



Robíme to,
čo je správne!



Výročná správa

Banka pre všetko,
na čom záleží.

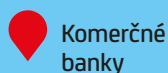
 **UniCredit Bank**



Táto verzia výročnej správy nie je vyhotovená v jednotnom elektronickom formáte pre podávanie správ („ESEF“) a nepredstavuje verziu výročnej správy zverejnenú v súlade so Zákonom č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, vo formáte XHTML. UniCredit Bank podnikla všetky kroky na zabezpečenie toho, aby táto verzia zodpovedala verzii vo formáte XHTML, s výnimkou použitia strojovo čitateľných značiek XBRL, ktoré sú vložené iba v XHTML verzii. V prípade akýchkoľvek rozdielov v obsiahnutých informáciách má verzia výročnej správy vo formáte XHTML prednosť pred touto verziou. Výročná správa pripravená vo formáte XHTML je dostupná tu: www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/vyrocnizpravy.html

Rýchly prehľad

UniCredit je jednoduchá úspešná celoeurópska komerčná banka s plnohodnotným firemným a investičným bankovníctvom, ktorá v rámci svojej unikátnej obchodnej siete v západnej, strednej a východnej Európe poskytuje služby rozsiahlej a rastúcej klientskej základni.



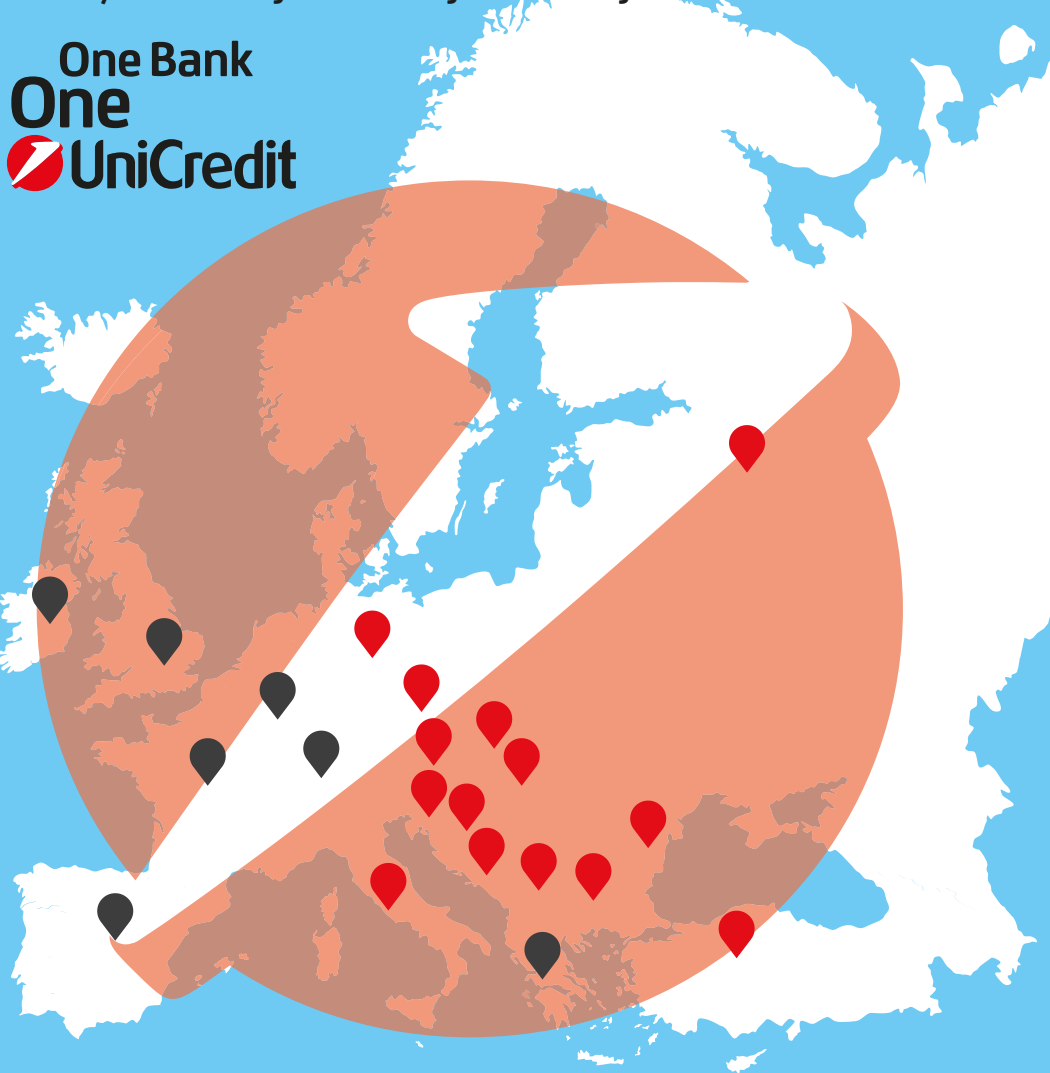
Komerčné
banky



Medzinárodné pobočky
a zastúpenia

ROZSIAHLE MEDZINÁRODNÉ
PÔSOBNIE
NA 13 HLAVNÝCH TRHOCH
A V 16 ĎALŠÍCH KRAJINÁCH
PO CELOM SVETE

Rakúsko
Bosna a Hercegovina
Bulharsko
Chorvátsko
Česká republika
Nemecko
Maďarsko
Taliansko
Rumunsko
Rusko
Srbsko
Slovensko
Slovinsko



Čo robíme

Plníme skutočné potreby našich klientov reálnymi riešeniami, ktoré vznikajú vďaka spolupráci medzi našimi obchodnými divíziami: firemné a investičné bankovníctvo, retailové bankovníctvo a privátne bankovníctvo.

Ako pracujeme

Sme banka pre všetko, na čom záleží. Ponúkame lokálne a medzinárodné odborné znalosti a prinášame bezkonkurenčný prístup k špičkovým finančným produktom a službám na našich hlavných trhoch.

Naše hodnoty

**Ethics &
Respect**

**Do the right
thing!**

Etika a rešpekt: tieto dve hodnoty nás spájajú a určujú firemnú kultúru skupiny UniCredit – to, ako rozhodujeme a ako podľa toho konáme. **Robíme to, čo je správne!** To je jednoduché pravidlo, ktoré nám pomáha každý deň sa riadiť týmito hodnotami.

Silné globálne
produkty
a lokálna
excelentnosť:
skvele
diverzifikované
výnosy

Hlavné finančné ukazovatele

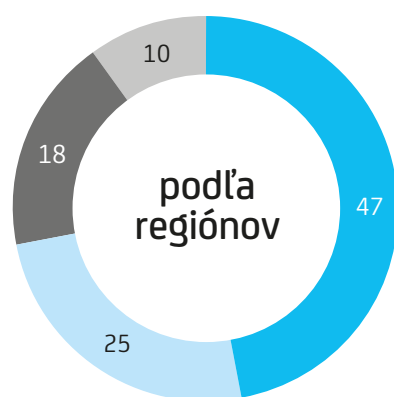
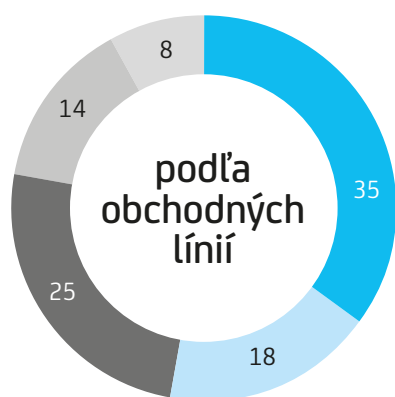
VLASTNÉ IMANIE

59,507 mil. EUR

ZÁKLADNÝ ČISTÝ ZISK

2,785 mil. EUR

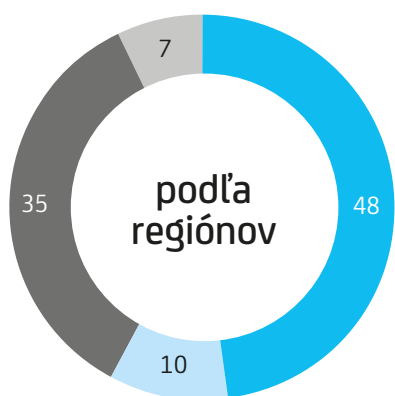
Výnosy (%)



- Komerčné bankovníctvo Taliansko
- Divízia strednej a východnej Európy
- Firemné a investičné bankovníctvo
- Komerčné bankovníctvo Nemecko
- Komerčné bankovníctvo Rakúsko

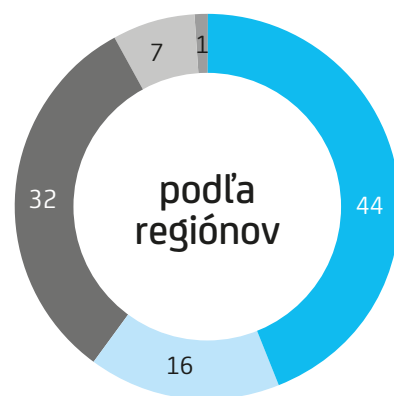
- Taliansko
- Nemecko
- Stredná a východná Európa
- Rakúsko

Zákazníci (%)



- Taliansko
- Nemecko
- Stredná a východná Európa
- Rakúsko

Zaměstnanci (%)



- Taliansko
- Nemecko
- Stredná a východná Európa
- Rakúsko
- Ostatné

.....
„UniCredit ostáva silnou
celoeurópskou komerčnou
bankou s lokálnymi
koreňmi, ktorá podporuje
rodiny a firmy v ich
medzinárodnom raste
a rozvoji.“

Správa predsedu predstavenstva skupiny UniCredit S.p.A.

Cesare Bioni
PRESEDA
PREDSTAVENSTVA
SKUPINY
UNICREDIT S.P.A.



Vážení akcionári,

v mene predstavenstva skupiny UniCredit začnem vyjadrením úprimného poďakovania Jeanovi Pierrovi Mustierovi za všetko, čo dosiahol. Jean Pierre prevzal vedenie skupiny UniCredit pred takmer piatimi rokmi v prelomovej historickej chvíli. Našu skupinu teraz opúšťa vo veľmi silnej pozícii. Previedol nás rokmi mimoriadneho obratu dosiahnutého vďaka usilovnej podpore všetkých pracovníkov skupiny UniCredit, ktorým som tiež vďačný. Vďaka úspešnému splneniu plánu Transform 2019 si naša skupina zachovala stabilnú pozíciu bez ohľadu na krízu vyvolanú pandémiou Covid-19. Máme vysokú úroveň kapitálu a sme skutočne celoeurópskou bankou so skvelou geografickou diverzifikáciou, ktorá bude aj naďalej premieňať výzvy na príležitosti.

Rok 2020, ktorý poznačila pandémia Covid-19, bol náročný pre každého. Som hrdý na to, ako rýchlo skupina na krízu zareagovala, aby podporila všetkých našich partnerov. V prvom rade sme vyriešili bezpečnosť našich zamestnancov a klientov prijatím okamžitých rozhodných opatrení na ich ochranu. Zároveň sme spustili mnoho aktivít na podporu reálnej ekonomiky, urýchlili sme zaviedli možnosť odkladu splátok (tzv. moratóriá) a poskytovali sme vládou zabezpečené úvery. Rovnako sme poskytovali významnú podporu nemocniciam a službám civilnej ochrany.

V reakcii na pandémiu požiadali regulačné orgány o pozastavenie všetkých výplat dividend na ochranu úrovne kapitálu v bankovom systéme a zabezpečenie nepretržitej podpory ekonomiky. ECB nedávno oznámila opätovné obnovenie možnosti výplaty zisku bánk. V prípade priaznivých podmienok a povolenia zo strany regulačných orgánov plánuje skupina UniCredit mimoriadne rozdelenie kapitálu v poslednom štvrtroku. Je dôležité, že medzinárodní investori považujú európske banky za dobrú investíciu, čo vedie k investovaniu kapitálu, ktorý môže finančný sektor v celej Európe pozitívne využiť. Skupina preto nedávno potvrdila svoju dividendovú politiku, aby pre svojich akcionárov vytvorila pevnú hodnotu.

Spôsob, akým skupina dosiahla svoj obrat a poskytovala služby svojim klientom a komunitám, je dôvodom môjho optimizmu do budúcnosti. V októbri bol do predstavenstva skupiny UniCredit kooptovaný Pier Carlo Padoan, ktorý je najlepším kandidátom na pozíciu nového predsedu predstavenstva skupiny UniCredit na ďalšie obdobie. Skupina bude ťažiť z jeho mimoriadnych skúseností a rozsiahlych poznatkov o európskom inštitucionálnom a finančnom rámci. Jeho kooptovanie s dostatočným predstihom pred koncom môjho mandátu zabezpečí hladké odovzdanie a bude zohrávať hlavnú rolu pri obnove predstavenstva. Za nového generálneho riaditeľa sme spoločne vymenovali Andreu Orcela, mimoriadneho bankára s rozsiahlymi skúsenosťami v medzinárodnom bankovom sektore a overenými zručnosťami v transformácii podnikania so zameraním na riadenie rizík. Pevne veríme, že bude mať pre skupinu UniCredit výrazný prínos. V nasledujúcich rokoch budú mať Pier Carlo a Andrea príležitosť

úzko spolupracovať s úžasnými ľuďmi v skupine UniCredit a ťažiť z ich vynikajúcich skúseností a odhodlania.

Kľúčovú úlohu na pozadí ekonomickej výzvy s rýchlo sa vyvíjajúcimi potrebami klientov zohráva digitálna transformácia. Na jednej strane zodpovedá rastúcemu dopytu po zjednodušení a rýchlosti a na druhej strane umožňuje optimalizáciu procesov spoločnosti. Skupina UniCredit bude aj naďalej investovať do inovácií.

Toto je moja posledná správa určená pre vás z pozície predsedu predstavenstva skupiny UniCredit. Môj mandát a mandát súčasného predstavenstva sa chýli ku koncu. Opúšťame transformovanú skupinu, ktorá je plne odhodlaná podporovať reálnu ekonomiku: klientov a komunity. Skupina UniCredit sa inšpiruje dvoma hlavnými hodnotami, etikou a rešpektom, ktoré tvoria základ jej dlhodobej vízie, pričom bude naďalej zabezpečovať financie a podporovať pozitívne zmeny v spoločnosti. V skupine UniCredit je spôsob dosahovania výsledkov rovnako dôležitý ako samotné výsledky. Rovnako sme hrdí na to, že naša pozornosť venovaná udržateľnosti si získala uznanie aj navonok prostredníctvom mnohých ocenení.

Skupina bude naďalej rásť a posilňovať svoju klientsku základňu, meniť svoje služby, servisný model a optimalizovať produktivitu so súčasným disciplinovaným riadením rizík a kontrolným systémom, ako aj prísnyim riadením kapitálu a súvahy. Skupina UniCredit ostáva silnou celoeurópskou komerčnou bankou s lokálnymi koreňmi, ktorá podporuje reálnu ekonomiku: rodiny a firmy v ich medzinárodnom raste a rozvoji.

S úctou



Cesare Bioni

predseda predstavenstva
skupiny UniCredit S.p.A.

Robíme to, čo je správne! pre reálnu ekonomiku

Rýchlo sa rozhodujeme, aby sme podporili základné kamene reálnej ekonomiky v Európe: malé a stredné podniky.



OCENENIE „NAJLEPŠIA SVETOVÁ BANKA PRE MALÉ A STREDNÉ PODNIKY“

V októbri získala skupina UniCredit od časopisu Global Finance ocenenie „Najlepšia banka pre malé a stredné podniky“ v rámci udeľovania cien „World’s Best Global Banks Awards“.

Základom boli naše výsledky za minulý rok a kritériá, ktoré zahŕňali aj dobré meno a kvalitu riadenia.

„Som naozaj hrdý
na všetko, čo sme
v predchádzajúcich
rokoch a najmä
v roku 2020 v skupine
UniCredit dosiahli.“

Slovo generálneho riaditeľa skupiny UniCredit S.p.A.

Jean Pierre Mustier
GENERÁLNY RIADITEĽ
SKUPINY UNICREDIT S.P.A.



Vážení akcionári,

rok 2020 bol pre nás všetkých veľkým šokom. Novým výzvam sme čelili so silnou kapitálovou pozíciou a vynikajúcou prácou našich tímov. Dokázali sme našim klientom a zamestnancom pomáhať, podporovať ich a zároveň ich chrániť.

Potreby našich klientov sa menili veľmi rýchlo, preto sme aj my urýchlili transformáciu skupiny naplánovanú ako súčasť strategického plánu Team 23. Každá transformácia si vyžaduje odvahu a rok 2020 bol rokom, v ktorom naše kolegyne a kolegovia preukázali mimoriadne odhodlanie.

V našich pobočkách sme ocenili hrdinov, ktorí pomáhali našim zákazníkom počas lockdownov. Zbierame ich príbehy, rovnako ako príbehy tímov v celej skupine, aby sme zistili, ako sme dokázali čeliť tomuto bezprecedentnému obdobiu, ktorému čelíme aj naďalej. Ochrana zdravia a bezpečnosti našich zamestnancov a klientov vždy bola a je našou najvyššou prioritou.

Okrem skupiny sme zároveň podporili hrdinov z odvetvia zdravotníctva podporou lekárskeho inovácií, ako je prototyp jednotiek na intenzívnu starostlivosť „CURA pod“, ponúkli sme pôžičky s nulovým úrokom a darovali milióny eur nemocniciam a zdravotníckym zariadeniam v mnohých krajinách, kde pôsobíme.

UniCredit v roku 2020: Robíme to, čo je správne!

Som naozaj hrdý na všetko, čo sme v uplynulých rokoch a predovšetkým v roku 2020 v skupine UniCredit dosiahli. Vďaka našej silnej pozícii a našim ľuďom sme mohli byť v tomto náročnom roku súčasťou riešenia.

Počas celej zdravotnej krízy sme pokračovali v našich obchodných činnostiach a naďalej sme poskytovali služby zákazníkom vo všetkých našich krajinách, pričom sme zároveň chránili ich aj našich zamestnancov. Dosiahli sme to vďaka urýchlenému prechodu na digitálne bankovníctvo a poskytovaniu služieb na diaľku. Pri ochrane našich klientov a kolegov sme sa rozhodovali rýchlo na základe údajov. Pre približne 80 000 zamestnancov skupiny UniCredit sme zabezpečili nové notebooky a vzdialený prístup prostredníctvom VPN, aby mohli pracovať na diaľku. Využili sme tak potenciál našich zamestnancov, ktorí dostali príležitosť pracovať bezpečne a efektívne, a zároveň sme im umožnili dosahovať výsledky.

Hoci sa všetko začalo v reakcii na zdravotnú krízu, nasledujúca situácia viedla k viditeľným zmenám v nastavení myslenia našich klientov, ich správania a potrieb, ako aj vo vývoji u nás. Pandémia ochorenia Covid-19 vytvorila potrebu a príležitosť urýchliť našu transformáciu.

Ethics & Respect

Do the right thing!

Teraz investujeme do dlhodobých riešení. Napríklad sme zaviedli školenia, aby sme našim ľuďom pomohli viesť tímy na diaľku a riadiť tento spôsob práce. Naďalej tiež pokračujeme v podpore našich zamestnancov novou ponukou v zdravotnej a sociálnej oblasti: vyváženosť medzi pracovným a súkromným životom bude v budúcnosti čoraz dôležitejšia.

Zároveň však kľúčom firemnej kultúry našej skupiny ostane ľudská interakcia. Naše kvalitné pracovné vzťahy sú jedným z dôvodov, prečo skupina UniCredit dokázala v posledných mesiacoch pracovať na diaľku tak efektívne. Pracoviská budú aj naďalej dôležitým prvkom našich profesionálnych životov, a hoci sa veci okolo nás budú určite meniť, zmena nemusí byť taká extrémna, ako by sa mohlo zdať.

V roku 2020 sme výrazne pomohli našim komunitám a reálnej ekonomike. Patrí sem bankovníctvo so sociálnym vplyvom (Social Impact Banking), ktoré sme spustili v Taliansku v roku 2017 a ktoré sa odvtedy rozšírilo do ďalších 10 krajín skupiny. Na konci roka 2020 sme rozdelili viac než 225 mil. EUR na podporu takmer 4 400 projektov a malých podnikov so sociálnym vplyvom. Do roku 2023 budeme aj naďalej plniť náš cieľ venovať 1 miliardu EUR na financovanie so sociálnym vplyvom.

Na zdravotnú a hospodársku krízu sme reagovali aj rozsiahlymi dobrovoľníckymi iniciatívami a darmi v hodnote miliónov eur, ktoré venovali zamestnanci a zákazníci skupiny UniCredit, ako aj nadácia UniCredit Foundation. O niektorých z týchto činností sa viac dočítate v tejto správe a na našich webových stránkach.

Toto všetko bolo možné vďaka našej firemnej kultúre založenej na dvoch hodnotách, etike a rešpekte, a na našom záväzku vždy **robiť to, čo je správne!** Táto zásada je základom našej interakcie so všetkými našimi partnermi.

V roku 2020 sme naďalej udávali trendy v prístupe k správe a riadeniu na medzinárodnej úrovni v oblastiach ako postupy odmeňovania a štruktúra predstavenstva. Sme jedinou bankou v Taliansku s hodnotením EE+ od spoločnosti Standard Ethics, ktoré je uznávaným európskym hodnotením excelentnosti v oblasti udržateľnosti.

Dôvodom sú naše opatrenia v oblasti ochrany životného prostredia, sociálnych otázok a správy a riadenia (ESG), napríklad zavedenie našej novej zásady pre oblasť spotreby uhlia, ktorou sa skupina UniCredit zaviazala ukončiť financovanie uhoľného priemyslu do roku 2028. Globálne sme zároveň obsadili prvé miesto v rámci pôžičiek súvisiacich s udržateľnosťou podľa agentúry Bloomberg a časopis Capital Finance International nás ocenil ako najlepšiu banku so sociálnym vplyvom v Európe. Skupina UniCredit čoskoro predstaví ďalšie nové iniciatívy v súlade so stratégiou ESG.

S vedením, ktoré ide príkladom, budeme naďalej budovať udržateľnú budúcnosť, v ktorej sú pre dlhodobý rast zásadné environmentálne,

sociálne a správne faktory. Udržateľnosť je súčasťou DNA skupiny UniCredit. Hovoríme, čo robíme a robíme to, čo hovoríme, pričom vždy uprednostňujeme dlhodobu udržateľné výsledky pred krátkodobými riešeniami. Naďalej budeme podporovať našich klientov, komunity, partnerov a priemyselný sektor na dosiahnutie udržateľného rastu.

