 220	1 771
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:						41
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						41

	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů		Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Zajišťovací deriváty	Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou	Celkem
	Určená k obchodování	Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě				
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2021	217	263	71	–	1 220	1 771
Zisky a ztráty z přecenění						
Ve výkazu o úplném výsledku	–	(12)	–	–	2	(10)
V ostatním úplném výsledku	–	–	1	–	(37)	(36)
Nákupy	132	–	13	–	78	223
Prodeje/splatnost	(49)	–	–	–	(360)	(409)
Převody z/do ostatních úrovní	(115)	–	–	–	–	(115)
Odpisy	n/a	n/a	n/a	n/a	(33)	(33)
Ostatní	63	16	(4)	–	(44)	31
Konečný zůstatek k 31. 12. 2021	248	267	81	–	826	1 422
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:						(10)
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						(10)

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. 2020	85	–	85
Zisky a ztráty z přecenění			
Ve výkazu o úplném výsledku	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–
Vydání	87	–	87
Prodeje/splatnost	–	–	–
Převody z/do ostatních úrovní	75	–	75
Ostatní	(23)	–	(23)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2020	224	–	224
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. 2021	224	–	224
Zisky a ztráty z přecenění			
Ve výkazu o úplném výsledku	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–
Vydání	131	–	131
Prodeje/splatnost	(49)	–	(49)
Převody z/do ostatních úrovní	(115)	–	(115)
Ostatní	61	–	61
Konečný zůstatek k 31. 12. 2021	252	–	252
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:			–
Z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období			–

38. Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

Skupina neprovádí zápočet finančních aktiv a finančních závazků.

Níže uvedené tabulky uvádějí aktiva, která jsou součástí dohod o zápočtech podle ujednání o řízení úvěrového rizika, jež jsou součástí dohod o derivátových rámcích, jako je ISDA apod. Tato aktiva jsou předmětem zápočtu (performance netting) a jsou součástí uzavření/vystoupení z pozice (close-out).

	Hrubá výše vykázaných finančních aktiv	Hrubá výše započtených finančních závazků	Čistá výše vykázaných finančních aktiv	Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje	Získaný peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2021						
Deriváty	45 900	–	45 900	33 258	–	12 642
31. prosince 2020						
Deriváty	19 640	–	19 640	17 172	–	2 468

Finanční závazky, které jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednání:

	Hrubá výše vykázaných finančních závazků	Hrubá výše započtených finančních aktiv	Čistá výše vykázaných finančních závazků	Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje	Poskytnutý peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2021						
Deriváty	35 342	–	35 342	33 258	–	2 084
31. prosince 2020						
Deriváty	21 250	–	21 250	17 172	–	4 078

39. Následné události

Vedení skupiny nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky skupiny.

Skupina pečlivě sleduje aktuální vývoj covidu-19 a přijímá veškerá nezbytná opatření v souvislosti s aktuálním vývojem a vládními opatřeními.

Aktuální vývoj současné geopolitické situace ve východní Evropě a související sankce namířené proti Ruské federaci mohou mít dopad na evropské ekonomiky, a i z celosvětového pohledu. Banka i Skupina pozorně sledují události, které se odehrávají v posledních týdnech. Na lokální úrovni i na úrovni skupiny UniCredit je kontinuálně pečlivě analyzován vývoj ve spolupráci s regulátory a se specializovanými expertními týmy, které definovaly robustní a otestované pohotovostní plány. Skupina bude nadále pečlivě analyzovat další vývoj.

Skupina přezkoumala svá portfolia, aby identifikovala aktiva s přímou expozicí vůči Ukrajině a/nebo Ruské federaci, a dospěla k závěru, že přímá expozice je omezená. Dopad na celkovou ekonomickou situaci však může vyžadovat revizi předpokladů a odhadů a může vést k určitým úpravám účetní hodnoty některých aktiv a závazků v průběhu příštího finančního roku, přičemž rozsah nutných úprav účetní hodnoty není možné aktuálně určit, vzhledem k ze dne na den měnící se situaci. Vedení Skupiny zejména očekává, že budou ovlivněny předpoklady a odhady v souvislosti s určením očekávaných úvěrových ztrát vzhledem k tomu, že klientské úvěrové portfolio banky je v různé míře vystaveno přímým i nepřímým dopadům, jako jsou zvýšené ceny energií a narušení dodavatelských řetězců.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem banky a schválena k vydání dne 15. března 2022.

Jménem představenstva byla účetní závěrka podepsána:



Jakub Dušilek, MBA
předseda představenstva



Massimo Francese
člen představenstva

Osoba zodpovědná
za účetnictví



Lea Branecká

Osoba zodpovědná
za účetní závěrku



Michaela Mrštíková

Individuální účetní závěrka

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2021

	Bod	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Úrokové výnosy, z toho:		13 863	13 007
– úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby		11 828	12 217
Úrokové náklady		(2 280)	(2 302)
Čisté úrokové výnosy	(1)	11 583	10 705
Výnosy z poplatků a provizí		4 494	4 350
Náklady na poplatky a provize		(1 296)	(1 209)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	(2)	3 198	3 141
Výnosy z dividend	(3)	4	335
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování	(4)	2 108	1 860
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(5)	(1)	–
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(6)	423	497
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		345	86
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		94	412
Finanční závazky		(16)	(1)
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(7)	(12)	82
Povinně v reálné hodnotě		(12)	82
Provozní výnosy		17 303	16 620
Ztráty ze snížení hodnoty:	(8)	(1 870)	(2 157)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		(1 871)	(2 159)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		1	2
Zisk nebo ztráta z modifikace		–	(57)
Správní náklady	(9)	(6 737)	(6 592)
Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy:	(27)	53	(654)
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky		23	(572)
Ostatní rezervy		30	(82)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(18)	(523)	(446)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(19)	(623)	(494)
Ostatní provozní výnosy a náklady	(10)	73	167
Provozní náklady		(7 757)	(8 019)
Čistý zisk/(ztráta) z majetku oceněného reálnou hodnotou	(18)	2	(1)
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv		27	–
Výsledek hospodaření před zdaněním		7 705	6 386
Daň z příjmů	(28)	(1 591)	(1 224)
Výsledek hospodaření po zdanění		6 114	5 162
Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření			
Fond z přecenění majetku oceněného reálnou hodnotou, z toho:		(53)	(11)
Změna reálné hodnoty		(51)	(3)
Převody do ostatních čistých položek vlastního kapitálu		(15)	(11)
Odložená daň		13	3
Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření			
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho:		(6 682)	1 371
Změna reálné hodnoty		(8 255)	1 697
Přecenění převedené do výsledku hospodaření		–	–
Odložená daň		1 573	(326)
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:		29	(211)
Změna reálné hodnoty		89	64
Přecenění převedené do výsledku hospodaření		(53)	(326)
Odložená daň		(7)	51
Kurzové zisky z konsolidace zahraniční pobočky		(709)	424
Ostatní úplný výsledek po zdanění		(7 415)	1 573
Celkový úplný výsledek po zdanění		(1 301)	6 735

Příloha na stranách 127 až 205 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2021

	Bod	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Aktiva			
Peníze a peněžní prostředky *	(11)	5 747	7 180
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(12)	35 190	17 082
Určená k obchodování		34 646	16 542
Povinně v reálné hodnotě		544	540
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(13)	21 802	20 518
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		592 156	579 986
Úvěry a zápůjčky bankám *	(14)	121 838	133 822
Úvěry a zápůjčky klientům	(15)	470 318	446 164
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(16)	12 502	10 398
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů		(366)	–
Majetkové účasti	(17)	3 979	3 979
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	(18)	3 437	3 591
Nehmotný majetek	(19)	2 629	2 352
Daňové pohledávky, z toho:	(28)	2 399	1 332
Splatná daň		341	761
Odložená daň		2 058	571
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji		8	40
Ostatní aktiva	(20)	913	2 132
Aktiva celkem		680 396	648 590
Cizí zdroje			
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		35 135	16 812
Určené k obchodování	(21)	35 135	16 812
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		543 316	529 930
Závazky vůči bankám	(22)	49 902	94 950
Závazky vůči klientům	(23)	469 876	424 922
Vydané dluhové cenné papíry	(24)	23 538	10 058
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(25)	22 065	7 465
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů		(5 395)	1 636
Daňové závazky, z toho:	(28)	45	–
Splatná daň		45	–
Odložená daň		–	–
Ostatní pasiva	(26)	5 937	8 738
Rezervy na rizika a poplatky	(27)	1 332	1 470
Závazky celkem		602 435	566 051
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	(29)	8 755	8 755
Emisní ážio	(29)	3 495	3 495
Fondy z přecenění		(6 103)	1 312
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	(31)	65 700	63 815
Zisk za účetní období		6 114	5 162
Vlastní kapitál celkem		77 961	82 539
Závazky a vlastní kapitál celkem		680 396	648 590

* Bilance k 31. prosinci 2020 byly upraveny. Další podrobnosti jsou uvedeny v oddíle III. Důležité účetní metody (bod 8) a v oddíle V. Doplňující informace (body 11 a 14).

Individuální výkaz o peněžních tocích za rok 2021

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Zisk po zdanění	6 114	5 162
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty:	1 870	2 214
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 871	2 216
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(1)	(2)
Přecenění finančních instrumentů	1 357	252
Čisté rezervy na rizika a poplatky:	(55)	654
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky	(23)	572
Ostatní čisté rezervy	(32)	82
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	523	446
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	623	494
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(94)	113
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(94)	113
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	(27)	–
Daně	1 591	1 224
Nerealizované kurzové zisky/(ztráty)	(709)	424
Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní)	(2 727)	(3 178)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	8 466	7 805
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(19 481)	(6 108)
Určená k obchodování	(19 465)	(6 133)
Povinně v reálné hodnotě	(16)	25
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	(11 639)	33 412
Úvěry a zápůjčky bankám	12 045	52 048
Úvěry a zápůjčky klientům	(23 684)	(18 636)
Ostatní aktiva	1 215	(115)
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	18 336	6 188
Určené k obchodování	18 336	6 188
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	174	(27 047)
Závazky vůči bankám	(44 775)	(36 960)
Závazky vůči klientům	44 949	9 913
Ostatní pasiva	(2 780)	756
Placená daň z příjmů	(1 067)	(2 306)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(6 776)	12 585
(Nákup)/prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a ostatních finančních aktiv	(3 665)	1 023
Peněžní příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	68	4
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(895)	(649)
Přijaté dividendy	4	5
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(4 488)	383
Vyplacené dividendy	(3 299)	–
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – vydané a splacené dluhové cenné papíry	13 488	(10 035)
(Platba) závazků z leasingu	(358)	(386)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	9 831	(10 421)
Peníze a peněžní prostředky na počátku období	7 180	4 633
Peníze a peněžní prostředky na konci období	5 747	7 180
Přijaté úroky	13 905	14 010
Placené úroky	(2 581)	(3 426)

Příloha na stranách 127 až 205 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2021

	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění finančních aktiv	Fond z přecenění oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	majetku oceňovaného reálnou hodnotou	kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	Účelový rezervní fond	Nerozdělený zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
mil. Kč											
Zůstatek k 1. lednu 2020	8 755	3 495	(796)	564	261	(290)	3 372	13 240	37 732	9 433	75 766
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům											
Rozdělení zisku za rok 2019								1 231	8 202	(9 433)	–
Výplata dividendy											
Ostatní									38		38
Celkový úplný výsledek za období											
Čistý zisk za období										5 162	5 162
Ostatní celkem			1 371	(211)	(11)	424					1 573
Zůstatek k 31. prosinci 2020	8 755	3 495	575	353	250	134	3 372	14 471	45 972	5 162	82 539
Zůstatek k 1. lednu 2021	8 755	3 495	575	353	250	134	3 372	14 471	45 972	5 162	82 539
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům											
Rozdělení zisku za rok 2020									5 162	(5 162)	–
Výplata dividendy								(2 069)	(1 230)	(3 299)	
Ostatní									22		22
Celkový úplný výsledek za období											
Čistý zisk za období										6 114	6 114
Ostatní celkem			(6 682)	29	(53)	(709)					(7 415)
Zůstatek k 31. prosinci 2021	8 755	3 495	(6 107)	382	197	(575)	3 372	12 402	49 926	6 114	77 961

Příloha na stranách 127 až 205 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Příloha individuální účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2021

I. Úvod

Základní informace

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“) vznikla přeshraniční fúzí sloučením UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. a nástupnickou společností byla UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným datem fúze byl 1. červenec 2013. Změny obchodní firmy a ostatních skutečností spjatých s přeshraniční fúzí byly zapsány v obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608 dne 1. prosince 2013.

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 skutečném 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.

Přeshraniční fúze byla realizována z důvodu vytvoření silnějšího subjektu schopného řídit obchodní činnosti jak na českém, tak na slovenském trhu, který přinese významné výhody pro skupinu UniCredit, neboť spojením vznikl subjekt, který může efektivněji sloužit zákazníkům a dosahovat vyšší rentability vzhledem k předpokládané úspoře nákladů a dynamickému růstu obchodní činnosti v obou zemích. Integrace umožnila využít synergických efektů na straně nákladů a výnosů a zároveň dosáhnout vyváženější kapitálové struktury a optimalizovaného řízení likvidity. Dále poskytla skupině UniCredit možnost snížit složitost organizační struktury a míru vynakládaného manažerského úsilí díky vytvoření jednoho lokálního manažerského týmu pro oba trhy.

Předmět podnikání

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

Mezi hlavní aktivity banky patří:

- příjem vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platební styk a zúčtování;
- vydávání a správa platebních prostředků;
- poskytování záruk;

- otvírání akreditivů;
- obstarávání inkasa;
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta:
 - s devizovými hodnotami,
 - v oblasti termínovaných obchodů (forwards) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových obchodů,
 - s převoditelnými cennými papíry;
- účast na vydávání akcií a poskytování služeb s nimi souvisejících;
- vydávání hypotečních zástavních listů;
- finanční makléřství;
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management);
- uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot;
- výkon funkce depozitáře;
- 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

1. Prohlášení o shodě

Tato individuální účetní závěrka banky (dále také „účetní závěrka“) za rok 2021 se srovnávacími údaji za rok 2020 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.

Po posouzení možných dopadů covidu-19 na obchodní činnost banky vyhodnotila, že jí není znám žádný dopad, který by výrazně ovlivnil schopnost banky pokračovat v blízké budoucnosti ve své činnosti. Banka v roce 2021 dosáhla kladného hospodářského výsledku. Banka bude nadále sledovat možný dopad covidu-19 a přijme všechna nezbytná opatření, aby zmírnila dopady na banku, její zaměstnance a klienty.

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

Individuální a konsolidovaná účetní závěrka za rok 2020 byly schváleny jediným akcionářem banky dne 14. dubna 2021. Rozdělení zisku za rok 2020 bylo schváleno jediným akcionářem banky dne 24. listopadu 2021.

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. Důležité 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.

2. 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 vykázan v rámci vlastního kapitálu v položce „Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky“. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Transakce vyčíslené v cizí měně (tj. jiné než funkční) jsou přepočteny na funkční měnu devizovým kurzem vyhlášeným centrální bankou v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva v cizích měnách jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den účetní závěrky. Nepeněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den transakce. Nepeněžní položky oceněné reálnou

hodnotou v cizí měně jsou přepočteny na funkční měnu měnovými kurzy platnými k datu, kdy byla reálná hodnota stanovena. Kurzové rozdíly vzniklé z přepočtu měn jsou vykázané ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/(ztráta) z obchodování“.

III. Důležité účetní metody

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

1. Finanční nástroje

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

Banka klasifikuje finanční nástroje do následujících kategorií:

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

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

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

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

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

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

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

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv, a současně

- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku zahrnují také investice do kapitálových nástrojů, pokud nejsou 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 klíčovými členům vedení účetní jednotky,
- jaká jsou rizika ovlivňující výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv určených v rámci tohoto modelu) a jak se tato rizika řídí,
- jak jsou odměňováni členové vedení banky (tj. zda je odměna založena na reálné hodnotě spravovaných aktiv, nebo inkasovaných smluvních peněžních toků),
- frekvence, hodnota a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání ohledně budoucích prodejů,
- zda jsou prodeje a inkasování smluvních peněžních toků hlavní, nebo vedlejší součástí obchodního modelu.

Obchodní model je určován na úrovni, která odráží způsob, jakým jsou skupiny finančních aktiv společně řízeny za účelem dosažení konkrétního obchodního cíle. Obchodní model banky nezávisí na záměrech vedení s jednotlivými nástroji, ale je určován na vyšší úrovni agregace.

Z posouzení obchodních modelů vzešly následující obchodní modely banky:

Obchodní model „held to collect“ („drženo za účelem inkasa smluvních peněžních toků“) zahrnuje bankovní knihu a byl přiřazen

především úvěrovému portfoliu a portfoliu dluhových cenných papírů, které jsou drženy s úmyslem inkasovat smluvní peněžní toky.

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

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

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

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

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

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

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

b) Analýza charakteristik smluvních peněžních toků

Analýzu obchodního modelu v oblasti klasifikace finančních aktiv do nových kategorií podle IFRS 9 „Finanční nástroje“ doplňuje analýza smluvních peněžních toků – posouzení, zda ze smluvních podmínek finančního aktiva vyplývají finanční toky v konkrétních datech, které jsou výhradně platbami jistiny a úroků (tzv. „SPPI test“). Tato analýza je provedena pouze při prvotním zachycení nástroje v účetnictví.

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

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

Modifikovaná časová hodnota peněz

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

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

c) Vykazování a oceňování finančních aktiv

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

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

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

Efektivní úroková míra (EIR) je míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní příjmy za očekávanou dobu životnosti finančního aktiva nebo závazku na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva nebo zůstatkovou hodnotu závazku. EIR (a tedy i naběhlá hodnota finančního aktiva) zohledňuje transakční náklady, případné slevy nebo přírázky při pořízení finančního aktiva a další poplatky a náklady, které jsou nedílnou součástí EIR. Banka účtuje úrokový výnos pomocí efektivní úrokové míry po očekávanou dobu životnosti finančního aktiva v zůstatkové hodnotě. U finančních nástrojů s pohyblivou úrokovou sazbou se efektivní úroková míra mění periodicky v závislosti na změnách tržních úrokových sazeb.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě představují 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 zajištění. V roce 2021 ani 2020 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 hodnotou do ostatního úplného výsledku“ se vykazují v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu. Zisky a ztráty ze změn reálné hodnoty aktiv jsou účtovány do ostatního úplného výsledku k datu sjednání obchodu; ztráty ze snížení hodnoty jsou vykázány k datu sjednání obchodu.

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

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

o úplném výsledku jako „Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“. Úrokové výnosy z aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Úrokové výnosy“ pomocí metody efektivní úrokové míry.

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

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

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

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

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

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

Finanční aktiva oceňovaná jako FVTPL zahrnují následující finanční aktiva:

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

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

Zisk nebo ztráta z prodeje nebo odkoupení nebo ze změny reálné hodnoty finančního aktiva určeného k obchodování jsou vykázány

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

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

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

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

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

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

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

Deriváty se vykazují v účetnictví banky k datu sjednání obchodu.

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

Deriváty jsou klasifikovány jako deriváty určené k obchodování, pokud nesplňují podmínky zajišťovacích nástrojů k účinnému zajištění. Postupy účtování o zajišťovacích derivátech jsou uvedeny v oddíle III. Důležité 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 2021 ani 2020 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 dodatečně zpětně získané částky vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“.

f) Účtování, oceňování a odúčtování finančních závazků

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

Tyto finanční závazky se vykazují k datu vypořádání prvotně v reálné hodnotě, kterou je obvykle obdržená protihodnota 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 vykazání 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 klíčovými 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 2021 ani 2020 banka takové závazky neevidovala.

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

g) Reklasifikace finančních nástrojů

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

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

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

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

Následující změny se nepovažují za změny obchodního modelu:

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

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

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

h) Zisk/ztráta prvního dne

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

2. Snížení hodnoty finančních nástrojů

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- odstranit konzervatismus vyžadovaný pouze pro regulační účely,
- zavést úpravu kalibrace rizikových parametrů na aktuální („point in time“) odhady místo kalibrace na celý hospodářský cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačních parametrech,
- zahrnout informace o budoucím očekávaném vývoji (forward looking adjustments),
- odhadnout parametry v několikaletém horizontu (pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání).

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

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

Klíčovým aspektem odvozeným z nového modelu při stanovení konečné očekávané úvěrové ztráty (ECL) je model přiřazování do stupňů, jenž alokuje úvěrové transakce mezi stupeň 1 a 2 (stupeň 3 odpovídá znehodnoceným aktivům), kde stupeň 1 zahrnuje především (i) nově vzniklé expozice, (ii) expozice „bez významného

zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování“ nebo (iii) expozice s „nízkým úvěrovým rizikem“ k datu účetní závěrky.

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

- relativní srovnání mezi pravděpodobností selhání při pořízení a ke každému datu účetní závěrky vypočítaných pomocí interních modelů na úrovni jednotlivé transakce, kde limitní hodnoty zahrnují všechny klíčové proměnné každé transakce, které by mohly ovlivnit očekávání banky ohledně změn pravděpodobnosti selhání v čase (např. doba od pořízení, splatnost, míra pravděpodobnosti selhání při pořízení atd.). Tímto postupem se posuzuje, zda došlo k významnému snížení úvěrové kvality od prvotního zaúčtování),
- absolutní faktory, jako např. limitní hodnoty vyžadované předpisy (tj. 30 dní po splatnosti),
- další faktory s interní relevancí (např. nové klasifikace do pohledávek s úlevou, převod do procesu „Watchlist 2“ nebo PD klienta přesahující 14,7 %).

Banka uplatňuje definici „selhání klienta/dlužníka“ podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. Selhání dlužníka především zahrnuje situace, kdy:

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

Obvyklé případy, kdy dlužník nebude schopen uhradit své závazky:

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

Od 1. ledna 2021 vstoupila v platnost aktualizovaná definice „selhání klienta/dlužníka“ a jak je stanoveno v Obecných pokynech závěrečné zprávy k používání definice selhání (EBA/GL/2016/07), byl analyzován dopad definice selhání a na základě obezřetného přístupu byl očekávaný dopad včetně identifikace selhání a souvisejících změn procesu zohledněn ve finančních výkazech za rok 2020 ve výši ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty bez přeřazení konkrétních klientů do stupně 3, včetně dopadu na dceřině společnosti banky.

Hlavní změny zavedené v rámci výše uvedeného nařízení:

- aplikovány nové hraniční limity pro výpočet dní po splatnosti („DPD“), absolutní a relativní,
- aktualizace počátku výpočtu DPD a pravidel ukončení,
- aktualizace probačních pravidel,
- aktualizace pravidel agregování po splatnosti a společných závazků,
- aktualizace pravidel nucené restrukturalizace.

V tomto hodnocení 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. 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“.

Dopady covidu-19 na úvěrové riziko a snížení hodnoty finančních nástrojů jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35 b).

3. Principy ocenění reálnou hodnotou

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

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

Pokud je použita metoda diskontovaných peněžních toků, odhadované budoucí peněžní toky jsou založeny na nejlepších odhadech vedení 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 dříve stanovený kreditní spread. 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. Důležité účetní metody, bod 2 Snížení hodnoty, konkrétně snížení hodnoty finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku).

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

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

- Vstupy na úrovni 1 – 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),
- 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 kontraktorů jsou in-the-money (ITM) transakce s nezajištěnými protistranami.

FVA metodologie banky vychází z následujících vstupních veličin:

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

Riziko modelů

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

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

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 výstupu z pozice v cenných papírech kolektivního investování.

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 předpovídaných transakcí se výskyt této transakce očekává s vysokou pravděpodobností.

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

V případě, že derivát zajišťuje expozici vůči změnám reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo právně vynutitelných pevných závazků, je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto přecenění úročené zajišťované položky i zajišťovacího derivátu jsou uvedeny ve výkazu o úplném v položce „Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot“. Realizované úrokové výnosy a náklady jsou vykázány na netto bázi v položce „Úrokové výnosy“ nebo položce „Úrokové náklady“.

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

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

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

transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta dříve vykázaná v ostatním úplném výsledku se zaúčtuje neprodleně ve výkazu o úplném výsledku.

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

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

5. Repo operace a reverzní repo operace

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

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

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

Rozdíl mezi prodejní protihodnotou a protihodnotou v případě zpětného odkupu se v rámci repo i reverzních repo operací

časově rozlišuje po dobu transakce pomocí efektivní úrokové sazby a zachycuje se ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Úrokové výnosy*“ nebo „*Úrokové náklady*“.

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

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

6. Půjčky a výpůjčky cenných papírů

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

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

V případě prodeje cenného papíru získaného na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů banka odúčtuje z podrozvahové evidence nabyté cenné papíry a ve výkazu o finanční pozici zachycuje závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázan 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 vykazány 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“ nejsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny v reálné hodnotě, ale v částkách, které se reálné hodnotě blíží, a to kvůli svému krátkodobému charakteru a obecně zanedbatelnému úvěrovému riziku.

V roce 2021 skupina za účelem sjednocení podstaty položek zahrnutých v řádku „Peníze a peněžní prostředky“ upravila vykazování běžných účtů a vkladů na požádání vůči bankám z řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“ na řádek „Peníze a peněžní prostředky“.

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

Položka „Peníze a peněžní prostředky“ nezahrnuje povinné minimální rezervy, které se vykazují v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“.

Povinnými minimálními rezervami v České národní bance, resp. v Národní bance Slovenska, je povinný požadovaný vklad, jež může banka čerpat pouze omezeně. Tento vklad je povinný pro všechny komerční banky v České republice, resp. na Slovensku.

9. Majetkové účasti

Majetkové účasti jsou kapitálové nástroje, které jsou podle IAS 32 „Finanční nástroje: vykazování“ následně definovány jako finanční nástroje. Vykazují se v položce „Majetkové účasti“ a oceňují se pořizovacími náklady.

Existují-li důkazy o tom, že mohlo dojít ke snížení hodnoty majetkové účasti, účetní hodnota této majetkové účasti se porovná s její zpětně ziskatelnou hodnotou. Pokud je zpětně ziskatelná hodnota nižší než účetní hodnota, rozdíl se vykáže ve výkazu o úplném výsledku v položce „Zisk/(ztráta) z majetkových účastí“. Pokud důvody pro snížení hodnoty pominou v důsledku následné události, k níž došlo po datu vykazání snížení hodnoty, prostřednictvím stejné položky se provedou ztráty ze snížení hodnoty.

Majetkové účasti považované za strategické investice, na něž se nevztahují výše stanovené definice a které se nevyskytují 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 vykazování kapitálových zisků nebo ztrát v okamžiku prodeje příslušných nemovitostí časově nerozlišuje a ani není ovlivněno rozdílem mezi tržní hodnotou (jež je zakotvena v prodejní ceně) a pořizovacími náklady, které, jak bylo uvedeno, již nemusí být relevantní, pokud v poslední době nedošlo k nákupu nemovitostních aktiv.

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

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

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

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

Výplata přebytku z přecenění akcionářům je omezena a je možná pouze v případě, že dojde k prodeji nemovitého majetku. Nemovitosti užívané pro obchodní účely, oceněné v souladu s modelem přecenění reálnou hodnotou dle IAS 16, se rovnoměrně odepisují po dobu životnosti z vyšší přeceněné částky.

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

Hmotný majetek užívaný pro obchodní účely

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

Odpisy, snížení hodnoty a zisky a ztráty z prodeje

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

- | | |
|---|------------------|
| • Budovy a stavby | 20–50 let |
| • Technické zhodnocení budov – kulturních památek | 15 let |
| • Technické zhodnocení pronajatých budov | 10 let |
| | nebo dle smlouvy |
| • Klimatizační a vzduchotechnická zařízení | 5 let |
| • Stroje a zařízení | 4–6 let |
| • Trezory | 20 let |
| • Inventář | 5–6 let |
| • Motorová vozidla | 4 roky |
| • IT vybavení | 4 roky |
| • Drobný hmotný majetek | 2–3 roky |

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

Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jejich účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do položky „*Ostatní provozní výnosy a náklady*“. Nevýznamné náklady na opravy, udržování a technické zhodnocení jsou zahrnuty do nákladů v okamžiku, kdy nastanou. Naopak velké opravy a technické zhodnocení 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 vykazuje v položce „*Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv*“.

11. Nehmotný majetek

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

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

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

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

12. Leasing

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

a) Poskytovaný finanční leasing

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

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

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

Významné smluvní podmínky pro finanční leasing jsou následující:

- předmět leasingu je uvedený v textu leasingové smlouvy anebo v potvrzení o přijetí (součást leasingové smlouvy),
- doba nájmu začíná dnem převzetí předmětu nájmu ze strany nájemce a končí uplynutím dohodnuté doby trvání leasingu,
- nájemce je oprávněn odkoupit předmět nájmu od pronajímatele,

- předmět leasingu zůstává ve výhradním vlastnictví pronajímatele po celou dobu trvání leasingu. Vlastnictví přechází na nájemce/kupujícího v den, kdy je kupní cena podle kupní smlouvy připsána na účet pronajímatele,
- kupní cena a všechny částky v leasingové smlouvě jsou bez daně z přidané hodnoty, sazba DPH je stanovena zákonem a na fakturách je vyznačená odděleně,
- úplata za pronájem zahrnuje mimořádnou leasingovou platbu, smluvní paušální poplatek (např. za zpracování a administraci leasingové smlouvy) a počet leasingových plateb podle smlouvy a počítá se z pořizovací ceny (v Kč nebo cizí měně),
- předmět leasingu musí být 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 zbyvající leasingové platby pronajímateli v souladu se splátkovým kalendářem. Platby jsou splatné k předčasnému ukončení leasingové smlouvy.

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

b) Poskytování operativní leasing

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

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

c) Přijatý operativní 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 operativními leasingy dle IFRS 16 k 31. prosinci 2021 a 2020 je uveden v následujících tabulkách:

Výkaz o úplném výsledku	Bod v oddíle V. Doplnující informace	2021	2020
Odpisy aktiv z práva k užívání	18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	(385)	(328)
Úrokové náklady	1. Čisté úrokové výnosy	(12)	(17)
Výkaz o finanční pozici	Bod v oddíle V. Doplnující informace	31. prosince 2021	31. prosince 2020
Aktiva z práva k užívání	18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	2 187	2 361
Leasingové závazky	23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům	2 254	2 436

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 restrukturalizaci se tvoří v případě splnění následujících kritérií:

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

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

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

14. Odložené pobídky

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

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

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

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

15. Podmíněná aktiva a závazky

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

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

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

Úroky z finančních aktiv a závazků oceňovaných jako FVTPL jsou vypočítány metodou efektivní úrokové míry.

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

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

17. Výnosy a náklady z poplatků a provizí

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

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

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

Konkrétně:

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

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

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

Poplatky související s poskytnutými úvěry s výjimkou poplatků přímo souvisejících s poskytnutím úvěru, které jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry, se vykazují buď jednorázově, když dojde k poskytnutí služby, nebo se vykazují průběžně po dobu trvání smlouvy na základě druhu smlouvy.

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

Pokud se smlouva týká různého zboží nebo různých služeb, které nejsou samostatně oceněny a fakturovány, výnosy se alokují

proporcionálně k různým závazkům z této ceny na základě samostatné ceny jednotlivých dodaných položek. Tyto částky se proto zaúčtují ve výkazu o úplném výsledku dle načasování splnění jednotlivých závazků.

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

V rámci praktického zjednodušení dle IFRS 15 „Výnosy ze smluv se zákazníky“ se banka rozhodla, že nezveřejní cenu transakce alokovanou k nesplněným závazkům k plnění souvisejícím s poplatky a provizemi z finančních služeb, protože banka zpravidla nesjednává příslušné služby na období delší než 12 měsíců. Jediná významná smlouva s časově rozlišenými výnosy po více než 12 měsících (smlouva s nevratnými počátečními poplatky, jež nesouvisí 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 522 mil. Kč k 31. prosinci 2021 (586 mil. Kč k 31. prosinci 2020).

18. Výnosy z dividend

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

19. Zdanění

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

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

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky či vyrovnání závazku na základě daňových sazeb, které byly uzákoněny

nebo v zásadě uzákoněny. O odložené daňové pohledávce (položka „Daňové pohledávky: odložená daň“) se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích. O odloženém daňovém závazku (položka „Daňové závazky: odložená daň“) se účtuje u všech dočasných rozdílů.

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

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

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

20. Vykazování podle segmentů

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

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

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

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

Firemní a investiční bankovníctví zahrnuje zejména následující produkty a služby – poskytování bankovních služeb firmám a vládním institucím – úvěry, leasing, faktoring, bankovní záruky, vedení účtů, služby platebního styku, otevírání dokumentárních akreditivů, termínované vklady, operace s deriváty a zahraničními měnami,

operace na kapitálovém trhu včetně úpisu akcií klientů, investiční poradenství a poradenství v oblasti akvizic a fúzí.

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

21. Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

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

- **Úpravy standardu IFRS 4 Pojistné smlouvy** – Prodloužení dočasné výjimky z aplikace IFRS 9 – přijaté EU dne 15. prosince 2020 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později),
- **Úpravy standardů IFRS 9 Finanční nástroje, IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování, IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování, IFRS 4 Pojistné smlouvy a IFRS 16 Leasingy** – Reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2 – přijaté EU dne 13. ledna 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později),
- **Úpravy standardu IFRS 16 Leasingy** – Úlevy na nájemném v souvislosti s pandemií covidu-19 po 30. červnu 2021 – přijaté EU dne 30. srpna 2021 (účinné nejpozději od 1. dubna 2021 pro účetní období, která začínají dne 1. ledna 2021 nebo po tomto datu).

Přijetí těchto úprav stávajících standardů nevedlo k žádným významným změnám v účetní závěrce banky.

22. Standardy a interpretace vydané radou IASB, které dosud nejsou účinné nebo dosud nebyly přijaty Evropskou unií

Nové a upravené standardy IFRS vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, 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:

- **IFRS 17 Pojistné smlouvy včetně úprav standardu IFRS 17** – přijaté EU dne 19. listopadu 2021 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IFRS 3 Podnikové kombinace** – Odkaz na Koncepční rámec – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení** – Výnosy před zamýšleným použitím – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),

- **Úpravy standardu IAS 37 Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva** – Nevýhodné smlouvy – náklady na plnění smlouvy – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2018–2020)“** vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU dne 28. června 2021. (Úpravy IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu. Úpravy IFRS 16 se týkají pouze ilustrativního příkladu, takže datum účinnosti není stanoveno.)

Banka se rozhodla nepřijímat nový standard a úpravy stávajících standardů před datem účinnosti. 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.

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

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

- **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 do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu),
- **Úpravy standardu IFRS 17 Pojistné smlouvy** – Prvotní aplikace IFRS 17 a IFRS 9 Srovnávací informace (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** – Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé – odložení data účinnosti (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** – Zveřejnění účetních pravidel (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby** – Definice účetních odhadů (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 12 Daně ze zisku** – Odložená daň související s aktivy a závazky vyplývajícími z jediné transakce (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později).