Rast a posilňovanie
klientskej základne



Transformácia
a maximalizácia
produktivity



Dôsledné riadenie
a kontrola rizík



Riadenie kapitálu
a súvah



Tím 23: zamerané na našich zákazníkov

Naša stratégia pokračuje v súlade s našim heslom „**Jedna banka, jeden UniCredit**“ a naša misia zostáva bez zmeny: UniCredit je jednoduchá úspešná celoeurópska komerčná banka s plnohodnotným korporátnym a investičným bankovníctvom, ktorá prináša svoju unikátnu obchodnú sieť v západnej, strednej a východnej Európe svojej rozsiahlej a rastúcej klientskej základni. Budeme naďalej posilňovať naše existujúce konkurenčné výhody.

V roku 2020 sme sa naďalej zameriavali na naše štyri strategické piliere, ktoré sme investorom predstavili počas Dňa kapitálových trhov (Capital Markets Day) v roku 2019.

Ako sme už uviedli, pandémie Covid-19 urýchlila zmeny v správaní našich klientov. Reagovali sme na to zrýchlením našej digitálnej transformácie, aby sme mohli naďalej podporovať ich meniace sa potreby. UniCredit je banka využívajúca viacero kanálov a veľký pokrok dosiahla v oblasti mobilného bankovníctva, call centier, internetového bankovníctva a bezpapierových pobočiek. Naším cieľom je prejsť na skutočne viackanálový prístup, ktorý poskytne všetkým klientom skupiny UniCredit rovnakú zákaznícku skúsenosť bez ohľadu na to, ktorý obchodný kanál uprednostňujú.

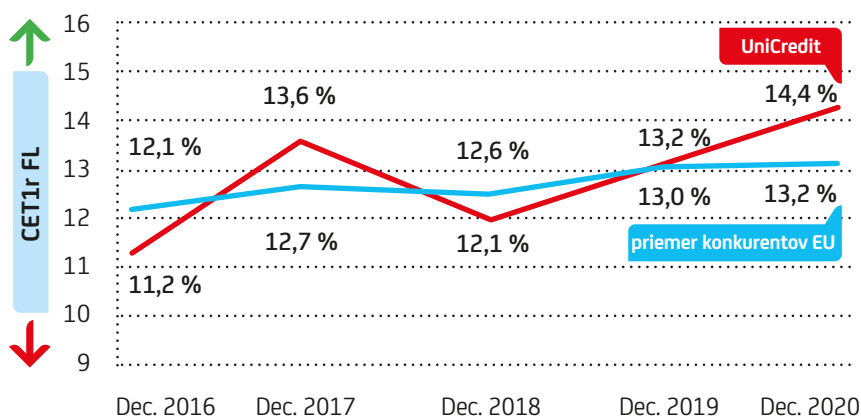
Vždy sme udržiavali veľmi silnú úroveň kapitálu a pokračovali sme v disciplinovanom riadení nášho podnikania na udržanie úrovne likvidity, pričom sme sa zameriavali na vysokú kvalitu aktív. Práve táto sila a disciplína, spolu s úspešným splnením strategického plánu Transform 2019, nám umožnili naďalej podporovať klientov a komunity vo chvíli, keď to najviac potrebovali.

V roku 2020 sme dosiahli základný čistý zisk vo výške 1,3 mld. EUR a vďaka našej silnej pozícii sme úspešne prešli týmto mimoriadnym rokom. Dosiahli sme nižšie náklady a rezervy vrátane nákladov na riziko v rámci požadovaného rozpätia 105 bazických bodov. Znižovanie nášho portfólia non-core činností pokračuje podľa plánu, pričom silnú pozíciu našej súvahy potvrdzujeme najmä v oblasti kapitálu a likvidity. Nič z toho by nebolo možné bez vašej neochvejnej podpory a pevného záväzku kolegov v skupine UniCredit.



Vývoj ukazovateľa CET1r FL

Podiel vlastného kapitálu Tier 1, vývoj pri plnom zaťažení*



Európska inštitúcia pre kapitálové a obchodné financovanie

- **Najaktívnejší hráč v oblasti eurodlhopisov** od roku 2012 (č. 1 podľa počtu obchodov)
- **Č. 2 v oblasti EMEA eurodlhopisov** (podľa počtu obchodov) v roku 2020 (č. 1 v Taliansku, č. 1 v Nemecku, č. 2 v Rakúsku)
- **Č. 1 Bookrunner EMEA firemné pôžičky v eurách** (podľa počtu obchodov)
- **Č. 4 v oblasti kombinovaných „Green a ESG-linked“ úverov a dlhopisov EMEA**
- **Akciový kapitálový trh (ECM):**
 - Č. 1 v oblasti všetkých transakcií ECM v Nemecku podľa počtu obchodov
 - Č. 2 v oblasti transakcií spojených s kapitálom v Taliansku

- **Ocenenie časopisu The Banker ako Transakčná banka 2020 –** Najlepšia banka na financovanie dodávateľského reťazca
- **Ocenenie časopisu Euromoney v oblasti Cash Management 2020 –** Najlepší poskytovateľ služieb v Rakúsku, Nemecku a líder na trhu v Rakúsku a Taliansku
- **Ocenenie časopisu Euromoney v oblasti obchodného financovania 2020 –** Líder na trhu v Rakúsku, Taliansku a Najlepšie služby vo všetkých kategóriách v západnej Európe, Rakúsku, Taliansku
- **Ocenenie časopisu Global Finance pre rok 2021 za Treasury & Cash Management vrátane strednej a východnej Európy:**
 - Najlepšia banka v oblasti riadenia likvidity v strednej a východnej Európe
 - Najlepšia banka v oblasti Treasury & Cash Management pre Nemecko a Taliansko

*Zdroj: Marketingové prezentácie a správy. Medzi konkurentov patria: Intesa Sanpaolo, Santander, BBVA, Deutsche Bank, Commerzbank, Société Générale, Credit Agricole SA, BNP Paribas, Erste, Raiffeisen, ING. Údaje: čísla z uzávierky; čísla za rok 2020 sú zo septembra 2020.

Uvedený pomer kmeňového kapitálu Tier 1 pri plnom zaťažení, kde sú k dispozícii údaje (pre spoločnosť ING je k dispozícii len transakčný CET1r; spoločnosť Intesa San Paolo zverejnila predbežný CET1r FL – 15,2 % k septembru 2020, 14 % bez zmiernenia vplyvom FTA z IFRS9).

Vyhliadky do budúcnosti

S meniacim sa svetom pod vplyvom pandémie Covid-19 vzniká v spoločnostiach jasná potreba investícií do dlhodobých vízií, ktorú zdieľajú so všetkými svojimi partnermi. Výrazne sa to týka aj sektora finančných služieb: banky budú naďalej zohrávať veľmi dôležitú úlohu pri zabezpečovaní prístupu k financiám a likvidite pre tieto spoločnosti.

Skupina UniCredit preukázala dôležitosť celoeurópskych bánk kombinujúcich silné globálne produkty a lokálne odborné znalosti. Dlhodobým zámerom našej skupiny je byť „jednou bankou“. Skupina sa bude naďalej opierať o technológie na urýchlenie digitálnej transformácie a bankovníctva na diaľku a zároveň sa bude zameriavať na udržateľnosť: hľadiť ďalej než len na čistý ekonomický zisk a zohľadňovať iniciatívy bankovníctva so sociálnym vplyvom a ďalšiu podporu komunít.

Toto je posledný raz, keď sa na vás obraciam ako generálny riaditeľ skupiny UniCredit. Som veľmi rád, že do skupiny prichádza Andrea Orcel ako môj nástupca. Bude mať podporu úžasného tímu, verných klientov a nápomocných akcionárov. Posielam čo najsrdečnejšie pozdravy všetkým svojim kolegom, ktorí odhodlane pracovali na transformácii našej skupiny. Som nesmierne hrdý na všetko, čo sme spoločne dosiahli.

UniCredit je veľmi silná banka a všetci naši partneri sa na nás môžu spoľahnúť. Naďalej budeme **„Robiť to, čo je správne“** na podporu našich klientov a členov tímov a vytváranie hodnoty pre našich partnerov.

Ďakujem vám!



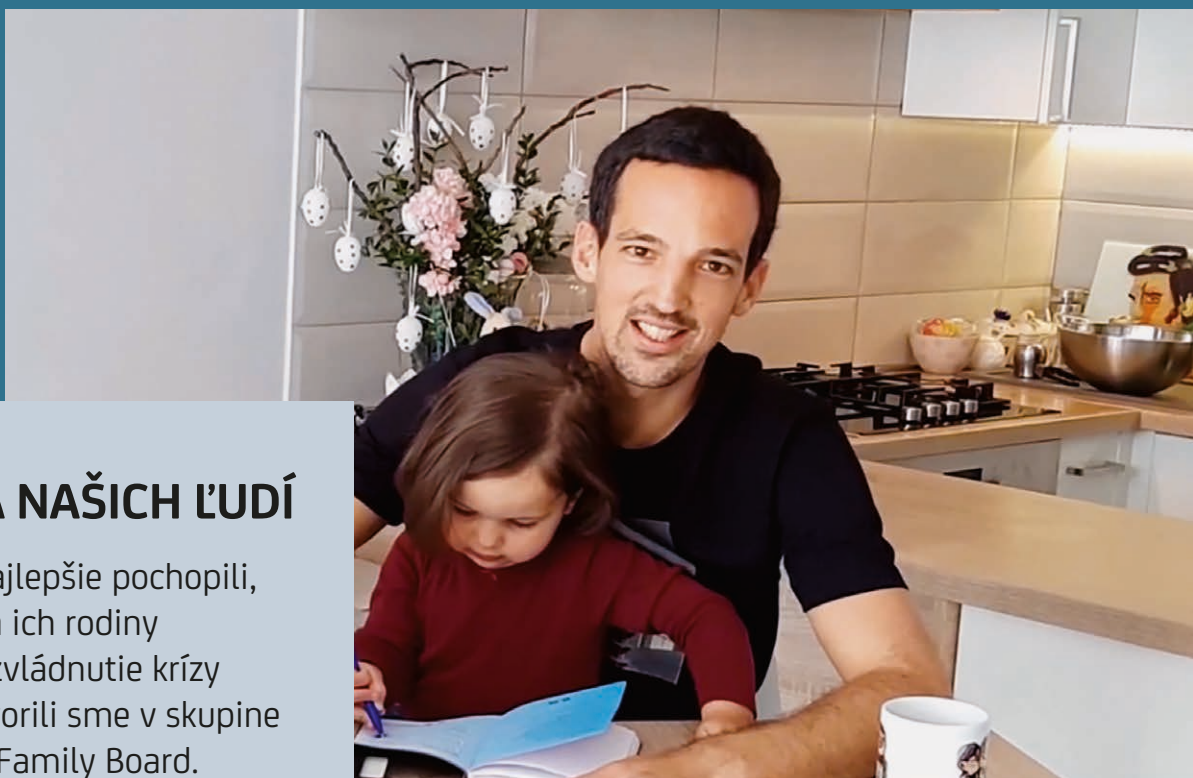
Jean Pierre Mustier
generálny riaditeľ
skupiny UniCredit S.p.A

Robíme to, čo je správne! pre našich kolegov

Po celý rok 2020 sme sa zamerali na ochranu našich zamestnancov: poskytli sme im milióny kusov ochranných pomôcok a vďaka rýchlej modernizácii IT sme pre 80 000 zamestnancov skupiny UniCredit zabezpečili nové notebooky a vzdialený prístup, aby mohli pracovať bezpečne a efektívne.

OCHRANA NAŠICH ĽUDÍ

Aby sme čo najlepšie pochopili, čo naši ľudia a ich rodiny potrebujú na zvládnutie krízy Covid-19, vytvorili sme v skupine UniCredit tzv. Family Board. Tím 20 členov sa pravidelne stretáva a hľadá riešenia a odporúčania v oblasti flexibility, spokojnosti a ďalšej podpory rodín (napr. vyučovanie z domu, home office)



UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Obsah

Príhovor predsedu predstavenstva	16
Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky	20
Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky	22
Vízia, misia, firemné hodnoty	24
ESG – životné prostredie, sociálna zodpovednosť a riadenie spoločnosti	24
Makroekonomická situácia	25
Zhodnotenie výsledkov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	26
Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v roku 2021	26
Firemné a investičné bankovníctvo	27
Retailové a privátne bankovníctvo	30
Podporné útvary	32
Správa dozornej rady	35
Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu	35
Konsolidovaná účtní závěrka	
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok 2020	37
Konsolidovaný výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2020	38
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok 2020	39
Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania za rok 2020	40
Príloha konsolidovanej účtovnej závierky	41
Individuální účetní závěrka	
Individuálny výkaz komplexného výsledku za rok 2020	121
Individuálny výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2020	122
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok 2020	123
Individuálny výkaz zmien vlastného imania za rok 2020	124
Príloha individuálnej účtovnej závierky	125
Výrok audítora k výročnej správe	203
Ďalšie informácie	211
Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou	233
Schema skupiny UniCredit	241
Zoznam pobočiek	244

.....
„Dosiahli sme kvalitný
obchodný výsledok
a udržali sme si poprednú
pozíciu v skupine UniCredit
v regióne strednej
a východnej Európy.“

Slovo predsedu predstavenstva

Jakub Dusílek

PRESEDA PREDSTAVENSTVA
A GENERÁLNY RIADITEĽ
UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC
AND SLOVAKIA, A.S.



Vážení akcionári, vážení obchodní partneri, dámy a páni,

je za nami v mnohých ohľadoch prelomový rok. Globálna pandémia Covid-19 a s ňou súvisiace preventívne opatrenia priniesla výzvy, ktoré sme si pred niekoľkými mesiacmi len ťažko dokázali predstaviť. Pandémia spôsobila narušenie globálnej ekonomiky a spoločenských vzťahov a hlboko zasiahla aj slovenské a české prostredie.

V UniCredit Bank aj v celej skupine UniCredit však vždy venujeme pozornosť tomu, aby sme výzvam čelili s dostatočným predstihom a posilňovali pozíciu jednej zo systematicky najdôležitejších bankových skupín v Európe. Aj preto sme v uplynulých zložitých mesiacoch stáli vždy pri vás. Rýchlo sme reagovali na vaše potreby a požiadavky, poskytovali poradenstvo v meniacej sa situácii na trhoch a flexibilne posilňovali digitálne kanály, aby ste mohli v bezpečí využívať naše služby. Aktívne a ústretovo sme sa zapájali do realizácie ochranných opatrení štátu pri riešení krízy, napríklad pomocou úverového moratória pre našich klientov.

Vďaka našej odbornosti a dlhodobým skúsenostiam patríme medzi hlavných lídrov na trhu v Česku a na Slovensku. Našu víziu byť jednoduchou a efektívnou bankou pre všetkých by však nebolo možné naplniť bez dôvery našich klientov.

Pandémia spomalila ekonomický rast

Dôsledky pandémie sa premietli do výsledkov finančného sektora. Zisk bankového sektora sa v Česku aj na Slovensku výrazne znížil v dôsledku poklesu výnosov a zvýšenia rezerv na úvery v zlyhaní alebo s vyšším rizikom zlyhania. Došlo k útlmu úverovej dynamiky, ale v menšej miere, než je zvyčajné pre krízové obdobia. S prepadom investičnej aktivity sa znížil dopyt po firemných úveroch a nárast neistoty v sektore domácností sa odrazil v nižšom záujme o spotrebiteľské financovanie. Pozitívom bol naopak dopyt po úveroch na bývanie, ktorý sa ale v oboch krajinách prakticky nezmenil.

UniCredit Bank si udržiava pozíciu popredného hráča na oboch trhoch

Minulý rok sme aj v zložitej dobe využili niekoľko zaujímavých obchodných príležitostí na trhu a dokázali tak dosiahnuť kvalitný obchodný výsledok a udržať si poprednú pozíciu v skupine UniCredit v regióne strednej a východnej Európy.

Rok 2020 sme skončili s konsolidovaným hospodárskym výsledkom 5,317 miliárd CZK, čo predstavuje medziročný pokles 47,5 % konsolidovaného čistého zisku. Pokles hospodárskeho výsledku bol spôsobený predovšetkým poklesom výnosov a nárastom nákladov na úverové riziko pod vplyvom pandémie a poklesom výkonnosti ekonomík na oboch trhoch. Napriek nepriaznivému makroekonomickému

Ethics & Respect

Do the right thing!

prostrediu dokázala UniCredit Bank Slovakia and Slovakia rásť v úveroch poskytnutých klientom medziročne o 4,7 % a tiež vo vkladoch od klientov, ktoré sa v roku 2020 zvýšili o 2,5 %.

V retailovej divízii kladieme dôraz na kvalitu našich služieb a produktov a spokojnosť klientov. Aj napriek zložitému roku 2020 poznačenému pandémiou sa nám podarilo dosiahnuť významný rast objemu obchodov. Naše úverové portfólio medziročne narástlo o 9,2 % a portfólio primárnych zdrojov o 15,2 %. Kľúčom k rastu v retailovom bankovníctve sú jednoduché produkty a služby prístupné cez online kanály. Počet aktívnych používateľov mobilného bankovníctva narástol v roku 2020 o 28 % a podiel aktívnych používateľov digitálneho bankovníctva dosiahol 76 % z všetkých aktívnych klientov.

V oblasti firemného a investičného bankovníctva sme v roku 2020 aj napriek zložitému makroekonomickému prostrediu dosiahli výrazný rast objemov poskytnutých úverov vrátane významných transakcií s medzinárodným dosahom. Úspešne sme pokračovali v napĺňaní našich dlhodobých strategických cieľov, ktoré zahŕňajú pozíciu kľúčového hráča v segmente financovania veľkých nadnárodných a domácich firiem, ako aj zameranie na zvýšenie trhového podielu. Maximálne sme podporovali našich klientov, ktorých obchodná činnosť a samotná existencia bola silne zasiahnutá pandémiou vírusu Covid-19, a to individuálnym prístupom a vhodným riešením s významnou podporou unikátneho portfólia lokálnych aj európskych garančných programov. Obhájili sme pozíciu lídra aj v oblasti realitného financovania developerských projektov.

Veľmi úspešný rok sme vďaka uzavretiu niekoľkých veľkých a komplexných transakcií zaznamenali aj v oblasti štruktúrovaného a akvizitného financovania.

V roku 2020 pokračovala úspešná spolupráca s UniCredit Leasing a UniCredit Factoring v Českej republike a na Slovensku, so solídny objemom sprostredkovaných úverov z divízie investičného a firemného bankovníctva.

Digitalizácia a jednoduchosť

V UniCredit Bank sa dlhodobo zameriavame na moderné a digitálne bankovníctvo.

Počas pandémie sme spustili inovovanú aplikáciu pre mobilné bankovníctvo Smart Banking. Vďaka tejto aplikácii môžu klienti pohodlne spravovať svoje bankové účty odkiaľkoľvek bez toho, aby museli navštíviť pobočku. Začiatkom roka sme predstavili moderné platobné metódy Apple a Google Pay, ktoré sú veľmi obľúbené medzi našimi klientmi a prostredníctvom ktorých sa spracúvajú milióny transakcií. Prechádzame na nové moderné platobné karty VISA a ďalej inovujeme naše digitálne služby, aby sme boli lídrom s viackanálovým prístupom pri poskytovaní služieb v bankovníctve.

UniCredit Bank oceňujú významné inštitúcie

Každoročné ocenenie v tuzemsku a v zahraničí poukazuje na trvalú kvalitu našich ponúkaných produktov a služieb, ktoré naši klienti a partneri oceňujú. Stali sme sa víťazom v súťaži českého portálu Finparáda v kategórii Účet roka. Naše korporátne bankovníctvo bolo ocenené prestížnymi magazínmi Global Banking & Finance Awards a International Business Magazine ako najlepšia korporátna banka. Pozíciu najlepšieho poskytovateľa služieb financovania obchodu sme získali na základe prieskumu Trade Finance Survey 2020 magazínu Euromoney. Časopis Capital Finance International ocenil skupinu UniCredit ako najlepšiu banku s pozitívnym sociálnym vplyvom v Európe za rok 2020.

Pomáhame tým, ktorí to potrebujú

UniCredit Bank sa okrem dlhodobej podpory spoločensky zodpovedných aktivít zamerala na podporu tých, ktorí boli zasiahnutí pandémiou. Spoločne s našimi zamestnancami a nadáciou UniCredit sme významne finančne podporili tri české a dve slovenské nemocnice v boji proti pandémie Covid-19. Vďaka finančnej zbierke sa nám podarilo rozdeliť 4,9 milióna CZK (180 tisíc EUR) na nákup ochranných prostriedkov pre lekárskeho personál a potrebných prístrojov. Okrem toho sme významne podporili výskum nádorových ochorení Mikrobiologického ústavu. Na Slovensku aj tento rok pokračovala spolupráca s Nadáciou TV Markíza, ktorá sa tradične zameriava na pomoc deťom. Banka venovala nadácii 50 tisíc EUR, ktoré boli rozdelené medzi Kliniku detskej psychiatrie Lekárskej fakulty Univerzity Komenského, Národný ústav detských chorôb v Bratislave a poradenskú Linku detskej istoty.

Podporili sme tiež Poradňu vo finančnej tiesni, s ktorou dlhodobo spolupracujeme. Angažujeme sa v projekte Splnené prania. V roku 2020 sme vybrali tri české a tri slovenské lokálne organizácie, ktoré nominovali naši klienti, a každej z nich sme venovali sumu 100 000 CZK. V rámci skupiny UniCredit a jej iniciatívy „Call for Europe“ sme ako lokálna banka podporili sumou 2,2 milióna CZK (79 000 EUR) šesť neziskových organizácií, ktoré pomáhajú v Česku a na Slovensku deťom a mladistvým do 18 rokov.

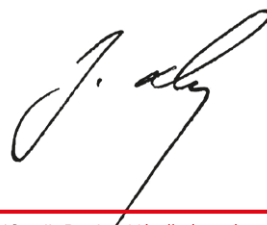
Ďakujeme za dôveru

Rok 2020 bol pre UniCredit Bank obdobím plným výziev. Svet okolo nás sa rýchlo mení, ale naša misia zostáva rovnaká – rastúca dôvera našich klientov v značku UniCredit Bank.

V roku 2021 prajem všetkým z celého srdca hlavne pevné zdravie. Úprimne verím, že spoločnými silami, obetavosťou a solidaritou súčasnú zložitú situáciu zvládneme.