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.

Pro oblast zajišťovacího účetnictví uplatňovaného u portfolia finančních aktiv a závazků, jehož zásady Evropská unie dosud neschválila, nejsou zatím schválena žádná nařízení.

Banka odhaduje, že aplikace zajišťovacího účetnictví na portfolio finančních aktiv nebo závazků v souladu se standardem IAS 39 „Finanční nástroje – účtování a oceňování“ by v případě použití k datu účetní závěrky neměla na účetní závěrku žádný významný dopad.

IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

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

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

Dopad covidu-19

V roce 2020 zasáhl covid-19 Českou republiku a Slovensko a trval nadále i v roce 2021. Související opatření zavedená vládami za účelem omezení jejího šíření ovlivnila ekonomickou aktivitu a v důsledku toho i ziskovost skupiny.

Tato okolnost vyžaduje k 31. prosinci 2021 pečlivé vyhodnocení určitých položek finančních výkazů, jejichž návratnost závisí na budoucí projekci peněžních toků, a to přehodnocením peněžních toků, aby byly zohledněny předpoklady o dopadech covidu-19.

Zatímco uvedená vyhodnocení byla učiněna na základě informací považovaných za přiměřené a podložitelné k 31. prosinci 2021, je současný scénář ovlivněn vysokou nejistotou, jejíž výsledek není v tuto chvíli předvídatelný a který může vyžadovat vyhodnocení změn provedených s ohledem na vývoj pandemie, účinek zavedených záchranných opatření a hospodářské oživení.

Zpomalení ekonomické aktivity, které vyplynulo z covidu-19 a souvisejících opatření, také ovlivnilo posouzení návratnosti úvěrových expozic a výpočet souvisejících ztrát ze snížení hodnoty úvěrů. V této souvislosti je třeba poznamenat, že v souladu s účetním standardem IFRS 9 závisí jejich vyhodnocení na prognózách budoucího vývoje a na vývoji makroekonomických scénářů použitých při výpočtu těchto ztrát. S ohledem na covid-19 a související opatření

banka aktualizovala použitý makroekonomický scénář v souladu s uvedeným přístupem.

Další podrobnosti jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35 b).

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 (neuúčtované 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 vykazání, a ve výši očekávaných ztrát po celou dobu životnosti v případě aktiv, u nichž došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykazání 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 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 2021, které jsou vykazány 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

Požadavky na znehodnocení podle IFRS 9 stanoví, že 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 roku 2021 k pravidelné aktualizaci.

Míru nejistoty makroekonomických předpovědí snižuje tzv. Multiscenario Overlay Factor. Díky této složce byla do výpočtu zahrnuta citlivost vývoje očekávané ztráty z úvěrů v různých scénářích. Proces určený pro zahrnutí několika makroekonomických scénářů je zcela v souladu s procesy prognózování, které banka používá pro účely dodatečného řízení rizik (například procesy přijaté pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát z makroekonomických prognóz na základě zkoušky odolnosti EBA a rámce Interního procesu hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP)) a využívá také nezávislého výzkumu skupiny UniCredit. Banka konkrétně vybrala tři makroekonomické scénáře, aby stanovila výhledovou složku: základní scénář, pozitivní scénář a negativní scénář. Základní scénář je referenčním centrálním scénářem, a jeho realizace je tedy

nejpravděpodobnější. Pozitivní a negativní scénáře představují možné jiné možnosti vývoje, lepší a horší v porovnání se základním scénářem z hlediska vývoje hospodářství.

Takzvaný „základní“ scénář očekává z hlediska makroekonomických podmínek, že oživení ekonomické aktivity bude pokračovat bez ohledu na jakékoli zesílení covidu-19. To je v souladu s názorem, že ekonomické škody nových vln covidu-19 mají tendenci se postupně zmenšovat. Fiskální politika se postupně normalizuje při zachování podpůrných opatření a domácnosti mohou počítat s vysokými úsporami vzniklými během pandemie. Celkově by česká i slovenská ekonomika byla dle základního scénáře na cestě k solidní expanzi v roce 2022, po níž by v letech 2023–2024 následovalo zpomalení tempa růstu podobně jako v zemích západní Evropy. Tempo růstu bude podpořeno také financováním z EU.

Negativní scénář pracuje s předpokladem, že mutace viru způsobí novou těžkou vlnu pandemie, které bude čelit celá Evropa. To donutí vlády znovu zavést omezení mobility a podnikatelské činnosti. Scénář také předpokládá, že kolektivní imunity je dosaženo až ke konci uvažovaného období scénáře. Vzhledem k těmto předpokladům tlumí covid-19 soukromou poptávku více, než se předpokládá v základním scénáři, a dopady covidu-19 jsou tak větší. Vlády budou udržovat expanzivní politiku, aby zmírnily dopady pandemie a zachovaly sociální stabilitu. Po expanzi o 3,2 % v roce 2021 by český hrubý domácí produkt (dále jen „HDP“): (i) vzrostl o 2,3 % v roce 2022 (–1,8 pb ve srovnání s výchozím stavem), (ii) následoval by růst pouze o 1,3 % v roce 2023 (–1,8 pb) a 1,5 % v roce 2024 (–1,0 pb). Podobně u slovenského HDP se v negativním scénáři očekává (i) nárůst o 2,3 % v roce 2022 (–1,7 pb ve srovnání s výchozím stavem), (ii) následovaný expanzí pouze o 2,2 % v roce 2023 (–1,8 pb) a 2,5 % v roce 2024 (–1,5 pb). Následně (iii) HDP obou zemí do konce roku 2024 zůstane hluboko pod svou předkrizovou trendovou linií.

Pozitivní scénář předpokládá, že zavedení nových vakcín a dalších léčebných postupů zvýší HDP více než v základním scénáři. Podstatně silnější tempo oživení je tažené domácnostmi, které výrazně snižují dříve vytvořené úspory, a společnostmi obnovujícími odložené investiční plány. HDP eurozóny pohnáné obnovenou poptávkou se do konce roku 2022 vrátí ke svému předpandemickému trendu. Vlády postupně omezují svá podpůrná opatření. V tomto scénáři poroste český i slovenský HDP v roce 2022 o 5,6 % (+1,5, resp. +1,6 pb oproti výchozímu stavu); ale slovenský HDP poroste podobně i v roce 2023 o 5,5 % (+1,5 pb) a o 3,4 % v roce 2024 (+0,4 pb), přičemž růst českého HDP mírně zpomalí na 4,6 % (+1,5 pb) v roce 2023 a 3,3 % (+0,8 pb) v roce 2024.

S ohledem na přetrvávající nejistotu a v návaznosti na přístup používaný od 4. čtvrtletí 2020 byla základnímu scénáři přiřazena váha 55 % (pravděpodobnost výskytu), zatímco pozitivnímu a negativnímu

scénáři byla přiřazena váha 5 %, resp. 40 %, přičemž v současné situaci je stále pravděpodobnější negativní scénář.

V případě stupně 1, stupně 2 a stupně 3 je souhrnná konečná očekávaná ztráta z úvěrů vypočítána pomocí váženého průměru ECL pro výše uvedené scénáře.

Níže je uveden přehled zmíněných scénářů a jejich kumulativní dopad.

		Základ (55 %)			
Země	Makroekonomický scénář	2021	2022	2023	2024
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,2	4,1	3,1	2,5
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 478,8	1 595,5	1 687,4	1 770,4
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	3,9	3,6	3,4	3,3
Česká rep.	Krátkodobá míra, průměr	0,8	2,3	2,5	2,5
Česká rep.	Index domácích změn, meziroční % změna	8,0	3,5	2,0	3,0
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,7	4,0	4,0	3,0
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 194,1	1 267,8	1 345,4	1 414,1
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	6,9	6,1	5,3	4,9
Slovensko	Index domácích změn, meziroční % změna	4,5	4,0	3,3	3,3
Slovensko	Euribor 3m (prům.)	(0,55)	(0,55)	(0,55)	(0,53)
		Negativní (40 %)			
Země	Makroekonomický scénář	2021	2022	2023	2024
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,2	2,3	1,3	1,5
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 478,8	1 560,4	1 623,7	1 716,2
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	3,9	4,2	4,7	4,8
Česká rep.	Krátkodobá míra, průměr	0,8	2,0	2,0	1,6
Česká rep.	Index domácích změn, meziroční % změna	8,0	2,5	-0,2	1,3
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,7	2,3	2,2	2,5
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 194,1	1 254,7	1 293,5	1 351,2
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	6,9	6,2	5,6	5,2
Slovensko	Index domácích změn, meziroční % změna	4,5	3,2	1,4	1,8
Slovensko	Euribor 3m (prům.)	(0,55)	(0,54)	(0,55)	(0,53)
		Pozitivní (5 %)			
Země	Makroekonomický scénář	2021	2022	2023	2024
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,2	5,6	4,6	3,3
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 478,8	1 630,8	1 746,5	1 821,2
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	3,9	3,3	2,8	2,7
Česká rep.	Krátkodobá míra, průměr	0,8	2,1	2,6	2,7
Česká rep.	Index domácích změn, meziroční % změna	8,0	4,0	3,4	4,1
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	3,7	5,6	5,5	3,4
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 194,1	1 295,2	1 386,9	1 454,3
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	6,9	5,5	4,1	3,6
Slovensko	Index domácích změn, meziroční % změna	4,5	5,1	4,3	3,7
Slovensko	Euribor 3m (prům.)	(0,55)	(0,54)	(0,55)	(0,53)
		Kumulativní změna HDP mezi 2021 a 2024			
Země		Základ	Negativní	Pozitivní	
Česká rep.	Skutečný HDP, 3letá % změna	10,0	5,0	14,1	
Slovensko	Skutečný HDP, 3letá % změna	11,4	7,2	15,1	

a. Analýza citlivosti

Jelikož prognóza HDP uvedená ve výše zmíněných scénářích předpokládá, že nebude lineární ve vztahu k ECL, bylo rozhodnuto použít dvě citlivosti na základě opačných předpokladů pro HDP:

- citlivost ECL beroucí v úvahu vzestupný scénář (tj. kladný scénář podle IFRS 9) a
- citlivost ECL beroucí v úvahu sestupný scénář (tj. negativní scénář podle IFRS 9).

V obou případech je citlivost vypočítána jako poměr mezi:

- rozdíl ECL mezi základním a alternativním scénářem,
- rozdíl HDP v základním bodě mezi základním a alternativním scénářem.

Pro všechny další výpočty je použit tříletý kumulativní růst HDP (podle země).

ECL v každém ze tří scénářů (základní, negativní a pozitivní) byla vypočítána s ohledem na nejnovější dostupné portfolio.

2. Zahrnutí specifických faktorů

S ohledem na aktuální a očekávané faktory s datem realizace krátce po začátku roku 2022 se banka rozhodla už pro rok 2021 přehodnotit své modely pro stanovení výše ztráty ze snížení hodnoty pohledávek a tento dopad zohlednit již ve výkazu o úplném výsledku za rok 2021, konkrétně:

- a) Očekávané **významné změny modelů IRB**, které slouží jako vstup pro výpočet ztrát ze snížení hodnoty pohledávek. Uvedené je relevantní pro PD model pro firemní a retailové klienty. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 548 mil. Kč (65 mil. Kč pro firemní klienty a 483 mil. Kč pro retailové klienty). Banka se domnívá, že upravený model poskytuje přesnější odhad budoucích ztrát, a proto byl dopad zohledněn ve výkazu o úplném výsledku již za rok 2021.
- b) Aby bylo možné zohlednit tzv. „**riziko nedostatku elektronických čipů**“ a v širší perspektivě „**riziko dodavatelského řetězce**“, byl odvozen speciální přízpůsobovací faktor. Potřeba krytí dodatečných rizik plynoucích z celkově složité makroekonomické situace země (postižené i energetickou krizí taženou především bezprecedentním růstem cen energií a výpadkem významného dodavatele energií) byla zdůrazněna i v dopise ČNB o očekáváních ohledně přístupu institucí ke stanovení úrovně ztrát ze snížení hodnot úvěrových expozic a rezerv k podrozvahovým položkám. Jako relevantní pro dodatečné navýšení ztrát ze snížení hodnot z výše uvedených důvodů byla identifikována následující odvětví: automobilový průmysl, elektronika, strojírenství a kovodělný průmysl. Zvýšení ztrát ze snížení hodnot činí 140 mil. Kč.
- c) **Nárůst korunových úrokových sazeb** ve 2. pololetí 2021 může způsobit ohrožení některých úvěrů zvýšením úrokové sazby při příští refixaci v letech 2022 a 2023. Dopady byly simulovány pomocí upraveného nárůstu nákladů v rámci portfolia retailových hypoték. Za základ simulace bylo zvoleno 891 úvěrů s celkovou expozicí 1 253 mil. Kč. Všechny simulace následně pracují právě s touto skupinou identifikovaných úvěrů. Konečná dodatečná ztráta ze snížení hodnot plynoucí z nárůstu úrokových sazeb činí 74 mil. Kč.

d) Na základě doporučení ECB byly zavedeny následující **úpravy v logice přesunů mezi stupni**:

- nová 3měsíční zkušební doba pro 2. stupeň znamená zařazení expozice do 2. stupně další 3 měsíce po možnosti návratu do 1. stupně,
- pravidlo trojnásobného zvýšení celoživotní PD vede k tomu, že expozice, jejichž současná PD je více než třikrát vyšší než PD na počátku, budou převedeny do 2. stupně.

Skutečné zvýšení ztrát ze snížení hodnot v důsledku těchto metodických změn činí 106 mil. Kč. Banka se domnívá, že uvedené metodické změny poskytují přesnější odhad budoucích ztrát, a proto byl dopad zohledněn ve výkazu o úplném výsledku již za rok 2021.

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. Důležité účetní metody, bod 3. Principy stanovení reálné hodnoty. Pro finanční instrumenty, které se obchodují zřídka a mají nízkou cenovou transparentnost, je určení reálné hodnoty méně objektivní, a vyžaduje různé stupně úsudků závislých na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladů tvorby ceny a ostatních ovlivňujících faktorů.

Stanovení doby trvání pronájmu

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

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

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

Zajišťovací účetnictví

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

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

Rezervy na závazky

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

V. Doplnující informace

1. Čisté úrokové výnosy

	2021	2020
Úrokové výnosy		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě:	11 524	11 821
Úvěry a zápůjčky centrální bance	2 086	2 312
Úvěry a zápůjčky bankám	306	366
Úvěry a zápůjčky klientům	9 132	9 143
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	304	396
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:	9	32
Určená k obchodování	9	25
Povinně v reálné hodnotě	–	7
Zajišťovací deriváty	1 953	758
Ostatní aktiva	73	–
Úrokové výnosy	13 863	13 007
Úrokové náklady		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě:	(1 484)	(1 612)
Závazky vůči centrální bance	–	(9)
Závazky vůči bankám	(153)	(131)
Závazky vůči klientům	(1 187)	(1 275)
Vydané dluhové cenné papíry	(144)	(197)
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:	(21)	(19)
Určené k obchodování	(21)	(19)
Závazky z leasingu	(12)	(17)
Zajišťovací deriváty	(763)	(654)
Úrokové náklady	(2 280)	(2 302)
Čisté úrokové výnosy	11 583	10 705

Záporné úrokové náklady u závazků jsou vykázané v rámci úrokových výnosů na následujících řádcích:

- Úvěry a zápůjčky centrální bance – k 31. prosinci 2021 334 mil. Kč (k 31. prosinci 2020 190 mil. Kč)
- Úvěry a zápůjčky bankám – k 31. prosinci 2021 224 mil. Kč (k 31. prosinci 2020 276 mil. Kč)
- Úvěry a zápůjčky klientům – k 31. prosinci 2021 171 mil. Kč (k 31. prosinci 2020 8 mil. Kč)

Záporné úrokové výnosy u aktiv jsou vykázané v rámci úrokových nákladů na následujících řádcích:

- Závazky vůči centrální bance – k 31. prosinci 2021 (14) mil. Kč (k 31. prosinci 2020 (13) mil. Kč)
- Závazky vůči bankám – k 31. prosinci 2021 (32) mil. Kč (k 31. prosinci 2020 (22) mil. Kč)
- Závazky vůči klientům – k 31. prosinci 2021 (39) mil. Kč (k 31. prosinci 2020 (–) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatků a provizí

	2021	2020
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	14	15
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	849	721
Z úvěrových operací	1 319	1 227
Z platebního styku	676	687
Ze správy účtů	514	622
Z platebních karet	934	957
Ostatní	188	121
Výnosy z poplatků a provizí	4 494	4 350
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	(13)	(13)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(115)	(104)
Z úvěrových operací	(339)	(223)
Z platebního styku	(39)	(39)
Z platebních karet	(739)	(800)
Ostatní	(51)	(30)
Náklady na poplatky a provize	(1 296)	(1 209)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 198	3 141

3. Výnosy z dividend

	2021	2020
Výnosy z dividend		
Majetkové účasti	–	330
Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jiných než k obchodování povinně v reálné hodnotě	2	4
Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	2	1
Celkem	4	335

4. Čistý zisk/(ztráta) z obchodování

	2021	2020
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z dluhových nástrojů určených k obchodování	163	77
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	(409)	17
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu pohledávek a závazků v cizí měně	2 354	1 766
Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování	2 108	1 860

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

	2021	2020
Zajišťovací nástroje	(5 109)	561
Zajišťované nástroje	5 108	(561)
Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(1)	–

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

6. Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo repo operací

	2021	2020
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům	345	86
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	94	412
Finanční závazky: vydané dluhové cenné papíry	(16)	(1)
Čistý zisk/ztráta z prodeje či repo operace	423	497

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

	2021	2020
Akcie	(12)	79
Dluhové cenné papíry	0	3
Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	(12)	82

8. Ztráty ze snížení hodnoty

	2021	2020
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, ze kterých:	(1 871)	(2 159)
Úvěry a zápůjčky bankám	(1)	(4)
Stupeň 1	(3)	(2)
Stupeň 2	2	(2)
Úvěry a zápůjčky klientům	(1 870)	(2 155)
<i>Firemní klienti</i>	(1 198)	(2 078)
Stupeň 1	(404)	(348)
Stupeň 2	(844)	(366)
Stupeň 3	49	(1 364)
<i>Retailoví klienti</i>	(672)	(77)
Stupeň 1	(478)	16
Stupeň 2	(220)	8
Stupeň 3	27	(101)
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	1	2
Stupeň 1	1	2
Celkem	(1 870)	(2 157)

9. Správní náklady

	2021	2020
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(2 291)	(2 220)
Sociální náklady	(888)	(843)
Ostatní	(213)	(265)
	(3 392)	(3 328)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(266)	(256)
Informační technologie	(1 533)	(1 477)
Reklama a marketing	(207)	(150)
Spotřeba materiálu	(54)	(72)
Audit, právní a poradenské služby	(142)	(119)
Administrativní a logistické služby	(160)	(163)
Pojištění depozit a obchodů	(743)	(539)
Ostatní služby	(205)	(206)
Ostatní	(35)	(282)
	(3 345)	(3 264)
Celkem	(6 737)	(6 592)

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení:

	2021	2020
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	186	176
Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	1	11
Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	31	13
Celkem	218	200

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:

	2021		2020	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zaměstnanci	2 024	889	2 048	971
Členové představenstva	8	1	6	1
Členové dozorčí rady	2	1	2	1
Ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu	39	3	32	2

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

10. Ostatní provozní výnosy a náklady

	2021	2020
Přijaté nájemné	45	36
Ostatní výnosy	47	153
Celkem ostatní provozní výnosy	92	189
Ostatní daně	(13)	(9)
Pokuty a penále	(1)	(10)
Ostatní	(5)	(3)
Celkem ostatní provozní náklady	(19)	(22)
Celkem	73	167

11. Peníze a peněžní prostředky

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pokladní hotovost	3 612	3 891
Vklady u centrálních bank	250	181
Ostatní vklady na požádání	1 885	3 108
Celkem	5 747	7 180

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.

V roce 2021 banka za účelem sjednocení podstaty položek zahrnutých v řádku „Peníze a peněžní prostředky“ upravila vykazování běžných účtů a vkladů na požádání vůči bankám v položce „Běžné účty“ a „Úvěry“ k 31. prosinci 2020 v celkové výši 3 108 mil. Kč z řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“ na řádek „Peníze a peněžní prostředky“ v položce „Ostatní vklady na požádání“.

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

(a) Určených k obchodování

(i) Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dluhové cenné papíry	1 005	1 034
Deriváty	33 641	15 508
Celkem	34 646	16 542

Žádné z dluhových cenných papírů nejsou k 31. prosinci 2021 a 2020 poskytnuty jako zajištění.

(ii) Podle typu emitenta

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dluhové cenné papíry		
Instituce veřejné správy	1 004	1 034
Ostatní	1	–
Celkem	1 005	1 034

(b) Povinně v reálné hodnotě

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry	544	540
Celkem	544	540

(ii) Podle typu emitenta

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry		
Ostatní finanční instituce	544	540
Celkem	544	540

13. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

(a) Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dluhové cenné papíry	21 782	20 511
Akcie	20	7
Celkem	21 802	20 518

Z dluhových cenných papírů je částka 6 234 mil. Kč poskytnuta jako zajištění (k 31. prosinci 2020: 4 990 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. 2021	31. 12. 2020
Dluhové cenné papíry		
Finanční instituce	2 493	–
Vládní instituce	15 463	15 078
Ostatní	3 826	5 433
Akcie		
Ostatní	20	7
Celkem	21 802	20 518

Všechny dluhové cenné papíry v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou k 31. prosinci 2021 dle úvěrové kvality zařazeny do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 3 mil. Kč).

(c) Majetkové účasti

Jméno společnosti	Sídlo	Datum porřízení	Pořizovací cena	Zůstatková hodnota v roce 2021	Zůstatková hodnota v roce 2020	Podíl banky k 31. 12. 2021	Podíl banky k 31. 12. 2020
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. 2021	31. 12. 2020
Běžné účty	–	–
Termínové vklady	24 022	16 753
Úvěry	–	–
Reverzní repo operace (viz oddíl V, bod 32)	84 661	116 186
Povinné minimální rezervy v centrálních bankách	13 155	883
Celkem	121 838	133 822

Převážná většina finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám je k 31. prosinci 2021 dle úvěrové kvality zařazena do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 7 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 4 mil. Kč).

Pouze finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám v částce 0 mil. Kč k 31. prosinci 2021 jsou dle úvěrové kvality zařazena do stupně 2 s opravnou položkou v celkové výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2020 byla do stupně 2 zařazena finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám ve výši 64 mil. Kč s opravnou položkou v celkové výši 2 mil. Kč).

V roce 2021 banka za účelem sjednocení podstaty položek zahrnutých v řádku „Peníze a peněžní prostředky“ upravila vykazování běžných účtů a vkladů na požádání vůči bankám v položce „Běžné účty“ k 31. prosinci 2020 v celkové výši 3 mil. Kč a „Úvěry“ k 31. prosinci 2020 v celkové výši 3 105 mil. Kč z řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“ na řádek „Peníze a peněžní prostředky“ v položce „Ostatní vklady na požádání“.

(b) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Česká republika	100 041	128 445
Slovenská republika	11 854	3 889
Ostatní členské státy Evropské unie	9 682	1 086
Ostatní	261	402
Celkem	121 838	133 822

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 2021												
Běžné účty (kontokorenty)	25 559	(176)	25 383	6 930	(120)	6 810	2 419	(1 990)	429	34 908	(2 286)	32 622
Hypoteční úvěry	97 174	(271)	96 903	12 393	(229)	12 164	3 778	(2 445)	1 333	113 345	(2 945)	110 400
Kreditní karty	7	–	7	1	–	1	1	(1)	–	9	(1)	8
Faktoring	3 139	(6)	3 133	1 197	(3)	1 194	8	(2)	6	4 344	(11)	4 333
Ostatní úvěry	143 777	(385)	143 392	10 401	(204)	10 197	2 903	(1 644)	1 259	157 081	(2 233)	154 848
Dluhové cenné papíry	13 354	(1)	13 353	–	–	–	–	–	–	13 354	(1)	13 353
Celkem	283 010*	(839)	282 171	30 922	(556)	30 366	9 109	(6 082)	3 027	323 041	(7 477)	315 564

*Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 9 mil. Kč.

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 2020												
Běžné účty (kontokorenty)	24 815	(165)	24 650	6 603	(181)	6 422	3 104	(2 482)	622	34 522	(2 828)	31 694
Hypoteční úvěry	102 785	(375)	102 410	10 983	(290)	10 693	4 354	(2 288)	2 066	118 122	(2 953)	115 169
Kreditní karty	4	–	4	3	–	3	2	(1)	1	9	(1)	8
Faktoring	5 264	(21)	5 243	59	(4)	55	–	–	–	5 323	(25)	5 298
Ostatní úvěry	144 902	(383)	144 519	7 514	(249)	7 265	3 032	(1 023)	2 009	155 448	(1 655)	153 793
Dluhové cenné papíry	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkem	277 770*	(944)	276 826	25 162	(724)	24 438	10 492	(5 794)	4 698	313 424	(7 462)	305 962

*Částka obsahuje rovněž ztrátu z modifikace ve výši 16 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

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 2021												
Běžné účty (kontokorenty)	1 086	(10)	1 076	252	(26)	226	156	(132)	24	1 494	(168)	1 326
Hypoteční úvěry	135 073*	(208)	134 865	7 684	(346)	7 338	585	(184)	401	143 342	(738)	142 604
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	7 436**	(199)	7 237	1 632	(415)	1 217	240	(169)	71	9 308	(783)	8 525
Ostatní úvěry	2 144	(7)	2 137	158	(7)	151	49	(38)	11	2 351	(52)	2 299
Celkem	145 739	(424)	145 315	9 726	(794)	8 932	1 030	(523)	507	156 495	(1 741)	154 754

*Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 29 mil. Kč.

**Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 3 mil. Kč.

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 2020												
Běžné účty (kontokorenty)	1 030	(7)	1 023	251	(13)	238	291	(251)	40	1 572	(271)	1 301
Hypoteční úvěry	122 621*	(132)	122 489	3 561	(133)	3 428	799	(272)	527	126 981	(537)	126 444
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	7 459**	(84)	7 375	1 356	(177)	1 179	412	(294)	118	9 227	(555)	8 672
Ostatní úvěry	3 646	(13)	3 633	150	(11)	139	65	(52)	13	3 861	(76)	3 785
Celkem	134 756	(236)	134 520	5 318	(334)	4 984	1 567	(869)	698	141 641	(1 439)	140 202

*Částka obsahuje rovněž ztrátu z modifikace ve výši 36 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

**Částka obsahuje rovněž ztrátu z modifikace ve výši 5 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

Z celkové částky finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům je 150 734 mil. Kč poskytnuto jako zajištění (k 31. prosinci 2020: 134 047 mil. Kč).

(b) Klasifikace pohledávek za klienty v hrubé hodnotě podle interního ratingu

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2		
Interní rating 1	16 277	14 989
Interní rating 2	29 368	28 716
Interní rating 3	56 847	59 261
Interní rating 4	177 351	155 958
Interní rating 5	95 164	97 244
Interní rating 6	71 783	67 817
Jiný interní rating	22 479	18 852
Pohledávky bez interního ratingu	128	169
Celkem	469 397	443 006
Pohledávky se selháním – stupeň 3	10 139	12 059
Celkem	479 536	455 065

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

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finanční instituce	67 553	63 365
Nefinanční instituce	235 716	229 698
Vládní sektor	12 295	12 899
Fyzické osoby a ostatní	154 754	140 202
Celkem	470 318	446 164

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

	Maximální expozice vůči úvěrovému riziku	Bankovní a podobné záruky	Hypoteční úvěry	Firemní záruka	Jiné zajištění	Celkem zajištění	Čistá expozice
31. 12. 2021							
Stupeň 1	427 486	2 758	116 597	10 079	4 762	134 196	293 290
Stupeň 2	39 298	227	10 404	2 300	1 644	14 575	24 723
Stupeň 3	3 534	73	2 172	996	199	3 440	94
Celkem	470 318	3 058	129 173	13 375	6 605	152 211	318 107
31. 12. 2020							
Stupeň 1	411 346	3 272	108 091	6 361	5 221	122 945	288 401
Stupeň 2	29 422	184	7 866	571	651	9 272	20 150
Stupeň 3	5 396	38	2 340	26	1 527	3 931	1 465
Celkem	446 164	3 494	118 297	6 958	7 399	136 148	310 016

Položka „Čistá expozice“ obsahuje mimo jiné pohledávky z projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 41 307 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 43 345 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. Pokud je expozice plně zajištěna, opravná položka je nulová.

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

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Česká republika	316 567	290 720
Slovenská republika	138 613	134 761
Ostatní členské státy Evropské unie	12 390	17 395
Ostatní	2 748	3 288
Celkem	470 318	446 164

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

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Služby v oblasti nemovitostí	75 180	80 116
Finanční služby	55 546	61 421
Velkoobchod	21 591	20 482
Domácnosti (fyzické osoby)	150 701	136 082
Maloobchod (podnikatelé)	11 757	12 123
Leasing a pronájem	15 119	3 542
Automobilový průmysl	11 885	12 131
Energetický průmysl	22 957	20 488
Ostatní	105 582	99 779
Celkem pohledávky za klienty	470 318	446 164

(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. 2021							
Nefinanční instituce	19 140	2 975	22 115	(282)	(2 136)	(2 418)	19 697
Ostatní finanční společnosti	8	–	8	–	–	–	8
Fyzické osoby a ostatní	445	181	626	(57)	(67)	(124)	502
Celkem	19 593	3 156	22 749	(339)	(2 203)	(2 542)	20 207

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. 2020							
Nefinanční instituce	15 293	2 591	17 884	(329)	(1 769)	(2 098)	15 786
Ostatní finanční společnosti	19	–	19	–	–	–	19
Fyzické osoby a ostatní	523	86	609	(57)	(37)	(94)	515
Celkem	15 835	2 677	18 512	(386)	(1 806)	(2 192)	16 320

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových čistých pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2021 činil 4,30 % (k 31. prosinci 2020: 3,66 %).

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. 2021			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	18 451	(300)	18 151
Po splatnosti	1 142	(39)	1 103
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	19 593	(339)	19 254
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	2 687	(1 765)	922
91–180 dní po splatnosti	202	(191)	11
181 dní – 1 rok po splatnosti	29	(21)	8
Více než 1 rok po splatnosti	238	(226)	12
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	3 156	(2 203)	953
Celkem	22 749	(2 542)	20 207
31. 12. 2020			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	14 881	(360)	14 521
Po splatnosti	954	(26)	928
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	15 835	(386)	15 449
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	1 958	(1 211)	747
91–180 dní po splatnosti	130	(80)	50
181 dní – 1 rok po splatnosti	25	(20)	5
Více než 1 rok po splatnosti	564	(495)	69
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	2 677	(1 806)	871
Celkem	18 512	(2 192)	16 320

Následující tabulka shrnuje změny pohledávek s úlevou:

Zůstatek k 1. lednu 2020	15 563
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	8 101
Přírůstky	305
Splacené	(2 265)
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	(3 192)
Ostatní	–
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2020	18 512
Zůstatek k 1. lednu 2021	18 512
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	12 479
Přírůstky	703
Splacené	(2 095)
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	(6 849)
Ostatní	(1)
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2021	22 749

Následující tabulka shrnuje změny snížení hodnoty pohledávek s úlevou:

Zůstatek k 1. lednu 2020	(1 937)
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	(1 504)
Tvorba v průběhu roku	(169)
Rozpuštění v průběhu roku	202
Odepsané pohledávky – použití	0
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	1 216
Ostatní	(1 937)
Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2020	(2 192)
Zůstatek k 1. lednu 2021	(2 192)
Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou	(1 024)
Tvorba v průběhu roku	(334)
Rozpuštění v průběhu roku	182
Odepsané pohledávky – použití	–
Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou	824
Ostatní	2
Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2021	(2 542)

(h) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

Změny snížení hodnoty pohledávek za klienty

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	(595)	(357)	(5 685)	(6 637)
Tvorba v průběhu roku	(727)	(663)	(2 860)	(4 250)
Rozpuštění v průběhu roku	379	297	1 496	2 172
Odepsané pohledávky – použití	–	–	1 253	1 253
Kurzové rozdíly	(1)	(1)	2	–
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2020	(944)	(724)	(5 794)	(7 462)
Zůstatek k 1. lednu 2021	(944)	(724)	(5 794)	(7 462)
Tvorba v průběhu roku	(625)	(453)	(3 053)	(4 131)
Rozpuštění v průběhu roku	730	621	2 035	3 386
Odepsané pohledávky – použití	–	–	730	730
Kurzové rozdíly	–	–	–	–
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2021	(839)	(556)	(6 082)	(7 477)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	(253)	(344)	(890)	(1 487)
Tvorba v průběhu roku	(314)	(281)	(279)	(874)
Rozpuštění v průběhu roku	330	289	178	797
Odepsané pohledávky – použití	–	1	121	122
Kurzové rozdíly	1	1	1	3
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2020	(236)	(334)	(869)	(1 439)
Zůstatek k 1. lednu 2021	(236)	(334)	(869)	(1 439)
Tvorba v průběhu roku	(406)	(702)	(166)	(1 274)
Rozpuštění v průběhu roku	218	242	268	728
Odepsané pohledávky – použití	–	1	245	246
Kurzové rozdíly	–	(1)	(1)	(2)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2021	(424)	(794)	(523)	(1 741)

Změny pohledávek za klienty v hrubé hodnotě

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2021				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(20 688)	18 320	2 368	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	5 212	(6 622)	1 410	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	1	1 120	(1 121)	–

Hodnota přesunu pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1 do stupně 3 z větší části zahrnuje stávající expozice vůči klientům v selhání, u kterých došlo k přeúčtování mezi různými účty/úvěry daného klienta. Z důvodu změny identifikace těchto jednotlivých pohledávek jsou vykazány jako nové expozice (tzv. derecognition accounting), které jsou z pohledu migrace přidány k existujícím expozicím migrujícím ze stage 1. Stejný postup je aplikován ve všech kategoriích migrační matice.

Firemní klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2020				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(19 974)	15 147	4 827	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	1 796	(3 539)	1 743	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	27	74	(101)	–

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2021				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(7 793)	7 600	193	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	1 973	(2 156)	183	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	76	160	(236)	–
2020				
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1	(4 245)	3 938	307	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2	2 814	(3 073)	259	–
Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3	135	85	(220)	–

i) Odepsané a vymáhané pohledávky

Částka odepsaných pohledávek za klienty, které jsou dosud vymáhány, k 31. prosinci 2021 činila 2 013 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 3 073 mil. Kč).

k) Dopad covidu-19

Podrobnosti o dopadu covidu-19 na finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik, část b) Úvěrové riziko, podbod (vi) Dopad covidu-19 na úvěrové riziko.

16. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zajištění reálných hodnot	2 370	2 425
Zajištění peněžních toků	10 132	7 973
Celkem	12 502	10 398

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 2021	Zůstatková hodnota 2020	Podíl banky k	
						31. 12. 2021	31. 12. 2020
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. 2021	31. 12. 2020
Provozní hmotný majetek		
Budovy a pozemky	826	860
Technické zhodnocení u pronajímaných budov	216	189
Inventář	27	24
IT vybavení	58	59
Ostatní	123	98
Aktiva z práva k užívání		
Budovy a pozemky	2 139	2 313
Ostatní	48	48
Celkem	3 437	3 591

(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 2020	2 587	991	154	529	236	4 497
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2020	(1 738)	(827)	(138)	(502)	(188)	(3 393)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2020	849	164	16	27	48	1 104
Zvýšení reálné hodnoty	39	–	–	–	–	39
Snížení reálné hodnoty	(52)	–	–	–	–	(52)
Přírůstky	43	74	12	32	57	218
Odpisy	(31)	(41)	(3)	(10)	(6)	(91)
Přesun do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“	(7)	–	–	–	–	(7)
Ostatní a kurzové rozdíly	19	(8)	(1)	10	(1)	19
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2020	860	189	24	59	98	1 230
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2020	2 682	1 019	155	549	288	4 693
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2020	(1 822)	(830)	(131)	(490)	(190)	(3 463)

	Budovy a pozemky	Technické zhodnocení u pronajímaných budov	Inventář	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 1. lednu 2021	2 682	1 019	155	549	288	4 693
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2021	(1 822)	(830)	(131)	(490)	(190)	(3 463)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2021	860	189	24	59	98	1 230
Zvýšení reálné hodnoty	21	–	–	–	–	21
Snížení reálné hodnoty	(56)	–	–	–	–	(56)
Přírůstky	78	64	11	26	40	219
Odpisy	(33)	(36)	(4)	(27)	(12)	(112)
Přesun do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“	(8)	–	–	–	–	(8)
Ostatní a kurzové rozdíly	(36)	(1)	(4)	–	(3)	(44)
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	826	216	27	58	123	1 250
Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. prosinci 2021	2 542	1 049	132	532	297	4 552
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2021	(1 716)	(833)	(105)	(474)	(174)	(3 302)

(b) Změny aktiv z práva k užívání

	Budovy a pozemky	Ostatní	Celkem
Zůstatková hodnota k 1. 1. 2020	1 811	40	1 851
Přírůstky	854	35	889
Úbytky	(24)	(1)	(25)
Odpisy	(328)	(27)	(355)
Ostatní a kurzové rozdíly	–	–	–
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2020	2 313	48	2 361
Pořizovací cena k 31. 12. 2020	2 963	88	3 051
Oprávky a snížení hodnoty k 31. 12. 2020	(650)	(40)	(690)
Zůstatková hodnota k 1. 1. 2021	2 313	48	2 361
Přírůstky	270	26	296
Úbytky	(59)	–	(59)
Odpisy	(385)	(26)	(411)
Ostatní a kurzové rozdíly	–	–	–
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2021	2 139	48	2 187
Pořizovací cena k 31. 12. 2021	3 138	100	3 238
Oprávky a snížení hodnoty k 31. 12. 2021	(999)	(52)	(1 051)

19. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

	Software	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2020	3 698	3 698
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2020	(1 601)	(1 601)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2020	2 097	2 097
Přírůstky	646	646
Odpisy	(494)	(494)
Ostatní	103	103
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2020	2 352	2 352
Pořizovací cena k 31. prosinci 2020	4 266	4 266
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2020	(1 914)	(1 914)
Pořizovací cena k 1. lednu 2021	4 266	4 266
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2021	(1 914)	(1 914)
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2021	2 352	2 352
Přírůstky	796	796
Odpisy	(623)	(623)
Ostatní	104	104
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	2 629	2 629
Pořizovací cena k 31. prosinci 2021	4 895	4 895
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2021	(2 266)	(2 266)

20. Ostatní aktiva

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Náklady a příjmy příštích období	321	237
Pohledávky z obchodního styku	190	291
Pohledávky z cenných papírů	7	12
Uspořádací účty	357	1 268
Zálohová dividenda	–	330
Ostatní	47	11
Celkem	922	2 149
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(9)	(17)
Čistá ostatní aktiva	913	2 132

Zálohová dividenda představovala pohledávku z dividendy od dceřiné společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., kterou banka plně vlastní.

21. Finanční závazky určené k obchodování

Podle typu finančního nástroje

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky z krátkých prodejů	1 065	2 115
Deriváty	34 070	14 697
Celkem	35 135	16 812

22. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky vůči centrální bance	39 223	39 378
Běžné účty	9 495	6 180
Úvěry	839	1 596
Termínové vklady	345	31 569
Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32)	–	16 062
Ostatní	–	165
Celkem	49 902	94 950

Řádek „Závazky vůči centrální bance“ zahrnuje k 31. prosinci 2021 měnový nástroj „Targeted Long-Term Refinancing Operation“ (dále jen „TLTRO“) ve výši 39 708 mil. Kč, konkrétně TLTRO III.4, který byl čerpaný v červnu 2020, a TLTRO III.7, který byl čerpaný v březnu 2021 (k 31. prosinci 2020: TLTRO III ve výši 39 551 mil. Kč). Nesplacená výše TLTRO II byla předčasně splacena v červnu 2020 (původní splatnost byla v březnu 2021).

Finanční závazky plynoucí z TLTRO jsou nástrojem financování v rámci bankovní knihy, které se oceňují v naběhlé hodnotě dle IFRS 9, 4.2.1. Finanční podmínky TLTRO odrážejí iniciativy měnové politiky Evropské centrální banky („ECB“), jejichž cílem je perspektivně snížit tržní náklady na financování bankovních institucí pomocí nekonvenčních nástrojů a promítnout je do operací na peněžním trhu. Kromě příznivějších podmínek již zavedených v březnu 2020 (uplatňovaných v období od 24. června 2020 do 23. června 2021) rozhodla Rada guvernérů ECB dne 10. prosince 2020 o prodloužení obdobných příznivých podmínek pro období od 24. června 2021 do 23. června 2022.

Pro banky, které dosáhnou cílové hodnoty poskytnutých úvěrů během předdefinovaných referenčních období, mohou být úrokové sazby půjček až o 50 bazických bodů pod průměrnou úrokovou sazbou „Deposit Facility Rate“ (dále jen „DFR“) v období od 24. června 2020 do 23. června 2021 a od 24. června 2021 do 23. června 2022 a ve výši DFR po zbytek životnosti TLTRO III.

Při zohlednění pravidel stanovení efektivní úrokové sazby na základě tržních sazeb jsou změny tržního indexu (např. ve výši základní sazby a příslušné marže) zohledněny v účetní hodnotě s odkazem na vývoj „indexu TLTRO“ a omezené na časové rozlišení naběhlých úroků k datu stanovení. Výsledkem je, že efektivní úroková sazba TLTRO III čerpaného v červnu 2020 a březnu 2021 se pro tříleté období financování pohybuje v roce 2021 i 2020 v rozmezí –0,33 % až –0,83 %, v souladu (i) s dosažením cílové hodnoty poskytnutých úvěrů k březnu 2021 a prosinci 2021 a (ii) s aktuální výší ECB sazeb pro „Main Refinancing Operation“ a DFR.

V roce 2021 byl zaúčtován čistý úrokový výnos z výše uvedených operací 334 mil. Kč z TLTRO III při efektivní úrokové sazbě od –0,50 % do –0,83 % (2020: čistý úrokový výnos ve výši 190 mil. Kč – z toho úroky z TLTRO II ve výši 14 mil. Kč a úroky z TLTRO III při efektivní úrokové sazbě –0,83 % ve výši 176 mil. Kč) na základě dosažení cílové hodnoty poskytnutých úvěrů.

23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Běžné účty	430 994	404 238
Termínové vklady	34 204	15 873
Závazky z leasingu	2 254	2 436
Ostatní	2 424	2 375
Celkem	469 876	424 922

Závazek z leasingu	2021	2020
K 1. lednu	2 436	1 911
Přírůstky	237	864
Naběhlý úrok	12	17
Leasingové splátky	(358)	(386)
Ostatní a kurzové rozdíly	(73)	30
Celkem k 31. prosinci	2 254	2 436

V roce 2021 měla banka celkové peněžní výdaje související s leasingem ve výši 389 mil. Kč, včetně leasingů, které nespádají do působnosti standardu IFRS 16 (2020: 416 mil. Kč).

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

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hypoteční zástavní listy	5 860	7 772
Strukturované dluhopisy	1 246	2 271
Jiné vydané dluhové cenné papíry	16 432	15
Celkem	23 538	10 058

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 2020: 2 420 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 23 mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční aktiva určená k obchodování*“ (k 31. prosinci 2020: 5 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 204 mil. Kč je vykázána v položce „*Finanční závazky určené k obchodování*“ (k 31. prosinci 2020: 97 mil. Kč).

Řádek „*Jiné vydané dluhové cenné papíry*“ zahrnuje k 31. prosinci 2021 také nástroj Minimálního požadavku na vlastní zdroje a uznatelné závazky („The Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities“; dále jen „MREL“) ve formě „Senior Non_Preferred“ dluhopisu v měně EUR vydaného za účelem splnění kapitálových požadavků EU (směrnice BRRD2) a České republiky (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu) jako součást modelu Single Point of Entry („SPE“) uplatňovaného v rámci skupiny UniCredit. MREL byl vydán k 23. listopadu 2021 v celkové jmenovité hodnotě 16 408 mil. Kč a se splatností 23. listopadu 2027 s možností splacení po 5 letech. Jediným investorem je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. prosinci 2021 je 16 418 mil. Kč.

25. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zajištění reálných hodnot	5 855	745
Zajištění peněžních toků	16 210	6 720
Celkem	22 065	7 465

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

26. Ostatní pasiva

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Výnosy a výdaje příštích období	1 234	1 476
Závazky z obchodního styku	456	613
Závazky vůči zaměstnancům	443	274
Nevypořádané obchody s cennými papíry	2	172
Uspořádací účty	3 640	6 006
Ostatní	162	197
Celkem	5 937	8 738

27. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky tvoří následující položky:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 228	1 295
a. – Stupeň 1	201	183
b. – Stupeň 2	135	344
c. – Stupeň 3	892	768
Soudní spory	104	66
Rezerva na restrukturalizaci	64	66
Ostatní	9	43
Celkem	1 332	1 470

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	113	98	508	719
Tvorba v průběhu roku	173	267	646	1 086
Rozpuštění v průběhu roku	(105)	(22)	(387)	(514)
Ostatní – kurzové rozdíly	2	1	1	4
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2020	183	344	768	1 295
Zůstatek k 1. lednu 2021	183	344	768	1 295
Tvorba v průběhu roku	185	186	577	948
Rozpuštění v průběhu roku	(160)	(386)	(425)	(971)
Ostatní – kurzové rozdíly	(7)	(9)	(28)	(44)
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2021	201	135	892	1 228

(b) Ostatní rezervy

	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	30	60	60	150
Tvorba v průběhu roku	38	45	5	88
Použití v průběhu roku	(4)	(30)	(23)	(57)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	2	(9)	1	(6)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2020	66	66	43	175
Zůstatek k 1. lednu 2021	66	66	43	175
Tvorba v průběhu roku	4	–	6	10
Použití v průběhu roku	(3)	(21)	(17)	(41)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(3)	(36)	(1)	(40)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2021	64	9	31	104

28. Daň z příjmů

(a) Daň ve výkazu o úplném výsledku

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Splatná daň	(1 533)	(1 218)
Daň z minulého roku	(1)	25
Odložená daň	(57)	(31)
Celkem daň z příjmů	(1 591)	(1 224)

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:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	7 705	6 386
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	(1 464)	(1 213)
Dopad minulých let na splatnou daň	(1)	24
Nezdanitelné příjmy	9	78
Daňově neodčitatelné náklady	(48)	(42)
Dopad minulých let na odloženou daň	4	(20)
Dopad vyšší sazby slovenské daně na splatnou a odloženou daň	(56)	(44)
Nevykázané dočasné rozdíly v odložené dani	–	(11)
Ostatní	(35)	4
Celkem daň z příjmů	(1 591)	(1 224)

Efektivní daňová sazba banky je 20,6 % (za rok 2020: 19,2 %).

(b) Daň ve výkazu o finanční pozici

Banka zaplatila na zálohách daně z příjmů 1 750 mil. Kč (za rok 2020: 1 978 mil. Kč), obdržela daňový přeplatek 683 mil. Kč (k 31. prosinci 2020 zaplatila doplatek 552 mil. Kč) a vykazuje pohledávku z daně z příjmu ve výši 341 mil. Kč vůči finančnímu úřadu v České republice (k 31. prosinci 2020 pohledávka 691 mil. Kč) a závazek 45 mil. Kč vůči finančnímu úřadu ve Slovenské republice (k 31. prosinci 2020 pohledávka 57 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohledávka / závazek

Odložená daň z příjmů je počítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby.

Při výpočtu čistých odložených daňových pohledávek a závazků provádí banka kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmů placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii.

Vedení banky se domnívá, že banka bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2021 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

Čistá odložená daňová pohledávka

	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Daňově neodčitatelné rezervy	120	–	125	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	630	–	716	–
Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot hmotného majetku	30	–	60	–
Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot nehmotného majetku	–	(148)	–	(146)
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů*	1 435	–	–	(138)
Fond z přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*	4	(93)	–	(83)
Fond z přecenění nemovitostí v reálné hodnotě*	–	(53)	–	(65)
Ostatní	133	–	102	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	2 352	(294)	1 003	(432)
Čistá odložená daňová pohledávka	2 058		571	

* 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.

29. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky k 31. prosinci 2021 a k 31. prosinci 2020 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. 2021				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100,00
Celkem		8 755	3 495	100,00
K 31. 12. 2020				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100,00
Celkem		8 755	3 495	100,00

(b) Analýza základního kapitálu

	31. 12. 2021 Počet akcií	31. 12. 2021 mil. Kč	31. 12. 2020 Počet akcií	31. 12. 2020 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 2021 a 31. prosinci 2020 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. 2021	31. 12. 2020
Rezervní fondy	3 372	3 372
Účelový rezervní fond	12 402	14 471
Nerozdělený zisk	49 926	45 972
Celkem	65 700	63 815

V rámci přeshraniční fúze byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 058 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 387 mil. Kč převeden do Účelového rezervního fondu v měně EUR.

Tato část Účelového rezervního fondu v celkové výši 11 611 mil. Kč vzniklá z přeshraniční fúze může být použita pouze k úhradě ztráty banky.

32. Půjčky a výpůjčky cenných papírů a smlouvy o zpětném nákupu (prodeji)

(a) Reverzní repo operace

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Úvěry a zápůjčky bankám	84 661	116 185
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	(84 661)	116 185

K 31. prosinci 2021 a 2020 nejsou žádné cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací.

(b) Repo operace

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky vůči bankám	–	16 062
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	–	16 086

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 2021 banka posoudila možné dopady soudních sporů, ve kterých je v pozici žalovaného. K těmto soudním sporům banka vytvořila rezervy (viz oddíl V, bod 27 přílohy). Kromě těchto sporů byla banka žalována v záležitostech, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici banky.

Zdanění

Česká a slovenská daňová legislativa se v posledních letech významně změnila. Mnoho problematických částí v rámci legislativy zůstalo nevyjasněno a nemusí být vždy možné určit, který výklad může finanční úřad v konkrétních případech zvolit. Důsledky této nejistoty nejsou kvantifikovatelné a řešeny mohou být pouze za předpokladu, že příslušná legislativa bude uvedena do praxe nebo pokud bude k dispozici oficiální výklad.

Úvěrové přísliby, finanční záruky a další poskytnuté přísliby

Úvěrové přísliby vydané bankou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů a kontokorentních rámců. Úvěrové přísliby odvolatelné představují nečerpané úvěry, které banka může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu neodvolatelné úvěrové přísliby představují závazek banky k poskytnutí úvěru nebo

vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli banky.

Finanční záruky představují neodvolatelné přísliby banky zaplatit oprávněnému ze záruky závazky za dlužníka v případě, že dlužník neplní své závazky v souladu s podmínkami definovanými v jednotlivých smlouvách. Tyto přísliby nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim banka vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k rezervám (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek banky, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Banka k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného postupu jako k úvěrům (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik).

Banka vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí očekávaných úvěrových ztrát, které plynou ze ztrát ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2021 činila celková částka těchto rezerv 1 228 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 1 295 mil. Kč), viz oddíl V. Doplňující informace, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. 12. 2021			
Akreditivy a finanční záruky	47 833	(656)	47 177
– Stupeň 1	45 263	(103)	45 160
– Stupeň 2	1 936	(82)	1 854
– Stupeň 3	634	(471)	163
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	161 622	(572)	161 050
– Stupeň 1	152 445	(98)	152 347
– Stupeň 2	8 513	(53)	8 460
– Stupeň 3	664	(421)	243
Celkem	209 455	(1 228)	208 227
31. 12. 2020			
Akreditivy a finanční záruky	46 575	(700)	45 875
– Stupeň 1	43 059	(95)	42 964
– Stupeň 2	2 981	(164)	2 817
– Stupeň 3	535	(441)	94
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	140 852	(595)	140 257
– Stupeň 1	131 659	(88)	131 571
– Stupeň 2	8 726	(180)	8 546
– Stupeň 3	467	(327)	140
Celkem	187 427	(1 295)	186 132

(b) Podmíněná aktiva

Banka má možnost čerpat úvěrový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 219,5 mil. Kč (10 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. 2021			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	110 800	1 504	1 514
Úrokové swapy	780 444	24 801	25 539
Úrokové forwardy (FRA)	6 820	–	17
Cross currency swapy	184 672	3 966	3 161
Forwardy a swapy v cizích měnách	47 979	273	798
Ostatní nástroje	5 037	3 063	3 041
Celkem	1 135 752	33 607	34 070
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	505	34	–
Celkem nástroje určené k obchodování	1 136 257	33 641	34 070
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	672 730	10 405	21 178
Cross currency swapy	121 925	2 097	887
Celkem zajišťovací nástroje	794 655	12 502	22 065

	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. 12. 2020			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	84 938	886	909
Úrokové swapy	682 521	8 560	8 270
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Cross currency swapy	169 210	3 472	2 752
Forwardy a swapy v cizích měnách	35 394	268	507
Ostatní nástroje	8 402	2 290	2 259
Celkem	980 465	15 476	14 697
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	1 496	32	–
Celkem nástroje určené k obchodování	981 961	15 508	14 697
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	613 990	9 353	6 518
Cross currency swapy	136 572	1 045	947
Celkem zajišťovací nástroje	750 562	10 398	7 465

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. 12. 2021				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	119 128	440 970	250 733	810 831
Akciové	1 329	1 202	–	2 531
Měnové	213 468	95 609	8 276	317 353
Ostatní	4 149	888	–	5 037
Celkem	338 074	538 669	259 009	1 135 752
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	120 211	343 061	209 458	672 730
Měnové	33 760	25 774	62 391	121 925
Celkem	153 971	368 835	271 849	794 655
31. 12. 2020				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	63 160	390 849	254 039	708 048
Akciové	2 713	2 341	–	5 054
Měnové	177 865	81 096	–	258 961
Ostatní	6 824	1 578	–	8 402
Celkem	250 562	475 864	254 039	980 465
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	91 139	318 808	204 043	613 990
Měnové	49 566	56 549	30 457	136 572
Celkem	140 705	375 357	234 500	750 562

34. Informace o segmentech

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

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
31. 12. 2021				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	3 163	7 278	1 146	11 587
Ostatní čisté výnosy	1 519	4 412	(140)	5 791
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(555)	(243)	(348)	(1 146)
Ztráta ze snížení hodnoty	(839)	(1 045)	14	(1 870)
Náklady segmentu	(3 379)	(3 660)	382	(6 657)
Zisk před zdaněním	(91)	6 742	1 054	7 705
Daň z příjmů			(1 591)	(1 591)
Výsledek segmentu	(91)	6 742	(537)	6 114
Aktiva podle segmentů	157 780	505 796	16 820	680 396
Cizí zdroje podle segmentů	206 736	370 475	25 224	602 435
31. 12. 2020				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	3 061	6 714	1 265	11 040
Ostatní čisté výnosy	1 352	3 933	461	5 746
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(450)	(206)	(284)	(940)
Ztráta ze snížení hodnoty	(127)	(2 117)	30	(2 214)
Náklady segmentu	(3 755)	(3 951)	460	(7 246)
Zisk před zdaněním	81	4 373	1 932	6 386
Daň z příjmů			(1 224)	(1 224)
Výsledek segmentu	81	4 373	708	5 162
Aktiva podle segmentů	147 617	485 869	15 104	648 590
Cizí zdroje podle segmentů	189 482	364 076	12 493	566 051

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. 2021			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	9 712	2 520	12 232
Ostatní čisté výnosy	4 407	1 384	5 791
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(910)	(236)	(1 146)
Ztráta ze snížení hodnoty	(1 382)	(488)	(1 870)
Náklady segmentu	(4 774)	(1 883)	(6 657)
Zisk před zdaněním	7 053	1 297	8 350
Daň z příjmů	(1 262)	(329)	(1 591)
Výsledek segmentu	5 791	968	6 759
Aktiva podle segmentů	533 370	147 671	681 041
Cizí zdroje podle segmentů	464 136	138 299	602 435

	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
31. 12. 2020			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	8 482	2 558	11 040
Ostatní čisté výnosy	3 814	1 932	5 746
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(727)	(213)	(940)
Ztráta ze snížení hodnoty	(2 062)	(152)	(2 214)
Náklady segmentu	(5 185)	(2 061)	(7 246)
Zisk před zdaněním	4 322	2 064	6 386
Daň z příjmů	(866)	(358)	(1 224)
Výsledek segmentu	3 456	1 706	5 162
Aktiva podle segmentů	512 940	135 650	648 590
Cizí zdroje podle segmentů	428 410	137 641	566 051

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 Úvěrového underwritingu, Úvěrových operací a Strategického řízení úvěrových rizik. Tyto úseky jsou organizačně nezávislé na obchodních divizích a podléhají přímo člena představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik (Chief Risk Officer).

Banka ve své politice řízení úvěrového rizika definuje obecné zásady, metody a nástroje používané k identifikaci, měření a řízení úvěrových rizik. Za stanovení politiky banky řízení úvěrového rizika odpovídá úsek Strategického řízení úvěrových rizik, který ji v pravidelných intervalech, nejméně však jednou ročně, přehodnocuje.

Ve svých interních předpisech banka rovněž definuje schvalovací kompetence, včetně vymezení odpovědnosti 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:

	2021	2020
Peníze a peněžní prostředky	5 747	7 180
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	35 190	17 082
Určená k obchodování	34 646	16 542
Povinně v reálné hodnotě	544	540
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	21 802	20 518
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	592 156	579 986
Úvěry a zápůjčky bankám	121 838	133 822
Úvěry a zápůjčky klientům	470 318	446 164
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 502	10 398
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(366)	–
Ostatní aktiva	1 558	2 132
Celkem	668 589	637 296

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

	2021	2020
Akreditivy a finanční záruky	47 177	45 875
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	161 050	140 257
Celkem	208 227	186 132

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

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 i bonita klienta alespoň jednou ročně přehodnocují.

Interní ratingový systém je tvořen 26 ratingovými třídami (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ u některých ratingových tříd, jako např. 1+; 1-; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také finanční ukazatele klienta (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek výkazu o finanční pozici, výkazu o úplném výsledku, výkazu o peněžních tocích), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu předkládaných výkazů klienta, kvalitu výrobních postupů, chování klienta na účtech apod. Klientům v selhání je přiřazena ratingová třída 8-, 9 či 10.

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 dvěma následujícími daty 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 2021 0 mil. Kč (31. prosince 2020: 0 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

Ve vztahu k tématům environmentálním, společenským a týkajícím se řízení společnosti, které se označují jako „ESG“ témata, nebyl aktuálně identifikován žádný dopad na výši ztrát ze snížení hodnot pohledávek. V koordinaci s aktivitami skupiny UniCredit probíhal sběr a dodávka dat pro stresové testování (např. týkajících se environmentálních rizik nebo souvisejících s energetickou náročností budov). K 31. prosinci 2021 zatím není znám žádný výsledek ani

dopad. Banka si je vědoma důležitosti tématu ESG do budoucna a podniká kroky, aby byla připravena na pokrytí nadcházejících požadavků. 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 další skupinu klientů. V rámci svých aktivit se banka dále účastní ve výboru ESG v rámci České bankovní asociace, podporuje a spolupracuje na aktivitách směřujících k budoucímu hladkému sběru a zpracování dat a odlehčení sběru a doručování dat pro klienty. Probíhá také 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 posouzeny jako se selháním dlužníka. Takovéto pohledávky spravuje odbor Credit Restructuring & Workout, a to po důkladném zvážení potřeby využít know-how tohoto specializovaného odboru. Taktéž vyřazení pohledávek ze správy

odboru je pečlivě posuzováno vzhledem k vývoji jednotlivých případů a k potřebě využívání know-how zaměstnanců Credit Restructuring & Workout.

Doba, po kterou je klient označován jako „forborne“, se označuje jako zkušební období („probation period“) a trvá minimálně 2 roky, od ukončení selhání klienta, resp. od provedení úlevy, pokud šlo o úlevu bez selhání klienta. Dále toto období může být ukončeno pouze v případě, že klient plní sjednané podmínky řádně a včas a není v prodlení > 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) Dopad covidu-19 na úvěrové riziko

Banka v roce 2020 a 2021 čelila významným makroekonomickým změnám a „vlnám covidu-19“ vedoucím k navýšení rizika v různých kategoriích rizik, včetně úvěrového rizika. Vir se šířil napříč zeměmi Evropy během prvního čtvrtletí roku 2020 a následovaly částečné uzavírky ekonomiky vedoucí k výrazné hospodářské recesi.

Mezi nejvíce zasažené odvětví patřily maloobchod, doprava, cestovní ruch a obecně služby.

Místní vlády zavedly několik programů vládních záruk na podporu pokračujícího poskytování bankovních půjček v rámci banky a na podporu místních firem s cílem překonání případné likvidní krize.

Postupně byly také zavedeny vládní programy kryjící částečně přímé náklady společností zasažených vynuceným omezením podnikání,

aby nedošlo k navýšení nezaměstnanosti a byl krátkodobě stabilizován pracovní trh. Napříč zeměmi Evropy, stejně jako v České republice a na Slovensku, byla vydána místní veřejná moratoria v podobě zákonů umožňujících odložení splátek dlužníků, v případě České republiky a Slovenska ve formě dobrovolného zapojení (tzv. „opt-in“).

Úlevy na straně banky jsou vymezeny jako podpora v případě znevýhodnění plynoucího z dočasného zpomalení ekonomiky a jako podpora likvidity klientů zcela v souladu se zákonem a regulačními pravidly regulátora. Dopad na kvalitu aktiv portfolia banky je zmírňován pomocí:

- pravidelné a také dodatečné analýzy portfolia,
- posuzováním ex-ante, ex-post a průběžně rizikových profilů klientů, včetně standardních i nestandardních revizí a dodatečných kontrol pravděpodobnosti nesplacení (dále „UTP“), jak nařizuje Evropský orgán pro bankovníctví (dále „EBA“),
- aktualizace pravidel poskytování firemních úvěrů a pravidel spojených zejména s rizikovými klasy dle průmyslových odvětví, situací likvidity klientů, řízením výše nevyužitých volných rámců a obezřetným přijímáním nových klientů,
- aktualizace pravidel poskytování retailových úvěrů se silným zaměřením na podporu existujících klientů a některá krátkodobá nová omezení, aby nedocházelo k navýšování úvěrového rizika,
- akvizice za podpory programů veřejných záruk,
- aktualizace zásad monitoringu klientů a reportingu výsledků monitoringu zejména (ne však pouze) v souvislosti s vývojem portfolia „pod moratoriem“,
- zásady klasifikace pohledávek v souladu s EBA/GL/2020/02 vydané ke 2. dubnu 2020, včetně následných aktualizací, a také lokálními obezřetnostními specifiky, např. klasifikace stupně 2 pro pohledávky z moratoria splňující zákonný úrokový limit moratoria („horní úroková mez“).

Za účelem zmírnění dopadu covidu-19 byly v České republice a na Slovensku schváleny zákony, které umožnily odklad úvěrových splátek. Banka poskytovala odklad plateb v souvislosti s covidem-19 v souladu s následujícími zákony:

- č. 177/2020 Sb., zákon o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií covidu-19, který byl schválen v České republice,
- č. 67/2020 Z. z., ve znění zákona č. 75/2020, zákon o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby covidu-19, ktorý byl schválen na Slovensku.

Česká republika

- S ohledem na uplynutí termínu ukončení moratorií dle uvedeného zákona nebyla v roce 2021 již poskytnuta žádná nová moratoria. Banka nadále dobrovolně poskytuje bankovní specifické odklady a úlevy klientům, ovšem již ve zcela běžném režimu mimo

uvedený zákon a v souladu s nastavenými pravidly regulace a klasifikace pohledávek.

- Banka intenzivně monitoruje stav, kvalitu a vývoj portfolia dotčeného moratoria i po jejich ukončení.

Slovensko

- S ohledem na přetrvávající platnost ustanovení zákona (ohledně tzv. období pandemie) je klientům, kteří doposud nevyužili moratoria podle tohoto zákona, na jejich žádost i nadále umožněn vstup do moratoria.
- Banka intenzivně monitoruje jak portfolio pohledávek, které bylo předmětem moratoria, tak i nové případy.

tato modifikace považována za významnou modifikaci, a nevede tudíž k odúčtování původního aktiva. Banka posoudila dopad modifikací v důsledku odkladu plateb v souvislosti s covidem-19, který byl k 31. prosinci 2020 vykázán ve výkazu o úplném výsledku v položce „Zisk/(ztráta) z modifikace“. V následujících účetních obdobích je zisk/ztráta z modifikace amortizován do data splatnosti finančního aktiva. Tato amortizace zisku/ztráty z modifikace se vykáže ve výkazu o úplném výsledku v položce „Úrokové výnosy“.

K 31. prosinci 2021 nebyl identifikovaný dopad změn z důvodu odkladu plateb v souvislosti s covidem-19 posouzen jako významný, a nedošlo tedy ani k jeho vykázání.

Odklad plateb v souvislosti s covidem-19 vede k modifikaci smluvních peněžních toků v souladu s IFRS 9. Dle interních pravidel banky není

Přehled úvěrů podléhajících moratoriím v České republice a na Slovensku

31. 12. 2021	Počet	Hrubá hodnota – bez selhání	Hrubá hodnota – v selhání	Hrubá hodnota – celkem	Ztráty ze snížení hodnoty – bez selhání	Ztráty ze snížení hodnoty – v selhání	Ztráty ze snížení hodnoty – celkem	Čistá hodnota – bez selhání	Čistá hodnota – v selhání	Čistá hodnota – celkem
Retailoví klienti	9 866	9 262**	281	9 543	(173)	(98)	(271)	9 089	183	9 272
Firemní klienti*	916	19 187***	2 982	22 169	(168)	(1 797)	(1 965)	19 019	1 185	20 204
Celkem	10 782	28 449	3 263	31 712	(341)	(1 895)	(2 236)	28 108	1 368	29 476

*Položka Firemní klienti může zahrnovat nefinanční subjekty, finanční instituce, vládní a další veřejné subjekty.

**Částka zahrnuje také neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 32 mil. Kč.

***Částka zahrnuje také neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 9 mil. Kč.

31. 12. 2020	Počet	Hrubá hodnota – bez selhání	Hrubá hodnota – v selhání	Hrubá hodnota – celkem	Ztráty ze snížení hodnoty – bez selhání	Ztráty ze snížení hodnoty – v selhání	Ztráty ze snížení hodnoty – celkem	Čistá hodnota – bez selhání	Čistá hodnota – v selhání	Čistá hodnota – celkem
Retailoví klienti	12 038	11 682**	204	11 886	(165)	(73)	(238)	11 517	131	11 648
Firemní klienti*	1 080	25 359***	3 139	28 498	(358)	(1 119)	(1 477)	25 001	2 020	27 021
Celkem	13 118	37 041	3 343	40 384	(523)	(1 192)	(1 715)	36 518	2 151	38 669

*Položka Firemní klienti může zahrnovat nefinanční subjekty, finanční instituce, vládní a další veřejné subjekty.

**Částka zahrnuje také ztrátu z modifikace ve výši 41 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

***Částka zahrnuje také ztrátu z modifikace ve výši 16 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

Přehled nově poskytnutých půjček a záloh v bance podléhajících programům veřejných záruk v souvislosti s covidem-19:

	Počet klientů	Hrubá účetní hodnota
31. 12. 2021		
Celkem	817	8 213
31. 12. 2020		
Celkem	602	5 203

Opatření regulátora

V reakci na šíření covidu-19 vydala EBA během roku 2020 několik prohlášení s následným standardním monitorováním a aktualizací strategií během roku 2021. Z hlediska úvěrového rizika jedno z nejdůležitějších prohlášení, která má vliv na vývoj portfolia banky, byly Pokyny o legislativních a nelegislativních moratoriích na splátky úvěrů, uplatněné ve světle krize související s covidem-19, s datem platnosti 2. dubna 2020, následně upravené několika dodatky ohledně objasnění, prodloužení a opětovné aktivace lhůty moratoria. Zároveň s místními zákonnými iniciativami poskytla prohlášení jasné a přiměřené sjednocení klasifikace a přístupu k moratoriím napříč trhy.

V reakci na situaci ohledně covidu-19 aktualizovala ČNB doporučení týkající se financování nových hypoték. Tyto limity byly vydány s cílem podpořit obnovu hospodářství.

Vydání se týkalo limitů Loan to Value („LTV“), Debt Service to Income („DSTI“) a Debt to Income („DTI“). Podrobný popis je k dispozici na webové stránce ČNB, doporučení jsou platná od 1. dubna 2020 a 8. července 2020.

ČNB a Národní banka Slovenska (dále jako „NBS“) byly průběžně během roku informovány zástupci banky o aktuální situaci ohledně covidu-19 a souvisejícího vývoje a opatření v rámci banky.

Opatření UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pro úvěrová rizika a upisování nových úvěrů

Reakce banky byla počínaje únorem roku 2020 okamžitá a zahrnovala zavedení opatření v procesu upisování nových korporátních úvěrů (analýza a pokrytí rizik spojených s covidem-19 za účelem obhájení pozice banky z hlediska kvality aktiv).

Zároveň s vytvořením příslušných dodatečných ztrát ze snížení hodnoty pohledávek za klienty pro konkrétní případy i na úrovni portfolia (viz část „Macroeconomic Multiscenario Overlay Factor“ v rámci oddílu IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady) zavedla banka nová kritéria v segmentu financování retailu a aktualizovala je během roku podle ekonomického vývoje. V korporátním segmentu zavedla banka pravidla pro proces zmírnění rizik v procesu upisování, např. podle odvětvových klastrů.