Jakub Dusílek

predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2020 mil. CZK	31. 12. 2019 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čisté výnosové úroky	12 091	14 578
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 541	4 002
Všeobecné prevádzkové náklady	(7 092)	(6 949)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	6 708	12 605
Čistý zisk po zdanení	5 317	10 122
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	664 352	686 593
Pohľadávky voči klientom	461 476	440 760
Vklady klientov	425 147	414 953
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne výkonnostné ukazovatele*		
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	0,8 %	1,5 %
Rentabilita priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	7,0 %	14,7 %
Aktíva na jedného zamestnanca	198,5	211,3
Správne náklady na jedného zamestnanca	2,1	2,1
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	1,6	3,1
Údaje o imaní a kapitálovej primeranosti		
Tier 1	80 852	71 100
Tier 2	120	5
Imanie	80 972	71 105
Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri štandardizovanom prístupe:	4 110	6 727
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	176	164
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	23	16
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám	3	–
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom	1 931	2 388
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	1 387	2 600
Kapitálové požiadavky voči expozíciám zabezpečených nehnuteľnosťami	51	942
Kapitálové požiadavky k expozíciám v zlyhaní	87	62
Kapitálové požiadavky k vysoko rizikovým expozíciám	146	88
Kapitálové požiadavky k akciovým expozíciám	160	160
Kapitálové požiadavky k ostatným položkám	146	307
Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri prístupe IRB:	20 626	19 430
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	212	213
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám	915	632
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom	16 264	16 369
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	2 833	1 929
Kapitálové požiadavky k neúverovým položkám	402	287
Kapitálová požiadavka k pozičnému riziku	333	367
Kapitálová požiadavka k menovému riziku	–	–
Kapitálová požiadavka k vyrovnávaciemu riziku	–	–
Kapitálová požiadavka ku komoditnému riziku	6	1
Kapitálová požiadavka k operačnému riziku	2 251	2 044
Kapitálová požiadavka k úpravám ocenenia o úverové riziko	56	38
Kapitálová požiadavka k ostatným rizikovým expozíciám	301	108
Kapitálový pomer CET1	23,36 %	19,81 %
Kapitálový pomer Tier 1	23,36 %	19,81 %
Celkový kapitálový pomer	23,40 %	19,81 %
Priemerný počet zamestnancov	3 347	3 249
Počet pobočiek	108	126

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2020 mil. CZK	31. 12. 2019 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	1 304	(263)
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	66 721	56 504
Zisk za účtovné obdobie	5 317	10 122
Vlastné imanie spolu	85 592	78 613
Úpravy kmeňového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účtovné obdobie	(2 759)	(5 061)
Fond z precenenia zabezpečovacích inštrumentov	(567)	798
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	–
Nehmotný majetok	(1 990)	(2 345)
Úpravy o úverové riziko pri expozíciách bez zlyhania	–	1 549
Očakávané straty pri expozíciách bez zlyhania	–	(2 302)
Vplyv spoločností nezahrnutých do obozretnostného konsolidačného celku	166	(90)
Ostatné úpravy	410	(62)
CET1 spolu	80 852	71 100
Tier 1 (T1) spolu	80 852	71 100
Úpravy o úverové riziko pri expozíciách v zlyhaní	9 648	6 477
Očakávané straty pri expozíciách v zlyhaní	(9 369)	(6 472)
Neuznaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív	(159)	–
Tier 2 (T2) spolu	120	5
Imanie	80 972	71 105

* Definovanie použitých alternatívnych výkonnostných ukazovateľov

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zverejňuje vo Výročnej správe alternatívne výkonnostné ukazovatele podľa prílohy č. 14 k vyhláške č. 163/2014 Sb.

ROAA (rentabilita priemerných aktív) vyjadrujúca mieru efektívneho využitia majetkovej bázy

ROAE (rentabilita priemerného vlastného kapitálu Tier 1) vyjadrujúca mieru efektivity využitia vlastného kapitálu

Aktíva na jedného zamestnanca

Administratívne náklady na jedného zamestnanca

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca

Banka vyššie uvedené alternatívne ukazovatele uvádza na účely prípadného porovnania s ostatnými bankami na trhu, ktoré majú rovnakú povinnosť dané ukazovatele reportovať.

Priemerné celkové aktíva:

(Aktíva spolu ku koncu roka X + Aktíva spolu ku koncu roka X-1) delené 2

Priemerný vlastné imanie Tier 1:

(Vlastné imanie kapitál Tier 1 v roku X + vlastné imanie Tier 1 v roku X-1) delené 2

Priemerný počet zamestnancov:

Súčet stavu zamestnancov ku koncu každého mesiaca v roku X delené 12

Rentabilita priemerných aktív (ROAA):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné celkové aktíva

Rentabilita priemerného vlastného imania Tier 1 (ROAE):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné vlastné imanie Tier 1

Aktíva na jedného zamestnanca:

Aktíva spolu ku koncu roka X deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Správne náklady na jedného zamestnanca:

Správne náklady deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca:

Zisk po zdanení deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Platí, že X = 2020 a X-1 = 2019.

Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2020 mil. CZK	31. 12. 2019 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čisté výnosové úroky	10 705	13 253
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 141	3 600
Všeobecné prevádzkové náklady	(6 592)	(6 433)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	6 386	11 595
Čistý zisk po zdanení	5 162	9 433
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	648 590	672 552
Pohľadávky voči klientom	446 164	427 803
Vklady klientov	424 922	415 017
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne výkonnostné ukazovatele*		
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	0,8 %	1,4 %
Rentabilita priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	7,1 %	14,2 %
Aktíva na jedného zamestnanca	214,9	221,8
Správne náklady na jedného zamestnanca	2,2	2,1
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	1,7	3,1
Údaje o imaní a kapitálovej primeranosti*		
Tier 1	77 644	68 522
Tier 2	120	5
Imanie	77 764	68 527
Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri štandardizovanom prístupe:	777	3 049
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči ústredným vládam a centrálnym bankám	142	133
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	22	16
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám	–	–
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom	81	314
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	–	1 230
Kapitálové požiadavky voči expozíciám zabezpečených nehnuteľnosťami	1	882
Kapitálové požiadavky k expozíciám v zlyhaní	23	27
Kapitálové požiadavky k vysoko rizikovým expozíciám	146	88
Kapitálové požiadavky k akciovým expozíciám	362	359
Kapitálové požiadavky k ostatným položkám	–	–
Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri prístupe IRB:	22 867	22 078
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	212	213
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám	915	632
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom	18 516	19 017
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	2 833	1 929
Kapitálové požiadavky voči neúverovým položkám	391	287
Kapitálová požiadavka k pozičnému riziku	333	367
Kapitálová požiadavka k menovému riziku	–	–
Kapitálová požiadavka k vyrovňavaciemu riziku	–	–
Kapitálová požiadavka ku komoditnému riziku	6	1
Kapitálová požiadavka k operačnému riziku	2 063	1 872
Kapitálová požiadavka k úpravám ocenenia o úverové riziko	56	38
Kapitálová požiadavka k ostatným rizikovým expozíciám	289	108
Kapitálový pomer CET1	23,54 %	19,92 %
Kapitálový pomer Tier 1	23,54 %	19,92 %
Celkový kapitálový pomer	23,57 %	19,93 %
Priemerný počet zamestnancov	3 018	3 032
Počet pobočiek	108	126

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (individuálneho)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2020 mil. CZK	31. 12. 2019 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	1 312	(261)
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	63 815	54 344
Zisk za účtovné obdobie	5 162	9 433
Vlastné imanie spolu	82 539	75 766
Úpravy kmeňového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účtovné obdobie	(2 659)	(5 061)
Fondy z precenenia zabezpečovacích inštrumentov	(575)	796
Fondy z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	–
Nehmotný majetok	(1 869)	(2 097)
Úpravy o úverové riziko pri expozíciách bez zlyhania	–	1 590
Očakávané straty pri expozíciách bez zlyhania	–	(2 410)
Ostatné úpravy	208	(62)
CET1 spolu	77 644	68 522
Tier 1 (T1) spolu	77 644	68 522
Úpravy o úverové riziko pri expozíciách v zlyhaní	9 702	6 477
Očakávané straty pri expozíciách v zlyhaní	(9 464)	(6 472)
Neuznaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív	(118)	–
Tier 2 (T2) spolu	120	5
Imanie	77 764	68 527

* Definovanie použitých alternatívnych výkonnostných ukazovateľov

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zverejňuje vo Výročnej správe alternatívne výkonnostné ukazovatele podľa prílohy č. 14 k vyhláške č. 163/2014 Sb.

ROAA (rentabilita priemerných aktív) vyjadrujúca mieru efektívneho využitia majetkovej bázy

ROAE (rentabilita priemerného vlastného kapitálu Tier 1) vyjadrujúca mieru efektivity využitia vlastného kapitálu

Aktíva na jedného zamestnanca

Administratívne náklady na jedného zamestnanca

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca

Banka vyššie uvedené alternatívne ukazovatele uvádza na účely prípadného porovnania s ostatnými bankami na trhu, ktoré majú rovnakú povinnosť dané ukazovatele reportovať.

Priemerné celkové aktíva:

(Aktíva spolu ku koncu roka X + Aktíva spolu ku koncu roka X-1) delené 2

Priemerný vlastné imanie Tier 1:

(Vlastné imanie kapitál Tier 1 v roku X + vlastné imanie Tier 1 v roku X-1) delené 2

Priemerný počet zamestnancov:

Súčet stavu zamestnancov ku koncu každého mesiaca v roku X delené 12

Rentabilita priemerných aktív (ROAA):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné celkové aktíva

Rentabilita priemerného vlastného imania Tier 1 (ROAE):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné vlastné imanie Tier 1

Aktíva na jedného zamestnanca:

Aktíva spolu ku koncu roka X deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Správne náklady na jedného zamestnanca:

Správne náklady deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca:

Zisk po zdanení deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Platí, že X = 2020 a X-1 = 2019.

Vízia, misia a firemné hodnoty

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je úspešnou univerzálnou obchodnou bankou pokrývajúcou všetky finančné potreby svojich klientov. Ponúkame klientom vysokú odbornosť podporenú dlhou tradíciou a vedúcim postavením v korporátnom a privátnom bankovníctve, rovnako ako inovatívny prístup v retailovom bankovníctve. Sme bankou prvej voľby pre klientov v našich tradičných, ako aj v nových strategických segmentoch. Na českom a slovenskom trhu patríme dlhodobo medzi najlepšie banky z hľadiska spokojnosti klientov, sme atraktívnym zamestnávateľom a výrazne prispievame k plneniu skupinového strategického plánu Team 23 aj hospodárskym výsledkom UniCredit.

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

„Ethics & Respect: Do the right thing!“ Etika a rešpekt sú firemnými hodnotami, ktoré platia v rámci celej skupiny UniCredit a ktoré definujú našu firemnú kultúru, ako aj to, ako v praxi prijímame naše rozhodnutia. Aby sme v každej situácii mali na mysli udržateľnosť nášho podnikania, riadime sa jednoduchým princípom, ktorý nám pomáha uplatňovať spomínané hodnoty v každodennom živote: Robiť to, čo je správne!

ESG – životné prostredie, spoločenská zodpovednosť a riadenie spoločnosti

V skupine UniCredit sa dlhodobo usilujeme o vytváranie trvalo udržateľných hodnôt pre všetky zainteresované strany. Náš záväzok vždy „robiť to, čo je správne“ vo vzťahu k všetkým našim akcionárom, klientom, zamestnancom, komunitám a životnému prostrediu je našou hlavnou zásadou s cieľom dosahovať trvalo udržateľné výsledky.

Naše hodnoty nás spájajú a definujú kultúru našej skupiny – teda to, ako sa rozhodujeme a ako podľa týchto rozhodnutí konáme. Ako Jeden tím, Jeden UniCredit sme presvedčení, že naše dve kľúčové hodnoty Etika a Rešpekt predstavujú to, čo je v súčasnosti pre skupinu a všetky naše zainteresované strany najdôležitejšie. Náš súbor záväzkov a cieľov v oblasti životného prostredia, sociálnych otázok a správy a riadenia (ESG) ukazuje, že udržateľnosť je súčasťou DNA našej skupiny a je plne integrovaná do našich obchodných stratégií. Súhrn všetkých udržateľných aktivít skupiny UniCredit obsahuje každoročná správa Integrated report, dostupná na stránke www.unicreditgroup.eu.

Sponzoring a charita

UniCredit Bank sa okrem dlhodobej podpory spoločensky zodpovedných aktivít zamerala na podporu tých, ktorí boli zasiahnutí pandémiou. Spoločne s našimi zamestnancami a nadáciou UniCredit sme významne finančne podporili tri české a dve slovenské nemocnice v boji proti pandémie Covid-19. Vďaka finančnej zbierke sa nám podarilo rozdeliť 4,9 milióna CZK (180 tisíc EUR) na nákup ochranných prostriedkov pre lekárske personál a potrebných prístrojov. Okrem toho sme významne podporili výskum nádorových ochorení Mikrobiologického ústavu. Na Slovensku aj tento rok pokračovala spolupráca s Nadáciou TV Markíza, ktorá je tradične zameraná na pomoc deťom. Banka venovala nadácii 50 tisíc EUR, ktoré boli rozdelené medzi Kliniku detskej psychiatrie Lekárskej fakulty Univerzity Komenského, Národný ústav detských chorôb v Bratislave a poradenskú Linku detskej istoty.

Podporili sme tiež Poradňu vo finančnej tiesni, s ktorou dlhodobo spolupracujeme, Dom Ronalda McDonalda, Na bicykli deťom, Športový klub Jedličkova ústavu a viacero ďalších charitatívnych organizácií. Angažujeme sa v projekte Splnené prania. V roku 2020 sme vybrali tri české a tri slovenské lokálne organizácie, ktoré nominovali naši klienti, a každej z nich sme venovali sumu 100 000 CZK. V rámci skupiny UniCredit a jej iniciatívy „Call for Europe“ sme ako lokálna banka podporili sumou 2,2 milióna CZK (79 000 EUR) šesť neziskových organizácií, ktoré pomáhajú v Česku a na Slovensku deťom a mladistvým do 18 rokov.

V rámci tradičného skupinového Gift Matching programu podporila banka prostredníctvom UniCredit Foundation viac ako 700 zamestnancov, pričom zdvojnásobila ich dary spolu 27 neziskovým organizáciám a projektom zameraným na pomoc deťom, mladistvým alebo aktívny boj proti Covid-19. Vďaka zdvojnásobeniu darov dosiahla celková venovaná suma rekordnú výšku viac ako 2,6 milióna CZK.

Ochrana životného prostredia

Nezabúdame ani na trvalo udržateľný rast a ochranu životného prostredia. V rámci všetkých budov plníme globálne nastavené environmentálne pravidlá, aby sme našu prírodu zaťažovali čo najmenej. Skupina už skôr podpísala Deklaráciu o životnom prostredí a udržateľnom rozvoji (UNEP FI), na základe ktorej zapracovala do svojich interných procesov ciele zamerané na ochranu životného prostredia. Patrí sem napríklad znižovanie emisií, zapojenie sa do projektu Carbon Disclosure, financovanie obnoviteľných zdrojov energií či poskytovanie úverov na rekonštrukcie s cieľom úspory energií. Cielene znižujeme spotrebu jednorazových plastov a pravidelne sa zapájame do projektu Hodina Zeme.

V rámci projektu digitalizácie a zavádzania bezpapierových procesov šetříme každoročne státisíce papierov a tlačovín.

Pracovnoprávne vzťahy

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

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

Za bežných zdravotných a bezpečnostných okolností banka v spolupráci s odborovými organizáciami organizuje kultúrne a športové akcie pre zamestnancov, ich rodiny a pre seniorov.

Protikorupčné pravidlá

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

Makroekonomická situácia

Česká republika

V českej ekonomike dominovala v roku 2020 pandémia Covid-19. Pokles HDP za celý rok dosiahol 5,6 % a bol najväčší od roku 1993. Výkon ekonomiky charakterizovalo striedanie slabších a silnejších období v reakcii na sprísňovanie a uvoľňovanie vládnych ekonomických opatrení proti šíreniu ochorenia. Z domácich zložiek dopytu sa o prepád HDP podelili súkromná spotreba a tvorba fixného kapitálu. Domácnosti obmedzovali svoju spotrebu v dôsledku obmedzenej ponuky služieb, ako aj obavy zo straty príjmov. Exportný dopyt na začiatku pandémie dramaticky klesol, do konca roka však časť svojej počiatočnej straty vyrovnal. Import tovaru sa však prepadal dlhšie, čím čistý export prispieval od polovice roka k zmierneniu poklesu HDP. Vývoz aj dovoz služieb zaznamenali celoročné dvojciferné prepady v súvislosti s obmedzením cestovného ruchu.

Ekonomický prepád nevedel do konca roka k výraznému zvýšeniu nezamestnanosti. Vyššia chorobnosť a karanténne opatrenia sa však premietli do razantného zníženia priemerného odpracovaného času, takže hodinová produktivita naďalej mierne rástla. Inflácia začiatkom roka rástla v dôsledku zotrvačnosti skorších vplyvov, ale jej medziročná hodnota (2,3 %) skončila v decembri už citeľne pod celoročným priemerom (3,2 %). Repo sadzba ČNB kulminovala na 2,25 % po zvýšení o 25bp vo februári, do mája ju ale ČNB znížila na konečných 0,25 %. Finančný sektor nevykazoval výraznejšie známky porúch. Banky poskytli existujúcim dlžníkom polročné moratórium na splácanie úverov, ktoré využila len menšia časť z nich. Úverová dynamika do konca roka spomalila pri korporáciách, to však neplatilo pre hypotéky, ktorých bol poskytnutý rekordný objem. Ročný zisk bankového sektora klesol takmer o polovicu v súvislosti so znížením úrokových sadzieb a tvorbou opravných položiek na úvery.

Z hľadiska riadenia ekonomiky vyvolala pandémia potrebu rýchleho prijatia viacerých opatrení na stabilizáciu finančnej situácie podnikov aj domácností. Tieto opatrenia viedli spolu s nižšími príjmami verejnej sféry a zvýšenými nákladmi v oblasti zdravotníctva k rekordnému schodku štátneho rozpočtu vo výške 367 miliárd CZK. Celkom na záver roka a v rozpore s už schváleným štátnym rozpočtom na rok 2021 prešli legislatívnym procesom zásadné úpravy v zákone o dani z príjmu, ktoré podľa odhadov znížia ročné príjmy štátu až o 100 miliárd CZK. Naopak, uzákonený nebol kurzarbeit, takže je nutné naďalej riešiť stabilizáciu zamestnanosti vo firmách vládny nariadeniami bez priamej opory v zákone.

Slovensko

Kľúčovým faktorom určujúcim vývoj slovenského hospodárstva v roku 2020 bola pandémia Covid-19. Prijaté opatrenia na obmedzenie šírenia vírusu znižovali jej výkonnosť najmä počas prvej jarnej vlny. Jarná vlna mala síce v podmienkach Slovenska ťažší priebeh, priniesla však cielenejšie formy opatrení, ktoré postihovali najmä

sektor služieb. Naopak, priemysel vykazoval väčšiu odolnosť. V priemere klesla slovenská ekonomika v roku 2020 o 5,2 % a zaznamenala tak prvý pokles od roku 2009. Pokles ekonomickej aktivity mal vplyv aj na trh práce, negatívne efekty však tlmili dočasné štátne podporné programy. To tiež pomáhalo zmierňovať prenos šoku do spotreby domácností. Ekonomický pokles sa premietol aj do spomalenia rastu miezd a následne aj inflácie. Tá na jar spomaľovala najmä vplyvom externých faktorov, najmä lacnej ropy, postupne však začal slabnúť aj rast cien potravín a služieb. Inflácia v závere roka spomalila na polovičnú úroveň v porovnaní so začiatkom roka (z 3 % na 1,6 %).

Pandémiou vyvolaná recesia v eurozóne oddialila začiatok nového cyklu sprísňovania menových podmienok. Naopak, ECB ponechala kľúčové úrokové sadzby nezmenené a ekonomiku eurozóny sa snažila podporiť reštartom kvantitatívneho uvoľňovania. To stlačilo úroky na medzibankovom trhu ešte viac do záporného teritória a ďalej znižovalo úrokové výnosy slovenských bánk. Tieto boli negatívne ovplyvnené aj odkladmi splátok pandémiou zasiahnutých firiem a domácností. Čisté úrokové výnosy klesli o 4,0 % aj napriek pretrvávajúcemu rastu aktív (8,2 %). Dynamika rastu úverov však predsa len spomalila (z 6,3 % na 4,9 %), a to v oblasti financovania domácností a podnikov. Zisk bankového sektora znižovali aj rastúce náklady na riziko v dôsledku rastúcich rizík súvisiacich s pandémiou, a to napriek miere úverov v zlyhaní, ktoré aj vďaka možnosti odkladu splátok zatiaľ nerástli. Čistý zisk slovenských bánk sa tak v roku 2020 v priemere znížil o 27,7 %.

Kľúčovou udalosťou roka na politickej scéne boli februárové parlamentné voľby a následné sformovanie novej štvorčlennej vládnej koalície vedenej premiérom Igorom Matovičom. Prebiehajúca pandémia od začiatku ovplyvňovala agendu novej vlády a znemožnila plánovanú konsolidáciu verejných financií. Deficit verejných rozpočtov naopak vzrástol na viac ako 10-ročné maximum. Aj napriek tomu zrušila nová vládna koalícia od polovice roka bankové odvody, aby tak podporila ziskovosť a stabilitu domáceho bankového sektora v období pandémie.

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

Výsledky hospodárenia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. boli v roku 2020 ovplyvnené dôsledkami pandémie Covid-19. Prevádzkové výnosy medziročne klesli, a to v čistých úrokových výnosoch, pod ktoré sa podpísalo hlavne zníženie úrokových sadzieb v Českej republike, ako aj v poplatkoch a províziách, ktorých medziročný pokles spôsobila nižšia transakčná aktivita klientov, nižšie predaje a menej obchodných príležitostí. Napriek zhoršenému makroekonomickému prostrediu však banka dokázala medziročne významne rásť v klientskych úveroch a klientskych vkladoch, a to v retailovom aj v korporátnom bankovníctve. Prevádzkové náklady medziročne vzrástli najmä v dôsledku vyšších nákladov na informačné technológie a preventívne opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19. V dôsledku nižších výnosov a vyšších prevádzkových nákladov sa medziročne zhoršil ukazovateľ pomeru výnosov k nákladom. Pod vplyvom ekonomickej recesie, ktorá ovplyvnila rizikové modely, sa tiež medziročne zhoršili náklady na kreditné riziko. Napriek dôsledkom pandémie Covid-19 posilnila banka v roku 2020 svoju kapitálovú pozíciu.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v roku 2021

Plán na rok 2021 vychádza z oživenia oboch ekonomík a postupného doznievania dôsledkov pandémie Covid-19, čo sa prejaví v organickom raste klientskych obchodov a v ďalšom raste klientskej základne vo všetkých segmentoch. Rast prevádzkových nákladov sa bude udržiavať pod očakávanou úrovňou inflácie vďaka pokračujúcemu zameraniu na zvyšovanie efektívnosti a digitalizáciu procesov. V dôsledku zlepšenia makroekonomického prostredia by v roku 2021 malo dôjsť k medziročnému zníženiu nákladov na kreditné riziko. Ziskovosť a návratnosť kapitálu bude medziročne rásť a skupina bude naďalej klásť veľký dôraz na udržanie vysokej kapitálovej primeranosti. Vývoj klientskych úverov a klientskych vkladov bude vyvážený, čo umožní skupine ďalší rast bez potreby získavania dodatočných externých zdrojov financovania.