Banka také zavedla proces vyřizování žádostí o moratoria (odkladů splátek) zahrnující všechny zákonné nové požadavky a úspěšně interně i externě řídila proces v souladu s požadavky klientů a související činností výkaznictví.

Navíc banka zavedla aktualizovaný systém monitoringu nejen pro moratoria, ale také pro období po moratoriu, a to zejména:

- rizikové klasy klientů podle moratorií pro lepší zacílení aktivit vůči těmto klientům,

- hloubkovou analýzu toku plateb zaměřenou na klienty v moratoriu, aby mohla určit a mít informace o dopadu covidu-19 na podnikání klienta a poté o tom, zda činnosti obnovy v podnikání klienta jsou v souladu s očekáváními,
- nové výstrahy a signály související s moratoriem pro lepší identifikaci a filtrování těchto klientů,
- monitoring nevyřízených záležitostí při prověrkách po moratoriu se souvisejícím oznamováním,
- podrobné sledování platební morálky klientů po moratoriích.

Byl zajištěn pravidelný reporting managementu, reporting pro skupinu UniCredit a regulátory. Na základě částečné ekonomické uzavírky a očekávaného hospodářského zpomalení, včetně následných negativních vlivů na spotřebitele, byla již v první polovině roku 2020 aktualizována pravidla pro řízení retailových rizik.

Byly aktualizovány limity pro LTV, Debt Ratio („DR“), DTI, DSTI s přísnějším přístupem pro zachování náležitého obezřetného postoje a uhájení kvality aktiv. Obdobně obezřetně bylo přistoupeno k pravidlům pro uznání/akceptaci výše příjmu klienta podle posouzení odvětvového rizikového klastrování. Během roku byly provedeny následné aktualizace pravidel s cílem zajistit rychlou reakci banky, včetně uvolnění některých uvedených pravidel během roku, ovšem při zachování obezřetného přístupu bez plného využití všech limitů v souladu s doporučeními regulátorů.

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

Z důvodu aktualizací makro scénářů došlo v souladu s IFRS 9 k aktualizacím FLI, které jsou složkou výpočtu očekávané ztráty z úvěrů. Tyto aktualizace byly uplatněny ve 2. a 4. čtvrtletí roku 2021.

Dopad na kvalitu aktiv

Jak ukazují tabulky přesunů mezi stupni níže, rok 2021 je horší především z pohledu vyšších přesunů ze stupně 1 do stupně 2 v obou klientských segmentech. Tento vývoj byl způsoben nejen změnou metodického přístupu (převod do procesu „Watchlist“ vede k zařazení do stupně 2), ale i reálným zhoršením portfolia. Přesuny ze stupně 1 do stupně 3 (nové expozice v selhání) se v roce 2021 ve srovnání s rokem 2020 v obou klientských segmentech snížily. Pozitivní vývoj lze zaznamenat také u zpětných přesunů (tj. ze stupně 3 (expozice v selhání) do stupně 2 (výkonné expozice)), a to především u firemních klientů ve výši 1 120 mil. Kč, což je však způsobeno především jednou významnou expozicí.

Přesun mezi stupni

	Firemní klienti			Retailoví klienti		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
2021						
Přesun pohledávek v hrubé účetní hodnotě ze stupně 1	(20 688)	18 320	2 368	(7 793)	7 600	193
Přesun pohledávek v hrubé účetní hodnotě ze stupně 2	5 212	(6 622)	1 410	1 973	(2 156)	183
Přesun pohledávek v hrubé účetní hodnotě ze stupně 3	1	1 120	(1 121)	76	160	(236)
2020						
Přesun pohledávek v hrubé účetní hodnotě ze stupně 1	(19 974)	15 147	4 827	(4 245)	3 938	307
Přesun pohledávek v hrubé účetní hodnotě ze stupně 2	1 796	(3 539)	1 743	2 814	(3 073)	259
Přesun pohledávek v hrubé účetní hodnotě ze stupně 3	27	74	(101)	135	85	(220)

(c) Tržní riziko

(i) Obchodování

Banka zaujímá pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina aktivit banky v oblasti tradingu je řízena požadavky klientů banky. Podle prognózy poptávky klientů drží banka zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Pozice jsou také drženy za účelem realizace krátkodobého zisku z budoucího očekávaného vývoje finančních trhů, přičemž nástroje se klasifikují v souladu s IFRS 9 „Finanční nástroje“ jako Finanční nástroje určené k obchodování. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna krátkodobým ziskem z obchodování a tvorby trhu (market making) a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování na finančních trzích.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení tržního rizika jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), tzv. „stop loss“ limity a Value at Risk (VaR) limity. V následující kapitole je uveden popis kvantitativních metod, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu, a to z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(ii) Řízení tržních rizik

Níže jsou popsány vybrané typy rizik, jimž je banka vystavena z důvodu svých tradingových aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. V bankovní knize je rovněž uvedena angažovanost banky vůči tržnímu riziku, která koresponduje s portfolií finančních nástrojů, které nejsou určeny k obchodování. Rizika jsou měřena u obchodního a bankovního portfolia, a to jednotlivě i společně. Detailnější postupy, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou podrobně popsány v následujících odstavcích.

Banka je vystavena tržnímu riziku, které vyplývá z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vůči úrokovému riziku vyplývající ze struktury aktiv a závazků banky. Banka tedy monitoruje úrokové riziko měřením citlivosti jednotlivých aktiv nebo závazků, které jsou splatné nebo jsou přeceněny v konkrétním časovém intervalu. Tato citlivost je vyjádřena změnou hodnoty těchto aktiv a závazků při nárůstu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely zajišťovacího účetnictví pak banka identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Value at Risk

Value at Risk představuje hlavní metodu řízení tržních rizik plynoucích z otevřených pozic banky. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Banka počítá Value at Risk pomocí historické simulace s jednodenním horizontem a hladinou spolehlivosti 99 %. Předpoklady, na nichž je výpočet dle modelu Value at Risk postaven, mají určitá omezení:

- jednodenní horizont držby předpokládá, že veškeré pozice mohou být během jednoho dne zlikvidovány. Tento předpoklad nemusí být na méně likvidních trzích zcela naplněn,
- 99% hladina spolehlivosti nereflexuje případné ztráty, které mohou za touto úrovní spolehlivosti nastat,
- VaR je počítán z pozic ke konci obchodního dne a nereflexuje pozice, které mohou být otevřeny „intra-day“,
- použití historických dat jako základu pro stanovení možného budoucího vývoje nemusí vždy pokrýt všechny možné scénáře budoucího vývoje, zejména ty krizové.

Pomocí VaR banka měří úrokové, měnové, akciové riziko a další typy rizik spojených s negativními pohyby cen tržních faktorů (riziko změny kreditního spreadu, opční riziko atd.). Celková struktura VaR limitů je schvalována Výborem pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) 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 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. 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 2021	Průměr za rok 2021	K 31. prosinci 2020	Průměr za rok 2020
	Česká republika		Česká republika	
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	16,99	13,16	30,52	30,72
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	98,85	70,93	101,02	77,41
	Slovensko		Slovensko	
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů určených k obchodování	0,47	1,08	0,64	1,36
VaR finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	–	–	–	0,57

Dopad covidu-19 na tržní riziko

Co se týká tržního rizika, vedly nečekané tržní změny a vyšší tržní volatilita vyvolaná na počátku 2020 vypuknutím covidu-19 k obecnému navýšení výše rizika, a to jak z pohledu manažerského, tak regulační metriky měření rizika. Loss Warning Limit byl dosažen v první vlně covidu-19. Vývoj krize a související vývoj rizika je pod přísným dohledem jak z obchodního pohledu, tak z pohledu řízení rizik. Pozice v Trading Book byly významně sníženy.

Během roku 2020 se parametry trhu více rozkolísaly a úrokové sazby spadly zpět na svou minimální úroveň. Od začátku roku 2021 však úrokové sazby opět rostou, a to především v souvislosti se zlepšující se situací s covidem-19, rostoucí inflací a pozitivními ekonomickými zprávami.

Value at Risk („VaR“)

Počínaje březnem 2020 hodnota VaR ostře vzrostla z důvodu masivního navýšení volatility na trzích v různých třídách aktiv během nejistoty plynoucí z covidu-19. Když se později pozice snížily, využití limitu VaR se snížilo a zůstalo po zbytek roku na nízkých úrovních. Vzhledem k použité metodě výpočtu VaR, kdy je použito historické období 250 dní, začala počáteční volatilita VaR ve výpočtu od 2. čtvrtletí 2021 klesat a obchodování není nijak omezeno.

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 skupiny 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 skupiny 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“) limitů.

Vzhledem k tomu, že sazby jsou již u velké části tržní úrokové křivky záporné a jejich další pokles není možné vyloučit, banka využívá

stresového scénáře i pro zobrazení možného dopadu dalšího poklesu tržních úrokových sazeb do čistých úrokových výnosů. Tento přístup se aplikuje na celé portfolio aktiv a pasiv včetně produktů, u kterých je banka smluvně (i dle všeobecných obchodních podmínek) zavázána neuplatit záporné hodnoty úrokových sazeb. Tímto přístupem banka zobrazuje možné riziko zisku/ztráty i u produktů, u nichž ze smluvního hlediska pokles tržních úrokových sazeb do záporu není možný.

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).

Standardní zátěžový scénář odpovídá různým posunům úrokové výnosové křivky požadovaných regulátory, včetně:

- posunu o +200/–200 bazických bodů dle EBA,
- „Supervisory outlier test – SOT“, tj. paralelní zvýšení/snížení křivek, zploštění, zakřivení, zvýšení/snížení sazeb.

Následující tabulka ukazuje dopad stresových scénářů na výsledky EVE banky. Banka používá EUR jako základní měnu pro výsledky stresového testování.

Ekonomická hodnota vlastního kapitálu 2021								
	EBA stress test (% dopad do vlastního kapitálu) 2021				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2021			
	+200 bp	–200 bp	Paralelní zvýšení	Paralelní snížení	Zploštění	Zakřivení	Zvýšení sazeb	Snížení sazeb
Maximální dopad stress testu	–6,80 %	5,40 %	–6,80 %	5,40 %	–0,90 %	2,40 %	–3,00 %	2,60 %
Minimální dopad stress testu	–11,70 %	2,30 %	–11,70 %	2,40 %	–3,80 %	–0,20 %	–5,90 %	1,90 %
Průměrný dopad stress testu	–9,70 %	3,90 %	–9,80 %	4,00 %	–2,10 %	1,10 %	–4,50 %	2,20 %
RAF Limity (31. 12. 2021)	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %	–12,50 %

Ekonomická hodnota vlastního kapitálu 2020								
	EBA stress test (% dopad do vlastního kapitálu) 2020				SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2020			
	+200 bp	–200 bp	Paralelní zvýšení	Paralelní snížení	Zploštění	Zakřivení	Zvýšení sazeb	Snížení sazeb
Maximální dopad stress testu	–3,70 %	5,60 %	–3,70 %	5,60 %	0,00 %	0,10 %	–0,50 %	2,40 %
Minimální dopad stress testu	–8,70 %	2,40 %	–8,70 %	2,40 %	–1,70 %	–1,60 %	–4,10 %	0,60 %
Průměrný dopad stress testu	–6,30 %	4,10 %	–6,30 %	4,10 %	–0,60 %	–0,70 %	–1,80 %	1,70 %
RAF Limity (31. 12. 2020)	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %	–10,50 %

Zátěžový test pro NII

Dva hlavní stresové scénáře odpovídají paralelnímu zvýšení/snížení výnosové křivky o 100 bazických bodů (v případě scénáře snížení u měn s již zápornými sazbami se aplikuje snížení o 30 bazických bodů) pro všechny měny (CZK, EUR, USD).

Další stresové scénáře představují různé změny trhu, například paralelní zvýšení/snížení o 200 bazických bodů.

Následující tabulka ukazuje dopad těchto dvou hlavních scénářů na NII banky jako procentuální podíl oproti plánovanému čistému úrokovému výnosu.

	RAF paralelní zvýšení	RAF paralelní snížení	NII +200 bps	NII -200 bps
Čistý úrokový výnos (% dopad rozpočtu NII) 2021				
Maximální dopad stress testu	18,50 %	17,20 %	5,80 %	6,20 %
Minimální dopad stress testu	10,80 %	-8,40 %	3,70 %	-3,40 %
Průměrný dopad stress testu	14,50 %	1,90 %	4,80 %	2,10 %
RAF Limit	-9,00 %	-9,00 %	—	—
Čistý úrokový výnos (% dopad rozpočtu NII) 2020				
Maximální dopad stress testu	12,60 %	12,70 %	—	—
Minimální dopad stress testu	4,60 %	-10,60 %	—	—
Průměrný dopad stress testu	9,20 %	2,40 %	—	—
RAF Limit	-9,00 %	-9,00 %	—	—

Zajišťovací účetnictví

Banka se v rámci svých metod řízení tržních rizik cíleně zajišťuje proti úrokovému riziku. V rámci své zajišťovací strategie banka používá jak zajištění reálných hodnot, tak zajištění peněžních toků.

Zajištění reálných hodnot slouží ke snížení úrokového rizika vydaných dluhopisů, koupených cenných papírů, úvěrů a vkladů. Zajištění peněžních toků se využívá k odstranění nejistoty u budoucích peněžních toků za účelem stabilizace čistých úrokových výnosů, tj. k řízení reinvestičního rizika.

Zajištění reálných hodnot

Zajišťovanými instrumenty mohou být finanční aktiva a pasiva vykazovaná v naběhlé hodnotě a finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivit zajištění reálných hodnot banka provádí v okamžiku vzniku zajišťovacího vztahu na základě budoucích změn reálných hodnot zajištěného i zajišťovacího instrumentu a očekávaného scénáře budoucího pohybu úrokových sazeb – prospektivní test. Dále se test efektivit provádí každý měsíc na základě skutečného vývoje úrokových sazeb. Měsíční testování efektivit banka provádí z důvodu včasného odhalení případné neefektivit zajišťovacího vztahu.

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací transakce (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash flow) pro období od počátku zajišťovacího vztahu do splatnosti instrumentu. S využitím diskontních faktorů pro příslušné měny jsou stanoveny současné hodnoty

jednotlivých cash flow pro příslušné datum (datum měření efektivit). 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 2021				
Zajištění reálné hodnoty				
Mikro zajištění reálné hodnoty				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	34 776	4 911	1 426	(58)
Zajištění reálné hodnoty portfolia				
Úrokové riziko – viz „B“ níže	10 572	99 564	(5 652)	623
31. prosince 2020				
Zajištění reálné hodnoty				
Mikro zajištění reálné hodnoty				
Úrokové riziko – viz „A“ níže	29 796	–	1	–
Zajištění reálné hodnoty portfolia				
Úrokové riziko – viz „B“ níže	–	(81 711)	–	(1 636)

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“.

Následující tabulka uvádí výsledek zajišťovací strategie banky, především změny reálné hodnoty zajišťovaných položek a zajišťovacích nástrojů v účetním období a ve srovnatelném období, jako základ pro účtování o neefektivnosti zajištění:

	Zisky/(ztráty) připadající na zajišťované riziko		Neefektivita zajištění
	Zajišťované položky	Zajišťovací nástroje	
31. prosince 2021			
Zajištění reálné hodnoty			
Mikro zajištění reálné hodnoty			
Úrokové riziko	(1 529)	1 529	–
Zajištění reálné hodnoty portfolia			
Úrokové riziko	6 624	(6 624)	–
31. prosince 2020			
Zajištění reálné hodnoty			
Mikro zajištění reálné hodnoty			
Úrokové riziko	(46)	46	–
Zajištění reálné hodnoty portfolia			
Úrokové riziko	(527)	527	–

Zajištění peněžních toků

Banka používá zajištění peněžních toků k eliminaci úrokového rizika na portfoliové bázi. Zajišťovanými instrumenty jsou budoucí očekávané transakce v podobě úrokových výnosů a nákladů citlivých na změny tržních úrokových sazeb. Budoucí očekávané transakce vychází jak z aktuálně uzavřených smluv, tak z budoucích transakcí stanovených na základě portfolia replikačních modelů. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Efektivita zajištění rizika peněžních toků je prováděna v souladu se standardy UniCredit Group na základě schválené metodiky. V prvním kroku se pro jednotlivé měny identifikují nominální hodnoty (v rozdělení na aktiva a pasiva) externích obchodů, jejichž úrokové cash flow (stanovené na bázi refinanční sazby „funding“) je možné pokládat za variabilní – zajišťované toky. Ve druhém kroku se pro

totožné měny identifikují nominální úrokové cash flows variabilních zajišťovacích instrumentů a sledují se na netto bázi (sledování netto „příchozího“, resp. „odchozího“ úrokového cash flow).

Banka po jednotlivých časových pásmech sleduje, zda absolutní hodnota budoucích variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů převyšuje v jednotlivých časových pásmech – s opačným znaménkem – absolutní hodnotu čistých variabilních úrokových cash flow ze zajišťovacích derivátů

Časová pásma jsou definována následovně: do 2 let po měsíci, poté po jednotlivých letech, 10–15 let a více než 15 let. Efektivita nastává tehdy, když existuje vyšší objem variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů než „netto“ variabilní úrokové cash flow ze zajišťovacích obchodů (s opačným znaménkem) v každém časovém pásmu samostatně pro každou sledovanou měnu.

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:

	Rezerva na zajištění peněžních toků		Změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů užívaných k měření neefektivnosti zajištění		
	Pokračující zajištění	Ukončená zajištění	Celkem	Efektivní část	Neefektivnost zajištění
				Účtováno do ostatního úplného výsledku	Účtováno do výkazu o úplném výsledku na řádku Čistý zisk z obchodování
31. prosince 2021					
Zajištění peněžního toku					
Zajištění peněžních toků portfolia					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	(7 476)	(65)	(8 247)	(8 247)	–
31. prosince 2020					
Zajištění peněžního toku					
Zajištění peněžních toků portfolia					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	592	121	767	767	–

Související položky z řádku ve výkazu o finanční pozici, ve kterém jsou vykazány 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“.

Profil splatnosti zajišťovacích nástrojů je uveden v oddíle V. Doplňující informace, bod 33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty.

Reforma sazeb IBOR

Komplexní reforma referenčních úrokových sazeb („reforma IBOR“) proběhla v reakci na obavy, které v posledních letech panují ohledně integrity a spolehlivosti hlavních referenčních úrokových sazeb na finančních trzích. S cílem posoudit relevantní rizika spojená s globálními reformami referenčních úrokových sazeb, které iniciovala Rada pro finanční stabilitu, a v rámci zajištění vhodného přechodu na alternativní nebo reformované referenční úrokové sazby ještě před nejzazším termínem stanoveným na konec roku 2021 (jak je uvedeno v novelizovaném nařízení EU o regulaci referenčních sazeb – nařízení BMR) skupina UniCredit zahájila v říjnu 2018 rozsáhlý projekt, jehož cílem je řídit nahrazení dotčených referenčních úrokových sazeb IBOR.

Dopad reformy IBOR na účetní závěrku banky považuje banky za nevýznamný, poněvadž většina smluv banky úročených variabilní úrokovou sazbou vychází z referenčních úrokových sazeb, které již plní podmínky stanovené nařízením BMR. Jedná se hlavně o sazby PRIBOR a EURIBOR.

Hlavní smluvní vztahy banky, které obsahují variabilní úrokové sazby založené na jiných referenčních sazbách než PRIBOR nebo EURIBOR, byly navázány na USD-LIBOR. Alternativní referenční sazbou pro USD-LIBOR je „Secured Overnight Financing Rate“ (SOFR). Ačkoli bylo plánováno ukončení USD-LIBOR do konce roku 2021, v březnu 2021 ICE Benchmark Administration (IBA), regulovaný a autorizovaný správce LIBOR, oznámil, že určité USD-LIBOR sazby (tj. O/N, jedno-, tří-, šesti- a 12měsíční sazby) přestanou být zveřejňovány po 30. červnu 2023. Ostatní LIBOR sazby (tj. všechny GBP-, EUR-, CHF- a JPY-LIBOR sazby a jednotýdenní a dvouměsíční USD-LIBOR sazby) přestanou být zveřejňovány po 31. prosinci 2021.

Banka však do konce roku 2021 dokončila proces implementace „fallback“ ustanovení (tj. definice kroků, které by měly být podniknuty k odsouhlasení nové referenční sazby, pokud referenční sazba v transakci již není k dispozici) upravující ukončení referenční úrokové sazby pro všechny smluvní vztahy navázané na LIBOR.

Dopad reformy IBOR na zajišťovací účetnictví

V tomto kontextu Evropská komise dne 15. ledna 2020 schválila pro použití v Evropské unii Úpravy IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 – Reforma referenčních úrokových sazeb („úpravy fáze 1“). Úpravy fáze 1 řeší potenciální zdroj nejistoty ohledně dopadů reformy IBOR na stávající zajišťovací vztahy, které jsou reformou IBOR přímo ovlivněny, a stanovuje, že reforma nevyžaduje takovéto zajišťovací vztahy ukončit.

V Evropské unii jsou úpravy fáze 1 účinné pro roční účetní období počínající dne 1. ledna 2020 nebo později. Poněvadž je dřívejší použití povoleno, banka tyto úpravy fáze 1 přijala již pro účetní závěrku za rok 2019, konkrétně v souvislosti se stávajícími zajišťovacími vztahy, které zahrnují ostatní sazby IBOR. Přijetí těchto úprav fáze 1

umožňuje bance i nadále uplatňovat zajišťovací účetnictví během období nejistoty plynoucí z reformy IBOR díky tomu, že tyto úpravy fáze 1 obsahují několik výjimek vztahujících se na zajišťovací vztahy přímo ovlivněné reformou IBOR. Úpravy fáze 1 povolují i nadále uplatňovat zajišťovací účetnictví i v případě, že:

- zajišťovaná referenční sazba v budoucnosti již nemusí být samostatně identifikovatelná,
- existuje nejistota ohledně načasování a výše zajištěných peněžních toků kvůli reformě referenčních úrokových sazeb,
- existuje nejistota ohledně nahrazení pohyblivých úrokových sazeb zahrnutých v cross-currency úrokových swapech,
- retrospektivní posouzení efektivity zajištění je mimo rozmezí 80–125 %, pokud se na zajišťovací vztah vztahuje reforma referenčních sazeb.

Tyto výjimky přestanou platit v případě, že dojde ke splnění určitých podmínek, např. pokud již nepanuje nejistota plynoucí z reformy IBOR s ohledem na načasování a výši peněžních toků u zajišťované položky založené na referenčních sazbách, pokud je zajišťovací vztah ukončen nebo pokud byla rozpuštěna rezerva na zajištění peněžních toků.

Dne 13. ledna 2021 byly Evropskou komisí schváleny dodatky k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 – Reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2 (dále jen „úpravy fáze 2“) pro použití v EU. Datum účinnosti úprav fáze 2 je roční účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později. Úpravy fáze 2 řeší problémy vzniklé během reformy IBOR, včetně upřesnění, kdy přestanou platit úpravy fáze 1, kdy by zajišťovací vztahy a zajišťovací dokumentace měly být aktualizovány a kdy je povoleno zajištění alternativní referenční sazby jako zajištěného rizika.

Banka aplikovala úpravy fáze 2 zpětně. Nicméně v souladu s výjimkami povolenými v úpravách fáze 2 se banka rozhodla neupravit srovnávací údaje za předchozí období, aby odrážela aplikaci těchto úprav. Vzhledem k tomu, že banka neměla k 31. prosinci 2020 žádné transakce, u kterých byla referenční sazba nahrazena alternativní referenční sazbou, nemá retrospektivní aplikace žádný dopad na počáteční zůstatky vlastního kapitálu.

Úpravy fáze 2 umožňují následující úlevy ve vztahu k zajišťovacímu účetnictví:

- Nastavení zajišťovacího vztahu:

Jakmile přestanou platit úpravy fáze 1, banka upraví zajišťovací vztah tak, aby odrážel změny, které vyžaduje reforma IBOR, ale pouze za účelem provedení jedné nebo více z následujících změn:

- a) určení alternativní referenční sazby (smluvně nebo mimosmluvně stanovené) jako zajištěného rizika;
- b) úprava popisu zajišťované položky, včetně popisu určené části zajišťovaných peněžních toků nebo reálné hodnoty; nebo
- c) změna popisu zajišťovacího nástroje.

Banka aktualizuje svoji zajišťovací dokumentaci tak, aby odrážela změny v nastavení do konce účetního období, ve kterém byly změny provedeny. Tyto dodatky k zajišťovací dokumentaci nevyžadují, aby banka ukončila zajišťovací vztahy.

Banka v účetním období neprovedla žádné změny ve své zajišťovací dokumentaci související s reformou IBOR.

- **Portfoliové zajištění:**

Při úpravě portfoliového zajištění (jako je např. zajištění reálné hodnoty rizika úrokových sazeb v rámci hypotečního portfolia) v návaznosti na reformu IBOR jsou zajištěné položky alokovány do podskupin v rámci tohoto nastavení zajištění na základě referenčních sazeb, která je zajištěna pro danou podskupinu. Referenční sazba pro každou podskupinu je označena jako zajištěné riziko.

Banka nemusela v průběhu účetního období upravovat portfoliové zajištění.

- **Test retrospektivní účinnosti:**

Jakmile přestanou platit úpravy fáze 1, banka může vynulovat kumulativní změny reálné hodnoty zajištěné položky a zajišťovacího nástroje pro účely 80–125 % testu účinnosti zajištění na bázi jednotlivého zajišťovacího vztahu. To však neovlivňuje částky neefektivnosti zajištění vykázané ve výkazu o úplném výsledku.

V průběhu období banka nevynulovala kumulativní změny reálné hodnoty zajištěné položky a zajišťovacího nástroje v žádném ze svých zajištění.

- **Rizikové složky:**

Banka je oprávněna určit alternativní referenční sazbu jako nesmluvně specifikovanou rizikovou složku, i když není samostatně identifikovatelná k datu, kdy je určena, za předpokladu, že banka důvodně očekává, že splní požadavky do 24 měsíců od prvního označení a riziková složka je spolehlivě měřitelná. Období 24 měsíců platí samostatně pro každou alternativní srovnávací sazbu, kterou může banka určit.

V průběhu období banka neurčila žádné rizikové složky alternativních referenčních sazeb v žádném ze zajišťovacích vztahů.

Smluvní vztahy banky zahrnující IBOR sazby určené k nahrazení jsou představovány sazbami USD-LIBOR, které přestanou být zveřejňovány po 30. červnu 2023 (tj. O/N, jedno-, tří-, šesti- a 12měsíční USD-LIBOR), a proto reforma IBOR nepředstavuje žádný dopad za rok končící 31. prosince 2021 z pohledu zajišťovacího účetnictví, protože k 31. prosinci 2021 neexistují žádné zajišťovací transakce, u kterých by referenční sazba byla nahrazena alternativní referenční sazbou.

Zajišťovací vztahy banky, jejichž referenční sazby reforma IBOR ovlivnila (tj. USD-LIBOR sazby jak uvedeno výše), jejichž

- nominální hodnoty představují 2,4 % celkové nominální hodnoty a
- reálné hodnoty představují 1,9 % celkové kladné a záporné reálné hodnoty všech zajišťovacích nástrojů k 31. prosinci 2021, a z toho důvodu jsou nevýznamné.

Detailní informace o zajišťovacích vztazích banky jsou uvedeny v oddíle V. Doplnující informace, v bodě 33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty a v bodě 35. Řízení finančních rizik, část (c) Tržní riziko.

Dopad reformy IBOR na finanční nástroje v naběhlé hodnotě a závazky z leasingu

Úpravy fáze 2 vyžadují, aby u finančních nástrojů v naběhlé hodnotě došlo k úpravě efektivní úrokové sazby zohledňující úpravy vzhledem k reformě IBOR. Z uvedených úprav není vykázán žádný okamžitý zisk nebo ztráta, pokud se jedná o změny úrokových sazeb vzhledem k reformě IBOR, což je případ tehdy a pouze tehdy, když je změna nezbytná jako přímý důsledek reformy IBOR a nová sazba pro stanovení smluvních peněžních toků je ekonomicky ekvivalentní předchozí sazbě (tj. sazba bezprostředně předcházející změně).

Uvedené zjednodušení lze použít také pro závazky z leasingu (viz níže).

Pokud některé nebo všechny změny sazeb pro stanovení smluvních peněžních toků finančního aktiva a závazku nesplňují výše uvedená kritéria, výše uvedené zjednodušení se nejprve použije na změny vzhledem k reformě IBOR, včetně aktualizace efektivní úrokové sazby. Jakékoli dodatečné změny jsou zaúčtovány běžným způsobem (tj. posouzeny z hlediska modifikace nebo odúčtování, přičemž výsledný zisk/ztráta z modifikace je okamžitě zaúčtován do výkazu o úplném výsledku, pokud nástroj není odúčtován).

U závazků z leasingu, u kterých došlo ke změně sazeb pro stanovení smluvních peněžních toků, se závazek z leasingu přepočte upravenou diskontní sazbou, která odráží změnu úrokové sazby vzhledem k reformě IBOR. Pokud jsou provedeny dodatečné úpravy leasingového vztahu mimo těch, které vyžaduje reforma IBOR, použijí se požadavky dle účetního standardu IFRS 16 na celou změnu leasingového vztahu.

Smluvní vztahy banky s úrokovými sazbami ovlivněnými reformou IBOR (tj. sazby USD-LIBOR, jak je uvedeno výše) jsou v následujících účetních portfoliích v uvedené výši k 31. prosinci 2021:

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům a bankám ve výši 1 085 mil. Kč,
- Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům a bankám ve výši 4 637 mil. Kč.

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 2021						
Peníze a peněžní prostředky	1 826	2 836	568	44	473	5 747
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	34 020	626	544	–	–	35 190
– určená k obchodování	34 020	626	–	–	–	34 646
– povinně v reálné hodnotě	–	–	544	–	–	544
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	10 236	11 566	–	–	–	21 802
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	324 908	264 915	2 218	7	108	592 156
Úvěry a zápůjčky bankám	103 409	18 233	196	–	–	121 838
Úvěry a zápůjčky klientům	221 499	246 682	2 022	7	108	470 318
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 502	–	–	–	–	12 502
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(366)	–	–	–	–	(366)
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	2 466	971	–	–	–	3 437
Nehmotný majetek	2 052	577	–	–	–	2 629
Daňové pohledávky	1 853	546	–	–	–	2 399
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	8	–	–	–	8
Ostatní aktiva	556	326	17	–	14	913
Celkem aktiva	394 032	282 371	3 347	51	595	680 396
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	35 135	–	–	–	–	35 135
– určené k obchodování	35 135	–	–	–	–	35 135
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	308 179	218 250	12 571	602	3 714	543 316
Závazky vůči bankám	3 713	46 169	20	–	–	49 902
Závazky vůči klientům	298 763	154 246	12 551	602	3 714	469 876
Vydané dluhové cenné papíry	5 703	17 835	–	–	–	23 538
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	22 065	–	–	–	–	22 065
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(5 652)	257	–	–	–	(5 395)
Daňové závazky	–	45	–	–	–	45
Ostatní pasiva	2 131	3 208	416	4	178	5 937
Rezervy na rizika a poplatky	598	671	29	9	25	1 332
Vlastní kapitál	64 072	13 597	106	–	186	77 961
Celkem závazky a vlastní kapitál	426 528	236 028	13 122	615	4 103	680 396
Gap	(32 496)	46 343	(9 775)	(564)	(3 508)	–

	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Peníze a peněžní prostředky	2 337	2 978	563	250	1 052	7 180
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:						
– určená k obchodování	15 896	646	540	–	–	17 082
– povinně v reálné hodnotě	–	–	540	–	–	540
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	11 434	9 084	–	–	–	20 518
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	335 351	242 626	1 411	7	591	579 986
Úvěry a zápůjčky bankám	124 552	9 067	203	–	–	133 822
Úvěry a zápůjčky klientům	210 799	233 559	1 208	7	591	446 164
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 398	–	–	–	–	10 398
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	2 587	1 004	–	–	–	3 591
Nehmotný majetek	1 899	453	–	–	–	2 352
Daňové pohledávky	737	595	–	–	–	1 332
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	40	–	–	–	40
Ostatní aktiva	857	1 252	13	–	10	2 132
Celkem aktiva	385 475	258 678	2 527	257	1 653	648 590
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:						
– určené k obchodování	16 812	–	–	–	–	16 812
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	278 441	234 085	13 405	624	3 375	529 930
Závazky vůči bankám	3 411	91 483	53	–	3	94 950
Závazky vůči klientům	267 945	139 629	13 352	624	3 372	424 922
Vydané dluhové cenné papíry	7 085	2 973	–	–	–	10 058
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 465	–	–	–	–	7 465
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	855	781	–	–	–	1 636
Daňové závazky	–	–	–	–	–	–
Ostatní pasiva	4 926	3 178	562	1	71	8 738
Rezervy na rizika a poplatky	489	917	29	9	26	1 470
Vlastní kapitál	65 028	17 068	257	–	186	82 539
Celkem závazky a vlastní kapitál	374 016	256 029	14 253	634	3 658	648 590
Gap	11 459	2 649	(11 726)	(377)	(2 005)	–

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových 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 držním 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 je systémové přerušování aktivit mezibankovního peněžního trhu, snížení ratingu banky, výpadky v IT systémech a reputační riziko banky. Výsledky stresových scénářů jsou prezentovány na ALCO.

Dopady covidu-19 na riziko likvidity

V reakci na propuknutí covidu-19 banka posílila likvidní rezervu, aby byla připravena pokrýt nejen případné vyšší odtoky likvidity z důvodu většího využití nečerpaných úvěrových příslibů a čerpání vkladů, ale i snížený přítok likvidity z titulu odložených splátek v rámci různých moratorií. Zároveň byly aktivovány plány pro řízení kontinuity činností s cílem zajistit plnění běžných činností v oblasti Treasury a detailně informovat vrcholové vedení i orgány dohledu o aktuální situaci. Čerpání facilit ECB umožnilo snížit závislost na vnitroskupinovém financování.

Ačkoliv k mimořádnému odlivu z vkladů nebo nečerpaných úvěrových příslibů doposud nedošlo a likvidní toky se na finančních trzích normalizovaly, banka udržuje svoji likvidní rezervu na vyšší úrovni ve srovnání s obdobím před pandemií, protože přetrvávající nejistota ohledně budoucího vývoje pandemie by mohla rychle obnovit vyšší volatilitu na finančních trzích.