Firemné a investičné bankovníctvo

V divízii firemného a investičného bankovníctva sme v roku 2020 aj napriek zložitej makroekonomickej situácii pokračovali v upevnení našej silnej pozície na českom a slovenskom trhu. Dosiahli sme výrazný rast objemov poskytnutých úverov vrátane významných transakcií s medzinárodným dosahom. Celkové objemy úverov poskytnutých firemnej klientele vzrástli o viac ako 4 % v porovnaní s rokom 2019. Úspešne sme pokračovali v napĺňaní našich dlhodobých strategických cieľov, ktoré zahŕňajú pozíciu kľúčového hráča v segmente financovania veľkých nadnárodných a domácich firiem, ako aj zameranie na zvýšenie trhového podielu. Maximálne sme podporovali našich klientov, ktorých obchodná činnosť a samotná existencia bola silne zasiahnutá pandémiou Covid-19, a to individuálnym prístupom a vhodným riešením s významnou podporou unikátneho portfólia lokálnych a európskych garančných programov.

Prioritou divízie bolo v roku 2020 aj posilnenie portfólia korunových netermínovaných vkladov, pričom sa nám napriek výraznému znižovaniu kľúčových úrokových sadzieb podarilo zvýšiť objemy o viac ako 16 mld. CZK, čo predstavuje medziročný nárast o viac ako 13 %.

V úverovej oblasti sme v roku 2020 dosiahli nárast objemu o viac ako 11 mld. CZK. Skvelé výsledky sme zaznamenali najmä v oblasti financovania nehnuteľností, kde sme zvýšili objem úverov o viac ako 10 % a výnosy vzrástli o viac ako 6 %. Veľmi úspešní sme boli aj v segmentoch malých a stredných podnikov, kde som dosiahli celkový nárast úverov o takmer 5 mld. CZK. Výborné výsledky sme dosiahli aj v segmente medzinárodných klientov, kde sme pokračovali v upevňovaní tradične silného portfólia v rámci skupiny a uplatnili tak výhody celoeurópskej prítomnosti bankovej skupiny UniCredit. Naším cieľom tiež bolo posilnenie pozície v oblasti prevádzkového financovania, kde sme pokračovali v rozvoji a inováciách našej produktovej ponuky a unikátnej koncepcie poradenstva pri riadení prevádzkového kapitálu pre našich klientov.

Na raste objemu úverov sa v roku 2020 ešte výraznejšie podieľala spolupráca s externými subjektmi, ktoré poskytujú malým a stredným podnikom bankové záruky, a teda sprístupňujú financovanie väčšiemu okruhu klientov. Najmä v kontexte pandémie Covid-19 bolo spustených viacero nových garančných programov zameraných na financovanie prevádzkových aj investičných potrieb firemných klientov zo všetkých segmentov. Vďaka rozšírenej spolupráci so spoločnosťami ako Českomoravská záruční a rozvojová banka (ČMZRB), Exportní garanční a pojišťovací společnost (EGAP), Európsky investičný fond (EIF), Slovak Investment Holding (SIH) a Eximbanka SR sme dokázali na oboch trhoch ponúknuť jedno z najširších portfólií garančných programov a podporiť tak historicky najvyšší počet firemných klientov.

Divízia firemného a investičného bankovníctva aj v roku 2020 potvrdila svoje jedinečné postavenie na trhu štruktúrovaného financovania a syndikovaných úverov, čo bolo potvrdené viacerými aranžérskymi mandátmi a uzatváraním štruktúrálné zaujímavých transakcií. Podporili sme napríklad Sazka Group a.s. pri kompletnom refinancovaní skupiny v objeme 640 miliónov EUR, pričom UniCredit pôsobila v úlohe vedúceho aranžéra, koordinátora a agenta. Ďalšou významnou transakciou bolo financovanie skupiny Dr. Max (2 600 miliónov CZK + 533 miliónov EUR), ktoré UniCredit koordinovala v úlohe aranžéra a agenta. Ako aranžér sme sa podieľali aj na množstve ďalších transakcií klubového financovania, ako napríklad financovanie pre EP Infrastructure v objeme 800 miliónov EUR, financovanie spoločnosti CETIN zo skupiny PPF v objeme 625 miliónov EUR, klub pre O2 v celkovej sume 9 240 miliónov CZK a v neposlednom rade financovanie 1 900 miliónov CZK pre spoločnosť TEDOM. Veľké množstvo transakcií bolo realizovaných aj v segmente SME a MID, kde dochádza hlavne z dôvodu generačných výmen k predajom buď celých firiem, alebo častí obchodných podielov.

Na Slovensku pokračovala UniCredit Bank popri štandardných projektových transakciách vo zvyšovaní svojho trhového podielu na financovaní obnoviteľných zdrojov energie. Najvýznamnejšou transakciou v tomto segmente bolo v roku 2020 poskytnutie úveru vo výške 12 miliónov EUR pre portfólio fotovoltaických elektrární „FVE“ s výkonom 11 MW. Aj vďaka tejto transakcii si banka upevnila vedúcu pozíciu vo financovaní FVE na Slovensku.

UniCredit Bank si naďalej udržiava významnú pozíciu v oblasti financovania komerčných nehnuteľností v Česku aj na Slovensku, a to vo všetkých hlavných segmentoch trhu s nehnuteľnosťami – kancelárskych, maloobchodných a priemyselných nehnuteľnostiach, rovnako ako v bytovej výstavbe. V Česku sme v roku 2020 uzavreli nové financovanie projektov nehnuteľností v celkovom objeme vyše 17 miliárd CZK. Na tomto objeme sa najväčšou mierou podieľali úvery v segmente kancelárií a maloobchodu.

Najvýznamnejšou transakciou roku 2020 bol úver v objeme vyše 2,5 miliardy CZK pre skupinu CPI Property Group na refinancovanie dvoch kancelárskych budov v Prahe a druhým najväčším úverom v objeme vyše 1,5 miliardy CZK bolo financovanie akvizície obchodného domu Kotva v Prahe pre fond Generali Real Estate. V segmente rezidenčných projektov sa nám podarilo uzavrieť viacero transakcií pre existujúcich aj nových klientov spomedzi developerov a investičných skupín.

Na Slovensku sme v oblasti financovania nehnuteľností pokračovali v spolupráci s významnými zahraničnými a domácimi investormi. Aj napriek zložitej situácii celosvetovej pandémie sa nám podarilo zabezpečiť financovanie veľkého množstva nových projektov. Sme jednou z bánk klubu, ktorá sa významne podieľala na

financovaní rozšírenia komplexu Eurovea v Bratislave. Sme dôležitým finančným partnerom obchodno-rezidenčného projektu Promenáda – Living Park v Nitre, ďalej financujúcou bankou a súčasne agentom konzorcia bánk, ktoré poskytlo financovanie na výstavbu projektu Stanica Nivy v Bratislave pre skupinu HB Reavis. V roku 2020 sme tiež naše aktivity intenzívne zameriavali na podporu svojich klientov, ktorých podnikanie bolo negatívne ovplyvnené vypuknutím celosvetovej pandémie Covid-19.

Oddeleniu Industry Expertise Center, ktorého hlavnou náplňou je konsolidácia a udržiavanie know-how, sa podarilo spoločne s obchodnou sieťou banky a špecializovanými útvarmi podporiť rast trhového postavenia v strategických sektoroch. Ide predovšetkým o oblasť financovania energetiky a obnoviteľných zdrojov, poľnohospodárstva, verejného a komunálneho sektora, zdravotníctva a cirkevných subjektov v Českej republike aj na Slovensku. Banka si dlhodobo udržiava popredné trhové postavenie vo financovaní obnoviteľných zdrojov a energetiky.

V oblasti zdravotníctva sme sa v roku 2020 zamerali na podporu veľkých zdravotníckych zariadení pomocou financovania investičných a prevádzkových potrieb, prípadne odkúpenia pohľadávok (forfaiting). Banka rovnako financovaním podporila výstavbu domovov so zvláštnym režimom starostlivosti predovšetkým o seniorov.

UniCredit Bank je aj naďalej veľmi aktívna vo verejnom a komunálnom sektore, či už z pohľadu jeho priameho financovania (infraštruktúrne a sociálne projekty), ako aj z pohľadu riadenia a zhodnotenia vkladov krajov, miest a obcí.

UniCredit Bank je dlhodobo prítomná v poľnohospodárskom sektore. V Českej republike ďalej podporuje rast svojho trhového podielu pomocou vytvárania jednoduchých a rýchlych úverových produktov a financovania pôdy. UniCredit si na Slovensku udržiava vedúce postavenie vo financovaní poľnohospodárskeho sektora s trhovým podielom okolo 40 % v počte obsluhovaných klientov.

Rastový trend prvého kvartálu roku 2020 v oblasti transakčného bankovníctva bol prerušený dôsledkami pandémie Covid-19. Výzvy ako výrazný prepád trhových sadzieb, cenová regulácia v platbách EÚ, zásadné makroekonomické a spoločenské zmeny výrazne ovplyvnili celkový výkon a zameranie divízie Global Transaction Banking (GTB). Rastové obchodné ciele sa prispôbovali potenciálu a v niektorých oblastiach sa pretransformovali na podporné aktivity so zameraním na udržanie bezpečnej prevádzkyschopnosti v nových podmienkach.

Celkové výnosy GTB medziročne poklesli o 16 %. Najviac zasiahnutá bola oblasť platobného styku, kartových transakcií cez POS terminály a financovania exportných investičných zámerov. Na druhej strane sa nám podarilo čiastočne kompenzovať dôsledky rastom

výnosov z prevádzkového a obchodného financovania, financovanie pohľadávok či v oblasti služieb správy cenných papierov. Najmä produktová línia riešenia potrieb prevádzkového financovania sa môže pýšiť dvojciferným rastom.

Produktový vývoj a obchodná podpora sa zameriavala hlavne na aktuálne potreby klientov v kontexte pandémie Covid-19. Okrem aktívneho sprostredkovania podporných programov sme priniesli viacero inovácií v oblasti riadenia a zabezpečovania likvidity, okrem iného aj zlepšenie v sektore zdravotníctva. Pre klientov bez možnosti predaja cez e-shop sme sprevádzkovali tzv. push platby – spôsob, ako jednoducho, rýchlo a bez investícií zabezpečiť predaj digitálne. Naša snaha a pomoc sa odrazila vo viacerých oceneniach, ako napríklad:

Produkty a služby obchodného financovania:

- Euromoney Trade Finance Survey 2020:
 - (#1) Market Leader v Českej republike a na Slovensku
 - (#1) Best Service v Českej republike a na Slovensku

Produkty a služby riadenia hotovostných tokov a likvidity

- Euromoney Cash Management Survey 2020
 - (#1) Best service v Českej republike
 - (#1) Market Leader na Slovensku

Markets

Finančné trhy boli v uplynulom roku výrazne ovplyvnené pandemiou Covid-19 a jej dopadmi na reálnu ekonomiku.

Vysoká volatilita v jarných mesiacoch spolu s radikálnou zmenou sentimentu a veľmi rýchle prispôsobenie sa menovej politike prispeli k tomu, že výsledky obchodovania treasury produktov na vlastný účet banky zaostali za očakávaním.

Naopak, v oblasti obchodovania s firemnými zákazníkmi prekročila banka celoročný plán, a to predovšetkým vďaka vysokej transakčnej aktivite klientov a ich záujmu o zabezpečenie menového kurzu bezprostredne po marcovom oslabení českej koruny. K rekordnému výsledku prispeli aj vyššie objemy obchodov súvisiace so zaistením komoditných rizík vrátane, napríklad, cien emisných kvót.

Dlhové kapitálové trhy (Debt Capital Markets), ktoré sú súčasťou úseku Markets, sa v roku 2020 podieľali na aranžovaní niekoľkých významných korporátnych emisií či už na lokálnych alebo medzinárodných trhoch, a to napriek komplikovaným podmienkam spôsobeným pandemiou. Tím úseku Markets sa zároveň sústredil na vlastnú emisnú aktivitu v podobe štruktúrovaných investičných produktov či operácií súvisiacich so zriadením nového emisného programu na vydávanie krytých dlhopisov na medzinárodných trhoch podľa nemeckého práva. Pri tejto príležitosti došlo aj k implementácii novej legislatívy v tejto oblasti, tzv. opt-in.

UniCredit Factoring

Na rok 2020 sme si dali za úlohu zvýšiť počet klientov využívajúcich produkt Supply Chain Financing, teda financovanie viacerých dodávateľov na riziko bonitného odberateľa, pričom dochádza k automatickému prepojeniu dodávateľa, odberateľa a našej spoločnosti cez elektronickú platformu. Cieľom bolo zlepšenie rizikového profilu našich odberateľov a prilákanie dodávateľov zo segmentu malých a stredných podnikov. Sme radi, že v tejto oblasti sme cieľ splnili a rozšírili portfólio odberateľov o niekoľko spoločností z kategórie nadnárodných korporácií a podpísali zmluvy s desiatkami dodávateľov. Úspešné bolo aj zavedenie produktu Platobný agent, ktorý vznikol modifikáciou dnes už klasického produktu Supply Chain Financing, pričom však nedochádza k postúpeniu pohľadávok, teda odpadá administratíva pre dodávateľov, čo znamená, že platobné vysporiadanie vrátane prípadných predĺžení splatnosti si riadi sám odberateľ. Za zmienku stojí aj veľmi rýchla implementácia tohto produktu – do pol roka sme mali vyriešenú nielen technickú, ale aj zmluvnú, daňovú a účtovnú stránku produktu.

Z hľadiska výkonných parametrov bol rok 2020 zvlášť úspešný. Došlo síce k poklesu prevádzkových výnosov vplyvom pandémie, ktorá mala úplne zásadný vplyv na monoprodukty typu factoring (menej pohľadávok v ekonomike, rapídne znižovanie či rušenie poisťných limitov zo strany komerčných poisťovní), ale vďaka výraznému rozpusteniu opravných položiek s vplyvom na výkaz ziskov a strát v hodnote 33,1 mil. CZK sme zaznamenali významný rast prevádzkového zisku aj zisku po zdanení (o 129,5 %, resp. o 83,1 %). Medziročne sme rástli aj v objeme poskytnutého financovania či ukazovateľa návratnosti alokovaného kapitálu (RoAC). Dôsledné riadenie rizika sa prejavilo aj v znížení hodnoty úverov v zlyhaní či znížení ukazovateľa „NPE ratio“ pod úroveň 1,5 %. To všetko sa uskutočnilo bez akejkoľvek štátnej pomoci, pretože factoringové spoločnosti neboli zahrnuté do žiadneho štátom garantovaného podporného programu aj napriek snahe Asociácie factoringových spoločností či Českej lízingovej a finančnej asociácie.

UniCredit Leasing CZ

Skupina UniCredit Leasing potvrdila aj v roku 2020 na oboch trhoch stabilnú pozíciu poskytovateľa nebankového financovania. Na základe konsolidovaných výsledkov financovala spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s. vrátane svojich dcérskych spoločností na oboch trhoch hnuťelný aj nehnuteľný majetok v celkovom objeme viac ako 19,4 miliárd CZK. Počet nových uzatvorených zmlúv dosiahol 32 tisíc. Noví klienti tvoria 27,25 % zo všetkých novo uzatvorených zmlúv.

Celková financovaná hodnota osobných automobilov do 3,5 tony medziročne klesla o 19,49 %, čo bolo spôsobené vplyvom pandémie Covid-19, ale napriek tomu si UCL drží rovnaký trhovú podiel ako v roku 2019. V apríli 2020 pridal UniCredit Leasing na českom a slovenskom trhu do portfólia značkového financovania Harley Davidson Finance a od septembra sa stal poskytovateľom

financovania pre značku Ford v Českej republike pod označením FORD Credit.

V roku 2020 sa začala systematická spolupráca s retailovou divíziou UniCredit Bank, ktorá tak rozšírila dlhodobu skvelo fungujúcu kooperáciu s divíziou Firemného a investičného bankovníctva UniCredit Bank. Aj naďalej sme rozvíjali a posilňovali lead management systém, ktorý umožňuje efektívne odovzdávať obchodné príležitosti medzi bankovým subjektom a lízingovými dcérskymi spoločnosťami.

Naša skupina po celý čas prináša novinky a výrazné inovácie v oblasti nebankového financovania a zákazníckeho servisu. Zmeny ešte viac podporila globálna pandémia Covid-19, ktorá zmenila trh a urýchlila proces digitalizácie produktov a služieb. V tejto oblasti sú najvýznamnejšími lízingovými aktivitami roku 2020 spustenie riešenia na uzatváranie obchodných prípadov s využitím dynamického elektronického podpisu na tabletoch a dokončenie online onboardingu spotrebiteľa.

Retailové a privátne bankovníctvo

Banka aj v roku 2020 pokračovala aj napriek náročnejšej špecifickej situácii danej pandémie Covid-19 v naplňovaní svojho strategického cieľa upevniť postavenie univerzálneho poskytovateľa bankových a finančných služieb a byť poprednou bankou na oboch trhoch. Významný nárast trhového podielu chceme dosiahnuť nielen koncentráciou na vybrané perspektívne segmenty retailového trhu, ale predovšetkým vďaka inováciám v dostupnosti prostredníctvom alternatívnych distribučných kanálov a v produktovej ponuke.

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

Za kľúčové obchodné úspechy roka 2020 považujeme nárast portfólia retailových úverov o 9 %, a to hlavne vďaka hypotekárnym úverom, ako aj nárast vkladov retailových klientov o 13,8 %. V oblasti digitálneho bankovníctva sa nám podarilo zvýšiť podiel klientov, ktorí aktívne využívajú internetové a mobilné bankovníctvo, na 76 %.

Zvládnutie dôsledkov pandémie Covid-19

Po vypuknutí pandémie Covid-19 sa prioritou roka 2020 stala bezpečnosť a ochrana zdravia zamestnancov a klientov, ako aj zabezpečenie dostupnosti a nepretržitosti našich služieb klientom. V pobočkách sme zaviedli striedavú prevádzku dvoch zmien, a tak zaistili, že pri výskyte ochorenia u jedného z kolegov zostáva druhá polovica tímu schopná zabezpečiť chod pobočky. Tzv. mobilní bankári operatívne zabezpečovali obsadenosť personálne oslabených pobočiek. Táto rýchla a dôkladná implementácia opatrení viedla k tomu, že všetky naše pobočky zostali v prevádzke počas celého roka 2020.

Pandemická situácia tiež potvrdila dôležitosť našej strategickej orientácie na digitálne obchodné a transakčné kanály. Počas roka sme naše úsilie v tomto smere ešte zintenzívnili ponukou ďalších služieb na diaľku a výrazným zvýšením podielu klientov využívajúcich mobilné a internetové bankovníctvo.

Klientska skúsenosť je pre nás absolútnou prioritou a naše úsilie smerom ku klientom potvrdzujú výsledky ukazovateľa Net Promoter Score, keď sme aj v roku 2020 dosiahli u individuálnych zákazníkov mimoriadne dobré výsledky v rámci českého aj slovenského trhu, ako aj v rámci divízie CEE UniCredit.

Úvery

V roku 2020 sme rovnako ako v uplynulom roku pokračovali v klientmi ocenenom produkte PRESTO Pôžička s odmenou za riadne

splácanie. Táto pôžička sa stala populárnou v Českej republike aj na Slovensku, pričom všetci klienti môžu vďaka odmene za riadne splácanie ušetriť a získať efektívnu úrokovú mieru len 3,89 % p. a. naozaj pre každého. V prípade riadneho splácania banka klientovi doplatí úver po uplynutí 60, 66, 72 alebo 84 mesiacov.

V oboch krajinách štandardne ponúkame štyri kategórie pôžičiek: refinancovanie alebo prevod úverov, jednoduché a rýchle neúčelové úvery za špeciálnych podmienok pre našich existujúcich klientov, bezúčelové úvery všeobecne a úver PRESTO na bývanie. V roku 2020 sme v rámci zlepšovania kvality portfólia pokračovali v nastavení prísnejších podmienok pre stanovenie maximálnej splatnosti (max. splatnosť 84 až 96 mesiacov), ako aj v rámci obozretného úverovania v pandemickej situácii.

O obľube nášho vlajkového produktu PRESTO Pôžička – Prevod úverov svedčí jeho vysoké umiestnenie v rámci ocenenia finančných produktov, vrátane portálu Finparada.cz. Naše zameranie na produkty s vynikajúcimi podmienkami pre klientov s dobrou úverovou históriou je dlhodobé, a preto je tento málo rizikový segment klientov opäť najsilnejším segmentom v rámci všetkých čerpaných úverov. Dostupnosť produktu sme v roku 2020 opäť posunuli spustením end-to-end procesu v Smart Bankingu, čím sme doplnili ďalšie možnosti čerpania pôžičiek bez nutnosti návštevy pobočky. Smart Banking sa tak spolu s Online Bankingom dostal do popredia hlavne v období, keď z dôvodu zaistenia ochrany zdravia našich klientov bolo vybavenie pôžičky možné bez návštevy pobočky.

Hypotéky

Rok 2020 sa z hľadiska procesov a nastavenia hypoték niesol v znamení Covid-19. Z hľadiska vývoja úrokových sadzieb bol pre klientov priaznivejší z dôvodu mierne klesajúcich úrokových sadzieb. V Českej republike sme vďaka atraktívnej ponuke zaznamenali rekordné predaje, pričom sme zazmluvnili najviac hypoték a najviac objemov v celej histórii. Klienti naďalej preferovali úrokovú sadzbu s dlhšou dobou fixácie, najmä s platnosťou na desať rokov, v druhej polovici roka skôr na päť rokov. Vďaka rastu cien nehnuteľností rástla aj priemerná výška poskytnutej hypotéky, ktorá sa ku koncu roka blížila k 3 mil. CZK.

Slovenské prostredie bolo výrazne iné, objem nových úverov nedosahoval priemer minulého roka. Predaj nových úverov citlivo zareagoval na nové pravidlá schvaľovania úverov zavedených na jar začiatkom súčasnej koronakrízy. Postupné uvoľnenie rizikových opatrení na jeseň zabrzdiло klesanie portfólia a od novembra objem nových úverov prevyšuje objem bežných aj mimoriadnych splátok. Pokračujeme v zjednodušovaní a transparentnosti našich procesov. Zamerali sme sa primárne na interné procesy v centrále. Aj vďaka pravidelnému meraniu procesov a ich následným úpravám sme dokázali spracovať rekordné množstvo hypoték bez výraznejšieho čakania.

Rozširujeme aj produktovú ponuku. Na Slovensku sme zaviedli mesačne platené poistenie schopnosti splácať úver a tiež nový typ úveru na nešpecifikovanú nehnuteľnosť, keď má klient schválenú výšku úveru a má šesť mesiacov čas na výber vhodnej nehnuteľnosti na kúpu. Zrušili sme potrebu predkladať potvrdenie o príjme pre zamestnaných klientov, ktorých príjem je možné overiť v registri Sociálnej poisťovne na Slovensku.

Bežné účty

Aj v roku 2020 zostalo U konto naším kľúčovým akvizíčným produktom, ktorý aj napriek mimoriadnej konkurencii patrí medzi najlepšie produkty na trhu.

Pokračovali sme v realizácii inovatívnych kampaní, či už v osvedčenej spolupráci s potravinovými reťazcami, alebo v nezvyčajnom prepojení sveta bankovníctva a filmu prostredníctvom dizajnových platobných kariet. Nových klientov sme tiež odmeňovali za otvorenie účtu a aktívne využívanie našich platobných kariet.

Investície a vklady

V uplynulom roku pandémie výrazne ovplyvnila finančné trhy aj investície všeobecne. V období nulových úrokových sadzieb zostávajú investičné produkty kľúčovým spôsobom, ako môžu naši klienti reálne zhodnocovať svoje finančné prostriedky. Základom produktovej ponuky zostávajú tri fondy z rodiny Amundi Fund Solutions (konzervatívny, vyvážený a dynamický), teda výrazne diverzifikované investičné riešenia spolu s aktívnym a flexibilným riadením, pričom každý z týchto fondov predstavuje kompletne riešenie portfólia pre daný rizikový profil klienta. Tieto fondy využívame aj ako základné stavebné kamene nášho produktu U invest – programu pravidelného investovania, ktorý našim klientom poskytuje flexibilné riešenie zhodnocovania ich majetku jednoduchým a systematickým spôsobom, pričom rozkladanie investície v čase výrazne eliminuje riziko prípadného zlého načasovania nákupu.

Neustále rozširujeme ponuku riešení na pravidelné aj jednorazové investovanie. Veľmi obľúbeným sa stal fond CPR – Global Disruptive Opportunities, ktorý investuje do akcií inovatívnych spoločností, ktoré vytvárajú megatrendy, zmenu zabehnutého trhu alebo nový trh. Nielen pre konzervatívnych klientov sme do ponuky zaradili fond zameraný na trend zodpovedného investovania Amundi Multi-Asset Sustainable Future, ktorý kombinuje akcie a dlhopisy výhradne spoločností plniacich prísne kritériá ESG – hodnotenie vplyvov na životné prostredie, spoločenských vplyvov a riadenia spoločnosti.

V spolupráci s Amundi sme v priebehu roka pripravili hneď tri emisie Amundi Buy and Watch fondov. Ide o fondy investujúce do portfólia niekoľkých desiatok až stoviek konkrétnych dlhopisov so splatnosťou približne zodpovedajúcej vopred definovanej splatnosti fondu Buy and Watch (4 – 6 rokov). Cieľom manažéra portfólia fondu je držať tieto dlhopisy až do ich splatnosti. Riešenie Buy and Watch tak investorom

prináša väčšiu predvídateľnosť výnosu ako bežné dlhopisové fondy. V porovnaní s priamou investíciou do jednotlivého dlhopisu navyše ponúka podobný výnos a vďaka širokej diverzifikácii portfólia nižšie riziko spojené s investíciou.

Digital

V roku 2020 sme opäť výrazne zvýšili počet aktívnych používateľov Smart Bankingu a Online Bankingu. Na jar bola pre retailových klientov v Česku implementovaná nová verzia aplikácie Smart Banking s výrazne zlepšeným používateľským rozhraním. Koncom roka bola rovnaká verzia ponúknutá aj klientom na Slovensku. Počas celého roka 2020 banka intenzívne pracovala na digitalizácii procesov v oblasti účtov, spotrebiteľských úverov a hypoték. V novembri bola nová digitálna platforma spustená v pilotnej prevádzke, ktorá sa stala základom pre ďalší rozvoj multikanálového digitálneho prístupu nielen pre ČR a SR, ale aj pre ďalšie krajiny CEE skupiny UniCredit.

Small Business

V segmente Small Business sme v roku 2020 upravili ponuku našich produktov o možnosť využitia záručných programov COVID II, Covid Praha a Covid III, vďaka ktorým sme mohli financovať aj štandardne nefinancované odvetvia. Popri tom sme naďalej pracovali na zlepšení a zefektívnení produktovej ponuky tak, aby sme v nasledujúcom roku boli pripravení prísť na trh s novým produktom. V segmente slobodných povolání sa zameriavame na profesionalitu bankárov a kladíme dôraz na pochopenie individuálnych potrieb každej klientskej skupiny. Výsledkom našej snahy je rastúci podiel na trhu, a to najmä v oblasti právnických profesií.

Platobné karty

V roku 2020 sme uzavreli strategickú zmluvu so spoločnosťou VISA a väčšinu kartového portfólia sme opätovne vydali pod značkou VISA. V rámci tejto aktivity sme predstavili aj nové moderné vertikálne dizajny kariet, pričom sme údaje o platobnej karte presunuli na zadnú stranu a odstránili podpisový prúžok, ktorý už v dnešnej dobe nemá využitie. Údaje o karte realizujeme pomocou laseru. Samotnú akciu sme podporili súťažou v spolupráci s VISA.

Ďalšou novinkou je zavedenie služby Dragon Pass pre prémiové karty Platinum a Infinite a zavedenie nového produktu VISA Cinestar, ktorý je zároveň vstupenkou do CineStar Club Extra, čo je vernostný program pre fanúšikov filmov a návštevníkov kín CineStar. Aby sme našim klientom umožnili v čase pandémie využívať ich účty naplno bez nutnosti návštevy pobočky, spustili sme automatické vydávanie kariet klientom, ktorí majú v našej banke účet, ale nemajú ľahký prístup k prostriedkom na účte – napr. prostredníctvom platobnej karty.

Bankopoistenie

Pokračujeme v rozvoji strategického partnerstva skupiny UniCredit so spoločnosťami Allianz a Generali v oblasti distribúcie poisťných produktov pre jednotlivcov a malé a stredné firmy. Úspešne sme

na oboch trhoch predstavili produkty investičného životného poistenia s Allianz. Spoločne sme zjednodušovali procesy, napríklad na uzavretie zmlúv na diaľku, čo nám umožnilo klientom ponúkať poisťné produkty aj v neľahkej pandemickej situácii. V Česku sme navyše predstavili nové varianty poistenia schopnosti splácať k úverovým produktom a zaviedli sme na trh balíček s krytím závažných ochorení, ktorý je na českom trhu oproti konkurencii jedinečný.

Pobočková distribučná sieť

Vďaka pokračujúcemu rozvoju a penetrácii v digitálnej obsluhu klientov realizovala banka v roku 2020 zlúčenie niekoľkých pobočiek a transformáciu 8 pobočiek na Slovensku na tzv. viazaných finančných agentov, čo je obdoba úspešne realizovaného konceptu franšízových obchodných miest v Českej republike, kde funguje 56 franšízových miest.

K 31. 12. 2020 sme prevádzkovali širokú sieť 108 pobočiek a 421 bankomatov po celej Českej republike a na Slovensku. V roku 2020 sme pilotne zaviedli na Slovensku 20 bankomatov s možnosťou vkladu hotovosti a túto funkcionálnosť plánujeme nasadiť aj v ďalších lokalitách.

Privátne bankovníctvo

Segment privátneho bankovníctva pokračoval v starostlivosti o existujúce klientske portfólio a zároveň, aj napriek komplikáciám spôsobeným celosvetovou pandémiou vírusu Covid-19, intenzívne pracoval na získavaní nových klientov a dosiahol v minulom roku ďalší rast klientov, ktorým poskytujeme služby. Nových zákazníkov sme získavali vďaka veľmi intenzívnej spolupráci s kolegami z firemného bankovníctva s cieľom poskytovať komplexné služby klientom našej banky spomedzi majiteľov a členov vedenia firiem, ako aj na báze odporúčaní získaných od existujúcich zákazníkov. V priebehu celého roka 2020 sme aktívne dopĺňovali ponuku našich investičných riešení, aby sme promptne reagovali na rýchlo sa meniace makroekonomické prostredie a vývoj na finančných trhoch. V priebehu roka sme klientom privátneho bankovníctva ponúkli niekoľko nových fondov kvalifikovaných investorov, nové fondy s definovanou splatnosťou a možnosť úpisu dvoch emisií firemných dlhopisov, ktoré sa stretli s veľkým záujmom zo strany našich privátnych klientov.

Podporné útvary

Riadenie rizík

Dôraz v oblasti riadenia rizík sa kladie na dôsledné oddelenie nezlučiteľných funkcií v rámci organizačnej štruktúry banky. Rizikové stratégie, nástroje a procesy banky sú vybrané tak, aby čo najlepšie zodpovedali obchodnej stratégii a zároveň najlepšiemu stavu znalostí o riadení podstupovaných rizík.

Banka v rámci riadenia svojich rizík dôsledne sleduje a dodržiava súbor parametrov tvoriacich jej Risk Appetite Framework (miera podstupovania rizík).

Banka riadi svoje úverové riziko na úrovni jednotlivých obchodných transakcií, ako aj na úrovni celého portfólia, a to v súlade so základnými princípmi definovanými v úverovej politike banky a s cieľom dodržať rizikové parametre stanovené v úverovej stratégii na príslušný rok.

Na účely výpočtu kapitálovej požiadavky na úverové riziko banka používa (na základe súhlasu udeleného ČNB) pre väčšinu svojho portfólia pokročilý prístup založený na vlastných odhadoch rizikových parametrov (Advanced IRB).

Banka pravidelne sleduje a vyhodnocuje očakávanú stratu svojho úverového portfólia aj očakávanú stratu novo uzatváraných obchodov, ako aj skutočne realizované straty vyplývajúce zo znehodnotenia aktív.

Na základe regulačného povolenia uplatňuje banka pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky pre operačné riziko (AMA), a to už od roku 2008. Z hľadiska riadenia operačných rizík v roku 2020 patrilo medzi najvýznamnejšie aktivity určenie opatrení a postupov na zvládnutie pandemickej situácie po rozšírení Covid-19.

V oblasti riadenia trhových rizík banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami na úrovni jednotlivých typov rizík a tiež jednotlivých druhov finančných nástrojov. Všetky limity sú sledované v rozdelení na obchodné portfólio (regulátorna obchodná kniha) a bankovú knihu (IRRBB).

Základným nástrojom konaní sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV, CPV), stop loss limity (limity maximálnej straty LWL) a limity pre Value at Risk (VaR). V roku 2020 banka nezaznamenala významné udalosti, ktoré by viedli k prehodnoteniu stratégie alebo výraznému prenasťaveniu platných limitov.

Riadenie aktív a pasív

Banka si dlhodobo udržiava vysoký prebytok korunovej likvidity z vlastných a klientskych zdrojov nad korunovými finančnými aktívami. Tento prebytok banky z veľkej časti umiestnila vo forme reverzných repo operácií v Českej národnej banke a čiastočne ho

využila na financovanie svojich dcérskych spoločností. Silná korunová likviditná pozícia umožnila banke udržať nízke náklady na korunovú likviditu.

Finančné a klientske aktíva denominované v EUR banka refinancovala z veľkej časti klientskymi a vlastnými zdrojmi, čiastočne potom medzibankovými zdrojmi, medzi ktorými hrajú najdôležitejšiu úlohu vklady poskytnuté materskou spoločnosťou a tiež výhodné dlhodobé financovanie z Európskej centrálnej banky v rámci tzv. TLTRO programu, ku ktorému má banka prístup prostredníctvom svojej slovenskej pobočky. Účasť na TLTRO programe banka v roku 2020 zvýšila a znížila vklady poskytnuté materskou spoločnosťou. Dcérske spoločnosti tiež využívajú financovanie z nadnárodných rozvojových bánk, napr. z Európskej investičnej banky.

Prebytok likvidity v materskej spoločnosti a v celej eurozóne umožnil udržať nízke náklady aj na eurové refinancovanie.

Banka pravidelne sleduje a hlási regulačný ukazovateľ likvidity LCR, ako aj plánovaný ukazovateľ NSFR. Dostatočný odstup týchto ukazovateľov od minimálnej hranice potvrdzuje silnú a udržateľnú likviditnú situáciu banky.

Servisné služby

Prevádzkové aktivity banky v Českej aj Slovenskej republike boli na jar 2020 ovplyvnené začínajúcou sa pandémiou Covid-19. V tejto súvislosti sme počas marca a apríla kompletne prepracovali centrálny prevádzkový model na plne decentralizovaný, ktorý pri zachovaní všetkých legislatívnych a bezpečnostných štandardov, ako aj štandardov kontinuity podnikania zaistil bezproblémový chod bankových prevádzkových procesov a zároveň maximalizoval ochranu zdravia všetkých našich zamestnancov.

Automatizácia a robotizácia sa stali základnými nástrojmi pokračujúceho zvyšovania efektivity našich procesov. Takisto sme nepoľavili v koncentrácii na vysokú kvalitu poskytovaných služieb a ďalšie zlepšovanie zákaznickej skúsenosti a spokojnosti.

Banka aj v roku 2020 presadzovala a naďalej bude presadzovať vyvážený prístup, t. j. dosiahnutie úspor nákladov vďaka centralizácii a špecializácii prevádzkových útvarov so súčasným zachovaním dostupnosti a kvality služieb poskytovaných klientom. Centralizácia a špecializácia vedie k lepšej kontrole plnenia regulačných požiadaviek týkajúcich sa zmluvných dohôd a kvality spracovania dokumentov medzi bankou a jej klientmi. Ďalším príkladom tohto trendu je centralizácia väčšiny KYC procesov v korporátnej aj retailovej divízii, ktorá bude realizovaná od začiatku roka 2021.

V oblasti poskytovania IT služieb nedošlo k zmene a IT služby zabezpečuje pre banku sesterská spoločnosť v rámci skupiny UniCredit, UniCredit Services S.C.p.A.

V roku 2020 bola úspešne implementovaná prvá fáza novej Digitálnej platformy pre produkty retailového bankovníctva s výhľadom na rozšírenie produktovej ponuky v roku 2021. V oblasti digitálnych a priamych kanálov prebieha kontinuálny rozvoj nových funkcií a zameraný nielen na rozvoj klientskych funkcií, ale aj na rýchlosť a spoľahlivosť aplikácií.

Došlo k úprave bankových systémov a reportingu vzhľadom na požiadavky úverového moratória.

Podobne ako v predchádzajúcich rokoch pokračujú aktivity zamerané na zvýšenie bezpečnosti, prevenciu úniku dát a monitoring podvodov. Ďalej sa tiež rozvíja využitie robotizácie, najmä v back office procesoch.

Ludské zdroje

Ludské zdroje hrajú dôležitú úlohu pri dosahovaní bankovej stratégie a rovnako pri riadení rizík a zabezpečovaní dlhodobého a udržateľného rastu spoločnosti. Silná a komplexná stratégia práce s ľudským kapitálom a konzistentná firemná kultúra sú kľúčovými faktormi na dosahovanie výsledkov v dlhobehej perspektíve. Z týchto dôvodov sú hlavné priority v oblasti riadenia ľudských zdrojov zamerané na zosúladenie práce s ľuďmi a obchodnej stratégie. Presnejšie povedané na hľadanie a rozvoj talentov, vedenia, plánovanie nástupníctva, systém motivácie a odmeňovania, rozmanitosť a angažovanosť.

Jednou z hlavných úloh banky bolo dbať na prevenciu, bezpečnosť a ochranu zdravia jej zamestnancov v čase šírenia nového ochorenia Covid-19. Banka zaviedla množstvo opatrení, ktoré boli veľmi často aj nad rámec legislatívou stanovených opatrení. Banka veľmi rýchlo a operatívne pristúpila k prijímaniu preventívnych a bezpečnostných opatrení zameraných na ochranu zdravia našich zamestnancov a klientov. Zamestnancom sme v mnohých ohľadoch vyšli v ústrety a poskytli im nadštandardné možnosti s primárnym ohľadom nielen na ochranu ich zdravia, ale aj na starostlivosť o ich rodinných príslušníkov, napr. práca z domu a technické vybavenie na to potrebné, platené voľno zamestnancom z rizikových skupín, ktorí nemohli svoju prácu vykonávať z domu, kompenzácie ušlého zárobku zamestnancom, ktorí sa dlhodobo starali o svojich blízkych, zabezpečenie v tom čase nedostupných ochranných pomôcok a pod.

Situácia, samozrejme, viedla aj k maximalizácii práce z domu na pozíciách, ktorých náplň to umožňuje. Ako podporu sme zamestnancom poskytli nielen potrebné technické vybavenie, ale aj súvisiace manažérske školenia s cieľom zlepšiť štýly vzdialeného riadenia a podporu práce z domu medzi manažérmi, ako aj školenia pre radových zamestnancov zameraná na osvojenie si odlišného spôsobu práce pri práci z domu. Školenia sme zachytili aj v praktických príručkách o práci z domu.

Oblasť vzdelávania bola tiež významne ovplyvnená pandémiou Covid-19. Vo veľmi krátkom čase sa musela prepracovať koncepcia školení a 90 % tréningov sa nám podarilo pretransformovať z prezenčnej formy na online formu, a to vrátane adaptačných školení v sieti a welcome meetingu, a preto sme mohli naďalej rozvíjať našich zamestnancov aj v tejto neľahkej dobe. Celkovo bolo na 555 (431 online) termínoch školenia prítomných 8 733 účastníkov (2 299 unikátnych zamestnancov). Hodnotenie týchto školení sa pohybovalo okolo 9 z 10 (10 najlepšia). Vzástol tiež význam školení súvisiacich s prácou na diaľku týkajúcich sa hard skills – školenia na OneNote či Skype/Lync/Webex, keďže tieto nástroje pomáhajú našim ľuďom k vyššej efektívnosti pri práci na diaľku. Len v oblasti certifikácií sa akreditovaným dodávateľom od ČNB nepodarilo včas zabezpečiť pre svojich klientov vrátane nás vzdialenú certifikáciu pre našich zamestnancov v pobočkách, ktorí sú v kontakte s klientmi, ale už teraz na tejto možnosti pracujú. Banka naďalej pokračuje v strategickom rozvoji talentovaných zamestnancov s manažérskym potenciálom. Vytvorili sme špeciálnu ponuku rozvojových aktivít pre 240 nástupcov nemanážérov, ktorá sa neustále aktualizuje a dopĺňa o nové školenia či tipy na ich rozvoj. Súčasťou ponuky je aj nová aktivita nazvaná Banka v kocke, ktorá pomáha spoznať ľuďom z banky náplň práce jednotlivých oddelení, čím nepriamo prispieva k internej mobilite ľudí v rámci banky vrátane centrál a siete.

V čase pandémie je veľmi ťažké udržiavať firemnú kultúru, ktorá sa aj v tomto období na základe danej situácie mení. Najviac sa to týka nových zamestnancov, pretože osobný kontakt je veľmi dôležitý. Preto je ešte dôležitejšia aktivita Management u Vás (zdieľanie najdôležitejších strategických tém zamestnancov vrátane otázok), ktorú organizujeme pre našich zamestnancov a ktorú moderujú náš CEO a General Manager. Celkovo sa uskutočnilo 27 stretnutí pre spolu 767 účastníkov. Naďalej v tejto aktivite pokračujeme.

V rámci kolektívneho vyjednávania sme uzavreli novú kolektívnu zmluvu so slovenskou odborovou organizáciou a dodatok k existujúcej kolektívnej zmluve s českou odborovou organizáciou. V oboch dokumentoch boli dohodnuté nielen podmienky zvyšovania miezd, ale aj ďalšie zaujímavé benefity a výhody pre našich zamestnancov v oboch krajinách (okrem iného 4 dni plateného voľna na regeneráciu v ČR a podpora v starostlivosti o dieťa pre slovenských zamestnancov).

V oblasti odmeňovania sme sa v roku 2020 zamerali na tri hlavné strategické projekty: revízia zaradenia pracovných pozícií do tarifných tried, úpravy schém variabilných odmien a posilnenie internej spravodlivosti, a znižovanie rozdielov v odmeňovaní zamestnancov, osobitne oblasť platových rozdielov medzi mužmi a ženami. Strategickým cieľom revízie zaradenia pracovných pozícií bolo spresniť porovnanie internej platovej politiky banky s trhovou praxou a nastaviť úroveň odmeňovania tak, aby sa zabezpečila konkurencieschopnosť v odmeňovaní na pracovnom trhu pri súčasnej

nákladovej udržateľnosti. Úpravou variabilných schém odmeňovania sme dosiahli zjednodušenie a sprehľadnenie existujúceho systému, zároveň boli zjednotené prístupy k variabilnému odmeňovaniu v českej a slovenskej časti banky. Takýmto spôsobom posilňujeme internú spravodlivosť v odmeňovaní, na ktorú sme sa ďalej sústredili aj v rámci tretieho strategického projektu, v rámci ktorého sme znížili platové rozdiely medzi mužmi a ženami v súlade so strategickým záväzkom skupiny UniCredit.

Vyhlásenie osôb zodpovedných za výročnú správu

Podľa nášho najlepšieho vedomia podáva táto výročná správa verný a poctivý obraz o finančnej situácii, podnikateľskej činnosti a výsledkoch hospodárenia banky a jej konsolidačného celku za rok 2020 a o vyhladkách budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia banky a jej konsolidačného celku.

marec 2021

Jakub Dušílek
predseda predstavenstva

Massimo Francese
člen predstavenstva

Správa dozornej rady

Dozorná rada preskúmala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a účtovnú závierku pre slovenskú pobočku zostavenú k 31. decembru 2020 spolu s výsledkami auditu spoločnosti Deloitte Audit s.r.o., ktorá je nezávislým audítorom UniCredit Bank za rok 2020, a návrh na rozdelenie zisku. Dozorná rada berie na vedomie závery auditu, že individuálna a konsolidovaná účtovná závierka podáva verný a poctivý obraz o finančnej situácii UniCredit Bank k 31. decembru 2020 a jej finančných výsledkoch za účtovné obdobie 2020. Dozorná rada berie na vedomie závery auditu, že účtovné závierky vo všetkých podstatných záležitostiach pravdivo zobrazujú aktíva UniCredit Bank, jej záväzky a ročný zisk a že boli zostavené v súlade s príslušnými zákonmi a predpismi. Ďalej, že návrh na rozdelenie zisku je v súlade s príslušnými zákonmi a predpismi a stanovami UniCredit Bank.