Následující tabulka ukazuje nediskontované cash flow aktiv a 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 2021							
Peníze a peněžní prostředky	5 747	5 747	5 533	–	–	211	3
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	35 190	35 255	2 788	3 137	14 029	15 301	–
– určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje	1 005	1 070	3	28	416	623	–
– určená k obchodování – deriváty	33 641	33 641	2 785	3 109	13 613	14 134	–
– povinně v reálné hodnotě	544	544	–	–	–	544	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	21 802	23 227	73	2 120	7 739	13 295	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	592 156	635 383	167 866	69 581	191 467	203 486	2 983
– úvěry a zápůjčky bankám	121 838	121 913	118 043	105	3 765	–	–
– úvěry a zápůjčky klientům	470 318	513 470	49 823	69 476	187 702	203 486	2 983
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 502	12 502	148	702	4 855	6 797	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(366)	(366)	(366)	–	–	–	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	3 979	–
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	3 437	3 437	–	–	–	3 437	–
Nehmotný majetek	2 629	2 629	–	–	–	2 629	–
Daňové pohledávky	2 399	2 399	341	–	1 984	–	–
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	8	8	8	–	–	–	–
Ostatní aktiva	913	913	554	359	–	–	–
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	35 135	35 135	4 145	3 344	13 580	14 066	–
– určené k obchodování – dluhové nástroje	1 065	1 065	1 065	–	–	–	–
– určené k obchodování – deriváty	34 070	34 070	3 080	3 344	13 580	14 066	–
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	543 316	544 600	464 526	14 193	47 115	18 622	144
Závazky vůči bankám	49 902	49 454	9 253	(168)	39 169	1 057	143
Závazky vůči klientům, z toho:	469 876	469 990	454 968	12 957	1 170	894	1
– Závazky z leasingu	2 254	2 308	157	255	1 041	855	–
– Jiné závazky	467 622	467 682	454 811	12 702	129	39	1
Vydané dluhové cenné papíry	23 538	25 156	305	1 404	6 776	16 671	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	22 065	22 065	371	803	9 077	11 814	–
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	(5 395)	(5 395)	(5 395)	–	–	–	–
Daňové závazky	45	45	28	–	–	–	17
Ostatní pasiva	5 937	5 937	4 189	1 748	–	–	–
Rezervy na rizika a poplatky	1 332	1 332	117	169	584	377	85
Vlastní kapitál	77 961	77 961	(34)	6 115	1	71 879	–
Nečerpané úvěrové rámce	47 833	47 833	5 612	10 938	27 055	4 213	15
Bankovní záruky	161 622	161 622	5 277	23 122	39 426	93 797	–

	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs. – 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2020							
Peníze a peněžní prostředky	7 180	7 180	7 180	–	–	–	–
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	17 082	17 117	1 244	2 741	7 903	5 117	112
– určená k obchodování – dluhové a majetkové nástroje	1 034	1 069	20	74	111	864	–
– určená k obchodování – deriváty	15 508	15 508	1 224	2 667	7 792	3 713	112
– povinně v reálné hodnotě	540	540	–	–	–	540	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	20 518	21 583	590	2 925	10 582	7 486	–
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	579 986	616 332	178 871	63 695	188 941	181 123	3 702
– úvěry a zápůjčky bankám	133 822	137 627	129 595	686	6 640	680	22
– úvěry a zápůjčky klientům	446 164	478 709	49 276	63 009	182 301	180 443	3 680
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 398	10 398	94	156	3 989	6 159	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	–	3 979
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	3 591	3 591	–	–	–	–	3 591
Nehmotný majetek	2 352	2 352	–	–	–	–	2 352
Daňové pohledávky	1 332	1 332	756	–	571	–	5
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	40	40	–	–	–	40	–
Ostatní aktiva	2 132	2 132	1 556	568	8	–	–
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	16 812	16 812	3 714	2 285	6 649	4 053	111
– určené k obchodování – dluhové nástroje	2 115	2 115	2 115	–	–	–	–
– určené k obchodování – deriváty	14 697	14 697	1 599	2 285	6 649	4 053	111
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	529 930	531 094	462 915	15 793	49 493	2 758	135
Závazky vůči bankám	94 950	95 025	44 287	9 420	39 795	1 389	134
Závazky vůči klientům, z toho:	424 922	424 708	417 971	4 027	1 595	1 114	1
– Závazky z leasingu	2 436	2 480	91	264	1 051	1 074	–
– Jiné závazky	422 486	422 228	417 880	3 763	544	40	1
Vydané dluhové cenné papíry	10 058	11 361	657	2 346	8 103	255	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 465	7 465	461	419	3 246	3 339	0
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	1 636	1 636	1 636	–	–	–	–
Daňové závazky	–	–	–	–	–	–	–
Ostatní pasiva	8 738	8 738	6 998	1 735	–	–	5
Rezervy na rizika a poplatky	1 470	1 470	291	220	386	498	75
Vlastní kapitál	82 539	82 539	(3)	5 210	1	77 349	(18)
Nečerpané úvěrové rámce	46 575	46 575	3 995	13 054	25 468	4 053	5
Bankovní záruky	140 852	140 852	4 647	26 055	31 514	78 636	–

(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, jehož stálými členy jsou také všichni členové představenstva. Odbor Operační rizika, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva odpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulačními předpisy a standardy mateřské společnosti.

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

Banka pokračovala v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. V souladu se Strategií pro řízení operačního rizika na rok 2021 banka stanovila své priority na zmírnění expozice vůči operačnímu riziku, které jsou konzistentní s rizikovým profilem a rizikovým apetitem banky. Appetit operačního rizika jako úroveň rizika, kterou je banka připravena akceptovat, byl měřen ukazatelem ELOR (Expected loss on revenue), který je definován jako podíl očekávaných ztrát z operačního rizika (odhad z historických dat) a výnosů (rozpočtované výnosy podle čtvrtletních období). Stanovení limitu tohoto ukazatele a jeho monitorování probíhalo v souladu se směrnicemi banky.

Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (při přípravě procesních mitigačních opatření nebo strategického pojistného plánu banky). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezení operačního rizika. Sběr dat o operačním riziku je prováděn kontinuálně ve spolupráci jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě).

Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších incidentech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informovány jednou týdně nebo v případě nutnosti okamžitě. Data o operačním riziku jsou pravidelně podrobována rekonciliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit kompletnost a správnost sbíraných dat.

Banka se v roce 2021 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. Odbor Operační rizika také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku v bance a školí zaměstnance banky prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

Na základě regulačního povolení je v bance uplatňován pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku. K tomu je využíván model skupiny UniCredit, jenž se opírá o interní i externí data, výsledky analýz scénářů a data rizikových indikátorů.

Dopady covidu-19 na operační riziko

Z hlediska řízení operačního rizika v roce 2021 patří mezi nejdůležitější činnosti zavedení opatření a postupů pro zvládání pandemické situace vyvolané šířením covidu-19. Vzhledem k uvedené situaci byly provedeny analýzy s cílem stanovit rizika plynoucí ze změn procesů přijímaných s cílem chránit zdraví zaměstnanců a klientů.

(e) Řízení kapitálu

Vedení banky monitoruje vývoj kapitálové přiměřenosti banky a její kapitálové pozice. Regulator bankovního trhu, Česká národní banka (ČNB), stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Od 1. ledna 2014 banka plní požadavky podle pravidel Basel III (nařízení EU č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky), která byla ČNB implementována vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Pravidla Basel III byla vytvořena v reakci na finanční krizi a zavádí požadavky na vyšší kvalitu kapitálu, požadavek na zvýšené pokrytí rizik, zavádí minimální standardy pro řízení likvidity, pravidla pro pákový poměr leverage a zlepšuje řízení rizik a corporate governance.

Regulační kapitál banky se skládá z následujících položek:

- kmenový Tier 1 kapitál (CET 1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kumulovaný ostatní úplný výsledek z přecenění realizovatelných

cenných papírů, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykazání auditovaný; odečítá se nehmotný majetek a nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při použití přístupu založeného na interním ratingu,

- Tier 1 kapitál (T1), který tvoří CET 1,
- Tier 2 kapitál (T2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu.

Banka plní definované minimální požadavky pravidel Basel III na kapitálovou přiměřenost včetně kapitálových polštářů.

V roce 2021 banka obdržela od České národní banky rozhodnutí o průběžných a cílových úrovních MREL implementované zákonem č. 374/2015 Sb.

- Úrovně MREL jsou vyjádřeny na základě rizikově vážených aktiv a pákového poměru (vyšší úrovně vypočítané pomocí dvou přístupů budou představovat limitující faktor).

Banka úspěšně vydala první MREL nástroj v roce 2021, aby byla v souladu s průběžným cílem od 1. ledna 2022 stanoveným Českou národní bankou. Cílová úroveň MREL je platná od 1. ledna 2024. Další podrobnosti jsou uvedeny v oddíle V. Doplňující informace, bod 24.

Samostatný výkaz kapitálu pro výpočet kapitálové přiměřenosti banky, jak je předkládán regulátorovi v souladu s platnými pravidly k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020, je uveden ve Výroční zprávě, část „Nejdůležitější individuální hospodářské výsledky“.

(a) Transakce s mateřskou společností

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	522	893
Úvěry a zápůjčky bankám	9 315	972
Finanční aktiva k obchodování	18 592	4 576
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 768	2 460
Celkem	33 197	8 901

V roce 2021 banka za účelem sjednocení podstaty položek zahrnutých v řádku „Peníze a peněžní prostředky“ upravila vykazování běžných účtů a vkladů na požádání vůči bankám z řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“ na řádek „Peníze a peněžní prostředky“. V minulém roce byly tyto zůstatky vykazány v řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám“ v celkové výši 893 mil. Kč.

36. Transakce se spřízněnými osobami

Subjekty jsou považovány za spřízněné osoby v případě, že jeden subjekt je schopen řídit činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní politiky tohoto subjektu. V rámci běžných obchodních vztahů banka uzavírá transakce se spřízněnými osobami. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny tak, aby žádné ze smluvních stran nevznikla újma.

Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřská společnost banky a její sesterské společnosti v rámci skupiny UniCredit nebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vliv, dceřiné a přidružené společnosti banky, dále členové představenstva a ostatní vedoucí pracovníci banky.

Skupina UniCredit připravila kapitálový program pro zaměstnance skupiny UniCredit, v rámci kterého mohou zaměstnanci nakupovat investiční akcie mateřské společnosti skupiny UniCredit se slevou. Na slevové akcie se vztahuje zákaz prodeje během vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že pracovní poměr příslušného zaměstnance ve skupině UniCredit bude ukončen. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině UniCredit, které jsou zapojeny do programu, a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky		
Závazky vůči bankám	1 557	48 926
Dluhové cenné papíry	16 418	–
Finanční závazky určené k obchodování	18 584	4 390
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 560	1 774
Celkem	49 119	55 090
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	564	570
Neodvolatelné úvěrové rámce	1 107	789
Celkem	1 671	1 359
	2021	2020
Úrokové výnosy	640	279
Úrokové náklady	(4)	(19)
Výnosy z poplatků a provizí	1	1
Náklady na poplatky a provize	(2)	(4)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	(1 044)	202
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(3 257)	(260)
Správní náklady	(59)	(62)
Celkem	(3 725)	137

(b) Transakce s dceřinými společnostmi

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	37 798	38 772
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	24 855	24 527
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	10 036	10 827
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	38	61
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	2 406	2 190
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	166	827
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	160	–
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	160	–
Celkem	37 958	38 772
Závazky		
Závazky vůči klientům	34	363
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	3	339
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	15	18
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	310	–
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	304	–
Celkem	344	363

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	–	1
<i>z toho:</i>		
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	–	1
Neodvolatelné úvěrové rámce	2 455	1 823
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	1 344	307
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	37	14
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	698	1 107
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	135	167
Celkem	2 455	1 824

	2021	2020
Úrokové výnosy	319	373
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	267	320
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	16	33
Úrokové náklady	(30)	(8)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	(26)	(8)
Výnosy z poplatků a provizí	31	29
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	17	14
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	12	11
Náklady z poplatků a provizí	–	(2)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	–	(2)
Všeobecné správní náklady	(1)	(1)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	(2)	(3)
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK)	(1)	(1)
Celkem	319	391

(c) Transakce se členy klíčového vedení

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	174	147
z toho:		
Představenstvo	33	20
Ostatní členové vedení	141	127
Celkem	174	147
Závazky		
Závazky vůči klientům	117	133
z toho:		
Představenstvo	26	47
Ostatní členové vedení	91	86
Celkem	117	133
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	4	3
z toho:		
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	3	2
Celkem	3	3

(d) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	320	829
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	277	639
AO UniCredit Bank	12	50
Finanční aktiva určená k obchodování	5 279	2 888
z toho:		
UniCredit Bank AG	5 279	2 888
Úvěry a zápůjčky bankám	54	46
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	–	46
AO UniCredit Bank	54	–
Úvěry a zápůjčky klientům	397	707
z toho:		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	–	288
UCTAM SVK, s.r.o.	397	419
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 691	5 706
z toho:		
UniCredit Bank AG	5 691	5 706
Celkem	11 741	10 176

V roce 2021 banka za účelem sjednocení podstaty položek zahrnutých v řádku „*Peníze a peněžní prostředky*“ upravila vykazování běžných účtů a vkladů na požádání vůči bankám z řádku „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám*“ na řádek „*Peníze a peněžní prostředky*“. V minulém roce byly tyto zůstatky vykázaný v řádku „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky bankám*“ v celkové výši 829 mil. Kč.

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky		
Závazky vůči bankám	4 451	1 281
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	1 572	178
UniCredit Bank AG	2 795	41
UniCredit Bank Hungary Zrt.	28	995
Závazky vůči klientům	102	224
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	67	91
Finanční závazky určené k obchodování	3 920	3 792
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 920	3 792
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 005	4 191
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 005	4 191
Celkem	13 478	9 488

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	3 457	1 537
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 065	1 336
UniCredit Bank Austria AG	163	113
UniCredit Bank Hungary Zrt.	11	5
AO UniCredit Bank	109	36
Neodvolatelné úvěrové rámce	4 459	992
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 342	517
UniCredit Bank Austria AG	1 070	–
Celkem	7 916	2 529

	2021	2020
Úrokové výnosy	516	32
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	503	4
UniCredit Bank Austria AG	3	12
Úrokové náklady	(15)	(203)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(3)	(188)
UniCredit Bank Austria AG	(12)	(13)
Výnosy z poplatků a provizí	63	64
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	43	47
UniCredit Bank Hungary Zrt.	2	2
UniCredit Bank Austria AG	15	13
Náklady na poplatky a provize	(10)	(10)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(5)	(5)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	1 203	46
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 203	46
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(578)	421
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(578)	421
Správní náklady	(896)	(909)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	(918)	(888)
Celkem	283	(559)

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. 2021				
Dluhové cenné papíry	756	248	1	1 005
Deriváty	34	33 360	247	33 641
Celkem	790	33 608	248	34 646
31. 12. 2020				
Dluhové cenné papíry	518	516	–	1 034
Deriváty	32	15 259	217	15 508
Celkem	550	15 775	217	16 542

Povinně oceňovaná reálnou hodnotou

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2021				
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry	–	277	267	544
Celkem	–	277	267	544
31. 12. 2020				
Akcie a Ostatní dluhové cenné papíry	–	277	263	540
Celkem	–	277	263	540

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2021				
Dluhové cenné papíry	16 974	4 747	61	21 782
Akcie	–	–	20	20
Celkem	16 974	4 747	81	21 802
31. 12. 2020				
Dluhové cenné papíry	18 006	2 441	64	20 511
Akcie	–	–	7	7
Celkem	18 006	2 441	71	20 518

Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2021				
Zajištění reálné hodnoty	–	2 370	–	2 370
Zajištění peněžních toků	–	10 132	–	10 132
Celkem	–	12 502	–	12 502
31. 12. 2020				
Zajištění reálné hodnoty	–	2 425	–	2 425
Zajištění peněžních toků	–	7 973	–	7 973
Celkem	–	10 398	–	10 398

Finanční závazky určené k obchodování

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2021				
Závazky z krátkých prodejů	1 065	–	–	1 065
Deriváty	–	33 818	252	34 070
Celkem	1 065	33 818	252	35 135
31. 12. 2020				
Závazky z krátkých prodejů	2 115	–	–	2 115
Deriváty	–	14 473	224	14 697
Celkem	2 115	14 473	224	16 812

Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2021				
Zajištění reálné hodnoty	–	5 855	–	5 855
Zajištění peněžních toků	–	16 210	–	16 210
Celkem	–	22 065	–	22 065
31. 12. 2020				
Zajištění reálné hodnoty	–	745	–	745
Zajištění peněžních toků	–	6 720	–	6 720
Celkem	–	7 465	–	7 465

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 přírůstky odvozené z interních ratingových kategorií jednotlivých klientů):

	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2021					
Finanční aktiva					
Úvěry a zápůjčky bankám	121 838	121 838	–	98 792	23 046
Úvěry a zápůjčky klientům	470 318	450 975	1 455	225 624	223 896
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	49 902	50 431	–	42 503	7 928
Závazky vůči klientům	469 876	469 857	–	528	469 329
Vydané dluhové cenné papíry	23 538	22 966	–	22 966	–

	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2020					
Finanční aktiva					
Úvěry a zápůjčky bankám	133 822	133 859	–	117 693	16 166
Úvěry a zápůjčky klientům	446 164	437 959	–	116 893	321 066
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	94 950	94 676	–	50 717	43 959
Závazky vůči klientům	424 922	424 879	–	590	424 289
Vydané dluhové cenné papíry	10 058	10 362	–	10 362	–

V roce 2021 a 2020 banka neevidovala ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2. Banka v roce 2021 a 2020 neevidovala ve finančních závazcích oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Následující tabulka uvádí převody finančních 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	Zajišťovací deriváty	Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou	Celkem
	Určená k obchodování	Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě				
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2020	112	487	71	–	849	1 519
Zisky a ztráty z přecenění						
Ve výkazu o úplném výsledku	–	53	–	–	(1)	52
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	–	(12)	(12)
Nákupy	81	–	–	–	43	124
Prodeje/splatnost	–	–	–	–	–	–
Převody z/do ostatních úrovní	63	(277)	–	–	–	(214)
Odpisy	n/a	n/a	n/a	n/a	(31)	(31)
Ostatní	(39)	–	–	–	12	(27)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2020	217	263	71	–	860	1 411
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:						52
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						52

	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů		Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Zajišťovací deriváty	Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou	Celkem
	Určená k obchodování	Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě				
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2021	217	263	71	–	860	1 411
Zisky a ztráty z přecenění						
Ve výkazu o úplném výsledku	–	(12)	–	–	2	(10)
V ostatním úplném výsledku	–	–	1	–	(37)	(36)
Nákupy	132	–	13	–	78	223
Prodeje/splatnost	(49)	–	–	–	–	(49)
Převody z/do ostatních úrovní	(115)	–	–	–	–	(115)
Odpisy	n/a	n/a	n/a	n/a	(33)	(33)
Ostatní	63	16	(4)	–	(44)	31
Konečný zůstatek k 31. 12. 2021	248	267	81	–	826	1 422
Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období:						(10)
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						(10)

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. 2020	85	–	85
Zisky a ztráty z přecenění			
Ve výkazu o úplném výsledku	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–
Vydání	87	–	87
Prodeje/splatnost	–	–	–
Převody z/do ostatních úrovní	75	–	75
Ostatní	(23)	–	(23)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2020	224	–	224
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. 2021	224	–	224
Zisky a ztráty z přecenění			
Ve výkazu o úplném výsledku	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–
Vydání	131	–	131
Prodeje/splatnost	(49)	–	(49)
Převody z/do ostatních úrovní	(115)	–	(115)
Ostatní	61	–	61
Konečný zůstatek k 31. 12. 2021	252	–	252
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 2021						
Deriváty	45 900	–	45 900	33 258	–	12 642
31. prosince 2020						
Deriváty	19 640	–	19 640	17 172	–	2 468

Finanční závazky, které jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednání:

	Hrubá výše vykázaných finančních závazků	Hrubá výše započtených finančních aktiv	Čistá výše vykázaných finančních závazků	Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje	Poskytnutý peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2021						
Deriváty	35 342	–	35 342	33 258	–	2 084
31. prosince 2020						
Deriváty	21 250	–	21 250	17 172	–	4 078

39. Následné události

Vedení banky nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky banky.

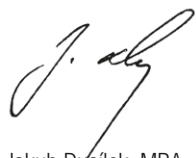
Banka pečlivě sleduje aktuální vývoj covidu-19 a přijímá veškerá nezbytná opatření v souvislosti s aktuálním vývojem a vládními opatřeními.

Aktuální vývoj současné geopolitické situace ve východní Evropě a související sankce namířené proti Ruské federaci mohou mít dopad na evropské ekonomiky, a i z celosvětového pohledu. Banka i Skupina pozorně sledují události, které se odehrávají v posledních týdnech. Na lokální úrovni i na úrovni skupiny UniCredit je kontinuálně pečlivě analyzován vývoj ve spolupráci s regulátory a se specializovanými expertními týmy, které definovaly robustní a otestované pohotovostní plány. Banka bude nadále pečlivě analyzovat další vývoj.

Banka přezkoumala svá portfolia, aby identifikovala aktiva s přímou expozicí vůči Ukrajině a/nebo Ruské federaci, a dospěla k závěru, že přímá expozice je omezená. Dopad na celkovou ekonomickou situaci však může vyžadovat revizi předpokladů a odhadů a může vést k určitým úpravám účetní hodnoty některých aktiv a závazků v průběhu příštího finančního roku, přičemž rozsah nutných úprav účetní hodnoty není možné aktuálně určit, vzhledem k ze dne na den měnící se situaci. Vedení Banky zejména očekává, že budou ovlivněny předpoklady a odhady v souvislosti s určením očekávaných úvěrových ztrát vzhledem k tomu, že klientské úvěrové portfolio banky je v různé míře vystaveno přímým i nepřímým dopadům, jako jsou zvýšené ceny energií a narušení dodavatelských řetězců.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem banky a schválena k vydání dne 15. března 2022.

Jménem představenstva byla účetní závěrka podepsána:



Jakub Džsílek, MBA
předseda představenstva



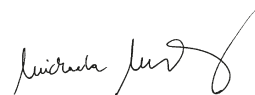
Massimo Francese
člen představenstva

Osoba zodpovědná
za účetnictví



Lea Branecká

Osoba zodpovědná
za účetní závěrku



Michaela Mrštíková



INVESTICE DO ČESKÝCH PLYNOVÝCH SÍTÍ



Czech Gas Networks Investments S.à.r.l. (CGNI) je mateřskou společností firmy Czech Grid Holding a.s., vlastníka a provozovatele **největší plně regulované distribuční sítě zemního plynu v České republice**. Ta pokrývá více než 80 % energetického trhu České republiky a je zajišťována dvěma společnostmi – GasNet a GasNet Služby.

Vzhledem ke svým značným závazkům vůči ESG a změnám nutným pro jejich síťový majetek a strategii jeho obnovování za účelem dosažení net-zero do roku 2050 CGNI usilovala o optimalizaci struktury svého dluhového kapitálu pomocí svého Green Finance Framework, který je úzce spojen s Nařízením EU o taxonomii.

Cílem CGNI bylo dosáhnout maximální rovnováhy mezi trhy dluhového kapitálu a bankovními úvěry a financováním způsobit zelených projektů.

To vedlo k vydání počátečního **osmiletého zeleného dluhopisu ve výši 500 mil. EUR v září 2021**, kdy UniCredit Bank plnila funkci společného držitele knihy neupsaných akcií (Joint Bookrunner).

Počáteční výnosy ze zelených dluhopisů budou vynaloženy na financování a refinancování se zaměřením na dovybavení stávající plynové sítě společnosti tak, aby byla kompatibilní za účelem distribuce vodíku a ostatních plynů s nízkým obsahem uhlíku.

Hlavním rysem dovybavení místních sítí v délce cca 49 000 kilometrů je výměna ocelového potrubí za potrubí z polyetylenu, což **umožní distribuci čisté energie ve více než 3 800 obcích**. Kromě toho budou výnosy rovněž použity pro zlepšení účinnosti energie plánované pro budovy CGNI.

Thomas Merker, finanční ředitel společnosti Czech Gas Networks Investments S.à.r.l., uvedl: „Udržitelnost a transformace do nízkouhlíkového prostředí jsou klíčovými motory pro naši budoucnost a naše obchodní strategie. Je nám ctí a výsadou spolupracovat s týmem UniCredit Bank na této strategické transakci ze zelených dluhopisů. Děkuji vám za odborné vědomosti a znalosti pro dosažení úspěchu.“

Výrok auditora k výroční zprávě

Níže uvedená zpráva představuje zprávu auditora, která se vztahuje pouze a výhradně k oficiální výroční zprávě sestavené ve formátu XHTML.



Deloitte Audit s.r.o.
Churchill I
Italská 2581/67
120 00 Praha 2 - Vinohrady
Česká republika

Tel: +420 246 042 500
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Se sídlem: Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 - Michle

Zpráva auditora ke konsolidované a individuální účetní závěrce

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a jejích dceřiných společností (dále také „skupina“) a individuální účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále také „společnost“) sestavených na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství.

Konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2021, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („konsolidovaná účetní závěrka“).

Individuální účetní závěrka se skládá z individuálního výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2021, individuálního výkazu o úplném výsledku, individuálního výkazu změn vlastního kapitálu a individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („individuální účetní závěrka“).

Podle našeho názoru:

- Přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice skupiny k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.
- Přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

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 a individuální účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na skupině a společnosti 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 a individuální účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu konsolidované a individuální účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Hlavní záležitost auditu

Způsob řešení

Snížení hodnoty pohledávek za klienty

(viz body 15 konsolidované účetní závěrky a individuální účetní závěrky)

K 31. prosinci 2021 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „pohledávky“) 494 412 milionů Kč za skupinu a 479 536 milionů Kč za společnost, k nimž byly evidovány ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty (dále jen „snížení hodnoty“) ve výši 11 063 milionů Kč za skupinu a 9 218 milionů Kč za společnost. Vedení používá profesionální úsudek při určování, kdy vykázat snížení hodnoty a v jaké výši.

Opravné položky k očekávaným ztrátám z úvěrů ve Stupni 1 a Stupni 2 činí 3 084 milionů Kč za skupinu a 2 613 milionů Kč za společnost. Opravné položky ke znehodnoceným úvěrům ve Stupni 3 činí 7 979 milionů Kč za skupinu a 6 605 milionů Kč za společnost z celkové vykázané částky 11 063 milionů Kč za skupinu a 9 218 milionů Kč za společnost k 31. prosinci 2021.

V souladu s požadavky standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ společnost rozlišuje tři stupně znehodnocení, přičemž kritéria pro klasifikaci do jednotlivých stupňů jsou založena na posouzení objektivních charakteristik úvěrů z hlediska relativních i absolutních faktorů a příslušných dlužníků a na subjektivních úsudcích společnosti.

Za úvěry ve Stupni 2 jsou považovány takové úvěry, u nichž od prvotního vykázání došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika na základě posouzení následujících faktorů:

- Relativní srovnání pravděpodobnosti platební neschopnosti při prvotním vykázání pohledávky a ke každému dni vykázání.
- Absolutní faktory, jako např. limity stanovené souvisejícími předpisy (tj. 30 dní po splatnosti).
- Ostatní faktory, které jsou pro společnost interně relevantní (např. zařazení na watchlist kategorie 2 nebo relativní faktory, jako je významné zhoršení interního ratingu od doby poskytnutí).

Úvěry ve Stupni 3 zahrnují úvěrově znehodnocené pohledávky, u nichž došlo k jakékoli z následujících událostí:

- Dlužník je v prodlení s platbou déle než 90 dnů.
- Je pravděpodobné, že dlužník nebude schopen splatit své závazky včas a v plné výši, aniž by se společnost musela uchýlit k realizaci zajištění.

Pokud u konkrétní pohledávky nebyly identifikovány problémy se splácením, společnost vytváří opravnou položku pomocí statistických modelů pro homogenní

Posuzovali jsme vhodnost metodologie použité společností pro účely identifikace znehodnocení úvěrů a výpočtu opravných položek u vybraných významných úvěrových portfolií.

Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových kontrol, které vedení společnosti vytvořilo pro procesy posuzování ztrát ze snížení hodnoty.

U pohledávek, u kterých společnost neidentifikovala žádné problémy, které by mohly znemožnit úplné splacení pohledávek (Stupeň 1 a Stupeň 2), se testování zaměřilo na včasnou identifikaci potenciálních problémů a správnou klasifikaci pohledávek do příslušných stupňů.

U opravných položek k úvěrovým ztrátám Stupně 3 testování zahrnovalo kontroly související s tvorbou a pravidelným přezkumem kontrolních seznamů, procesy pravidelného přezkumu bonity klienta, se schvalováním odborného ocenění zajištění, jakož i s přezkumem a schvalováním výsledků posouzení snížení hodnoty vedením.

Na vzorku expozic jsme posoudili správnost kategorizace expozic do jednotlivých stupňů znehodnocení a zhodnotili vhodnost metodologie tvorby opravných položek a její použití.

Na základě dostupných externích a interních informací jsme si utvořili nezávislý názor na požadovanou výši opravných položek. Tato činnost zahrnovala posouzení aktivit odborníků, které společnost využívá k ocenění zajištění a k posouzení odhadů budoucích peněžních toků.

U úvěrových pohledávek Stupně 3 s expozicí přes 1 mil. EUR jsme rovněž ověřili správnost výpočtů diskontovaných peněžních toků použitých při odvozování realizovatelné hodnoty úvěru. Pokud jsme určili, že by bylo možné použít vhodnější předpoklad nebo vstup při ocenění, opravnou položku jsme na tomto základě přepočítali a porovnali jsme výsledky, abychom posoudili, zda existovaly jakékoliv

skupinu úvěrů (úvěry ve Stupni 1 a Stupni 2), která je založena na historických zkušenostech s pravděpodobností selhání a ztráty v případě selhání.

Při stanovování výše opravné položky ke znehodnoceným úvěrům (Stupeň 3):

- 1) U pohledávek s expozicí přes 1 mil. EUR vedení společnosti zvažuje následující faktory:
 - a) Odhadovaná míra úspěšnosti společnosti, pokud jde o vymáhání dluhů,
 - b) Výše a načasování očekávaného budoucího peněžního toku,
 - c) Hodnota zajištění.
- 2) U pohledávek s expozicí méně než 1 mil. EUR se opravná položka vypočítá pomocí modelů na základě očekávaného vymáhání dluhů.

Banka zohledňuje informace týkající se budoucího vývoje v očekávaných úvěrových ztrátách dvěma způsoby:

- 1) úpravou historické hodnoty pravděpodobnosti selhání a ztráty v případě selhání na základě výstupu ekonometrického modelu, který zohledňuje více scénářů budoucího vývoje klíčových makroekonomických proměnných, jako je růst hrubého domácího produktu a nezaměstnanosti.
- 2) zahrnutím dopadů specifických rizikových faktorů na portfolio, jako je dopad pandemie covidu-19 a z ní plynoucí ekonomické důsledky.

Posouzení opravných položek k úvěrům za klienty vyžaduje od vedení společnosti významnou míru úsudku, především s ohledem na identifikaci znehodnocených pohledávek a vyčíslení znehodnocení úvěrů. Vysoká míra subjektivity a vysoká míra nejistoty ohledně výsledku výpočtu očekávaných úvěrových ztrát vedly k tomu, že tato záležitost byla označena za hlavní záležitost auditu.

Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

viz bod 1 a bod 2 části 5 přílohy ke konsolidované a samostatné účetní závěrce)

Ze rok končící 31. prosince 2021 činily úrokové a podobné výnosy 15 305 mil. Kč pro skupinu a 13 863 mil. pro společnost. Výnosy z poplatků a provizí činily 5 009 mil. Kč pro skupinu a 4 494 mil. Kč pro společnost, přičemž jejich hlavním zdrojem byly úvěry zákazníkům, vedení účtů a platební karty. Tyto transakce jsou hlavními položkami provozních výnosů společnosti, které ovlivňují její ziskovost.

náznaky chyb nebo předpojatosti na straně vedení.

Naši odborníci na úvěrové riziko posoudili výši opravných položek u Stupně 1, Stupně 2 a Stupně 3 s expozicí pod 1 mil. EUR a Stupně 1, Stupně 2 a Stupně 3 s expozicí nad 1 mil. EUR a prověřili přiměřenost úsudků vedení ohledně pravděpodobnosti selhání úvěru a odhadované výše ztráty z daného selhání. Na vzorku úvěrů jsme ověřili správnost a vhodnost vstupních údajů použitých ve výpočtových modelech společnosti.

Zahrnutí informací o budoucím vývoji do výpočtu očekávaných úvěrových ztrát

- Posoudili jsme makroekonomické scénáře, které banka používá při odvozování úprav pravděpodobnosti selhání a ztráty v případě selhání (vstupy modelu) z titulu očekávaného budoucího ekonomického vývoje
- posoudili vhodnost modelu pro odvození těchto úprav
- posoudili konzistenci výstupů z tohoto modelu a jejich správné zahrnutí do výpočtu očekávaných úvěrových ztrát
- posoudili přiměřenost analýzy specifických rizikových faktorů provedené bankou a následných úprav provedených ve výpočtu očekávaných ztrát z úvěrů.

Konečný závěr byl podpořen analýzou provedenou na celkové úrovni portfolia, jejímž cílem bylo identifikovat anomálie:

- a) v kategorizaci úvěrů dle odpovídajících stupňů znehodnocení,
- b) ve výši opravných položek vypočtených společností.

Posuzovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:

Vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úrokových sazeb/poplatků.

Vykazování výnosů z poplatků a úrokových výnosů a dohled vedení.

IT kontroly vztahující se k přístupovým právním a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků.

Přestože jsou úrokové výnosy časově rozlišené po očekávanou dobu životnosti finančního nástroje, vykazování výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků následujícím způsobem:

- Poplatky, které jsou přímo přiřaditelné finančnímu nástroji, se vykazují po dobu očekávané životnosti tohoto nástroje a prezentují se jako úrokový výnos.
- Poplatky za poskytnuté služby se vykazují v okamžiku poskytnutí služby a prezentují se jako výnos z poplatků a provizí.
- Poplatky za provedení úkonu se vykazují v okamžiku, kdy je úkon dokončen, a prezentují se jako výnos z poplatků a provizí.

Specifika vykazování výnosů a velký objem jednotlivých malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, způsobily, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.

Provedli jsme rovněž následující postupy s ohledem na vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků:

Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.

Při testování jsme se zaměřili na ověření správné klasifikace:

Poplatků, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.

Poplatků, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.

Zhodnotili jsme správnost matematického vzorce použitého pro časové rozlišení příslušných výnosů během očekávané doby životnosti úvěru.

Analýzovali jsme správnost vykázané výše úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí za použití substantivního analytického testování. Toto testování zahrnovalo určení očekávaných objemů výnosů na základě pozorovaného historického vývoje v posledních letech a vlastní vývoj na trhu, které bylo porovnáno se související výší vykázanou společností.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo konsolidovanou a individuální účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo.

Náš výrok ke konsolidované a individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením konsolidované a individuální účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování konsolidované a individuální účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované a individuální účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou.
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o skupině a společnosti, 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 představenstva a dozorčí rady za konsolidovanou a individuální účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované a individuální účetní závěrky je představenstvo povinno posoudit, zda je skupina a společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky záležitosti

týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestaven konsolidované a individuální účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení skupiny nebo společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve skupině a společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná a individuální 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 konsolidované a individuální 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 a individuální 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 a společnosti 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 pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo uvedlo v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost skupiny a společnosti 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 a individuální účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti skupiny a společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že skupina nebo společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované a individuální účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidované a individuální účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních jednotek zahrnutých do skupiny a o finančních údajích společnosti a o její podnikatelské činnosti, aby bylo možné vyjádřit výrok ke konsolidované a individuální účetní závěrce. Zodpovídáme za řízení auditu skupiny, dohled nad ním a za jeho provedení. Výrok auditora je naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit 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 Výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ho 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 představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované a individuální 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 auditora ke zprávě o vztazích mezi ovládajícími a ovládanými společnostmi („zpráva o vztazích“)

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2021, která je součástí této výroční zprávy na stranách 236 až 243. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s Auditorským Standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2021 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Společnost se rozhodla neuvést hodnoty plnění v rámci uvedených smluv s odkazem na obchodní tajemství.

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 společnosti nás dne 14. dubna 2021 určil jediný akcionář společnosti. Auditorem společnosti jsme, včetně předcházejících prodloužení, nepřetržitě 9 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 15. března 2022 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. Zároveň jsme společnosti ani jí ovládaným obchodním společnostem neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě.

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu účetní závěrky obsažené 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“), které se vztahuje na účetní závěrku.

Odpovědnost představenstva

Za vypracování účetní závěrky v souladu s nařízením o ESEF odpovídá představenstvo Společnosti. Představenstvo Společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení celé účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě v platném formátu XHTML,
- výběr a použití značek XBRL podle požadavků nařízení o ESEF.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací závěr ohledně toho, zdali účetní závěrka obsažená ve výroční zprávě je ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli v souladu s mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkami 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 Společnosti relevantními pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili jsme rizika významného (materiálního) nesouladu s nařízením o ESEF způsobeného podvodem nebo chybou a
- na základě toho jsme navrhli a provedli postupy s cílem reagovat na vyhodnocená rizika a získat přiměřenou jistotu pro účely vyjádření našeho závěru.

Cílem našich postupů bylo posoudit, zdali

- účetní závěrka, která je obsažena ve výroční zprávě, byla sestavena v platném formátu XHTML,
- zveřejnění obsažená v konsolidované účetní závěrce, u nichž to vyžaduje nařízení o ESEF, byla značkováána 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 přílohou IV nařízení 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 je účetní závěrka společnosti za rok končící 31. prosince 2021 obsažená ve výroční zprávě ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

V Praze dne 15. března 2022

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147





UDRŽITELNÝ PŘÍSTUP V NAŠICH BUDOVÁCH

Oblast ESG stojí v UniCredit v centru všeho, co děláme. Náš udržitelný přístup k podnikání zajišťuje, že naše práce má pozitivní dopad a zajišťuje budoucnost našim společenstvím a naší planetě. Náš závazek k udržitelnosti se odráží v naší trvalé iniciativě Green Real Estate, která se zaměřuje na **snížování naší uhlíkové stopy a budování ekologičtější budoucnosti**.

V posledních několika letech jsme realizovali řadu **energetických** projektů s cílem snížit spotřebu energie a plýtvání v našich prostorách. Ve všech 1 100 pobočkách v Itálii a v Rusku jsme pokračovali v modernizaci budov instalací dálkově ovládané vzduchotechniky a osvětlení v našich centrálních. Realizovali jsme také projekty optimalizace osvětlení v Itálii, Německu, Bulharsku, Bosně a Hercegovině, Rumunsku a Slovinsku.

Zavázali jsme se k nákupu **zelené energie**, abychom zajistili, že naše celková spotřeba elektřiny pochází z obnovitelných zdrojů. Toho jsme již dosáhli ze 79 % v Itálii, Německu a Rakousku. Kromě toho investujeme a budeme pokračovat v investicích do zvyšování energetické účinnosti našich datových center se zvláštním zaměřením na **efektivitu využití energie**.

Ve skupině UniCredit věříme v sílu našeho odvětví a v to, co může přinést, pokud funguje správně. To zdaleka přesahuje rámec našich kanceláří a poboček. Pracujeme způsobem,

který bude přínosem pro všechny naše zúčastněné strany, včetně světa kolem nás. Proto jsme se zaměřili na odstranění všech **jednorázových plastových** předmětů z našich prostor do konce roku 2022 a pokračujeme ve vzdělávání našich zaměstnanců v oblasti **odpadového hospodářství**.

V neposlední řadě naši zaměstnanci ve všech našich evropských pobočkách zapojili do probíhajících **iniciativ v oblasti mobility**. V roce 2021 jsme v našich budovách v Bulharsku, Rusku a Itálii nainstalovali stanoviště pro kola, v Itálii, Rakousku a Německu jsme pak zřídili také dobíjecí stanice pro elektromobily.

Víme, že náš závazek k udržitelnosti a opatření na ochranu životního prostředí přesahují rámec našich jednotlivých zemí. Jako celoevropská banka s více než 15 miliony klientů a 87 000 zaměstnanců po celém světě věříme, že **naš lokální vliv může přispět ke změnám v globálním měřítku**.



Další informace

zveřejňované v souladu s § 118 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění v České republice a s § 34 zákona č. 429/2002 Z. Z. o burze cenných papírov, v platném znění ve Slovenské republice.

1. Základní údaje

Obchodní firma: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, Česká republika
IČO: 64948242
Obchodní rejstřík: zápis v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608
DIČ: CZ699001820
Datum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitou
Právní forma: akciová společnost
Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Telefon: +420 955 911 111
Fax: +420 221 112 132
LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („UniCredit Bank“), je akciová společnost založená podle českého právního řádu.

UniCredit Bank 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. Osoby odpovědné za ověření účetní závěrky

Odpovědná osoba: David Batal
Osvědčení č.: 2147
Bydliště / místo podnikání: Churchill I, Italská 2581/67, 120 00 Praha 2 – Vinohrady
Auditorská firma: Deloitte Audit s.r.o.
Osvědčení č.: 079
Sídlo: Churchill I, Italská 2581/67, 120 00 Praha 2 – Vinohrady

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 společností 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 bankovníctví stejně jako inovativní přístup v retailovém bankovníctví.

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

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

Naše strategie UniCredit Unlocked 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 poboček a 408 bankomatů. Spojená banka zaujímá 9,8% podíl na trhu s velikostí bilanční sumy přes 693 mld. Kč (neconsolidovaný údaj) a je čtvrtou největší bankou v České republice a největší na Slovensku.

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 Miláno, 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 řídicího vlivu řídící osoby využívá UniCredit Bank zákonem daný instrument zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (zpráva o vztazích mezi propojenými osobami). Žádná ujednání, která by mohla vést ke změně kontroly nad emitentem, nejsou známa.

3.3. Způsob zveřejnění výroční zprávy

- <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/vyrocnizpravy.html>
- <https://www.unicreditbank.sk/sk/o-banke/investori/vyrocneszpravy.html>
- Oznámení o zveřejnění v deníku Hospodářské noviny vydávaném ve Slovenské republice

3.4. Návrh na rozdělení zisku

Představenstvo navrhne rozdělení zisku emitenta za finanční rok 2021 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 žádná pověření ani zvláštní pravomoci představenstva 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 ovládání Emitenta v důsledku nabídky převzetí.

4. Přehled podnikání

4.1. Předmět podnikání:

Předmět podnikání společnosti zahrnuje bankovní obchody a poskytování finančních služeb v plném rozsahu ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, a ve smyslu zákona č. 219/1995 Sb., devizového zákona, v platném znění, tj.

- a) příjem vkladů od veřejnosti;
- b) poskytování úvěrů;
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet;
- d) finanční pronájem (finanční leasing);
- e) platební styk a zúčtování;
- f) vydávání a správa platebních prostředků;
- g) poskytování záruk;
- h) otvírání akreditivů;
- i) obstarávání inkasa;
- j) poskytování investičních služeb;
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umísťování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniku,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- k) vydávání hypotečních zástavních listů;
- l) finanční makléřství;
- m) výkon funkce depozitáře;
- n) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
- o) poskytování bankovních informací;
- p) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- q) pronájem bezpečnostních schránek;
- r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

4.2. Hlavní oblasti činnosti

Firemní a investiční bankovníctví

- Firemní a investiční bankovníctví;
- Úvěrové obchody;
- Financování komerčních nemovitostí;
- Financování projektů a strukturované financování;
- Obchodní a exportní financování;
- Dokumentární obchody;
- Treasury & Custody služby;
- Asset management;
- EU fondy (poradenství a výplata);
- Vedení účtů a vklady;
- Platební styk;
- Elektronické bankovníctví;
- Přímé bankovníctví;
- Swiftové služby;
- Cash Pooling;
- Platební karty;

- Card Acquiring;
- Clearing obchodů na energetických burzách (European Commodity Clearing);
- Komplexní správa majetku klientů včetně obhospodařování portfolií;
- Komplexní factoringové služby – tuzemský factoring, exportní factoring, blokový factoring, reverzní factoring zajištění pohledávek, práva a inkaso;
- Global Investment Strategy – strategické poradenství v oblasti investic na kapitálových trzích;
- Otevřená architektura investičních produktů.

Retailové bankovníctví

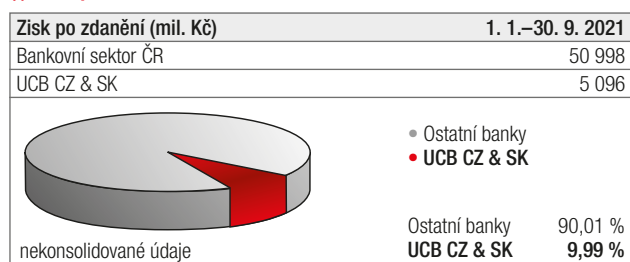
- Účty pro individuální klienty: účet START, účet OPEN, účet TOP, Dětský účet;
- Hypoteční úvěry a spotřebitelské úvěry včetně PRESTO Půjčky a kontokorentní úvěry pro individuální klienty;
- Provozní, investiční a hypoteční úvěry pro firemní zákazníky;
- Platební karty včetně pojištění (debetní, kreditní a partnerské karty);
- Vkladové, spořicí a investiční produkty (vlastní produkty banky nebo ve spolupráci s Amundi);
- Pojistné produkty (pojištění majetku, životní pojištění, autopojištění, cestovní pojištění, CPI);
- Internetové a mobilní bankovníctví;
- Peněžní a směnárenské operace a doplňkové služby.

Informace o nově zavedených produktech a službách lze dohledat v kapitolách Firemní a investiční bankovníctví a Retailové a privátní bankovníctví v úvodní části této Výroční zprávy.

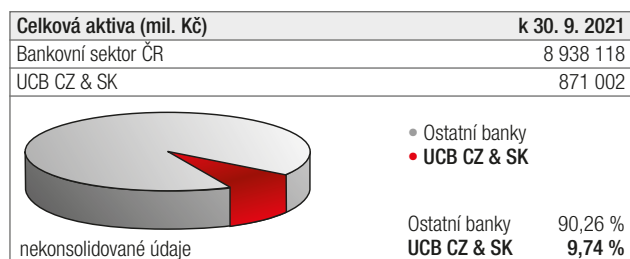
4.3. Postavení Emitenta v hospodářské soutěži

Všechny uvedené grafy obsahují nekonsolidované údaje k 30. 9. 2021, které byly dostupné při přípravě této Výroční zprávy.

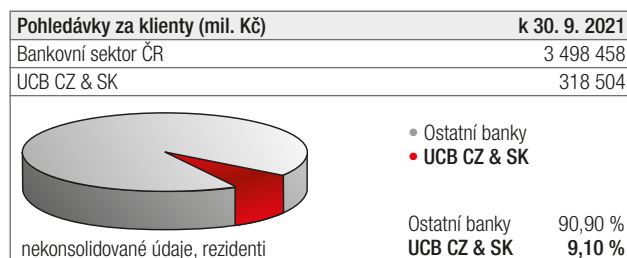
(i) Zisk po zdanění



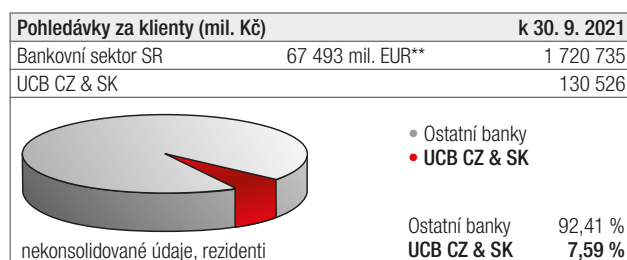
(ii) Celková aktiva v čisté podobě



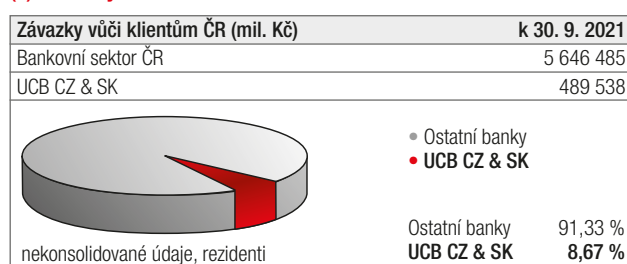
(iii) Pohledávky za klienty ČR v hrubé podobě*



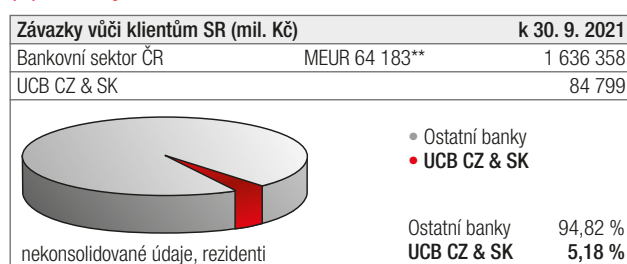
(iv) Pohledávky za klienty SK v hrubé podobě***



(v) Závazky vůči klientům ČR*



(vi) Závazky vůči klientům SR***



* V souladu s metodikou ČNB jsou pohledávky za klienty a závazky vůči klientům zahrnuty pouze za českou část banky.

** Přepočteno dle kurzu 25,495 CZK/EUR k 30. 9. 2021.

*** Údaje za organizační složku UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočku zahraniční banky.

5. Organizační struktura

Banka je součástí UniCredit Banking Group (dále jen „skupina“). Jako člen skupiny banka musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit S.p.A („mateřská společnost“). Mateřská společnost dohlíží na řádné plnění a dodržování jí vydávaných směrnic v rámci banky.

Směrnice holdingu jsou pravidla, která definují řízení, organizační schéma a odpovědnost vedoucích pracovníků v rámci klíčových procesů ve skupině, která jsou vydávána při výkonu pravomocí holdingové společnosti v oblasti dohledu nad skupinou a koordinace skupiny, a to v souladu s pokyny vydávanými italským orgánem dozoru s cílem zachovat stabilitu skupiny.

Historie skupiny

Počátky skupiny sahají až do roku 1473, kdy byl založen bankovní dům Rolo Banca. Novodobá historie UniCredit Group je spojena se sloučením devíti velkých italských bank a s následnou integrací s německou skupinou HVB a italskou bankou Capitalia.

Akvizici polské Bank Pekao začala v roce 1999 expanze skupiny (tehdy pod jménem UniCredito Italiano) do regionu střední a východní Evropy.

V následujících letech pak růst pokračoval: jednak prostřednictvím akvizice skupiny Pioneer Investment, z níž byl pak vytvořen Pioneer Global Asset Management, a také cestou dalších strategických akvizic uskutečněných postupně v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvatsku, Rumunsku, České republice a Turecku.

V roce 2005 se UniCredit spojila s německou skupinou HVB. Ta sama vznikla v roce 1998 sloučením dvou bavorských bank: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken- und Wechsel-Bank, což z HVB udělalo banku významnou v celoevropské měřítku. Integrace UniCredito se skupinou HVB je pro skupinu motorem dalšího růstu: zvláště vzhledem k fúzi (r. 2000) HVB s rakouskou Bank Austria Creditanstalt, která byla silně zastoupena v mnoha regionech postkomunistické „nové“ Evropy. Skupina UniCredit tak může 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 bankovníctvím, která

přináší svým 15 milionům klientů produkty a služby prostřednictvím své unikátní sítě v západní, střední a východní Evropě. UniCredit disponuje lokálními znalostmi a zároveň mezinárodní působností. Naše klienty podporujeme kdekoli po světě a poskytujeme jim bezkonkurenční přístup k předním bankám na svých 13 klíčových trzích a také v dalších 16 zemích na celém světě. Evropská bankovní síť UniCredit zahrnuje Itálii, Německo, Rakousko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvatsko, Českou republiku, Maďarsko, Rumunsko, Rusko, Slovensko, Slovinsko a Srbsko.

6. Působnost orgánů UniCredit Bank, složení představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit a popis postupů jejich rozhodování

6.1. Valná hromada

Valná hromada akcionářů je nejvyšším orgánem banky. Rozhoduje o všech záležitostech banky, které příslušný zákon nebo tyto statuty zahrnují do její působnosti.

Do výlučné působnosti valné hromady náleží:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 511 a násl. ZOK nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodování o zvýšení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle § 511 a násl. ZOK či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
- rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 286 a násl. ZOK,
- volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených statuty,
- schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo o úhradě ztráty a stanovení podílů na zisku členům představenstva a dozorčí rady,
- rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,
- 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,
- rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora, včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,
- schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu předmětu podnikání nebo činnosti banky,
- schválení smlouvy o tiché společnosti, jejich změn a jejího zrušení,
- 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 2021 devět 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 hradě
 - 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 zástupců 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 odpovědný za celkové výsledky banky a za řízení obchodního ředitele a ředitele divize řízení rizik. Odpovídá také představenstvu banky za vedení oblastí financí a právní. Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Měsíční 1366/10, Uhřetěves, 104 00 Praha 10
Datum narození: 17. 12. 1974

MARCO IANNACCONE

Místopředseda představenstva a generální ředitel odpovědný za oblast lidských zdrojů, řízení a kontrolu obchodních aktivit banky a koordinaci činnosti ostatních útvarů banky tak, aby v co největší míře, ať přímo, nebo nepřímo, podporovaly dosahování obchodních výsledků banky. Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Nad Šárkou 1677/17, Dejvice, 160 00 Praha 6
Datum narození: 26. 8. 1970

ALEN DOBRIĆ

Člen představenstva a ředitel divize řízení rizik odpovědný za přípravu úvěrové politiky banky, kvalitu úvěrového portfolia, řízení veškerých činností v oblasti úvěrových rizik a dodržování limitů bankovní regulace, jakož i za řízení činností v oblasti tržních a operačních rizik. Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: 11070 Bělehrad, Bulevar Arsenija Carnojevice no 41/30, Republika Srbsko
Datum narození: 17. 6. 1980

Ing. SLAVOMÍR BEŇA

Člen představenstva a ředitel firemního a investičního bankovníctví odpovědný za řízení a kontrolu obchodních aktivit banky v příslušném segmentu podnikání.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Mliekárenská 3, 82109 Bratislava, Slovenská republika
Datum narození: 22. 4. 1976

Mgr. TOMÁŠ DRÁBEK

Člen představenstva a ředitel retailového a privátního bankovníctví
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Bílkova 863/17, Staré Město, 110 00 Praha 1
Datum narození: 14. 1. 1978

MASSIMO FRANCESE

Člen představenstva a ředitel finanční divize
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Senovážné náměstí 1465/7, Nové Město, 110 00 Praha 1
Datum narození: 4. 11. 1965

Ing. JAROSLAV HABO

Člen představenstva a vedoucí organizační složky banky na Slovensku
Pracovní adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava
Bydliště: Keltská 760/7, 85110 Bratislava, Slovenská republika
Datum narození: 27. 4. 1976

Ing. HANA ČITBAJOVÁ

Členka představenstva a vedoucí útvaru People and Culture
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Josefa Čigera Hronského 1635/12, 831 02 Bratislava, Slovenská republika
Datum narození: 30. 3. 1980

STEFANO GISON

Člen představenstva a ředitel divize Global Banking Services
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Všeřdova 445/5, Malá Strana, 118 00 Praha 1
Datum narození: 9. 3. 1973

Změny v představenstvu v roce 2021

K 1. lednu 2021 bylo představenstvo rozšířeno o Ing. Hanu Čitbajovou a Stefana Gisona. K 1. prosinci 2021 nahradil Ing. Jaroslav Habo Ing. Miroslava Štokendla.

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 v návaznosti na zákon o přeměnách obchodních společností a družstev. 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 zápisě bezprostředně následujícího řádného zasedání dozorčí rady.

Dozorčí rada ustanovila výbor pro odměňování, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Jiří Kunert, Andrea Vintani a Klára Čapková). V působnosti výboru pro odměňování je příprava návrhů na rozhodnutí týkajících se odměňování, včetně těch, které mají dopad na rizika a řízení rizik povinné osoby, přijímaná dozorčí radou banky. Při přípravě těchto rozhodnutí přihlíží výbor pro odměňování k dlouhodobým zájmům akcionářů banky, investorů a ostatních zúčastněných stran a k veřejnému zájmu.

Pod přímým dohledem výboru pro odměňování je odměňování pracovníků ve vedení výkonu funkce řízení rizik, funkce vnitřního auditu a funkce compliance.

Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro jmenování, který tvořen třemi členy dozorčí rady (Jiří Kunert, Andrea Vintani a Goffredo Guizzardi). V působnosti výboru pro jmenování je určování a navrhování kandidátů ke schválení dozorčí radou na uvolněná místa v představenstvu banky. Při tom výbor pro jmenování posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušenosti a rozmanitost složení daného orgánu jako celku. Výbor pro jmenování navrhuje popis činností a schopností požadovaných pro konkrétní funkci a odhaduje předpokládaný časový rozsah závazků spojených s výkonem funkce; výbor pro jmenování rovněž doporučuje cílové zastoupení méně zastoupeného pohlaví v představenstvu a zásady, jak zvýšit počet zástupců méně zastoupeného pohlaví v představenstvu, aby se dosáhlo stanoveného cíle;

- a) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí strukturu, velikost, složení a činnost představenstva a předkládá dozorčí radě doporučení ohledně jakýchkoliv změn,
- b) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávu,
- c) pravidelně přezkoumává zásady představenstva v otázkách výběru a jmenování osob ve vrcholném vedení a předkládá doporučení dozorčí radě.

Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro rizika, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Davide Bazzarello, Andrea Vintani, Goffredo Guizzardi). 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 ředitele úseku vnitřního auditu a ředitele úseku 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, stanovami banky a skupinovými pravidly.

Ing. JIŘÍ KUNERT

Předseda dozorčí rady

Bydliště: Čerchovská 1981/6, Vinohrady, 120 00 Praha 2

Datum narození: 31. 1. 1953

EVA MIKULKOVÁ

Bydliště: Dlouhá 512, Kročehlavy, Kladno

Datum narození: 29. 1. 1957

Ing. JANA SZÁSZOVÁ

Bydliště: Hany Meličkovej 2989/18, 841 05 Bratislava, Slovenská republika

Datum narození: 17. 1. 1963

Mgr. KLÁRA ČAPKOVÁ

Bydliště: Střimelická 2497/14, Praha 4, 141 00

Datum narození: 10. 11. 1983

GOFFREDO GUIZZARDI

Bydliště: Via Ausonio 9/a, 20123 – Miláno, Italská republika

Datum narození: 21. 2. 1972

ANDREA VINTANI

Bydliště: 21013 Gallarate (Va), Via Col di Lana 8, Italská republika

Datum narození: 5. 5. 1979

DAVIDE BAZZARELLO

Bydliště: Cormanio (MI), Via JF Kennedy 27, Italská republika

Datum narození: 15. 11. 1973

Změna v dozorčí radě v roce 2021

K 23. červenci 2021 skončil v dozorčí radě dosavadní člen Niccolò Ubertalli. Ke stejnému dni byl Davide Bazzarello zvolen na místo Wolfganga Schilka. Dne 4. listopadu 2021 skončilo funkční období Benedetty Navarra. Uvolněná místa byla obsazena až po 31. prosinci 2021.

6.4. Výbor pro audit

Výbor pro audit je nezávislý výbor, jehož úkolem je dohlížet, monitorovat a radit v závažných záležitostech týkajících se účetnictví a finančního výkaznictví, vnitřní kontroly, auditu a řízení rizika, vnějšího auditu a monitorování dodržování zákonů, předpisů banky a Kodexu chování.

Výbor pro audit se skládá ze 3 (tří) členů, které jmenuje valná hromada z řad členů dozorčí rady nebo třetích osob na dobu 3 (tří) let a které valná hromada rovněž odvolává. Většina členů výboru pro audit musí být nezávislá a odborně způsobilá. Nejméně jeden člen výboru pro audit musí být osobou, která je nebo byla statutárním auditorem nebo osobou, jejíž znalosti anebo dosavadní praxe v oblasti účetnictví zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce člena výboru pro audit, a to s ohledem na odvětví, ve kterém banka působí; tento člen musí být vždy nezávislý.

Výbor pro audit může nařídít dohlídky a specificky zaměřené auditní šetření funkcí banky, dalších jednotek banky a jejích dceřiných společností. Kromě toho lze výbor pro audit požádat o posouzení mezibankovních transakcí a transakcí realizovaných uvnitř skupiny, jejímž je banka členem, jakož i dalších transakcí, které přímo nebo nepřímo představují střet zájmů. Při výkonu svých činností má výbor pro audit právo požádat odbor auditu skupiny o konzultace. V takovém případě budou pracovníci odboru auditu skupiny povinni dodržovat veškerá ustanovení upravující zachování důvěrnosti údajů.

Aniž by byla dotčena odpovědnost členů představenstva nebo dozorčí rady, Výbor pro audit zejména:

- sleduje účinnost vnitřní kontroly, systému řízení rizik,
- sleduje účinnost vnitřního auditu a jeho funkční nezávislost,
- sleduje postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a předkládá představenstvu nebo dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
- doporučuje auditora dozorčí radě s tím, že toto doporučení, nestanoví-li přímo použitelný předpis Evropské unie upravující specifické požadavky na povinný audit subjektů veřejného zájmu jinak, řádně odůvodní,
- posuzuje nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a poskytování neauditorských služeb bance statutárním auditorem a auditorskou společností,
- projednává s auditorem rizika ohrožující jeho nezávislost a ochranná opatření, která byla auditorem přijata s cílem tato rizika zmírnit,
- sleduje proces povinného auditu; přitom vychází ze souhrnné zprávy o systému zajištění kvality,
- vyjadřuje se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu,
- posuzuje, zda bude auditorská zakázka předmětem přezkumu řízení kvality auditorské zakázky jiným statutárním auditorem vykonávajícím auditorskou činnost vlastním jménem a na vlastní účet nebo auditorskou společností podle čl. 4 odst. 3 první pododstavce nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014,
- informuje dozorčí radu o výsledku povinného auditu a jeho poznatcích získaných ze sledování procesu povinného auditu,
- informuje dozorčí radu, jakým způsobem povinný audit přispěl k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,

- rozhoduje o pokračování provádění povinného auditu auditorem podle čl. 4 odst. 3 druhý pododstavec nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014,
- schvaluje poskytování jiných neauditorských služeb,
- schvaluje zprávu o závěrech výběrového řízení ve výběrovém řízení v souladu s čl. 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Výbor pro audit je usnášeníschopný, pokud se jeho jednání účastní většina jeho členů osobně nebo prostřednictvím telekonference. Rozhodnutí výboru pro audit jsou přijímána prostou většinou hlasů přítomných členů výboru pro audit, s výjimkou přijímání rozhodnutí „per rollam“, kdy musí být takové rozhodnutí schváleno všemi členy výboru pro audit. Usnesení přijaté per rollam je následně třeba uvést v zápise bezprostředně následujícího řádného zasedání výboru pro audit.

Výbor pro audit jmenuje z řad svých členů svého předsedu a odvolává jej. Předseda koordinuje a plánuje činnosti výboru pro audit, svolává jeho zasedání a předsedá jim. Předseda musí být nezávislý.

Auditor je povinen průběžně podávat výboru pro audit zprávy o významných skutečnostech vyplývajících z povinného auditu, zejména o zásadních nedostacích ve vnitřním kontrolním systému v souvislosti s postupem sestavování účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky.

MARCO RADICE

Předseda výboru pro audit

Bydliště: Via S. Simpliciano, 5 - 20121 Milán, Italská republika

Datum narození: 28. 8. 1957

DAVIDE BAZZARELLO

Bydliště: Cormanio (MI), Via JF Kennedy 27, Italská republika

Datum narození: 15. 11. 1973

Změny ve výboru pro audit v roce 2021

K 23. červenci 2021 byl Davide Bazzarello zvolen na místo Wolfganga Schilka. Dne 4. listopadu 2021 skončilo funkční období Benedetty Navarra. Uvolněné místo bylo obsazeno až po 31. prosinci 2021.

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

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 kótovaných na burze, který přijala v roce 2001 (Codice di Corporate Governance). Tento kodex byl vytvořen pro společnosti s akciemi kótovanými 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 2021 posoudila soudní spory proti ní vedené.

K těmto soudním sporům byly vytvořeny 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 2021 nedošlo k žádné významné změně finanční situace Emitenta.

9. Nesplacené úvěry, přijaté půjčky a ostatní závazky 31. 12. 2021

Věřitel:	Council of Europe Development Bank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	5 714 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,03 %
Datum poskytnutí úvěru:	16. 11. 2015
Datum splatnosti:	16. 11. 2022
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	2 083 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,06 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 6. 2017
Datum splatnosti:	28. 6. 2024
Způsob zajištění:	Směnka
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	1 654 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,25 %
Datum poskytnutí úvěru:	31. 5. 2019
Datum splatnosti:	28. 6. 2024
Způsob zajištění:	Směnka
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	13 878 tis. EUR
Úroková sazba:	0,80 %
Datum poskytnutí úvěru:	31. 8. 2015
Datum splatnosti:	31. 3. 2028
Způsob zajištění:	Zástava pohledávek
Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	365 tis. EUR
Úroková sazba:	0,80 %
Datum poskytnutí úvěru:	31. 8. 2015
Datum splatnosti:	31. 3. 2028
Způsob zajištění:	Směnka

Věřitel:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	16 957 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:	446 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:	1 018 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:	27 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:	8 244 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:	217 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:	189 750 tis. Kč
Úroková sazba:	2,47 %
Datum poskytnutí úvěru:	2. 11. 2018
Datum splatnosti:	2. 11. 2023
Způsob zajištění:	Patronátní prohlášení

Věřitel:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	50 000 tis. Kč
Úroková sazba:	2,25 %
Datum poskytnutí úvěru:	29. 3. 2019
Datum splatnosti:	29. 3. 2022
Způsob zajištění:	Patronátní prohlášení
Věřitel:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	400 000 tis. Kč
Úroková sazba:	2,60 %
Datum poskytnutí úvěru:	1. 11. 2021
Datum splatnosti:	2. 5. 2022
Způsob zajištění:	Patronátní prohlášení
Věřitel:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	380 000 tis. Kč
Úroková sazba:	2,75 %
Datum poskytnutí úvěru:	8. 11. 2021
Datum splatnosti:	9. 5. 2022
Způsob zajištění:	Patronátní prohlášení
Věřitel:	Raiffeisenbank, a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	600 000 tis. Kč
Úroková sazba:	2,58 %
Datum poskytnutí úvěru:	1. 11. 2021
Datum splatnosti:	2. 5. 2022
Způsob zajištění:	Patronátní prohlášení
Věřitel:	Council of Europe Development Bank
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	25 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,000 %
Datum poskytnutí úvěru:	14. 6. 2019
Datum splatnosti:	14. 6. 2024
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	35 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,015 %
Datum poskytnutí úvěru:	26. 5. 2020
Datum splatnosti:	26. 5. 2025
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výše úvěru:	17 500 tis. EUR
Úroková sazba:	0,110 %
Datum poskytnutí úvěru:	10. 9. 2018
Datum splatnosti:	10. 9. 2023
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy

Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	35 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,015 %
Datum poskytnutí úvěru:	19. 5. 2020
Datum splatnosti:	26. 5. 2025
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Council of Europe Development Bank
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	25 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,000 %
Datum poskytnutí úvěru:	6. 6. 2019
Datum splatnosti:	14. 6. 2024
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	8 750 tis. EUR
Úroková sazba:	0,123 %
Datum poskytnutí úvěru:	26. 9. 2018
Datum splatnosti:	2. 10. 2023
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	6 250 tis. EUR
Úroková sazba:	0,036 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 11. 2018
Datum splatnosti:	30. 11. 2022
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	3 893 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,559 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 9. 2011
Datum splatnosti:	29. 9. 2023
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Celková výše úvěrů k 31. prosinci 2021	11 293 106 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 2021: 23 537 899 212 Kč.

12. Informace o počtu akcií vydaných Emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí Emitenta, včetně osob těmto osobám blízkých

Počet akcií vydaných Emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí nebo osob těmto osobám blízkých, je 0 ks. Neexistují žádné opce a srovnatelné investiční nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k akciím nebo obdobným cenným papírům představujícím podíl na Emitentovi.

13. Principy odměňování osob s řídicí pravomocí Emitenta

Politika odměňování

Politika odměňování osob s řídicí pravomocí je stanovena v souladu s „Politikou odměňování v rámci skupiny UniCredit“ a v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. a skládá se z politiky základních mezd, systému variabilního odměňování „Group Incentive System“ a benefitů. Klíčovými pilíři politiky odměňování jsou jasné a transparentní řízení, soulad s regulačními požadavky a dodržování etických pravidel, průběžné sledování tržních trendů a praktik, poskytování udržitelného odměňování za udržitelnou výkonnost a motivace a stabilizace všech zaměstnanců, se zvláštním zaměřením na talentované pracovníky a ty, kteří mají zásadní význam pro naplnění poslání společnosti.

Představenstvo

Odměňování členů představenstva schvaluje vždy pro daný kalendářní rok Výbor pro odměňování Dozorčí rady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen Výbor pro odměňování) na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s útvarem Lidských zdrojů skupiny UniCredit. Členy Výboru pro odměňování byli v roce 2021 Jiří Kunert, dalšími členy byli Andrea Vintani, Klára Čapková. 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 řídicích 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 řídicího pracovníka a tržního srovnávání s dalšími subjekty finančního a bankovního trhu v České republice, ve skupině UniCredit a ve střední a východní Evropě.

V případě změn smluvních mezd jednotlivých členů představenstva banky, ředitele úseku Compliance, ředitele úseku Vnitřní audit schvaluje tyto změny Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s útvarem Lidských zdrojů skupiny UniCredit.