Dozorná rada dohliadala na realizáciu obchodnej politiky banky a výkon pôsobnosti predstavenstva v súlade s českými zákonmi, predpismi ČNB a stanovami banky. Dozorná rada mala v roku 2020 šesť zasadnutí a vždy si vyžiadala informácie zo všetkých oblastí činnosti banky, ktoré mali významný vplyv na finančnú situáciu a finančné riadenie banky.

Dozorná rada ďalej vyhlasuje, že na základe účtovnej závierky a ostatných dokumentov poskytnutých dozornej rade v roku 2020 nezistila žiadne podstatné nedostatky alebo chyby, ktoré by mohli viesť k záveru, že účtovníctvo banky nebolo vedené v súlade s príslušnými predpismi alebo že nezodpovedá situácii UniCredit Bank.

marec 2021

Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu

podľa § 129 zákona č. 256/2004 Zb. o podnikaní na kapitálovom trhu

Základ na výpočet príspevku do Garančného fondu podľa § 129 zákona č. 256/2004 Sb. o podnikaní na kapitálovom trhu, tvoria prijaté poplatky a provízie za poskytnuté investičné služby.

K 31. decembru 2020 bol základ na výpočet príspevku do Garančného fondu vo výške 612 516 015,11 CZK. Príspevok do Garančného fondu predstavuje 2 % z tejto sumy, t. j. 12 250 320,30 CZK.

Robíme to, čo je správne! pre našich klientov

Pre viac ako 16 miliónov klientov v 13 krajinách sme usilovne pracovali na tom, aby sme im aj v roku 2020 pomohli čeliť novým výzvam: od dotačných programov vo výške miliardy eur pre medzinárodné spoločnosti až po podporu nových startupov je skupina UniCredit odhodlaná byť súčasťou riešenia.

10 MILIÓNOV EUR NOVÉHO FINANCOVANIA PRE VÝROBCU CESTOVÍN SO STOROČNOU TRADÍCIOU

Pôžička bola použitá na zabezpečenie pracovného kapitálu spoločnosti Pastificio Di Martino. Zároveň išlo o prvú veľkú pôžičku poskytnutú v rámci talianskeho záručného úverového programu.



Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok 2020

	Pozn.	2020 mil. CZK	2019 mil. CZK
Výnosové úroky, z toho:		14 493	18 597
– výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		13 071	17 604
Nákladové úroky		(2 402)	(4 019)
Čisté výnosové úroky	(1)	12 091	14 578
Výnosy z poplatkov a provízií		4 858	5 387
Náklady na poplatky a provízie		(1 317)	(1 385)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	3 541	4 002
Výnosy z dividend	(3)	6	5
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	1 859	1 885
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	–	(12)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	499	489
finančných aktív v umorovanej hodnote		88	154
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		412	335
finančných záväzkov		(1)	–
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(7)	82	139
povinne oceňované v reálnej hodnote		82	139
Prevádzkové výnosy		18 078	21 086
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(2 798)	(1 309)
finančných aktív v umorovanej hodnote		(2 800)	(1 310)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		2	1
Zisk/(strata) z modifikácií		(57)	–
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(7 092)	(6 949)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	(673)	342
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		(570)	401
Iné netto rezervy		(103)	(59)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(1 001)	(992)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(548)	(540)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(10)	759	694
Prevádzkové náklady		(8 555)	(7 445)
Čistý zisk/(strata) z majetku a z investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote	(18)	(12)	(25)
Zisk/strata z majetkových účastí		52	70
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		–	228
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		6 708	12 605
Daň z príjmov	(28)	(1 391)	(2 483)
Zisk po zdanení		5 317	10 122
Čistý zisk pripadajúci na akcionárov skupiny		5 317	10 122
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia majetku používaného pri podnikaní oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:		(11)	261
zmena reálnej hodnoty		(3)	329
prevody do ostatných netto položiek imania		(11)	n/a
odložená daň		3	(68)
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:		1 365	(1 001)
zmena reálnej hodnoty		1 699	(1 239)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		–	–
odložená daň		(334)	238
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:		(211)	(264)
zmena reálnej hodnoty		64	(53)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(326)	(224)
odložená daň		51	13
Kurzové zisky z konsolidácie zahraničnej pobočky		424	(171)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		1 567	(1 175)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení pripadajúce na akcionárov skupiny		1 567	(1 175)
Celkový komplexný výsledok po zdanení		6 884	8 947
Celkový komplexný výsledok po zdanení pripadajúci na akcionárov skupiny		6 884	8 947

Poznámky uvedené na stranách 41 až 119 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020

	Pozn.	2020 mil. CZK	2019 mil. CZK
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky	(11)	4 072	4 634
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	17 082	12 185
určené na obchodovanie		16 542	11 698
povinne oceňované v reálnej hodnote		540	487
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(13)	20 518	23 181
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		598 431	626 735
pohľadávky voči bankám	(14)	136 955	185 975
pohľadávky voči klientom	(15)	461 476	440 760
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	10 385	7 198
Majetkové účasti	(17)	359	372
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	6 879	6 406
Investície do nehnuteľností	(18)	360	371
Nehmotný majetok	(19)	2 608	2 345
Daňové pohľadávky, z toho:	(28)	1 546	1 005
splatná daň		799	–
odložená daň		747	1 005
Dlhodobý majetok na predaj		40	31
Ostatný majetok	(20)	2 072	2 130
Majetok celkom		664 352	686 593
Závazky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		16 812	11 537
určené na obchodovanie	(21)	16 812	11 537
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		541 139	576 627
záväzky voči bankám	(22)	105 519	141 092
záväzky voči klientom	(23)	425 147	414 953
emitované dlhové cenné papiere	(24)	10 473	20 582
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	7 455	7 624
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistených nástrojov		1 636	1 096
Daňové záväzky, z toho:	(28)	905	1 481
splatná daň		57	659
odložená daň		848	822
Ostatné záväzky	(26)	9 312	8 733
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	1 501	882
Závazky celkom		578 760	607 980
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z preценenia		1 304	(263)
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	66 721	56 504
Zisk za obdobie		5 317	10 122
Vlastné imanie celkom		85 592	78 613
Závazky a vlastné imanie celkom		664 352	686 593

Poznámky uvedené na stranách 41 až 119 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok 2020

	2020 mil. CZK	2019 mil. CZK
Zisk po zdanení	5 317	10 122
Úpravy o nepeňažné položky:		
Straty zo zníženia hodnoty:	2 855	1 309
finančných aktív v umorovanej hodnote	2 857	1 310
finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(2)	(1)
Precenenie finančných nástrojov	252	637
Netto rezervy na riziká a poplatky:	673	(342)
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky	570	(401)
Iné netto rezervy	103	59
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	1 001	992
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	548	540
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	113	113
finančných aktív v umorovanej hodnote	–	–
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	113	113
finančných záväzkov	–	–
Zisk/strata z majetkových účastí	13	(40)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	–	(228)
Dane	1 391	1 808
Nerealizované kurzové zisky/(straty)	424	(171)
Ostatné nepeňažné úpravy	(4 558)	(3 170)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	8 029	11 570
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(6 108)	(2 852)
určené na obchodovanie	(6 133)	(2 850)
povinne oceňované v reálnej hodnote	25	(2)
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	27 311	(14 697)
pohľadávky voči bankám	48 946	14 091
pohľadávky voči klientom	(21 635)	(28 788)
Ostatný majetok	58	(451)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	6 188	2 733
určené na obchodovanie	6 188	2 733
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	(25 250)	8 995
záväzky voči bankám	(35 452)	(31 127)
záväzky voči klientom	10 202	40 122
Ostatné záväzky	481	233
Platená daň z príjmov	(2 457)	(2 072)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	8 252	3 459
(Kúpa)/predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a ostatných finančných nástrojov	1 203	5 590
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	1 061	1 613
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(649)	(2 171)
Prijaté dividendy	6	5
Čisté peňažné toky z investičných činností	1 621	5 037
Vyplatené dividendy	–	(6 070)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – dlhové cenné papiere emitované a splatené	(10 044)	(2 260)
(Platba) lízingových záväzkov	(391)	(374)
Čisté peňažné toky z finančných činností	(10 435)	(8 704)
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	4 634	4 842
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	4 072	4 634
Prijaté úroky	15 496	18 692
Zaplatené úroky	(3 528)	(3 794)

Poznámky uvedené na stranách 41 až 119 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok 2020

	Základné imanie	Emisné ážio	zabezpečujúcich nástrojov	Rozdiel z premenenia finančných aktív		Nerozdelný zisk a rezervné fondy				Zisk za obdobie	Vlastné imanie
				zabezpečujúcich nástrojov	zabezpečujúcich nástrojov	Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy	Účelový rezervný fond	Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerozdelný zisk		
mil. Kč											
Stav k 1. januáru 2019	8 755	3 495	203	828	n/a	5 240	12 423	(88)	36 045	8 957	75 739
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom											
Rozdelenie zisku predchádzajúceho roka						3	817		8 137	(8 957)	–
Výplata dividend									(6 070)		(6 070)
Vplyv konsolidácie								(23)	20		(3)
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie											
Čistý zisk za bežné obdobie										10 122	10 122
Ostatné celkom			(1 001)	(264)	261						(1 175)
Stav k 31. decembru 2019	8 755	3 495	(798)	564	261	5 243	13 240	(111)	38 132	10 122	78 613
Stav k 1. januáru 2020	8 755	3 495	(798)	564	261	5 243	13 240	(111)	38 132	10 122	78 613
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom											
Rozdelenie zisku predchádzajúceho roka							1 231		8 891	(10 122)	–
Výplata dividend											
Vplyv konsolidácie								64	31		95
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie											
Čistý zisk za bežné obdobie										5 317	5 317
Ostatné celkom			1 365	(211)	(11)						1 567
Stav k 31. decembru 2020	8 755	3 495	567	353	250	5 243	14 471	(47)	47 054	5 317	85 592

Poznámky uvedené na stranách 41 až 119 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Príloha konsolidovanej účtovnej závierky

I. Úvod

Všeobecné informácie

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „skupina“) sa skladá z materskej spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom na adrese Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle, z 12 dcérskych spoločností a jednej pridruženej spoločnosti. Banka bola založená 1. januára 1996 a je zapísaná v obchodnom registri v Prahe, oddiel B, vložka 3608. Identifikačné číslo banky je 64948242. „Skupina UniCredit“ označuje skupinu spoločností riadených materskou spoločnosťou spoločnosti UniCredit Bank, spoločnosťou UniCredit S.p.A.

Banka vznikla formou cezhraničnej fúzie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s., so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s., pričom nástupníckou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným dátumom fúzie bol 1. júl 2013. UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla zlúčením HVB Bank Czech Republic, a.s., a Živnostenskej banky, a.s. k 1. októbru 2006. Všetky práva a záväzky zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s., prešli na nástupnícku spoločnosť HVB Bank Czech Republic, a.s. V roku 2008 prevzala banka imanie spoločnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roku 2009 pripravila banka projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikajúcou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupníckou spoločnosťou bola banka. V roku 2012 pripravila banka projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic, a.s. Táto spoločnosť bola zanikajúcou spoločnosťou a banka sa stala nástupníckou spoločnosťou.

Zmeny obchodného mena a ostatných skutočností súvisiacich s cezhraničnou fúziou boli dňa 1. decembra 2013 zapísané do Obchodného registra v Prahe, oddiel: B, vložka č.: 3608.

V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na konečnú materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit, UniCredit S.p.A, ktorá vlastní 100 % akcií banky.

Po uskutočnení cezhraničnej fúzie pokračuje banka v činnostiach, ktoré predtým vykonávala spoločnosť UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej organizačnej zložky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Cezhraničná fúzia bola uskutočnená s cieľom vytvoriť silnejší subjekt, ktorý bude schopný riadiť obchodné činnosti na českom a slovenskom trhu a ktorý prinesie významné výhody pre skupinu UniCredit, keďže fúziou vznikol subjekt, ktorý dokáže efektívnejšie slúžiť zákazníkom a dosahovať vyššiu rentabilitu vzhľadom na predpokladanú úsporu nákladov a dynamický rast obchodnej činnosti

v oboch krajinách. Integrácia umožnila využiť synergické efekty na strane nákladov a výnosov a zároveň dosiahnuť vyváženejšiu kapitálovú štruktúru a optimalizované riadenie likvidity. Ďalej umožnila skupine UniCredit zjednodušiť organizačnú štruktúru a znížiť mieru vynakladaného manažérskeho úsilia vďaka vytvoreniu jedného lokálneho manažérskeho tímu, ktorý sleduje oba trhy.

Banka zvýšila na účely fúzie svoje základné imanie. Časť minoritných akcionárov UniCredit Bank Slovakia a.s. uplatnila svoje právo na predaj akcií zanikajúcej banky, ostatní využili právo na výmenu akcií za nové vydané akcie banky. Nástupnícka banka prevzala imanie zanikajúcej spoločnosti vo výške 11 611 mil. Kč a previedla ho do účelového rezervného fondu v mene EUR, ktorý sa môže použiť len na úhradu straty.

Predmet činnosti

Banka je univerzálnou bankou poskytujúcou služby retailového, komerčného a investičného bankovníctva v českých korunách a v cudzích menách pre domácu a zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike a v iných členských štátoch Európskej únie.

Medzi hlavné činnosti banky patrí:

- príjem vkladov od verejnosti,
- poskytovanie úverov,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- platobný styk a zúčtovanie,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie záruk,
- otváranie akreditívov,
- obstarávanie inkasa,
- obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta:
 - s devízovými hodnotami,
 - v oblasti termínovaných obchodov (forwards) a opcií (options) vrátane kurzových a úrokových obchodov,
 - s prevoditeľnými cennými papiermi,
- účasť na vydávaní akcií a poskytovaní súvisiacich služieb,
- vydávanie hypotekárnych záložných listov,
- finančné maklérsstvo,
- obhospodarovanie cenných papierov klienta na jeho účet vrátane poradenstva (portfolio management),
- uloženie a správa cenných papierov,
- výkon funkcie depozitára pre investičné fondy,
- zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov),
- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

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

- lízing a splátkový predaj strojov a zariadení,
- odbytový lízing,

- lízing a splátkový predaj automobilov,
- spotrebiteľské a podnikateľské úvery poskytované na obstaranie automobilov, strojov a zariadení,
- sprostredkovanie služieb a predaja,
- sprostredkovanie uzatvárania poisťných zmlúv,
- nákup, predaj a prenájom nehnuteľností formou lízingu,
- realitné činnosti,
- správa a údržba nehnuteľností,
- prevádzkové financovanie formou faktoringu tuzemských a zahraničných pohľadávok.

II. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

1. Vyhlásenie o súlade

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny (ďalej len „účtovná závierka“) za rok 2020 a porovnateľné údaje za rok 2019 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v Nariadení Komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších predpisov, vrátane platných interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Účel zostavenia

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

Základ zostavenia

Vydanie tejto účtovnej závierky schválilo predstavenstvo. Účtovná závierka podlieha schváleniu zo strany valného zhromaždenia akcionárov.

Po posúdení všetkých potenciálnych vplyvov Covid-19 na obchodné činnosti skupina posúdila, že neexistuje žiadny vplyv, ktorý by významne ovplyvnil schopnosť skupiny pokračovať v činnosti v blízkej budúcnosti. Za rok 2020 skupina vykázala kladný hospodársky výsledok. Skupina bude naďalej monitorovať potenciálny dopad pandémie Covid-19 a podnikne všetky potrebné kroky na zmiernenie negatívnych dopadov na skupinu, jej zamestnancov a klientov.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že skupina bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti v blízkej budúcnosti.

Ročnú individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2019, výročnú správu za rok 2019 a rozdelenie zisku, nerozdelený zisk a stanovenie odmien členom dozornej rady za rok 2019 schválilo

valné zhromaždenie materskej banky, ktoré sa konalo dňa 1. apríla 2020. Vzhľadom na prevládajúce očakávania ČNB a jej nariadenia schválilo valné zhromaždenie materskej banky, ktoré sa konalo 20. novembra 2020, návrh na rozdelenie zisku za rok 2019 a rekapitalizáciu dividend v celkovej výške 5 061 mil. Kč (prevod do nerozdelené zisku a do Účelového rezervného fondu v EUR).

Účtovná závierka je zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

Všetky vykazované sumy sú v miliónoch českých korún (mil. Kč), pokiaľ sa neuvádza inak.

Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem nasledujúcich prípadov: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, derivátové zmluvy, ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a nehnuteľnosti využívané pri podnikaní (ktoré boli reklasifikované z modelu obstarávacej ceny na model precenenia k 31. decembru 2019) a nehnuteľnosti držané ako investície, pričom všetky sú ocenené reálnou hodnotou. Metódy použité na stanovenie reálnej hodnoty sa popisujú v časti III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Vykázané aktíva a záväzky, ktoré sú zabezpečené proti riziku zmien reálnej hodnoty a ktoré by sa inak neoceňovali v reálnej hodnote, sa preceňujú na reálnu hodnotu v rozsahu zabezpečovaného rizika.

Regulačné požiadavky

Na skupinu sa vzťahujú regulačné požiadavky Českej národnej banky, ktoré zahŕňajú limity a iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, tvorby opravných položiek na krytie úverového rizika, likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície skupiny.

2. Konsolidácia

Táto účtovná závierka predstavuje konsolidovanú účtovnú závierku a zahŕňa materskú spoločnosť a jej dcérske spoločnosti („skupina“).

Konečným vlastníkom banky je spoločnosť UniCredit S.p.A, Miláno, ktorá vykonáva konsolidáciu celej skupiny UniCredit v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Niektoré dcérske spoločnosti vedú účtovníctvo podľa českých alebo slovenských účtovných štandardov a skupina vykonáva reklasifikácie a úpravy údajov podľa IFRS.

K 31. decembru 2020 tvorí konsolidovaný celok materská spoločnosť a tieto spoločnosti (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

Názov spoločnosti	Činnosť spoločnosti	Sídlo	Vlastník	Podiel skupiny	Metóda konsolidácie
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Faktoring	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Lízing	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	Sprostredkovanie služieb	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
RCI Financial Services, s.r.o.*	Financovanie motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	50 %	ekvivalencie
ALLIB Leasing s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
BACA Leasing Alfa s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
CA-Leasing OVUS s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Lízing	Bratislava	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Broker, s.r.o.	Sprostredkovanie služieb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o.	Sprostredkovanie služieb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	úplná

*Spoločnosť RCI Financial Services, s.r.o. je pridruženou spoločnosťou, ktorá je konsolidovaná metódou ekvivalencie. Skupina v tejto spoločnosti vlastní 49,9 % hlasovacích práv a nevykonáva kontrolu nad touto spoločnosťou.

Zmeny v skupine v roku 2020

V roku 2020 nedošlo k žiadnym zmenám v skupine.

Princípy konsolidácie

Kontrola vzniká, keď je banka vystavená alebo má právo na variabilné výnosy zo svojej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť tieto výnosy ovplyvniť prostredníctvom svojej právomoci riadiť relevantné činnosti dcérskej spoločnosti. Relevantné činnosti dcérskej spoločnosti sú tie, ktoré najviac ovplyvňujú jej variabilné výnosy.

Menšinové podiely predstavujú tie časti celkového komplexného výsledku a čistého majetku, ktoré nemožno priradiť vlastníkom banky. Banka nemá menšinové podiely.

Dcérske spoločnosti

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

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sú spoločnosti, v ktorých má skupina významný (nie však rozhodujúci) vplyv na riadenie alebo fungovanie spoločnosti (t. j. zúčastňovať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových politikách spoločnosti, do ktorej investuje, ale tieto

politiky nekontroluje. Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku obsahuje podiel skupiny na celkových vykázaných ziskoch alebo stratách pridružených spoločností na základe metódy ekvivalencie, a to od dátumu vzniku významného vplyvu do dátumu zániku tohto vplyvu. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii zohľadňuje hodnotu investície v pridruženej spoločnosti stanovenej na základe metódy ekvivalencie.

Transakcie pod spoločnou kontrolou

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

Zverejnenie podielov v iných účtovných jednotkách

IFRS 12 vyžaduje zverejnenie významných úsudkov a predpokladov používaných na stanovenie povahy investície v spoločnosti alebo v dohode, investícií v dcérskych spoločnostiach, spoločných dohodách a v pridružených podnikoch a do nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotiek. Na základe analýzy vykonanej vedením nemá skupina žiadne podiely v konsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách ani v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách.

3. Cudzia mena a prepočet cudzej meny

Česká koruna je funkčnou menou banky a subjektov so sídlom v Českej republike. Euro je funkčnou menou slovenskej pobočky a subjektov so sídlom v Slovenskej republike (ďalej len „zahraničné prevádzky“). Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je česká koruna. Aktíva a pasíva zahraničných prevádzok sa prevádzajú do prezentačnej meny kurzom platným v deň zostavenia účtovnej závierky. Výsledok hospodárenia pobočky sa prevádza na základe priemerného kurzu. Výsledný rozdiel v dôsledku použitia rôznych kurzov sa vykazuje v rámci vlastného kapitálu v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Transakcie v cudzej mene (t. j. v inej ako funkčnej mene) sú prepočítané na funkčnú menu výmenným kurzom vyhláseným centrálnou bankou a platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažné aktíva a záväzky vyjadrené v cudzej mene sú prepočítané na funkčnú menu zatváracím výmenným kurzom platným k dátumu súvahy. Majetok a záväzky nepeňažného charakteru v cudzej mene, ktoré sú oceňované v historických cenách, sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítajú na funkčnú menu pomocou výmenných kurzov platných k dátumu ocenenia reálnou hodnotou. Kurzové rozdiely, ktoré vznikajú z prepočtu mien, sú vykázane vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie“.

III. Významné účtovné zásady

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

1. Finančné nástroje

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, ktorá vedie k vzniku finančného aktíva jednej účtovnej jednotky a finančného záväzku alebo vlastného imania druhej účtovnej jednotky.

Skupina zaraďuje finančné nástroje do týchto kategórií:

- finančné aktíva v umorovanej hodnote (AC),
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI),
- finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
- finančné aktíva určené na obchodovanie (FVTPL),
- finančné záväzky oceňované v umorovanej hodnote (AC), a
- finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Skupina uplatnila pri klasifikácii a ocenení finančných aktív prístup podľa IFRS 9, ktorý berie do úvahy:

- obchodný model pre riadenie finančných aktív, a
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov z konkrétneho finančného aktíva.