Variabilní odměny výkonných řídicích pracovníků banky

Cílovou variabilní odměnu členů představenstva banky schvaluje Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s útvarem Lidských zdrojů skupiny UniCredit. Cílová variabilní odměna jednotlivých výkonných řídicích pracovníků je stanovena individuálně a tvoří 50–100 % jejich smluvní roční mzdy. Část odměny je v nepeněžních instrumentech.

Systém variabilního odměňování „2021 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (dále jen Systém) byl schválen Výborem pro odměňování jako závazný předpis pro variabilní odměňování výkonných řídicích 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. „Group and Local Risk Adjustments“;
4. „Performance Screen“;
5. „Bonus cap“;
6. „Compliance Assessment“, „Continuous Employment Condition“, „Claw Back“ and „Personal hedging“.

Ad 1.

Bonus pool je založený na rizikově očistěných výsledcích země. 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.

Ad 2.

Ukazatele označené jako „Entry Conditions“ měří roční ziskovost, schopnost poskytovat úvěry a likviditu. „Entry Conditions“ jsou mechanismem, který ověřuje možnost použití malusu (Zero Factor) v závislosti na úrovni splnění ukazatelů. Za účelem souladu s regulačními požadavky v případě nesplnění „Entry Conditions“ dochází k aplikaci Zero Factor na bonusy výkonných řídicích pracovníků / vybraných pracovníků.

V případě, že jsou „Entry Conditions“ splněny, Zero Factor není aplikován a další úpravy jsou prováděny na základě Performance & Risk Factor Adjustments.

V roce 2021 byly Entry Conditions definovány následujícími parametry:

Skupinové	Divize CEE	Lokální
Čistý provozní zisk (Net Operating Profit)	Čistý provozní zisk (Net Operating Profit)	Čistý provozní zisk (Net Operating Profit)
Čistý zisk (Net Profit)	Čistý zisk (Net Profit)	
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (Common Equity Tier 1 Ratio Transitional)		
Ukazatel krátkodobé likvidity (Liquidity Coverage Ratio)		
Ukazatel čistého stabilního financování (Net Stable Funding Ratio)		

Zero Factor je aplikován v letech výplaty odloženého bonusu. Zero Factor potvrdí nebo zcela zruší výplatu odložených částí bonusu. Míru naplnění parametrů Zero Factor v každém roce a uvolnění nebo zrušení odložené splátky bonusu schvaluje na základě návrhu představenstva skupiny UniCredit Výbor pro odměňování.

Ad 4.

„Performance Screen“ je tabulka výkonnostních cílů výkonných řídicích pracovníků stanovených každoročně Výborem pro odměňování. Výkonnostní cíle jsou úzce napojeny na strategický plán banky. Výbor pro odměňování schvaluje jejich splnění na základě návrhu přímých nadřízených výkonných manažerů pro každý kalendářní rok a každého výkonného manažera zvlášť.

Tabulka „Performance Screen“ by měla obsahovat minimálně 4 výkonnostní cíle (doporučeno ne více než 6), z nichž minimálně polovina je trvale udržitelných. Výkonní manažeři mohou mít k výkonnostním cílům navíc přiděleny další cíle. Tyto dodatečné cíle mohou mít povahu individuálních úkolů, projektů, aktivit nebo jakýchkoliv jiných cílů nebo chování.

„Performance Screen“ ukazatele schválené Výborem pro odměňování pro výkonné manažery v 2021 například zahrnovaly:

- RACE,
- Asset Quality (NPE ratio and New business EL %),
- OPEX,
- Underlying Net Profit,
- Gross Operating Profit.

Ad 3.

Group and Local Risk Adjustments zajišťují, že bonus pool je v souladu s celkovou výkonností a posouzením rizika.

Aplikace parametrů „Group and Local Risk Adjustments“ potvrdí, sníží nebo zcela zruší výplatu bonusů výkonných manažerů.

Ve shodě s příslušnými regulačními požadavky je celkové vyhodnocení parametrů trvale udržitelné výkonnosti a poměru riziko–odměna přezkoumáno Výborem pro odměňování a definované pod odpovědností a správou představenstva.

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.

V souladu s platnou regulací je zaveden strop pro bonusy, 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 je použit více konzervativní přístup, který určuje strop pro bonusy na 80 % roční fixní odměny.

Ad 6.

Jakákoliv výplata variabilní složky odměny výkonného řídicího pracovníka je předmětem posouzení nazvaného „Compliance Assessment“, které potvrdí, sníží nebo zcela zruší výplatu, na kterou má zaměstnanec nárok v každém roce odloženého odměňování. Posuzuje se, zda výkonný řídicí pracovník během hodnoceného období jednal v souladu s principy Charty Integrity skupiny UniCredit a stanovami, zda se nedopustil závažné chyby včetně chyby, která by mohla mít hmotný dopad na bankovní riziko nebo bilanci, stejně jako zda neporušil zákonné normy, pravidla skupiny UniCredit a interní předpisy UniCredit Bank bez ohledu na to, zda již probíhá případné disciplinární řízení, nebo již byly uplatněny jiné disciplinární sankce. Toto posouzení provádí přímý nadřízený výkonného řídicího pracovníka a schvaluje jej Výbor pro odměňování.

Toto hodnocení může stejně jako hodnocení individuálních výkonnostních cílů snížit nebo zcela zrušit (podle závažnosti provinění) potenciální částku variabilní odměny.

Pro posílení kultury souladu v rámci Skupiny je zavedena „brána“ k nároku na prémie pro případ, kdy je míra absolvování povinných školení zaměstnance v oblasti souladu k 30. září 2021 90 % nebo méně. Seznam školení, která spadají pod toto ustanovení, stanovuje funkce Compliance podle lokálních a skupinových požadavků a zaměstnanec je o nich informován. „Brána“ předpokládá automatické vymazání výplaty ročního bonusu (platby předem i budoucí splátky), na které by měl zaměstnanec jinak nárok v daném roce vyhodnocení, přičemž za odložené splátky z minulých let to nemá automaticky žádný dopad.

V zájmu dalšího posílení prevence rizika praní špinavých peněz a financování terorismu je v rámci skupiny dále zavedena nutná podmínka pro přiznání nároku na bonus za rok 2021 vztahující se k periodické obnově údajů v dotaznících KYC (Know Your Client). Podle této podmínky musí zaměstnanci zodpovědní za vyplňování těchto dotazníků pro přiznání nároku na bonus mít vyplněno ke 31. 10. 2021 celkem 99 % dotazníků spadajících do klientského portfolia v jejich přímé správě.

„Continuous Employment Condition“ pak stanovuje, že zaměstnanec má nárok na výplatu variabilní složky odměny nebo její odložené části pouze v případě, že v době výplaty je zaměstnancem banky nebo některé jiné společnosti ze skupiny UniCredit.

Veškeré přiznané odměny, které může pracovník obdržet v kterémkoliv roce v souladu se Systémem, jsou předmětem aplikace Clawback úkonů, v souladu s platnou legislativou, včetně výplat odměn, které byly uskutečněny na základech, jež se dodatečně ukázaly jako chybné.

Od výkonných řídicích pracovníků je požadováno, že nebudou používat osobní zajišťovací strategie na odměňování a související pojištění odpovědnosti, jímž by mohli zmírnit rizika spojená s jejich odměňovacím schématem. Zapojení do jakékoli formy zajišťovací transakce je považováno za porušení zásad Compliance, a tudíž jakékoli právo získat variabilní odměnu v rámci Systému odměňování zaniká.

Bonusový plán

Výplata Bonusu za dané období (2021) je podle pravidel „2020 Group Incentive System“ časově rozložena do víceletého období:

Senior Management s variabilní odměnou vyšší než 226 625 EUR

- První část výplaty (2022) je splatná z poloviny hotově 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 (2024) je splatná z poloviny hotově a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 24 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Třetí část výplaty (2025) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 12 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Čtvrtá část výplaty (2026) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 12 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Pátá část výplaty (2027) je splatná hotově a tvoří 12 % bonusu stanoveného pro dané období.
- V letech 2022–2027 je každá výplata bonusu předmětem aplikace Zero Factor.
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna provedením Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonů, které nárok na výplatu bonusu potvrdí, zredukují nebo zruší.

Senior Management s variabilní odměnou nižší než 226 625 EUR

- První část výplaty (2022) je splatná z poloviny hotově 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 (2024) je splatná z poloviny hotově a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Třetí část výplaty (2025) 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 (2026) 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 (2027) je splatná hotově a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období.
- V letech 2022–2027 je každá výplata bonusu předmětem aplikace Zero Factor.
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna provedením Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonů, které nárok na výplatu bonusu potvrdí, zredukují nebo zruší.

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 výkonnou funkci v rámci skupiny UniCredit. Odměna je platná po celé funkční období člena dozorčí rady a rozhoduje o ní na návrh představenstva valná hromada společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Odměny členů dozorčí rady uvedené v přehledu odměňování jsou příjmy 3 členů dozorčí rady z řad zaměstnanců banky, které obdržely z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce, souběžně byli členy dozorčí rady vždy tři zástupci zaměstnanců banky, 1 zahraničního člena dozorčí rady, se kterým akcionář na základě výše uvedených pravidel sjednal smluvní fixní odměnu, v průběhu roku ukončil svůj mandát v dozorčí radě, a jednoho lokálního člena dozorčí rady. Zbývající členové dozorčí rady nejsou odměňováni Emitentem.

Politiku odměňování v případě členů dozorčí rady z řad zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. schvaluje představenstvo banky na návrh úseku lidských zdrojů banky a benefity jsou poskytovány v souladu s platnými kolektivními smlouvami uzavřenými mezi bankou a jejími odborovými organizacemi v jednotlivých zemích.

Principy odměňování členů dozorčí rady v zaměstnaneckém poměru k Emitentovi i složky jejich odměňování, které jsou jim vyplaceny z titulu pracovní smlouvy, včetně variabilní odměny, se řídí vnitřním předpisem banky. Roční variabilní odměna je zaměstnancům stanovena jako procento cílové roční variabilní odměny (0–150 %), a to na základě splnění kvantitativních a kvalitativních výkonnostních ukazatelů, které jsou definovány v „Goal Card“, která je součástí systému variabilního odměňování zaměstnanců banky na základě vyhodnocování individuálních a týmových cílů. Výkonnostní parametry v „Goal Card“ členů dozorčí rady z řad zaměstnanců Emitenta jsou závislé na jejich pracovních pozicích, které vykonávají z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce, a nijak nesouvisí s výkonem funkce člena dozorčí rady. Výši konečných vyplacených ročních variabilních odměn členů dozorčí rady z řad zaměstnanců Emitenta navrhuje a schvaluje jejich přímý nadřízený dle organizační struktury Emitenta.

Výbor pro audit

Výbor pro audit sestává ze 3 osob, z nichž ani jedna není v zaměstnaneckém poměru k Emitentovi. Za výkon funkce člena Výboru pro audit může být sjednána smluvní fixní odměna. Odměna je platná po celé funkční období člena Výboru pro audit a rozhoduje o ní na návrh představenstva valná hromada společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

V roce 2021 byly výše uvedené smluvní fixní odměny sjednány se třemi členy Výboru pro audit, přičemž jednomu členu výboru pro audit v průběhu roku skončil mandát, jeho náhradník svoji funkci vykonává bez nároku na odměnu. Souhrnná výše vyplacených odměn je uvedena v přehledu odměňování.

14. Politika rozmanitosti – Diversita, rovnost a inkluze (dále DE&I) v 2021

Diversita není jen pojem. Je to výzva ke konkrétním krokům, kterými naplňujeme naši strategii v oblasti diversity, rovnosti a inkluze. Skupina Unicredit dlouhodobě podporuje otevřenou firemní kulturu a princip zodpovědnosti a otevřené komunikace. Tzv. „Accountability & Speak-up“ umožňuje každému zaměstnanci/aměstnankyni, aby se nejen cítili lépe, ale také se jim lépe pracovalo. Upřímnou snahou je vyhnout se prázdňným pojmům a gestům. Cílem každé iniciativy tak je přinést konkrétní změnu či zlepšení, které společně vytvoří ještě lepší UniCredit a jeho pracovní prostředí.

Prioritou v delším časovém horizontu zůstává posílení genderové diversity

na manažerských pozicích a to zejména ve vyšším managementu. Chceme v nejbližších letech dosáhnout zcela vyváženého poměru mužů a žen pomocí strategického plánu a konkrétních rozvojových kroků.

Stejně důležitým principem je spravedlnost v odměňování. Kromě pravidelného navyšování mezd tak, aby reflektovaly tržní

podmínky a zajišťovaly konkurenceschopnost, se dlouhodobě soustředíme i na rovné odměňování mužů a žen na srovnatelných pozicích s cílem dosáhnout nulových rozdílů.

V roce 2021 pro nás bylo důležité DE&I zviditelnit, poukázat na různé aspekty, i ty méně zjevné, a také tvořit kulturu diversity prostřednictvím širšího okruhu lidí v bance, kteří mají co říct a čím přispět.

Kromě posílení povědomí témat diversity jsme se zaměřili na nábor a odstranění možných předsudků a posílení věkové diversity díky programu náboru mladých talentů do banky.

Témata DE&I byla viditelná interně i externě. Uvnitř banky jsme se soustředili na otevřený dialog, například kulaté stoly či diskuzní panely. Kromě toho jsme otevřeli realizaci naší DE&I strategie širšímu plénu zaměstnanců a zaměstnankyň. Oslovili jsme je skrz interní kampaň a dali jim prostor zapojit se do jednotlivých iniciativ, které rezonují s jejich názory a cítěním. Otevřeli jsme naše DE&I aktivity i veřejnosti. Série rozhovorů „Diversity talks“ s talentovanými manažerkami zaznamenala velký úspěch na sociálních sítích. Rádi zviditelňujeme různé aspekty DE&I, např. potřebu porozumění pro handicapované v souvislosti s mnohými „neviditelnými“ omezeními na první pohled těžko rozpoznatelnými. U příležitosti Mezinárodního dne osob s handicapem jsme publikovali zajímavé rozhovory s našimi kolegy, pro které je překonávání překážek každodenní realitou a zvládají to s lehkostí a obdivuhodným nadhledem.

Rovnost a inkluze nabyly významu i v oblasti v náboru.

Náš náborový chatbot dává u prvního kola pohovoru příležitost všem kandidátům bez rozdílu – šanci uspět tak mají i kandidáti a kandidátky, kteří by se pouze podle životopisu na pozici nemuseli

jevit jako nejvhodnější. Projekt přinesl unikátní inovaci, která zaujala jak ve skupině UniCredit, tak v médiích a posílila povědomí o bance. Abychom podpořili i věkovou diverzitu, hned prvním úkolem pro chatbota bylo najít 20 talentovaných juniorů s vysokým potenciálem do nového trainee programu. Působí ve strategických útvarech a naši manažeři a manažerky z nich vychovávají budoucí datové analytiku, digitální inovátory a byznysové strategy.

Prostředí, které pomáhá nejrozličnějším typům zaměstnanců a zaměstnankyň naplnit svůj potenciál, se obecně ukazuje jako stále důležitější. Pandemie covidu-19 už dva roky mění způsob, jakým pracujeme, a často tak odhaluje různorodost výzev, kterým každý z nás čelí během hybridního režimu. Průzkumy, že větší míra neviditelné práce spojené s pandemií (například péče o děti, které se samy vyrovnávají s novým hybridním prostředím ve vzdělávání) připadá na ženy. **Pokračujeme proto o to intenzivněji na podpoře návratu žen do pracovního procesu,** například po mateřské dovolené. Osvědčilo se nám pracovat na změnách ve skupinách zaměstnanců s přímou zkušeností a zájmem danou oblast zlepšit. V tomto případě rodiče, převážně matky, které si tímto procesem prošly a vědí, kde potřebují pomocnou ruku.

Kontinuální práce s přesahem do roku 2022 probíhá prostřednictvím pracovních skupin a řeší mnoho dalších témat jako flexibilitu a pracovní podmínky a podporu rozvoje žen díky cílenému mentoringovému programu „Ženy ženám“.

DE&I žije v kultuře společnosti jedině tehdy, pokud opravdově žije v každém z nás, pokud každý z nás pracuje v souladu s principy DE&I a využívá své míry vlivu ve svém bezprostředním okolí. My v UniCredit takovou kulturu plně podporujeme.

15. Informace o odměnách auditorům účtovaných za účetní období

(v tis. Kč, bez DPH)	Banka	Konsolidované společnosti	Konsolidační celek celkem
Audit	10 496	5 985	16 481
Daňové poradenství	–	–	–
Jiné poradenství	11 361	1 045	12 406
Celkem	21 857	7 030	28 887

16. 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
62 762 944	0	13 763 628	0	10 928 420	87 454 992
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
2 658 925	0	7 690 901	0	0	10 349 826
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
630 990	0	0	0	0	630 990
Příjmy ostatních členů vedení					
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru	Úhrady vázané na akcie	Celkem
110 410 193	0	1 458 400	0	0	111 868 593

Poznámka: Uvedené údaje obsahují částky reálně vyplacené v průběhu roku 2021, oproti účetní závěrce, která obsahuje informace o nákladech týkajících se roku 2021.

17. Významné budoucí investice jiné než finanční investice plánované pro rok 2022

Celkové investice UniCredit Bank pro rok 2022, kromě finančních investic, jsou plánovány ve výši 2,6 miliardy Kč, z toho 1,7 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 0,7 miliardy Kč, které jsou primárně určeny na rozvoj informačních systémů banky s důrazem na digitalizaci, automatizaci a zefektivnění procesů, jakož i na splnění požadavků regulační a provozní povahy. Jedná se však jen o část celkových investic do IT, protože část investic do informatiky je prováděna formou poskytovaných služeb a externími dodavateli a je účtována jako provozní náklady. Investice do dlouhodobého majetku včetně pronajatých budov ve výši 224 mil. Kč jsou zaměřeny především na rozvoj a obnovu distribuční sítě.

18. Údaje o zajištění poskytnutém Emitentem

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Poskytnuté záruky a ručení	46 809 084	45 412 568
Poskytnuté záruky z akreditivů	368 998	462 949
Celkem	47 178 082	45 875 517

19. 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 třikrát ročně finanční údaje určené pro konsolidaci mateřské společnosti (k polovině, za 3. čtvrtletí a ke konci daného roku).

Následující tabulka uvádí seznam nesplacených dluhových cenných papírů Emitenta přijatých k obchodování na Burze cenných papírů Praha. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2021.

Název	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Počet ks	Jmenovitá hodnota 1 ks	Frekvence výplaty kuponu	Kupon	Rating
HVB HZL 5,00/25	CZ0002000680	15. 11. 2005	15. 11. 2025	CZK	1 000 000	10 000	roční	5 %	–
UCB HZL 10Y FLOAT/37	CZ0002001910	21. 12. 2007	21. 12. 2037	CZK	120 000	100 000	roční	10Y IRS + 2 %	Aa3
UCB HZL 3,04/2028	CZ0002003114	7. 6. 2013	7. 6. 2028	EUR	100	100 000	roční	3,04 %	Aa3

Forma/podoba CP je pro všechny výše uvedené emise na doručitele v zaknihované podobě. Výše uvedené emise jsou bez možnosti předčasného splacení, s výjimkou emise UCB HZL 10Y FLOAT/37, ISIN CZ0002001910, u které je možnost předčasného splacení Emitentem k datu 21. prosince 2027.

20. Informace o regulovaných trzích a ratingu Emitenta nebo jeho dluhových cenných papírů

Ratingová agentura Moody's Investors Service España, S.A. (dále jen „Moody's“) Emitentovi přidělila rating A3 se stabilním výhledem. Moody's dále udělila rating Aa3 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 uveřejňovaném Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (European Securities and Market Authority, ESMA) na jeho internetových stránkách (<http://www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs>) 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 Luxembourg Stock Exchange. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2021.

Název	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Počet ks	Jmenovitá hodnota 1 ks	Frekvence výplaty kuponu	Kupon	Rating
UCB HZL 3M FLOAT /24	XS2188797729	15. 6. 2020	15. 6. 2024	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +38 bps	Aa3
UCB HZL 3M FLOAT /25	XS2188802230	15. 6. 2020	15. 6. 2025	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +40 bps	Aa3
UCB HZL 3M FLOAT /26	XS2188802313	15. 6. 2020	15. 6. 2026	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +42 bps	Aa3
UCB HZL 3M FLOAT /27	XS2188802404	15. 6. 2020	15. 6. 2027	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +44 bps	Aa3
UCB HZL 0,01/25	XS2259866064	19. 11. 2020	19. 11. 2025	EUR	5 000	100 000	roční	0,01 %	Aa3
UCB HZL 3M FLOAT II/26	XS2419387357	15. 12. 2021	15. 12. 2026	EUR	10 000	100 000	čtvrtletní	3M EURIBOR +15 bps	Aa3

Forma/podoba CP je pro všechny výše uvedené emise na doručitele v zaknihované podobě. Výše uvedené emise jsou bez možnosti předčasného splacení Emitentem.

Následující tabulka uvádí seznam nesplacených dluhových cenných papírů Emitenta přijatých k obchodování na Burze cenných papierov v Bratislavě. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2021.

Název	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Počet ks	Jmenovitá hodnota 1 ks	Frekvence výplaty kuponu	Kupon	Rating
UCB HZL 1,20/2022 (UCBHZL14H)	SK4120010752	25. 5. 2015	25. 5. 2022	EUR	30 000	1 000	roční	1,20 %	Aa3
UCB HZL EUR 1,40/2024	SK4120011131	15. 10. 2015	15. 10. 2024	EUR	5 000 000	1	roční	1,40 %	–
UCB HZL EUR 1,80/2025	SK4120011123	15. 10. 2015	15. 10. 2025	EUR	10 000 000	1	roční	1,80 %	–

Forma/podoba CP je pro všechny výše uvedené emise na doručitele v zaknihované podobě. Výše uvedené emise jsou bez možnosti předčasného splacení Emitentem.

21. Nefinanční informace

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. uplatňuje výjimku dle §32g odst. 7 zákona o účetnictví a nefinanční informace uveřejňuje mateřská společnost UniCredit SpA v anglickém jazyce na internetových stránkách <https://www.unicreditgroup.eu/en/a-sustainable-bank/>.

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 CZ&SK“), za **období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021** (dále jen „období“) zpracovalo **zprávu o vztazích**.

1. Struktura vztahů mezi UCB CZ&SK a ovládající osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Během období byla UCB CZ&SK přímo ovládána společností **UniCredit, S.p.A.** se sídlem Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A – 20154 Milán, Itálie. UCB CZ&SK naopak v průběhu období ovládala společnost **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.**, IČO: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

UniCredit Leasing CZ, a.s. byl v průběhu období jediným společníkem následujících společností:

UniCredit Leasing Slovakia, a.s., IČO: 35730978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.**, IČO: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **BACA Leasing Alfa s.r.o.**, IČO: 25751841, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 (vymazáno z obchodního rejstříku k 1. lednu 2021), **CA-Leasing OVUS s.r.o.**, IČO: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **ALLIB Leasing s.r.o.**, IČO: 25708376, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. byl v průběhu období jediným společníkem následujících společností: **UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.**, IČO: 47926481, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovensko, **UniCredit Broker, s. r. o.**, IČO: 35800348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35820381, Šancová 1/A, Bratislava 814 99.

Struktura skupiny UniCredit je detailně popsána v příloze č. 1 k této zprávě.

2. Úloha UCB CZ&SK v rámci skupiny UniCredit:

V rámci divize CEE Skupiny UniCredit jsou Česká a Slovenská republika mezi předními zeměmi. UCB CZ&SK je zároveň přední bankou v regionu CEE z hlediska konsolidovaného zisku.

UCB CZ&SK plní úlohu univerzální banky na trzích České a Slovenské republiky, v rámci regionu CEE je často v roli produktového inovátora. UCB CZ&SK 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. UCB CZ&SK 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 CZ&SK, a to za běžných podmínek.

3. Způsob a prostředky ovládání

Nejvyšším orgánem UCB CZ&SK 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 CZ&SK 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 CZ&SK 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 CZ&SK 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 CZ&SK a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

4.1. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a UniCredit S.p.A., Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Milán, Itálie

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o správě CP v zaknihované formě	Správa a úschova cenných papírov	25. 6. 2003
Interadvisory Agreement	Poradenské služby související s M&A poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR (společně s UniCredit Bank Austria AG)	2. 2. 2015
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
Risk Participation Agreement	Nefundovaná risk participace pro převzetí rizika financování slovenského klienta	20. 12. 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 Correspondent Banking monitoring	AML monitoring pro korespondenční banky	28. 1. 2018
GMSLA Master Agreement	Rámcová smlouva o zápůjčkách cenných papírů	5. 6. 2019
Agreement	Závazek UniCredit SpA poskytovat UCB CZ&SK KYC analýzu klientů korespondenčního bankovníctví	16. 12. 2019
DPA – Data processing agreement	Smlouva o zpracování osobních údajů	13. 1. 2020
Risk Participation Agreement	Nefundovaná riskparticipace pro převzetí rizika financování českého klienta	2. 11. 2020 (zanikla 14. 7. 2021)
Risk Participation Agreement	Nefundovaná riskparticipace pro převzetí rizika financování českého klienta	14. 7. 2021 (zanikla 1. 9. 2021)
Risk Participation Agreement	Nefundovaná riskparticipace pro převzetí rizika financování českého klienta	24. 8. 2021 (zanikla 22. 10. 2021)
Services Agreement	Zajištění předvalidace tržních dat užívaných pro výpočet P/L a Indikátorů tržního rizika	8. 2. 2021
Subscription Agreement	Smlouva o úpisu seniorních nepreferovaných dluhopisů společnosti Unicredit S.p.A.	19. 11. 2021

4.2. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papírov (pobočka na Slovensku)	24. 11. 1995
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	1. 8. 1997
Brokerage Agreement	Obchodovanie s cennými papiermi	2. 1. 2002
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	24. 5. 2012
Consultancy Service Agreement	Learning and Development Consultancy Services in the area of special professional skills, soft skills training and development and talent management	2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR „Reporting SLA“	Plnění reportingové povinnosti podle EMIR	24. 3. 2014
Risk Sharing Instrument (RSI)	Trojstranná smlouva s Evropským investičním fondem o poskytování záruk v rámci programu RSI (Risk Sharing Instrument)	24. 6. 2014
Guarantee Agreement	Nákup a prodej podílů fondů prostřednictvím platformy UC Bank Austria	25. 3. 2005
Swapclear Dealer Clearing Agreement	Smlouva o vypořádání swapových obchodů s centrálními protistranami	7. 7. 2014
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírov	10. 11. 2014
Příkazní smlouva	Trojstranná smlouva s CYRRUS CORPORATE FINANCE, a.s. ohledně činností souvisejících se squeeze-outem	25. 5. 2016
Agreement for Fair Value	Kalkulace reálné hodnoty a hierarchie reálných hodnot	25. 1. 2017
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 (Rakousko vs. Česká republika)	9. 4. 1996
Service level agreement	Service level agreement (pro český trh)	21. 12. 2020
Service level agreement	Service level agreement (pro rakouský trh a HUB)	12. 3. 2021
Service level agreement	Service level agreement (pro rakouský trh a HUB) (pobočka na Slovensku)	26. 3. 2021
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papírov (pobočka na Slovensku)	31. 7. 2020

4.3. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Bank AG**, Arabellastrasse 12, 81925, Mnichov, Německo

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Brokerage Agreement	Obstarání nákupů a prodejů zahraničních cenných papírů pro klienty banky	6. 7. 2009
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	3. 3. 2010
Master Agreement – Global Debt Capital Markets	Podmínky spolupráce obou bank na euro dluhopisových emisích klientů	30. 6. 2011
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů (pobočka Londýn)	17. 5. 2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnění reportingové povinnosti podle EMIR	20. 3. 2014
Distribution Agreement	Distribuce investičních nástrojů vydaných UniCredit Bank AG 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 AG prostřednictvím banky s využitím elektronické platformy	3. 11. 2014
SLA for certain co-operative activities	Předmětem je spolupráce při tvorbě a distribuci analytických podkladů	1. 10. 2015
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
Mandátní smlouva	Pověření UniCredit Bank AG jako aranžéra aktualizace dluhopisového programu (Frederick 2019) a dohoda o odměně na externí právní poradce (Allen & Overy)	23. 5. 2019
RET Service Level Agreement No. 001	Obchodná platforma UTrader na FX obchody – podielanie sa na nákladoch	29. 3. 2019
Framework Agreement	Rámcová smlouva o prodeji a koupi pohledávek	17. 12. 2020
Mandátní smlouva	Pověření UniCredit Bank AG 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

4.4. Mezi společnostmi UCB CZ&SK, **UniCredit S.p.A** a **UniCredit Bank Austria AG**

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Agreement for Data Flow and Reporting	Dohoda o způsobu reportingu po reorganizaci skupiny	30. 9. 2016

4.5. Mezi společnostmi UCB CZ&SK, **UniCredit S.p.A**, **UniCredit Bank AG** 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 CZ&SK a **UniCredit Services S.C.p.A.** (do 30. 6. 2018 **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.**), Via Livio Cambi 1, 201 51 Milán, Italy

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 018/PP-2010/3560	Prenájom nebytových prostor na Šancovej ulici v Bratislave	31. 12. 2010
Smlouva mandátní	Sdílení poskytování služeb dodavatelů banky	1. 1. 2012
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov na Svätoplukovej ulici v Bratislave	1. 8. 2016
Confidentiality Agreement	Dohoda o mlčenlivosti	1. 11. 2017
Dohoda o zpracování dat	Dohoda o zpracování a bezpečnost dat, jejich ochraně a zachování mlčenlivosti důvěrných informací – CZ	26. 6. 2018
Dohoda o zpracování dat	Dohoda o zpracování a bezpečnost dat, jejich ochraně a zachování mlčenlivosti důvěrných informací – SK	26. 6. 2018
Projektové smlouvy	Dodávka individuálních projektů	Smlouvy platné v roce 2021
Agreement on Outsourcing of ICT Services	Agreement Agreement for Outsourcing of the Information System and for Provision of IT services (this agreement replaces previous Outsourcing Agreement) – CZ	1. 12. 2017
Agreement on Outsourcing of ICT Services	Agreement Agreement for Outsourcing of the Information System and for Provision of IT services (this agreement replaces previous Outsourcing Agreement) – SK	1. 12. 2017
Mutual Agreement	Smlouva o zrušení daňové skupiny mezi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a UniCredit Services	20. 12. 2019
Internal Dealing Agreement	Specifikace služeb poskytovaných UniCredit Services v oblasti Compliance – SIRON	31. 3. 2020

4.7. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o účte majitele a správe CP č. 99100061	Vedenie uctu majiteľa cp, správa a úschova cenných papierov	27. 7. 2006
Smlouva o podnájmu nebytových prostor vč. dodatků	Podnájem prostor v budově č. p. 1176–1177, Dr. Davida Bechera 26, Karlovy Vary	23. 3. 2010 (ukon- čena k 31. 1. 2021)
Smlouva o obchodní spolupráci	Obchodní spolupráce mezi bankou a UniCredit Leasing	1. 7. 2010
Smlouva o nájmu zabezpečovacích zařízení a kamerového systému	Nájem systémů ve vlastnictví banky instalovaných v pronajatých prostorech UniCredit Leasing CZ, a.s.	1. 4. 2012
Smlouva mandátní	Sdílení poskytování služeb dodavatelů banky	2. 4. 2012
Podnájemní smlouva	Podnájem parkovacích míst v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	13. 3. 2013
Smlouva o nájmu prostoru služebního podnikání	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 vyhledávání potenciálních klientů	Smlouva na zprostředkování spotřebitelských úvěrů do UCB	1. 3. 2014
Smlouva o podnájmu prostoru služebního podnikání	Podnájem prostoru služebního 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 zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů UCL CZ bankou v souvislosti s outsourcingem	6. 8. 2014
Smlouva o nájmu prostoru služebního podnikání	Nájem prostor v budově č. p. 28, Široká 5, Liberec	28. 7. 2015
Smlouva o podnájmu prostoru služebního podnikání	Podnájem prostoru služebního podnikání v budově č. p. 457, 28. října 15, Olomouc	29. 3. 2016
Smlouva o podnájmu prostoru služebního podnikání	Podnájem prostoru služebního podnikání v budově č. p. 36, Revoluční 2, Chomutov	24. 1. 2017
Smlouva o podnájmu prostoru služebního podnikání	Podnájem prostoru služebního podnikání v budově č. p. 1222, Masarykovo náměstí, Jihlava	26. 6. 2019
Smlouva o podnájmu prostoru služebního podnikání	Podnájem prostoru služebního podnikání v budově č. p. 892, Zeyerova 7, Karlovy Vary	27. 11. 2020
Smlouva o poskytování služby Risk Models Development	Poskytování služby Risk Models Development	1. 1. 2021
Dohoda o dočasném přidělení zaměstnance	Dočasné přidělení zaměstnance	30. 11. 2020
Smlouva o směnečném programu	Obstarání zřízení směnečného programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o administraci směnečného programu	Administrace směnek vystavovaných v rámci směnečného programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Příkazní smlouva ke zřízení dluhopisového programu a obstarání emisí dluhopisů vydáváných v rámci dluhopisového programu	Obstarání zřízení dluhopisového programu a emisí vydávaných v rámci programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o správě emisí a obstarání plateb	Administrace emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CZ&SK	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 CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o upsání a koupi dluhopisů	Zajištění úpisu emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o podnájmu prostoru služebního podnikání	Podnájem prostoru služebního podnikání v 5. NP budovy č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	od 11. 2. 2021 do 31. 12. 2021

4.8. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010
a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Spolupráce při uzavírání úvěrových smluv na financování motorových vozidel	20. 7. 2020

4.9. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia**, IČO: 152 72 028, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ: 14000

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o úvěru a dalších bankovních službách poskytovaných formou víceúčelové linky	Bankovní služby	25. 6. 2010
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Obchodování na finančním trhu	21. 1. 2015
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva	Poskytování služeb bankou	4. 1. 2016
Smlouva o vzájemném zprostředkování obchodních případů	Vzájemné zprostředkování obchodních případů	4. 1. 2016
Smlouva o účasti na riziku (participační smlouva)	Účast na riziku nezaplacení pohledávky	29. 3. 2017
Podnájemní smlouva	Podnájem kancelářských prostor a parkovacích míst	13. 11. 2020
Zero Balancing Master Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020
Zero Balancing Participating Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020

4.10. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UCTAM Czech Republic s.r.o.**, IČO: 24275671, Praha 1 – Nové Město, náměstí Republiky 2090/3a, PSČ 11000

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Podnájemní smlouva	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č. p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1	22. 3. 2016