Finančné aktívum sa ocení *umorovanou hodnotou*, ak sú splnené obidve nasledujúce podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom získania zmluvných peňažných tokov, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Zámerom obchodného modelu môže byť držba finančných aktív s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj vtedy, keď k predajom finančných aktív dochádza alebo podľa očakávaní dôjde v budúcnosti.

Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou* cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnuť tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku tiež zahŕňajú investície do nástrojov vlastného imania, ak nie sú určené na obchodovanie a sú takto zaúčtované pri prvotnom vykázaní.

Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou* cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ nie sú oceňované v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo ak sú zaúčtované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní.

Všetky finančné záväzky skupiny sú oceňované v umorovanej hodnote okrem finančných záväzkov určených na obchodovanie, finančných záväzkov zaúčtovaných ako FVTPL pri prvotnom vykázaní a finančných záväzkov zo zabezpečovacích derivátov.

a) Posúdenie obchodného modelu

Obchodný model (ďalej len „OM“) označuje spôsob, akým skupina riadi svoje finančné aktíva s cieľom generovať peňažné toky. Obchodný model určuje, či peňažné toky vyplývajú z inkasa zmluvných peňažných tokov, predaja finančných aktív alebo oboch.

Pri posudzovaní, ktorý obchodný model je relevantný, sa považujú za dôkaz tieto informácie:

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky;

- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a spôsob, akým sa uvedené riziká riadia;
- ako sú odmeňovaní manažéri skupiny (napríklad či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch);
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkaso zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú.

Obchodný model je určený na úrovni, ktorá odráža spôsob, akým sa skupiny finančných aktív riadia spoločne, aby sa dosiahol konkrétny obchodný cieľ. Obchodný model skupiny nezávisí od zámerov vedenia ohľadom jednotlivých nástrojov, ale je stanovená na vyššej úrovni agregovania.

Výsledkom posúdenia obchodného modelu boli tieto obchodné modely skupiny:

Obchodný model „held to collect“ (držať za účelom inkasa) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä úverovému portfóliu a portfóliu dlhových cenných papierov, ktoré sú držané s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.

Hoci zámerom obchodného modelu je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, účtovná jednotka nemusí držať všetky tieto nástroje do splatnosti. Zámerom tohto obchodného modelu môže byť teda držať úvery a dlhopisy s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, aj keď dochádza k obmedzeným predajom finančných aktív alebo keď sa predaje očakávajú v budúcnosti.

Predaj je konzistentný s obchodným modelom „held-to-collect“ (držať za účelom inkasa) v týchto situáciách:

- predaje sú spôsobené zvýšením úverového rizika finančného aktíva,
- predaje sa uskutočňujú pred splatnosťou finančného aktíva a výnosy z predaja sa približne rovnajú inkasu zvyšných zmluvných peňažných tokov,
- predaje nie sú časté (aj keď môžu byť významné) alebo sú nevýznamné individuálne a agregovane (aj keď môžu byť pravidelné).

Obchodný model „held to collect and sell“ (držané s cieľom inkasovať a predat) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä:

- portfóliu dlhových cenných papierov, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív; tieto sa používajú predovšetkým na riadenie likvidity, úrokov a doby splatnosti, a
- nástrojom vlastného imania, ktoré sa neodvolateľne oceňujú ako FVTOCI pri prvotnom vykázaní.

Obchodný model „ostatné“ bol priradený finančným nástrojom (dlhové cenné papiere, deriváty a nástroje vlastného imania), ktoré nie sú alokované do vyššie uvedených obchodných modelov a hlavnou stratégiou je

- obchodovanie:
 - realizácia peňažných tokov na základe predaja aktív alebo
 - aktívne riadenie nástrojov na báze reálnej hodnoty s cieľom realizovať zmeny reálnej hodnoty vyplývajúce zo zmien trhových faktorov, ako sú výnosové krivky, úverové rozpätia atď.
- riadenie rizikovo vážených aktív, alebo
- riadenie likvidity a úrokových sadzieb do jedného roka.

b) Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Na účely klasifikácie finančných aktív do nových kategórií podľa IFRS 9 je analýza obchodného modelu doplnená o analýzu zmluvných peňažných tokov – posúdenie, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov („test SPPI“). Táto analýza sa vykonáva len pri prvotnom vykázaní nástroja.

Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s istinou počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj zisková marža.

Táto analýza sa vykonáva v prípade úverových produktov na úrovni „vzorovej zmluvy“ pre štandardizované produkty alebo na úrovni jednotlivých zmlúv v prípade upravených úverových zmlúv pre korporátnych klientov; pre cenné papiere sa analýza vykonáva na úrovni ISIN na základe najmä externého poskytovateľa dát.

Upravená časová hodnota peňazí

Časová hodnota peňazí je zložka úroku, ktorá poskytuje plnenie len za plynutie času. Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) alebo náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného aktíva.

V určitých prípadoch však zložka časovej hodnoty peňazí môže byť zmenená (t. j. nedokonaná). Je to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného aktíva pravidelne prestavuje, ak frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje s dobou splatnosti úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí skupina posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja. Skupina na toto posúdenie používa nástroj referenčných hodnôt vyvinutý na úrovni skupiny UniCredit.

c) Vykazovanie a oceňovanie finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

„Finančné aktíva v umorovanej hodnote“ sú vykazané v účtovníctve skupiny od okamihu vysporiadania obchodu. Kurzové zisky

a straty a straty zo zníženia hodnoty skupina vykazuje vo výsledku hospodárenia od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú prvotne oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Efektívna úroková sadzba (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy počas očakávanej životnosti finančných aktív alebo záväzkov na brutto účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo umorovanú hodnotu záväzku. Do kalkulácie EIR (a teda umorovanej hodnoty finančného aktíva) vstupujú transakčné náklady a všetky diskonty alebo prirážky súvisiace s nadobudnutím finančného aktíva, ako aj poplatky a náklady, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť EIR. Skupina účtuje výnosové úroky pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby počas očakávanej dĺžky trvania finančného aktíva v umorovanej hodnote. Pri finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou sadzbou sa efektívna úroková sadzba mení vplyvom pravidelných úprav odhadovaných peňažných tokov, ktoré odrážajú pohyby trhových úrokových sadzieb.

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

„Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva“ (POCI) sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Skupina tento typ aktív vykazuje pri poskytnutí dodatočného financovania dlžníkovi so zhoršenou schopnosťou splácať záväzky alebo ak je výsledkom reštrukturalizácie dlhov „opätovná schopnosť čerpať existujúce nevyčerpané úverové linky/úverové prísluby“. Skupina neidentifikovala takéto aktíva v roku 2020 ani v roku 2019.

POCI sa oceňujú umorovanou hodnotou pomocou EIR upravenej pre konkrétny úver. Pri prvotnom vykázaní sa k týmto aktívam netvorí opravná položka na straty zo zníženia hodnoty. Do výpočtu EIR pre jednotlivé úvery namiesto toho vstupujú očakávané úverové straty do konca životnosti úveru. EIR pre konkrétny úver sa vypočítava ako očakávané peňažné príjmy vrátane očakávaných budúcich úverových strát do konca životnosti úveru – t. j. odhadované zmluvné peňažné príjmy znížené o očakávané straty z úverov do konca úverovej životnosti. Pri následnom ocenení sa očakávané straty z úverov pri POCI vždy oceňujú ako očakávané straty z úverov do konca životnosti úveru. Opravné položky na straty sa však vykazujú len ako kumulatívne zmeny očakávaných úverových strát počas celej životnosti úveru od prvotného vykázania, a nie ako celková suma očakávaných úverových strát. Výnosové úroky z POCI sa počítajú pomocou EIR upravenej pre jednotlivé úvery, ktorá sa uplatňuje na umorovanú hodnotu finančného aktíva.

Zisky a straty z finančných aktív v umorovanej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v okamihu odúčtovania finančného aktíva (v položke „Čistý príjem/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:

finančné aktíva v umorovanej hodnote“) alebo zníženia hodnoty (v položke „Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v umorovanej hodnote“), a umorovaním v položke „Výnosové úroky“ pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

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

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

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

„Majetkové nástroje, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI“ – pri prvotnom vykázaní majetkového nástroja, ktorý nie je určený na obchodovanie, sa skupina môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny reálnych hodnôt vykáže v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Toto rozhodnutie prijíma individuálne pri každej investícii tak, aby bolo v súlade so svojimi strategickými záujmami. Následné zmeny reálnych hodnôt z precenenia sú vykázané počas životnosti majetkového nástroja v položke „Rezervné fondy z precenenia“ a pri odúčtovaní sa nevykazujú vo výkaze ziskov a strát. Po odúčtovaní investície sa konečné kumulatívne zmeny reálnych hodnôt prevedú do nerozdeleného zisku.

Výnosy z dividend z majetkových nástrojov je vykazovaný v hospodárskom výsledku ako „Výnosy z dividend“ ku dňu oznámenia výplaty dividend.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

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

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

Finančné aktíva oceňované ako FVTPL tvoria finančné aktíva:

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

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

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

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

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

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

„podkladové“) za predpokladu, že v prípade nefinančnej premennej sa premenná netýka jednej zo strán zmluvy;

- nevyžaduje si žiadnu čistú počiatočnú investíciu alebo čistú počiatočnú investíciu, ktorá je nižšia než investícia, ktorá by bola potrebná pri iných typoch zmlúv, pri ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmeny trhových faktorov;
- vysporiadanie sa odohráva v dohodnutom termíne v budúcnosti (okrem obchodov prebiehajúcich regulovaným spôsobom).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Oceňované ako FVTPL“ – skupina má pri prvotnom vykázaní možnosť neodvolateľne určiť nederivátové finančné aktívum za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa týmto určením eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktorá by inak vyplynula z ocenenia aktív alebo záväzkov alebo vykázania súvisiacich ziskov alebo strát na iných základoch. Skupina nedržala v roku 2020 ani 2019 žiadne takéto aktíva.

Tieto aktíva sa vykazujú podobne ako „Finančné aktíva určené na obchodovanie“, avšak zisk alebo strata, bez ohľadu na to, či bola realizovaná, sa vyazuje v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/závazkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Výnosové úroky z finančných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“.

d) Modifikácia a ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktíva sú odúčtované v prípade, keď sa práva na zmluvné peňažné toky z daného aktíva stanú premlčané alebo v prípade, že skupina prevedie finančné aktíva a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Tato situácia môže nastať vtedy, kedy práva už boli uplatnené, došlo k ich premlčaniu alebo k ich postúpeniu.

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

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

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

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

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

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

Tento rozdiel sa vyazuje vo výkaze ziskov a strát ako „Zisky/(straty) z modifikácií“.

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

e) Odpisy

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

Pohľadávka sa odpíše v týchto prípadoch:

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

Odpísané finančné aktíva, ktoré sú predmetom ďalšieho vymáhania, sa evidujú na podsúvahových účtoch. Ak skupina po odpísaní finančného aktíva získa dodatočné peňažné prostriedky od klienta, vykáže túto sumu prijatú od klienta vo výkaze ziskov a strát v položke „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“.

f) Vykazovanie, oceňovanie a ukončenie vykazovania finančných záväzkov

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

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

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

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

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

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, vrátane derivátových zmlúv, sú oceňované v reálnej hodnote pri ich prvotnom vykázaní a vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky po prvotnom vykázaní transakcie. Zisk alebo stratu z predaja alebo splatenia alebo zmenu reálnej hodnoty finančného záväzku určeného na obchodovanie sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

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

- toto rozhodnutie poskytne viac relevantných informácií, pretože:
 - vylučuje alebo významne obmedzuje oceňovací alebo účtovný nesúlad, ktorý by mohol inak vzniknúť pri oceňovaní majetku

alebo záväzkov alebo zaúčtovaní príslušných ziskov a strát na inom základe, alebo

- skupina finančných záväzkov alebo finančných aktív a finančných záväzkov je riadená a jej výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty a v súlade so zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík alebo investičnou stratégiou a informácie o tejto skupine sú na tomto základe interne odovzdávané kľúčovým riadiacim zamestnancom skupiny; alebo
- zmluva obsahuje jeden alebo viacej vnorených derivátov a hostiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže skupina zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie, okrem prípadu, keď:
 - vnorený derivát nemení významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo
 - je zrejme pri prvom posúdení podobného hybridného nástroje, že vyčlenenie vnoreného derivátu nie je povolené,
- finančné záväzky, ktoré vzniknú, keď prevod finančného aktíva nespĺňa podmienky na ukončenie vykazovania, alebo pri ktorých sa použije prístup pokračujúcej zainteresovanosti.

Táto kategória môže zahŕňať aj finančné záväzky v podobe hybridných (kombinovaných) nástrojov, ktoré obsahujú vnorené deriváty, ktoré by inak mali byť vyčlenené z hostiteľskej zmluvy.

Finančné záväzky vykázané v tejto kategórii sú pri prvotnom vykázaní a počas doby trvania obchodu oceňované v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ okrem zmien reálnej hodnoty, ktoré súvisia so zmenami úverového rizika týchto finančných záväzkov (tzv. vlastné úverové riziko). Zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v položke „Rezervné fondy z precenenia“ súvisiace s ostatnými súčasťami komplexného výsledku. Ak takéto zaúčtovanie vedie k nekonzistentnosti, ktorá vyplýva z uplatnenia rôznych metód oceňovania aktív a záväzkov a súvisiacich ziskov alebo strát, zmeny reálnej hodnoty odvodené zo zmien úverového rizika sa tiež vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Skupina nedržala v roku 2020 ani v roku 2019 žiadne takéto záväzky.

Skupina vyraduje finančný záväzok (alebo časť finančného záväzku) zo svojho výkazu o finančnej situácii len v prípade jeho zániku, t. j. pri splnení, zrušení alebo vypršaní záväzku, ktorý je uvedený v zmluve.

g) Reklasifikácia finančných nástrojov

Finančné nástroje sa následne po prvotnom vykázaní nereklasifikujú, s výnimkou reklasifikácie v účtovnom období, ktoré nasleduje po zmene príslušného obchodného modelu.

Očakáva sa, že reklasifikácie nastanú len veľmi zriedka. O týchto zmenách musia rozhodnúť kľúčoví členovia vedenia skupiny v dôsledku externých alebo interných zmien a musia byť významné pre činnosť skupiny a navonok preukázateľné.

Zmenu obchodného modelu môžu spôsobiť tieto externé alebo interné zmeny:

- zmeny v právnych predpisoch týkajúcich sa určitých aktív, z ktorých subjektu vyplýva povinnosť prehodnotiť svoj obchodný model,
- zmena stratégie týkajúcej sa určitej skupiny aktív, ich geografickej polohy a typu produktu,
- podnikové kombinácie, ktoré účtovnú jednotku nútia prehodnotiť svoj obchodný model používaný pri určitých finančných aktívach, a
- skupina začala vykonávať činnosť alebo ukončila činnosť, ktorá je pre jej pôsobenie významná.

Za zmeny obchodného modelu sa nepovažujú tieto zmeny:

- zmena zámeru súvisiaceho s konkrétnymi finančnými aktívami (dokonca za okolností, keď dôjde k významnými zmenám trhových podmienok),
- dočasný výpadok určitého trhu, na ktorom sa obchoduje s finančnými aktívami, alebo
- prevod finančných aktív medzi časťami subjektu s rôznymi obchodnými modelmi.

Skupina každú reklasifikáciu aplikuje prospektívne tak, aby neupravovala zisky a straty vykázané v minulých obdobiach (vrátane ziskov a strát zo zníženia hodnoty) alebo úroky.

Investície do majetkových nástrojov, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI a finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát oceňované ako FVTPL nemožno reklasifikovať, keďže rozhodnutie na ich označenie ako FVTOCI alebo FVTPL je neodvolateľné.

h) Výsledok hospodárenia prvého dňa

Ak sa transakčná cena líši od reálnej hodnoty finančného aktíva alebo finančného záväzku oceňovaného v reálnej hodnote, rozdiel medzi týmito hodnotami (zisk alebo strata) sa vykazuje cez výkaz ziskov a strát, okrem ocenenia reálnou hodnotou – Úroveň 3. Skupina spravidla nevykonáva tento druh transakcií s výsledkom hospodárenia prvého dňa.

2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov

Skupina vykazuje straty zo zníženia hodnoty pre svoje dlhové finančné nástroje, okrem tých, ktoré sa oceňujú ako FVTPL, pohľadávok z lízingu a podsúvahových expozícií úverového rizika vyplývajúcich z finančných záruk a úverových príslubov. Zníženie hodnoty vychádza z očakávaných úverových strát, ktorých ocenenie odráža:

- nezajatú a pravdepodobnosťou váženú sumu, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov,
- časovej hodnoty peňazí a

- primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Skupina v súlade s IFRS 9 používa na účely vykazovania a tvorby opravných položiek nový trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverového rizika od prvotného vykázaní (tzv. „staging“):

- Do stupňa 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázaní alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty (alebo za kratšie obdobie v závislosti od splatnosti nástroja). Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 2 patria úverové angažovanosti, pri ktorých sa aj napriek ich splácaniu úverové riziko výrazne zhoršilo od prvotného vykázaní. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 3 patria úverové angažovanosti so zníženou hodnotou. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Táto kategória zahŕňa nesplácané pohľadávky so zlyhaním.

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

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

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

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

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

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

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

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, pre každý hlavný segment klientov sú vypracované samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, ktoré sú kalibrované tak, aby zohľadňovali čo najpresnejšie budúcu mieru zlyhania portfólia na základe „point in time“.

Očakávaná úverová strata odvodená z týchto upravených parametrov tiež zohľadňuje makroekonomické predpovede.

Kľúčový aspekt plynúci z modelu stanovenia konečnej očakávanej úverovej straty predstavuje model priradenia stupňov, ktorý alokuje úverové transakcie do stupňov 1 a 2 (stupeň 3 odpovedá znehodnoteným aktívam), kde stupeň 1 zahŕňa predovšetkým i) novovzniknuté expozície, ii) expozície „bez významného zvýšenia úverového rizika od prvotného zaúčtovania“ alebo iii) expozície s „nízkym úverovým rizikom“ k dátumu účtovnej závierky.

Hodnotenie priradenia stupňa 2 zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov. Medzi hlavné faktory patrí:

- relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom vykázaní a ku každému dátumu účtovnej závierky vypočítaných pomocou interných modelov na úrovni jednotlivých transakcií, kde sú limitné hodnoty nastavené tak, aby zohľadňovali kľúčové premenné každej transakcie, ktoré by mohli ovplyvniť očakávanie skupiny ohľadom zmien pravdepodobnosti zlyhania v čase (napr. doba od obstarania, splatnosť, miera pravdepodobnosti zlyhania pri obstaraní atď.), (tento postup hodnotí, či došlo k významnému zhoršeniu úverovej kvality od prvotného vykázania),
- absolútne faktory ako napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (t. j. 30 dní po splatnosti),
- ďalšie faktory s internou relevanciou (napr. nové klasifikácie do pohľadávok s úľavou).

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

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

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

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

Od 1. januára 2021 platí nová definícia zlyhania/zlyhania klienta. Ďalšie informácie sa uvádzajú v časti IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady.

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

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

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

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

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

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

papiere klasifikované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sa straty zo zníženia hodnoty nevykazujú.

Pohľadávky z obchodného styku

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

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

Úverové prísluby a finančné záruky

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

Pri stanovení odhadov očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pre nevyčerpané úverové prísluby skupina odhaduje očakávanú časť úverového príslubu, ktorá bude čerpaná počas očakávanej životnosti. Očakávaná úverová strata potom vychádza zo súčasnej hodnoty očakávaného úbytku peňažných tokov; ak je úver čerpaný, na základe pravdepodobnostnej váhy scenárov.

V prípade finančných záruk skupina stanovuje odhad očakávaných úverových strát na základe súčasnej hodnoty očakávaných platieb na náhradu úverovej straty, ktorá vznikne držiteľovi. Výpočet sa vykonáva pomocou váženého pravdepodobnosti scenárov/pravdepodobnostnej váhy scenárov.

Očakávané úverové straty súvisiace s úverovými príslubmi a zmluvami o finančných zárukách sa vykazujú v položke „*Rezervy na riziká a poplatky*“ vo výkaze o finančnej situácii a v položke „*Netto rezervy na riziká a poplatky: Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky*“ vo výkaze ziskov a strát.

Dopady Covid-19 na úverové riziko a zníženie hodnoty sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 35 b).

3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty)

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo zaplatila pri prevode záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez odpočítania transakčných nákladov. Pokiaľ nie je kótovaná trhovú cenu k dispozícii, reálna

hodnota nástroja sa stanoví odhadom pomocou oceňovacích modelov alebo metód diskontovaných peňažných tokov, ktoré maximalizujú pozorovateľné vstupy na trhu a minimalizujú tie, ktoré nie sú pozorovateľné.

Pokiaľ je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, odhadované budúce peňažné toky sú založené na najlepších možných odhadoch vedenia skupiny a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby platnej k dátumu zostavenia účtovnej závierky pre nástroje s podobnými podmienkami a vzťahmi. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej závierky.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako suma, ktorú by skupina obdržala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia zmluvy k dátumu zostavenia účtovnej závierky, pričom sa zohľadňujú súčasné podmienky na trhu a úverová bonita protistrán a skupiny.

Dlhopisy v portfóliu skupiny sa oceňujú na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý z dlhopisov je vybraná skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisov. Z konkrétnych kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisu.

V prípade, že existuje dostatok aktuálnych trhových cien kontribúcií, precenenie sa vypočíta ako ich priemerná hodnota. Zároveň je vykonané porovnanie medzi dennými zmenami tak, aby sa vylúčili prípadné chyby v jednotlivých kontribúciách.

V prípade, že trhovú cenu ako zdroj precenenia nie je dostupná alebo počet aktuálnych kontribúcií nie je dostatočný, skupina vykoná ocenenie na základe bezrizikovej sadzby úrokového swapu, na ktorý sa uplatní posledný overený kreditný spread. Skupina pokračuje v uplatňovaní tejto metódy, kým:

- nie sú opäť k dispozícii trhovú kotácie;
- sa kreditný spread konkrétneho dlhopisu neupraví na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov;
- skupina nedostane iné informácie o zmene použitého kreditného spreadu;
- nedôjde k zmene kreditného ratingu emitenta (zmene interného/externého ratingu, signály z trhu o zhoršujúcej sa úverovej bonite);
- nedôjde k výraznému zhoršeniu likvidity špecifických cenných papierov.