4.11. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o spolupráci	Spolupráce banky s UniCredit Leasing	1. 7. 2011
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 214/3563/2012	Prenájom nebytových prostor v Žiline na Národnej ulici	15. 6. 2012
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva	UCL SK outsourcovala některé své činnosti do banky	6. 8. 2014
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů UCL SK bankou v souvislosti s outsourcingem	6. 8. 2014
Zmluva o nájme nebytových prostor zo dňa 31. 10. 2014	Nájom nebytových prostor na Šancovej 1/A BA (od 1. 11. 2014)	31. 10. 2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 8. 2016
Zmluva o nájme nebytových prostor	Nájom nebytových prostor na Štefánikovej ul. v Trnave	15. 1. 2017
Zmluva o nájme nebytových prostor	Nájom nebytových prostor na Železničnej ul. v Lučenci	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových prostor na Hlavnej ul. v Dunajskej Strede	1. 1. 2019
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových prostor na Majzonovom námestí v Nových Zámkoch	15. 1. 2017
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
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov v Košiciach na Rooseveltovej ulici	30. 6. 2020
Smlouva o směnečném programu	Obstarání zřízení směnečného programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o administraci směnečného programu	Administrace směnek vystavovaných v rámci směnečného programu ze strany UCB CZ&SK	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 CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o správě emisí a obstarání plateb	Administrace emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CZ&SK	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 CZ&SK	9. 11. 2021
Smlouva o upsání a koupi dluhopisů	Zajištění úpisu emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB CZ&SK	9. 11. 2021
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov v Prešove na Hlavnej ulici	1. 1. 2021

4.12. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A Bratislava 814 99, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Spolupráce při uzavírání úvěrových smluv na financování motorových vozidel	30. 7. 2020

4.13. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Obchodování na finančním trhu	7. 2. 2014

4.14. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapešť, 1054, Maďarsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	9. 1. 1999
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papírů (pobočka na Slovensku)	23. 1. 2003
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	23. 5. 2007
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírů	21. 12. 2007
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	10. 3. 1998
Service Agreement	Poradenské služby v souvislosti s custody, risk review, network management, koordinace projektů v rámci custody	16. 12. 2020
Data Processing Agreement	Zpracování dat, doplnění k Service Agreement ze dne 16. 12. 2020	16. 12. 2020
Service level agreement	Service level agreement (pro český trh)	14. 12. 2020
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papírů (pro maďarský trh)	31. 7. 2020
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papírů (pro slovenský trh)	26. 3. 2021
Service Level Agreement	Service level agreement (pro maďarský trh)	6. 4. 2021

4.15. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit banka Slovenija d.d.**, Šmartinska cesta 140, 1000 Lublaň, Slovinsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírů	10. 11. 2014
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papírů (pobočka na Slovensku)	3. 2. 2021

4.16. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČO: 35 800 348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Zprostředkování klientů	1. 1. 2011

4.17. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Rámcová smlouva na nájem vozidel	Určení rámcových podmínek pro uzavírání jednotlivých Nájemních smluv a dohoda o změně SLA	4. 3. 2013
Smlouva o nájmu dopravního prostředku	Nájemní smlouvy vozidel – 264 ks	Smlouvy platné v roce 2021

4.18. Mezi společnostmi UCB CZ&SK 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 – 100 ks	Smlouvy platné v roce 2021

4.19. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Bank SA**, Sediul Central Bd., Expozitiei Nr.1F, Sect 1, Bukurešť, 012101, Rumunsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Service Agreement	Temporary advisory actions and support in banking services related to CEE 2020 Trade Finance Back and Project	26. 1. 2015
Risk Participation Agreement	Participace na úvěru klientovi v Rumunsku	25. 4. 2017

4.20. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **Schoellerbank AG**, Renngasse 3, Vídeň, Rakousko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Cooperation Agreement	Nabídka a zprostředkování služeb Schoellerbank prostřednictvím UCB CZ&SK	23. 11. 2012
Services Agreement	Poskytování služeb v oblasti koordinace rozvoje robo-advisory, komerčních iniciativ a sdílení produktového know-how v rámci bankovní skupiny	9. 12. 2020

4.21. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **Diners Club CS, s.r.o., organizační složka**, IČO: 24768669 Praha 1, Široká 36/5, PSČ 11000

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o zprostředkování + Smlouva o zpracování osobních údajů	Obsahem je spolupráce o zprostředkování vydání karet Diners Club	21. 10. 2009

4.22. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Services GmbH**, Rothschildplatz 4, 1020 Vídeň, Rakousko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Project Framework Agreement	Rámcová smlouva zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě i) Waterfall metody a ii) Agilní metody (CZ)	25. 11. 2019
Project Framework Agreement	Rámcová smlouva zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě i) Waterfall metody a ii) Agilní metody (SK)	25. 11. 2019
Project Framework Agreement	Rámcová smlouva zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě Waterfall metody (CZ)	26. 2. 2018
Project Framework Agreement	Rámcová smlouva zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě Waterfall metody (SK)	26. 2. 2018
Standard Terms and Conditions	Standardní smluvní podmínky pro poskytování IT služeb	18. 12. 2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráce při implementaci IT projektů	18. 12. 2015
Standard Terms and Conditions	Standardní smluvní podmínky pro poskytování IT služeb (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráce při implementaci IT projektů (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015
Data Processing, Data Security, Data Protection and Security	Ochrana a zpracování dat	9. 6. 2016

4.23. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit Bank AG, London Branch**, Londýn, 120 London wall, Spojené království

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Fee Split Agreement	Poradenské služby související s M&A/ECM poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR	11. 8. 2016

4.24 Mezi společnostmi UCB CZ&SK a **UniCredit S.p.A., London Branch**, London, 120 London wall, Spojené Království

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Process Agent Letter	Jmenování UniCredit S.p.A., London Branch jako agenta pro přijímání veškeré korespondence v případě soudních řízení před anglickými soudy v souvislosti se Smlouvou o vypořádání uzavřenou mezi UCB CZ&SK a Citibank, N.A., London Branch, uzavřenou dne 19. listopadu 2021	9. 11. 2021

4.25. Mezi společnostmi UCB CZ&SK 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 (pro bulharský trh market)	6. 4. 2021

4.26. Mezi společnostmi UCB CZ&SK a UniCredit Consumer Financing EAD 14 Gyueshevo str. 1303, Sofie, Bulharsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Confidential Information Protection Contract	Ochrana důvěrných informací	24. 10. 2018

4.27. Kromě výše uvedených smluv byly v minulém účetním období mezi UCB CZ&SK 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 CZ&SK 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 CZ&SK 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 CZ&SK, 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 CZ&SK, jehož výše podle účetní závěrky ke konci roku 2021 představovala 77 961 mil. Kč, přesáhl v průběhu roku 2021 financování poskytnuté bankou UCB CZ&SK společností UniCredit Leasing CZ, a.s. a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (a jejich dceřiným společností). V průběhu roku 2021 uložila ovládající osoba a/nebo jí ovládané osoby na svých účtech vedených u UCB CZ&SK částky, které přesahovaly hranici 10 % vlastního kapitálu UCB CZ&SK. Tyto úločky byly poskytnuty za podmínek běžných na mezibankovním trhu pro danou měnu a splatnost.

6. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a § 72 ZOK

Představenstvo UCB CZ&SK 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 CZ&SK do struktury UniCredit skupiny: Mezinárodně známá značka a reputační přínos vyplývající ze zařazení skupiny UniCredit mezi SIFI (Systemically Important Financial Institution). 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 a řízení prodejní sítě.

Možnost zapojení do růstových iniciativ skupiny UniCredit, např. UniCredit Unlocked, které UCB CZ&SK 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.

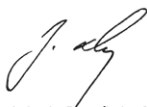
Účast UCB CZ&SK v propracovaném systému obsluhy mezinárodních klientů prostřednictvím útvarů International desk / International clients v jednotlivých zemích a vzájemná spolupráce těchto útvarů při obsluze a řešení potřeb mezinárodních klientů.

Mezi možné nevýhody začlenění UCB CZ&SK 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).

Při hodnocení celkového vlivu zařazení UniCredit Bank CS do skupiny UniCredit výrazně převažují přínosy, vyplývající z této pozice. Zmíněným možným nevýhodám banka aktivně předchází jak operativními opatřeními při lokálním řízení UCB CZ&SK, tak komunikací a budováním silné značky na lokální úrovni.

V Praze dne 15. března 2022

Za představenstvo společnosti
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

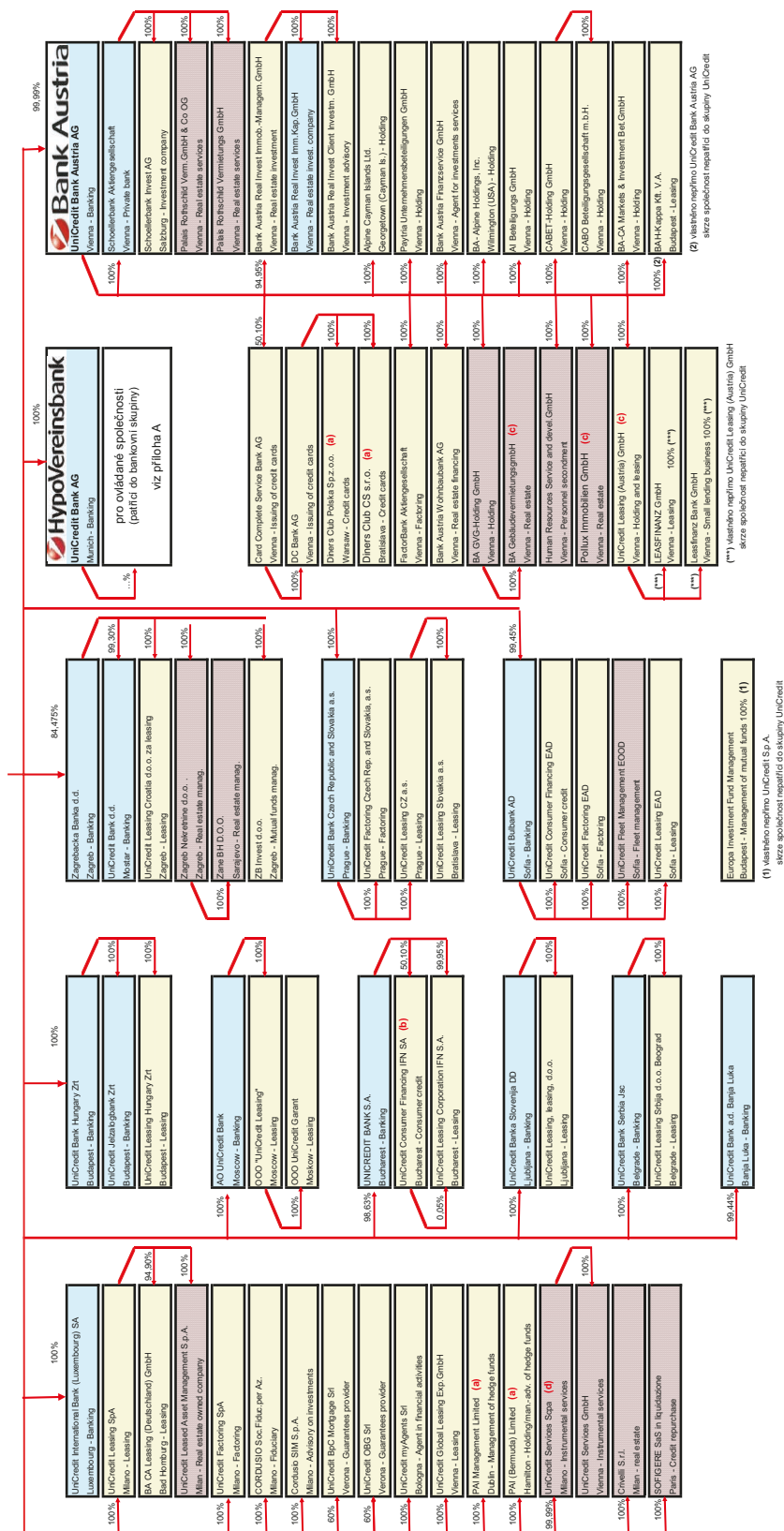

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
předseda představenstva


Massimo Francese
člen představenstva

Přílohy:

1. Organizační schéma skupiny UniCredit

Schéma skupiny UniCredit



Společnosti patřící
do bankovní skupiny

bankovní finanční ústředí
bankovní finanční ústředí

Aktualizováno
1. ledna 2022

(a) neprovozní (b) 49,9% vlastní UniCredit SpA (c) % s ohledem na podíl, které vlastní jiné společnosti, které ovládá BA
(d) ostatní společnosti, které náležejí do UniCredit Group, a třetí strany vlastní podíl společnosti

[illegible]

bankovní
finanční
účetní

(e) Hlasovací práva, která má UCB AG (33,33%) a BIL Leasing-Fonds Verwaltungen GmbH (33,33%) (f) 5,22% ve vlastnictví společnosti WealthCap GmbH (g) 2,22% ve vlastnictví společnosti Tiroler Grundstücks-Aktiengesellschaft (h) 6 % ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (i) 10% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (j) 0,50% ve vlastnictví společnosti Tiroler Grundstücks-Aktiengesellschaft

Seznam poboček

Česká republika

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

REGION PRAHA

BD POBOČKA BANKOVNÍ DŮM

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035
bankovnidum@unicreditgroup.cz

ADRIA

Jungmannova 31
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035
praha.adria@unicreditgroup.cz

ANDĚL

Štefánikova 281/4
150 00 Praha 5
tel.: +420 221 210 035
praha.andel@unicreditgroup.cz

BUDĚJOVICKÁ

Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
tel.: +420 221 210 035
praha.budejovicka@unicreditgroup.cz

EDEN

Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
tel.: +420 221 210 035
praha.eden@unicreditgroup.cz

FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
tel.: +420 221 210 035
praha.filadelfie@unicreditgroup.cz

FLÓRA

Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: +420 221 210 035
praha.flora@unicreditgroup.cz

HŮRKA

Petržilkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: +420 221 210 035
praha.butovice@unicreditgroup.cz

KARLÍN

Thámová 84/23
186 00 Praha 8
tel.: +420 221 210 035
praha.karlin@unicreditgroup.cz

KOBYLISKÉ NÁMĚSTÍ

Horňátecká 447/1
180 00 Praha 8
tel.: +420 221 210 035
praha.kobylisy@unicreditgroup.cz

VALDEK

Náměstí Míru 1
120 00 Praha 2
tel.: +420 221 210 035
praha.valdek@unicreditgroup.cz

VÍTEZNÉ NÁMĚSTÍ

Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
tel.: +420 221 210 035
praha.vitezne@unicreditgroup.cz

VYSOČANY

Freyova 945/35
190 00 Praha 9
tel.: +420 221 210 035
praha.vysocany@unicreditgroup.cz

REGION JIŽNÍ ČECHY

BENEŠOV

Masarykovo náměstí / Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: +420 221 210 035
benesov@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE NÁMĚSTÍ

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 221 210 035
cb.otakara@unicreditgroup.cz

JINDŘICHŮV HRADEC

nám. Míru 164
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 221 210 035
jindrichuvhradec@unicreditgroup.cz

KLATOVY

Kpt. Jaroše 47
339 01 Klatovy
tel.: +420 221 210 035
klatovy@unicreditgroup.cz

PÍSEK

Alšovo náměstí 16
397 01 Písek
tel.: +420 221 210 035
pisek@unicreditgroup.cz

PLZEŇ NÁM. REPUBLIKY

nám. Republiky / Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 221 210 035
plzen.republiky@unicreditgroup.cz

PŘÍBRAM

náměstí T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
tel.: +420 221 210 035
pribram@unicreditgroup.cz

STRAKONICE

Lidická 207
386 01 Strakonice
tel.: +420 221 210 035
strakonice@unicreditgroup.cz

TÁBOR

třída 9. května 2886
390 02 Tábor
tel.: +420 221 210 035
tabor@unicreditgroup.cz

REGION SEVEROVÝCHODNÍ ČECHY

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 221 210 035
hradec.ulrichovo@unicreditgroup.cz

KOLÍN

Pražská 167
280 02 Kolín
tel.: +420 221 210 035
kolin@unicreditgroup.cz

KUTNÁ HORA

Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: +420 221 210 035
kutnahora@unicreditgroup.cz

LIBEREC MOSKEVSKÁ

Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 221 210 035
liberec.moskevaska@unicreditgroup.cz

MLADÁ BOLESLAV

Českokobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 221 210 035
mb.ceskokobratrske@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 221 210 035
nachod@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

třída Míru 92
530 01 Pardubice
tel.: +420 221 210 035
pardubice.grand@unicreditgroup.cz

REGION SEVEROZÁPADNÍ ČECHY**BEROUN**

Husovo nám. 11/83
266 01 Beroun
tel.: +420 221 210 035
beroun@unicreditgroup.cz

ČESKÁ LÍPA

Jindřicha z Lipé 108
470 01 Česká Lípa
tel.: +420 221 210 035
ceskalipa@unicreditgroup.cz

DĚČÍN

Husovo nám. 74/5
405 02 Děčín
tel.: +420 221 210 035
decin@unicreditgroup.cz

CHEB

Svobody 520/3
350 02 Cheb
tel.: +420 221 210 035
cheb@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV

Revoluční 36 / Husovo náměstí
430 01 Chomutov
tel.: +420 221 210 035
chomutov.revolucni@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY TGM

Zeyerova 892/7
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 221 210 035
kv.tgm@unicreditgroup.cz

KLADNO

Havířská 96
272 01 Kladno
tel.: +420 221 210 035
kladno@unicreditgroup.cz

MĚLNÍK

nám. Karla IV. 143
276 01 Mělník
tel.: +420 221 210 035
melnik@unicreditgroup.cz

MOST

Budovatelů 295
434 01 Most
tel.: +420 221 210 035
most@unicreditgroup.cz

TEPLICE

náměstí Svobody 40/1
415 01 Teplice
tel.: +420 221 210 035
teplice@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: +420 221 210 035
usti.mirove@unicreditgroup.cz

REGION JIHOZÁPADNÍ MORAVA**BLANSKO**

Wanklovo nám. 1436
678 01 Blansko
tel.: +420 221 210 035
blansko@unicreditgroup.cz

BRNO DIVADELNÍ

Divadelní 2
601 57 Brno
tel.: +420 221 210 035
brno.divadelni@unicreditgroup.cz

BRNO KRÁLOVO POLE

Palackého třída 721/78
612 00 Brno
tel.: +420 221 210 035
brno.kralovopole@unicreditgroup.cz

BRNO TRINITY

Úzká 488/8
602 00 Brno
tel.: +420 221 210 035
brno.triniti@unicreditgroup.cz

BŘECLAV

17. listopadu 3
690 02 Břeclav
tel.: +420 221 210 035
breclav@unicreditgroup.cz

HAVLÍČKŮV BROD

Havlíčkovo náměstí 158
580 01 Havlíčkův Brod
tel.: +420 221 210 035
havlickuvbrod@unicreditgroup.cz

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 221 210 035
jihlava.masarykovo@unicreditgroup.cz

KROMĚŘÍŽ

Vodní/Farní 95
767 01 Kroměříž
tel.: +420 221 210 035
kromeriz@unicreditgroup.cz

TŘEBÍČ

Komenského nám. 1045/18
674 01 Třebíč
tel.: +420 221 210 035
trebic@unicreditgroup.cz

VYŠKOV

Masarykovo nám. 145/30
685 01 Vyškov
tel.: +420 221 210 035
vyskov@unicreditgroup.cz

ZNOJMO

Horní nám. 139
669 02 Znojmo
tel.: +420 221 210 035
znojmo@unicreditgroup.cz

ŽDÁR NAD SÁZAVOU

náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 221 210 035
zdarnadsazavou@unicreditgroup.cz

REGION SEVEROVÝCHODNÍ MORAVA**FRÝDEK-MÍSTEK**

Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 221 210 035
frydek-mistek@unicreditgroup.cz

HAVÍŘOV

Československé armády 195/1a
736 01 Havířov
tel.: +420 221 210 035
havirov@unicreditgroup.cz

KARVINÁ

třída Osvobození 1720/11
735 06 Karviná
tel.: +420 221 210 035
karvina@unicreditgroup.cz

NOVÝ JIČÍN

5. května 18
741 01 Nový Jičín
tel.: +420 221 210 035
novyjicin@unicreditgroup.cz

OLOMOUČ

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 221 210 035
olomouc.28rijna@unicreditgroup.cz

OPAVA

Ostrožná 18
746 01 Opava 1
tel.: +420 221 210 035
opava@unicreditgroup.cz

OSTRAVA

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 221 210 035
ostrava.karolina@unicreditgroup.cz

OSTRAVA PORUBA

Hlavní tř. 583/99
708 00 Ostrava-Poruba
tel.: +420 221 210 035
ostrava.poruba@unicreditgroup.cz

PROSTĚJOV

náměstí T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
tel.: +420 221 210 035
prostejov@unicreditgroup.cz

PŘEROV

Čechova 37
750 02 Přerov
tel.: +420 221 210 035
prerov@unicreditgroup.cz

ŠUMPERK

náměstí Svobody 2840
780 01 Šumperk
tel.: +420 221 210 035
sumperk@unicreditgroup.cz

TŘINEC

nám. Svobody 527
739 61 Třinec
tel.: +420 221 210 035
trinec@unicreditgroup.cz

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ

náměstí 90/23
757 01 Valašské Meziříčí
tel.: +420 221 210 035
valasskemezirici@unicreditgroup.cz

ZLÍN BARTOŠOVA

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 221 210 035
zlin.bartosova@unicreditgroup.cz

OBCHODNÍ MÍSTA EXPRES**EXPRES BOHUMÍN**

tř. Dr. E. Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: +420 955 963 272
expres.bohumin@unicreditgroup.cz

EXPRES BOSKOVICE

Komenského 341/9
680 01 Boskovice
tel.: +420 955 964 886
expres.boskovice@unicreditgroup.cz

EXPRES BRANDÝS NAD LABEM

Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 955 962 990
expres.brandysnadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES BRNO – VINOHRADY

Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno-Vinohrady
tel.: +420 605 839 363
expres.brno-vinohrady@unicreditgroup.cz

EXPRES ČÁSLAV

Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 602 794 254
expres.caslav@unicreditgroup.cz

EXPRES ČESKÁ TŘEBOVÁ

Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 724 602 277
expres.ceskatrebova@unicreditgroup.cz

EXPRES DOBŘÍŠ

Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: +420 955 964 400
expres.dobris@unicreditgroup.cz

EXPRES DVŮR KRÁLOVÉ N. L.

Revoluční 79
544 01 Dvůr Králové n. Labem
tel.: +420 955 964 320
expres.dvurkralove@unicreditgroup.cz

EXPRES HODONÍN

Národní třída 24
695 01 Hodonín
tel.: +420 605 839 363
expres.hodonin@unicreditgroup.cz

EXPRES JABLONEC NAD NISOU

Máchova 21/2
466 01 Jablonec n. Nisou
tel.: +420 955 959 908
expres.jablonecnadnisou@unicreditgroup.cz

EXPRES JIČÍN

Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 955 962 973
expres.jicin@unicreditgroup.cz

EXPRES KRALUPY NAD VLTAVOU

náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou – Lobeček
tel.: +420 955 962 990
expres.kralupynadvltavou@unicreditgroup.cz

EXPRES KRNOV

Zámecké náměstí 13/1
794 01 Krnov
tel.: +420 955 964 728
expres.krnov@unicreditgroup.cz

EXPRES KYJOV

Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: +420 955 964 815
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

EXPRES LANŠKROUN

nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 955 964 147
expres.lanskroun@unicreditgroup.cz

EXPRES LITOMĚŘICE

Michalská 40/2
Mírové náměstí 40
412 01 Litoměřice
tel.: +420 955 959 906
expres.litomerice@unicreditgroup.cz

EXPRES LOUNY

Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: +420 955 963 885
expres.louny@unicreditgroup.cz

EXPRES LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 955 964 527
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

EXPRES LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 955 962 973
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 955 964 270
expres.marianskelazne@unicreditgroup.cz

EXPRES NERATOVICE

28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 955 962 995
expres.neratovice@unicreditgroup.cz

EXPRES NYMBURK

Palackého tř. 2553
288 02 Nymburk
tel.: +420 955 964 320
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

EXPRES PODĚBRADY

Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: +420 602 794 254
expres.podebrady@unicreditgroup.cz

EXPRES RAKOVNÍK

Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 955 964 270
expres.rakovnik@unicreditgroup.cz

EXPRES ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 955 963 885
expres.roudnicenadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES ŘÍČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: +420 955 964 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

EXPRES SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 955 964 835
expres.slany@unicreditgroup.cz

EXPRES SVITAVY

náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: +420 605 839 363
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

EXPRES TRUTNOV

Krakonošovo nám. 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 955 959 867
expres.trutnov@unicreditgroup.cz

EXPRES TURNOV

Havlíčkovo náměstí 32
511 01 Turnov
tel.: +420 955 962 973
expres.turnov@unicreditgroup.cz

EXPRES UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 955 959 908
expres.uherskehradiste@unicreditgroup.cz

EXPRES UHERSKÝ BROD

Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 955 964 665
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

EXPRES VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: +420 955 964 320
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

EXPRES ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 955 963 997
expres.zabrehnamorave@unicreditgroup.cz

OBCHODNÍ MÍSTA EXPRES PARTNERS

EXPRES PARTNERS BRNO – NOVÉ SADY

Nové sady 988/2
602 00 Brno
tel.: +420 955 960 231
brno.novesady@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS BRNO BYSTRČ

Kubíčková 6
635 00 Brno-Bystrč
tel.: +420 955 963 189
brno.bystrc@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS BYŠTŘICE NAD PERNŠTEJNEM

Masarykovo náměstí 53
593 01 Bystrice nad Pernštejnem
tel.: +420 955 964 849
bystricenadpernstejnem@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ČESKÝ KRUMLOV

Urbinská 182
381 01 Český Krumlov
tel.: +420 955 962 980
expres.ceskykrumlov@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ČESKÝ TĚŠÍN

Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: +420 955 963 275
expres.ceskytesin@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS CHRUDIM

Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: +420 955 964 771
expres.chrudim@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS FRÝDEK-MÍSTEK

Viléma Závady 3679
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 955 964 719
frydek-mistek.vzavady@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS HORNÍ POČERNICE

Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: +420 955 962 590
expres.hornipocernice@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS HRANICE

třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
601 560 298
expres.hranice@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS KUŘIM

Tyršova 84, 664 34 Kuřim
664 34 Kuřim
tel.: +420 955 963 235
expres.kurim@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS MORAVSKÁ TŘEBOVÁ

Cihlářova 5/15, 571 01
571 01 Moravská Třebová
tel.: +420 955 964 140
expres.moravskatrebova@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ

T. G. Masaryka 64
549 01 Nové Město nad Metují
tel.: +420 955 964 289
novemestonadmetuji@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS OLOMOUČ

Dolní náměstí 171/17
779 00 Olomouc
tel.: +420 955 963 979
olomouc1.maje@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ORLOVÁ

Osvobození 828
735 14 Orlová
tel.: +420 955 963 290
orlova@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS OSTRAVA – PORUBA

Hlavní třída 562/85
708 00 Ostrava-Poruba
tel.: +420 955 960 245
ostrava.poruba.hlavni@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS OTROKOVICE

tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: +420 955 964 044
expres.otrokovice@unicreditgroup.cz

**EXPRES PARTNERS
PRAHA SOKOLOVSKÁ**

Sokolovská 979/209
190 00 Praha 9
tel.: +420 955 964 399
praha.sokolovska@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS PŘÍBRAM

náměstí T. G. Masaryka 157
261 01 Příbram
tel.: +420 955 964 399
prijram.TGM157@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ROKYCANY

Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: +420 955 964 807
expres.rokycany@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ROŽNOV

Bayerova 53, 756 61
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: +420 955 962 960
expres.roznov@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS RUMBURK

třída 9. května 30,
408 01 Rumburk
tel.: +420 955 964 500
expres.rumburk@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ŠTERNBERK

Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: +420 955 963 992
expres.sternberk@unicreditgroup.cz

CENTRA PRO FIREMNÍ KLIENTELU

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
praha@unicreditgroup.cz

PRAHA – FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4
tel.: +420 955 959 921
praha@unicreditgroup.cz

BRNO

Trnitá 491/3
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 909
jihomoravskykraj@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 955 959 910
jihoceskykraj@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo náměstí 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 911
kralovehradeckykraj@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV

Husovo náměstí / Revoluční 36
430 01 Chomutov
tel.: +420 955 959 912
usteckykraj@unicreditgroup.cz

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 959 913
krajvysocina@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY

Dr. Davida Bechera 26
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 955 959 914
karlovarskykraj@unicreditgroup.cz

LIBEREC

Široká 5/28
460 01 Liberec
tel.: +420 955 959 915
libereckykraj@unicreditgroup.cz

OLOMOUČ

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 955 959 916
olomouckykraj@unicreditgroup.cz

OSTRAVA

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 959 917
moravskoslezskykraj@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

Čechovo nábřeží 1790
530 03 Pardubice
tel.: +420 955 959 918
pardubickykraj@unicreditgroup.cz

PLZEŇ

Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 919
plzenskykraj@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: +420 955 959 923
usteckykraj@unicreditgroup.cz

ZLÍN

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 955 959 924
zlinskykraj@unicreditgroup.cz

Slovensko

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

REGION ZÁPADNÉ SLOVENSKO I

LEVICE

Sv. Michala 4 (blok ATOM 2)
934 01 Levice
tel.: +421 2 69 20 20 96
levice@unicreditgroup.sk

NITRA

Štefánikova tr.13
949 01 Nitra
tel.: +421 2 69 20 20 96
nitra@unicreditgroup.sk

NOVÉ MĚSTO NAD VÁHOM

Čsl. armády 4
915 01 Nové Město nad V.
tel.: +421 2 69 20 20 96
novemestonadvahom@unicreditgroup.sk

PIEŠŤANY

Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: +421 2 69 20 20 96
piestany@unicreditgroup.sk

PRIEVIDZA

G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 2 69 20 20 96
prievidza@unicreditgroup.sk

SENICA

Hviezdoslavova 61
905 01 Senica
tel.: +421 2 69 20 20 96
senica@unicreditgroup.sk

SEREĎ

Dionýza Štúra 1012
926 01 Sered'
tel.: +421 2 69 20 20 96
sered@unicreditgroup.sk

SKALICA

Škarniclovská 1
909 01 Skalica
tel.: +421 2 69 20 20 96
skalica@unicreditgroup.sk

TOPOLČANY

Štúrova 4914/18
955 01 Topolčany
tel.: +421 2 69 20 20 96
topolcany@unicreditgroup.sk

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín
tel.: +421 2 69 20 20 96
trencin@unicreditgroup.sk

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava
tel.: +421 2 69 20 20 96
trnava@unicreditgroup.sk

REGION ZÁPADNÉ SLOVENSKO II

AUPARK

Einsteinova 18
851 01 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.aupark@unicreditgroup.sk

KRÍŽNA

Krížna 50
821 08 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.krizna@unicreditgroup.sk

MOSTOVÁ

Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.mostova@unicreditgroup.sk

PLYNÁRENSKÁ

Plynárenská 7/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.plynarenska@unicreditgroup.sk

POLUS CC

Vajnorská 100
831 04 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.polus@unicreditgroup.sk

ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96
bratislava.sancova@unicreditgroup.sk

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda
tel.: +421 2 69 20 20 96
dunajskastreda@unicreditgroup.sk

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta
tel.: +421 2 69 20 20 96
galanta@unicreditgroup.sk

KOMÁRNO

Palatínova 39
945 05 Komárno
tel.: +421 2 69 20 20 96
komarno@unicreditgroup.sk

MALACKY

Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: +421 2 69 20 20 96
malacky@unicreditgroup.sk

NOVÉ ZÁMKY

Majzonovo nám.2
940 01 Nové Zámky
tel.: +421 2 69 20 20 96
novezamky@unicreditgroup.sk

ŠALA

Hlavná 12A
927 01 Šala
tel.: +421 2 69 20 20 96
sala@unicreditgroup.sk

REGION STREDNÉ SLOVENSKO

BANSKÁ BYSTRICA SC EUROPA

SC EUROPA, Na Troskách 25
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 2 69 20 20 96
banskabystrica@unicreditgroup.sk

ČADCA

Palárikova 85
022 01 Čadca
tel.: +421 2 69 20 20 96
cadca@unicreditgroup.sk

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ

Garbiarska 4417
031 01 Liptovský Mikuláš
tel.: +421 2 69 20 20 96
liptovskymikulas@unicreditgroup.sk

MARTIN

M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: +421 2 69 20 20 96
martin@unicreditgroup.sk

POVÁŽSKÁ BYSTRICA

M. R. Štefánika 161/4
017 01 Považská Bystrica
tel.: +421 2 69 20 20 96
povazskabystica@unicreditgroup.sk

RUŽOMBEROK

Mostová 2
034 01 Ružomberok
tel.: +421 2 69 20 20 96
ruzomberok@unicreditgroup.sk

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen
tel.: +421 2 69 20 20 96
zvolen@unicreditgroup.sk

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina
tel.: +421 2 69 20 20 96
zilina@unicreditgroup.sk

ŽILINA AUPARK

Veľká okružná 59A
010 01 Žilina
tel.: +421 2 69 20 20 96
zilina.aupark@unicreditgroup.sk

REGION VÝCHODNÉ SLOVENSKO

KOŠICE ROOSEVELTOVA

Rooseveltova 10
040 01 Košice
tel.: +421 2 69 20 20 96
kosice.rooseveltova@unicreditgroup.sk

KOŠICE TORYSKÁ

Toryská 1/C
040 11 Košice
tel.: +421 2 69 20 20 96
kosice.toryska@unicreditgroup.sk

MICHALOVCE

Nám. Osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: +421 2 69 20 20 96
michalovce@unicreditgroup.sk

POPRADE

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
tel.: +421 2 69 20 20 96
poprad@unicreditgroup.sk

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 2 69 20 20 96
presov@unicreditgroup.sk

SPIŠSKÁ NOVÁ VES

Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
tel.: +421 2 69 20 20 96
spisskanovaves@unicreditgroup.sk

VÁZANÍ FINANČNÍ AGENTI

BARDEJOV

Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: +421 2 69 20 20 96
bardejov@unicreditgroup.sk

HLOHOVEC

M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: +421 2 69 20 20 96
hlohovec@unicreditgroup.sk

HUMENNÉ

Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: +421 2 69 20 20 96
humenne@unicreditgroup.sk

KEŽMAROK

Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: +421 2 69 20 20 96
kezmarok@unicreditgroup.sk

LUČENEC

Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: +421 2 69 20 20 96
lucenec@unicreditgroup.sk

PEZINOK

Holubyho 27
902 01 Pezinok
tel.: +421 2 69 20 20 96
pezinok@unicreditgroup.sk

SENEC

Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 2 69 20 20 96
senec@unicreditgroup.sk

ŠAMORÍN

Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: +421 2 69 20 20 96
samorin@unicreditgroup.sk

CENTRA PRO FIREMNÍ KLIENTELU

BRATISLAVA – KRIŽNA

Križna 50
821 08 Bratislava

BRATISLAVA – ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta

KOŠICE

Rooseveltova 10
040 01 Košice

NITRA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina

Empowering
Communities to Progress. |  **UniCredit**

www.unicreditbank.cz