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

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

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

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

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

Úpravy reálnych hodnôt (Fair Value Adjustments)

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

Medzi použité úpravy patrí:

- úprava Credit Valuation Adjustment/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA),
- riziko modelovania,
- náklady na uzavretie pozície, a
- iné úpravy.

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

Credit Valuation Adjustment (CVA) vstupuje do ocenenia derivátov, aby sa zohľadnil vplyv na reálnu hodnotu kreditného rizika protistrany; Debit Valuation Adjustment (DVA) vstupuje do ocenenia s cieľom zohľadniť vlastnú úverovú kvalitu UniCredit.

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

- nové oceníteľné produkty sa automaticky zahŕňajú do CVA,

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

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

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

Metodika FVA UniCredit je založená na týchto vstupných údajoch:

- profily pozitívnej alebo negatívnej expozície odvodené od využitia rizikovo neutrálneho interného modelu kreditného rizika protistrany,
- štruktúra obdobia PD, ktorá vyplýva z aktuálnych trhových sadzieb zlyhania získaných z CDS,
- krivka rozpätia financovania, ktorá je typická pre priemerné rozpätie financovania finančných skupín s podobnými parametrami.

Riziko modelovania

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

Náklady na uzavretie pozície

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

Iné úpravy

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

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

4. Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

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

V prípade predaja cenného papiera získaného v rámci reverznej repo transakcie skupina odúčtuje z podsúvahy nadobudnuté cenné papiere a vo výkaze o finančnej situácii vyказuje záväzok z „krátkeho predaja“, ktorý sa preceňuje reálnou hodnotou. Záväzok sa vyказuje v položke „Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, pričom akékoľvek zisky a straty sa vyказujú v položke „Čistý zisk/ (strata) z obchodovania“.

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

6. Pôžičky a výpožičky cenných papierov

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

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

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

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

7. Zápočet

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

8. Peniaze a peňažné zostatky

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

„Peniaze a peňažné zostatky“ sa vo výkaze o finančnej situácii neoceňujú v reálnej hodnote, ale sú vyказované v sumách, ktoré sa približujú reálnej hodnote z dôvodu ich krátkodobej povahy a všeobecne zanedbateľného úverového rizika.

Peniaze, peňažné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie tvoria peniaze a zostatky z preddavkov v Českej národnej banke a Národnej banke Slovenska.

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

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

9. Majetok a vybavenie

Účtovná politika uplatňovaná v roku 2019

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

Položky majetku a vybavenia sa prvotne vyказujú v obstarávacej cene vrátane všetkých nákladov priamo súvisiacich s uvedením majetku do používania. Po vyказaní ako majetok:

- sa budovy a pozemky používané pri podnikaní oceňujú podľa modelu ocenenia obstarávacou cenou,
- hmotný majetok používaný pri podnikaní, okrem pozemkov a budov, sa oceňuje podľa modelu ocenenia obstarávacou cenou.

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

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

- budovy 20 – 50 rokov
- technické zhodnotenie budov chránených ako kultúrne dedičstvo 15 rokov
- technické zhodnotenie prenajatých priestorov 10 rokov alebo podľa zmluvy
- klimatizácia 5 rokov
- stroje a vybavenie 3 – 10 rokov
- bankové trezory 20 rokov
- inventár 5 – 10 rokov
- motorové vozidlá 4 – 5 rokov
- IT zariadenia 4 roky
- drobný hmotný majetok 2 – 3 roky

Hmotný majetok (vrátame majetku s právom na užívanie) sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo skrátenia doby životnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpoíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

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

Majetok a vybavenie, ktorý skupina plánuje predať do jedného roka, sa klasifikuje ako „*Dlhodobý majetok na predaj*“. Takýto majetok je reklasifikovaný v účtovnej hodnote alebo predajnej cene zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá je nižšia. Zisk alebo strata z predaja sa vykazuje v položke „*Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív*“.

Zmena účtovnej politiky od 31. decembra 2019 – budovy a pozemky

Na účely zostavenia účtovnej závierky k 31. decembru 2019 sa skupina rozhodla zmeniť následné ocenenie tohto majetku:

- budovy a pozemky využívané pri podnikaní (ktoré upravuje IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“), ktoré sa po prvotnom vykázaní reklasifikujú z modelu ocenenia obstarávacou cenou na model preceňovania v prípade ocenenia následne po prvotnom vykázaní,
- budovy a pozemky držané ako investície (ktoré upravuje IAS 40 „Investície do nehnuteľností“, viac informácií sa uvádza v nasledujúcom bode 10. Investície do nehnuteľností), ktoré sa reklasifikujú z modelu ocenenia obstarávacou cenou na model ocenenia reálnou hodnotou.

Toto rozhodnutie vyplývalo z rozhodnutia konečnej materskej spoločnosti, UniCredit S.p.A., prijaté na rokovaní predstavenstva dňa 2. decembra 2019.

Skupina je presvedčená, že oceňovanie nehnuteľného majetku v reálnych hodnotách (a nie v obstarávacej cene) poskytuje spoľahlivejšie a relevantnejšie informácie o finančnej situácii a hospodárskom výsledku skupiny v súlade s ustanoveniami IAS 8 „Účtovná politika, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“.

Skupina je presvedčená, že zmena ocenenia nehnuteľností umožňuje presnejšiu prezentáciu finančnej situácie, keďže reálne hodnoty odrážajú zvýšenie hodnoty nehnuteľností, ktoré skupina očakáva, že dosiahne v dôsledku zlepšenia nehnuteľností so zámerom ich potenciálneho predaja. V roku 2019 schválila skupina UniCredit novú stratégiu riadenia svojho portfólia nehnuteľností, ktoré sa aktívne snaží optimalizovať vzhľadom na meniace sa trhové podmienky a zmeny jej prevádzkových modelov. Skupina očakáva, že bude realizovať hodnotu z časti portfólia v strednodobom horizonte prostredníctvom cielených predajov.

Model ocenenia reálnou hodnotou umožňuje skupine prezentovať zmeny hodnoty nehnuteľností v momente ich vzniku v súlade s cieľmi nedávno schválenej aktívnej správy portfólia nehnuteľností. Takto sa vykazovanie kapitálových ziskov a strát nepresúva na čas predaja nehnuteľného majetku a nie je ovplyvňované rozdielom medzi trhovou hodnotou (obsiahnutou v predajnej cene) a obstarávacou cenou, čo, ako bolo uvedené, už nemusí platiť, keď k akvizícii nehnuteľného majetku došlo v nedávnej minulosti.

Okrem toho prijatie modelu ocenenia reálnou hodnotou umožňuje presnejšiu prezentáciu finančnej situácie skupiny, keďže umožňuje prezentovať hodnotu nehnuteľností s predpokladom jediného referenčného dátumu – dátumu zostavenia účtovnej závierky. Tým sa zabráni heterogenite oceňovania, ktorá je vlastná modelu ocenenia obstarávacou cenou, ktorý odráža trhové podmienky v rozdielnom čase – k dátumom nákupu.

Prezentáciu dobrovoľných zmien v účtovných zásadách (účtovných politikách) upravuje IAS 8, ktorý stanovuje všeobecné pravidlo, že tieto zmeny sa majú prezentovať retrospektívne počnúc najneskorším dátumom, ak je to možné.

To znamená, že na základe všeobecnej zásady sa k dátumu uskutočnenia zmeny musia upraviť počiatočné stavy za porovnávaný rok a údaje za ten rok, ktoré sa uvádzajú v účtovnej závierke a v poznámkach.

Táto všeobecná zásada však povoľuje výnimky: IAS 8, odsek 17 stanovuje, že na účely ocenenia položiek pozemkov, budov, stavieb a zariadení, ktoré upravuje IAS 16, musí byť prechod z modelu

ocenenia obstarávacou cenou na model precenenia prezentovaný prospektívne. Preto sa model precenenia uplatňoval prospektívne, a nie retrospektívne, ako sa to vyžaduje podľa všeobecnej zásady IAS 8. Nevykonali sa teda žiadne úpravy počiatočných stavov porovnávacieho obdobia ani porovnávacích údajov.

V dôsledku toho prechod z ocenenia obstarávacou cenou na ocenenie v reálnej hodnote pre nehnuteľnosti využívané pri podnikaní (ktoré upravuje IAS 16) vyžadoval stanovenie súvisiacej reálnej hodnoty k 31. 12. 2019.

Rozdiely medzi touto hodnotou a predchádzajúcou hodnotou, ktorá bola stanovená na základe modelu oceňovania obstarávacou cenou, sa vykazujú takto:

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

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

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

Keďže k zmene metódy ocenenia došlo na konci roka, výpočet odpisov za finančný rok 2019 sa vykonal v súlade s modelom obstarávacej ceny.

Od roku 2020 sa budú nehnuteľnosti využívané pri podnikaní, ktoré sú oceňované pomocou modelu precenenia podľa IAS 16, ďalej odpisovať rovnomerne počas svojej životnosti z vyššej precenenej hodnoty.

Skupina sa rozhodla uplatňovať tzv. restatement approach pri účtovaní precenenia. Táto metóda upravuje hrubú účtovnú hodnotu tak, aby zodpovedala preceneniu účtovnej hodnoty nehnuteľností využívaných pri podnikaní a súbežnej úprave kumulovaných odpisov (t. j. restatement approach vyžaduje úpravu hrubej účtovnej hodnoty a kumulovaných odpisov vo výške pomeru reálnej hodnoty/čistej účtovnej hodnoty pred precenením).

V IAS 8 ani v IAS 40 „Investície do nehnuteľností“ nie sú stanovené žiadne výnimky, pokiaľ ide o retrospektívnu aplikáciu na investície do nehnuteľností.

V dôsledku toho sa zmena účtovných postupov uplatňuje retrospektívne, s výnimkou prípadov, keď nie je možné určiť súvisiace dopady.

Od roku 2020 budú investície do nehnuteľností aj naďalej oceňované reálnou hodnotou s vykázaním rozdielov vo výkaze ziskov a strát a už sa nebudú odpisovať ani upravovať o zníženie hodnoty.

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

Dôsledky vyplývajúce zo zmeny kritéria oceňovania hmotného majetku
V konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2019 viedla zmena modelu oceňovania nehnuteľností k celkovému kladnému vplyvu na súvahu vo výške 425 mil. Kč:

- V prípade nehnuteľností využívaných pri podnikaní vykázanie precenenia vo výške 329 mil. Kč pred zdanením. Táto hodnota po odpočítaní odloženej dane predstavovala 261 mil. Kč, bola zaúčtovaná do vlastného imania ako „Rezervné fondy z precenenia zabezpečovacích nástrojov“. Okrem tejto vyššej hodnoty boli čisté straty vo výške (1) mil. Kč. EUR vykazané vo výkaze ziskov a strát pred zdanením ako „Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote“.
- V prípade investícií do nehnuteľností vykázanie sumy 203 mil. Kč pred zdanením vo výkaze ziskov a strát za rok 2019 (164 mil. Kč po zdanení).

10. Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú pozemky a budovy a aktíva držané skupinou s cieľom generovať výnosy z prenájmu alebo ďalšieho zhodnotenia kapitálu.

Investície do nehnuteľností sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene vrátane transakčných nákladov. Po prvotnom vykázaní sa investície do nehnuteľností oceňujú reálnou hodnotou a zmeny reálnej hodnoty (kladné aj záporné) sú vykazané vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností ocenených reálnou hodnotou“. Reálna hodnota investícií do nehnuteľností je vykázaná v položke „Investície do nehnuteľností“. Odpisy ani úpravy vyplývajúce zo zníženia hodnoty sa nevykazujú.

Výnosy z prenájmu sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výnosy a náklady“.

11. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok. Nehmotný majetok sa vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Amortizácia sa vypočíta pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. Doba odpisovania (počas príslušnej doby použiteľnosti) nehmotného majetku:

- Softvér a nehmotný majetok 2 – 7 rokov alebo podľa zmluvy

Nehmotný majetok sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo zníženia doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti

alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

12. Lízingy

Skupina k 1. januáru 2019 implementovala nový štandard IFRS 16 „Lízingy“, ktorý prehodnocuje súčasný súbor medzinárodných účtovných štandardov a interpretácií v súvislosti s účtovaním lízingov.

IFRS 16 bol s účinnosťou od 1. januára 2019 prijatý Európskou úniou Nariadením (EÚ) 2017/1986 z 31. októbra 2017 (uverejneného 9. novembra 2017) a zmenil súčasný súbor medzinárodných účtovných štandardov a interpretácií týkajúcich sa lízingov, a to najmä: IAS 17 Lízingy, IFRIC 4 Určovanie, či je súčasťou zmluvy lízing, SIC-15 Operatívny lízing-stimuly a SIC-27 Vyhodnocovanie podstaty transakcií zahŕňajúcich právne formy lízingu.

IFRS 16 zavádza novú definíciu lízingov (t. j. prijaté lízingy) a potvrdzuje súčasný rozdiel medzi dvomi typmi lízingov (operatívny a finančný) s odkazom na spôsob účtovania, ktorý má uplatniť prenajímateľ (t. j. poskytnuté lízingy). IFRS 16 preto nemá vplyv na lízingy, v ktorých je skupina prenajímateľom.

a) Poskytnutý finančný lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak na základe neho na nájomcu prechádzajú v zásade všetky riziká a výhody súvisiace s jeho vlastníctvom.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sa vykazujú vo výške čistej investície do lízingu po prevzatí prenajatého aktíva klientom. Suma budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných poplatkov za poskytnutie lízingu sa rovnajú hrubej investícii do lízingu (za predpokladu, že zmluvy o finančnom lízingu zahŕňajú doložku o odkúpení predmetu na konci doby lízingu, neexistuje žiadna nezabezpečená čistá zostatková hodnota). Rozdiel medzi hrubou a čistou hodnotou investície do lízingu predstavuje časovo rozlíšený finančný príjem, ktorý sa účtuje ako výnosové úroky počas doby lízingu s nemennou pravidelnou ziskovosťou čistej investície do finančného lízingu. Platby prijaté od nájomcu znižujú čistú investíciu.

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

Významné zmluvné podmienky finančných lízingov sú:

- Predmet lízingu je špecifikovaný v znení lízingovej zmluvy alebo v potvrdení návrhu (súčasť lízingovej zmluvy).

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

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

b) Poskytnutý operatívny lízing

Ostatné lízingy sa klasifikujú ako operatívny lízing, pričom predmet lízingu po vypršaní lízingovej zmluvy zostáva vo vlastníctve lízingovej spoločnosti.

Príjmy plynúce z operatívneho lízingu sú vykazované v položke „Ostatné prevádzkové výnosy a náklady“.

c) Prijatý operatívny lízing

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

Pri prvotnom zaúčtovaní sa takýto majetok oceňuje na základe peňažných tokov plynúcich z lízingovej zmluvy, ktoré okrem súčasnej hodnoty lízingových splátok obsahujú aj počiatočné priame náklady spojené s nájmom, lízingové splátky zaplatené pred začiatkom doby splatnosti lízingu a akékoľvek iné náklady nevyhnutné na odstránenie/ uvedenie do pôvodného stavu základového aktíva na konci zmluvy mínus prijaté lízingové stimuly. Majetok s právom na užívanie sa vyказuje v položke „Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie“.

Po prvotnom zaúčtovaní bude právo na užívanie oceňované na základe predpokladov stanovených pre hmotný majetok použitím

modelu ocenenia obstarávacou cenou bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty. Doba odpisovania sa rovná stanovenej dobe trvania lízingu.

Oprávky spolu s prípadnými akumulovanými stratami zo zníženia hodnoty sú vykazované v položke „Oprávky a zníženie hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie“.

Skupina sa rozhodla uplatniť praktickú pomôcku pri prechode, t. j. neprehodnocuje, či zmluva je lízingom alebo či obsahuje lízing k 1. januáru 2019. Skupina namiesto toho aplikovala tento štandard len na zmluvy, ktoré boli v predchádzajúcom období identifikované ako lízingu uplatnením IAS 17 a IFRIC 4 k dátumu prvotného vykázania.

Skupina sa v súlade s týmto štandardom rozhodla neuplatniť IFRS 16 na lízingu nehmotného majetku, krátkodobé lízingu v trvaní menej než 12 mesiacov a na lízingu s nízkou hodnotou podkladových aktív. Súvisiace náklady sú vykázané v období, s ktorým časovo súvisia, v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“.

Za účelom výpočtu lízingového záväzku a súvisiaceho majetku na základe práva na užívanie skupina vykonáva diskontovanie budúcich lízingových splátok vhodnou diskontnou sadzbou. V tejto súvislosti sa budúce lízingové splátky diskontujú na základe zmluvných ustanovení

a bez DPH, pretože povinnosť zaplatiť takúto daň vzniká v okamihu vystavenia faktúry prenajímateľom, a nie ku dňu začiatku lízingovej zmluvy.

Na vykonanie uvedených výpočtov musia byť splátky diskontované implicitnou úrokovou sadzbou na základe lízingovej zmluvy alebo, ak nie je k dispozícii, prírastkovou výpočtovou úrokovou sadzbou („incremental borrowing rate“). Tá je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov podobného trvania a podobného zaistenia, ako je uvedený v lízingovej zmluve.

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

Lízingové záväzky sa vykazujú v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom“ podľa protistrany. Po prvotnom vykázaní sa lízingové záväzky zvýšia o nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú pomocou rovnakej úrokovej sadzby, ktorá sa použila na diskontovanie príslušných lízingových splátok, a znížia sa o lízingové splátky. Nákladové úroky sa vykazujú v položke „Nákladové úroky“.

Veľká väčšina majetku s právom na užívanie/lízingových záväzkov sa týka centrálnej skupiny a jej pobočiek.

Prehľad súm súvisiacich s operatívnymi lízingami podľa IFRS 16 „Lízingy“ k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019 sa uvádza v nasledujúcich tabuľkách:

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku	Bod v časti V. Ostatné poznámky	2020	2019
Odpisy majetku s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(356)	(352)
Nákladové úroky	1. Čisté výnosové úroky	(19)	(21)
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	Bod v časti V. Ostatné poznámky	31. decembra 2020	31. decembra 2019
Majetok s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	2 598	1 953
Lízingové záväzky	23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom	2 646	2 047

13. Faktoring

Faktoring predstavuje odkúpenie krátkodobých pohľadávok v nominálnej hodnote, ktoré vznikli na základe dodávok tovaru alebo služieb dodaných dodávateľom odberateľovi, a nie sú po splatnosti.

Faktoringová spoločnosť vypláca dodávateľovi časť kúpnej ceny (tzv. predfinancovanie). Pohľadávky z odkúpených pohľadávok sa vykazujú v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: Pohľadávky voči klientom“ po odpočítaní záväzku z odkúpených pohľadávok. Po zaplatení odberateľom sa zvyšok kúpnej ceny vypláca dodávateľovi.

Za svoje služby inkasuje skupina odmenu za poskytnuté predfinancovanie. Odmena sa vyказuje vo výnosoch v momente, keď dôjde k transakcii a je vykázaná v položke „Výnosy z poplatkov

a provízií“. Okrem odmeny si skupina účtuje úrok, ktorého absolútna výška závisí od objemu preplateného predfinancovania a doby medzi poskytnutím časti kúpnej ceny a inkasom platby od odberateľa. Tento úrok sa vyказuje v položke „Výnosové úroky“.

14. Rezervy na riziká a poplatky

Rezerva na riziká a poplatky predstavuje pravdepodobné plnenie s neistým časovým vymedzením a výškou. Rezerva na riziká a poplatky sa vyказuje v prípade, že:

- existuje právna alebo vecná povinnosť plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že splnenie záväzku si vyžiada úbytok prostriedkov („pravdepodobné“ znamená pravdepodobnosť vyššiu ako 50 %), a
- výšku tohto záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

Rezerva na reštrukturalizáciu sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- skupina má pripravený oficiálny a podrobný plán reštrukturalizácie,
- pri osobách, ktorých sa reštrukturalizácia týka, existuje reálne očakávanie, že sa reštrukturalizácia uskutoční, keďže sa začala implementácia plánu alebo boli zverejnené jeho hlavné prvky.

Pri tvorbe rezerv k podsúvahovým úverovým položkám skupina postupuje analogicky ako pri stratách zo zníženia hodnoty finančného majetku v umorovanej hodnote alebo finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Rezervy na podsúvahové položky sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na riziká a poplatky“.

15. Časové rozlíšenie bonusov

Skupina účtuje o časovom rozlíšení bonusov na akruálnej báze. Súvisiaci záväzok sa vykazuje v položke „Ostatné záväzky“ oproti položke výkazu ziskov a strát „Všeobecné prevádzkové náklady“.

Na vymedzené pracovné pozície sa vzťahuje Systém bonusov skupiny a Lokálny systém bonusov. Výplata bonusu za príslušné obdobie je rozdelená na obdobie viacerých rokov.

Výplata bonusu je na základe Systému bonusov skupiny rozdelená na obdobie 6 rokov (vyšší manažment) alebo na 4 roky (ostatní definovaní zamestnanci). Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

Výplata bonusu na základe Lokálneho systému bonusov je rozdelená na obdobie 4 rokov. Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

16. Podmienený majetok a záväzky

Podmienený záväzok predstavuje možný záväzok v závislosti od toho, či dôjde alebo nedôjde k niektorým neistým udalostiam v budúcnosti, alebo súčasnú povinnosť, ale platba je nepravdepodobná alebo sumu záväzku nemožno spoľahlivo určiť.

Podmienený majetok je prípadný majetok, ktorý vyplýva z minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená až vtedy, keď

dôjde alebo nedôjde k jednej alebo viacerým neistým udalostiam v budúcnosti, ktoré účtovná jednotka nemá úplne pod kontrolou.

Podmienený majetok/záväzky skupina nevykazuje vo výkaze o finančnej situácii, ale priebežne preveruje ich vývoj tak, aby sa zistilo, či sa prírastok/úbytok prostriedkov predstavujúcich ekonomický úžitok stal pravdepodobný. Pokiaľ je pravdepodobnosť úbytku ekonomických úžitkov vyššia než 50 % (pravdepodobne), skupina vykáže rezervu. Pokiaľ je pravdepodobnosť prílevu ekonomických úžitkov takmer 100 % (takmer isté), skupina zaúčtuje majetok a výnos.

17. Výnosové úroky a nákladové úroky

Výnosové úroky a nákladové úroky sú vykazované vo výkaze ziskov a strát v období, s ktorým časovo a vecne súvisia, použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Výnosové úroky sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné aktíva ocenené v umorovanej hodnote, úrokové deriváty, na ktoré sa vzťahuje účtovanie zabezpečenia a súvisiaci amortizačný/recyklačný efekt účtovania zabezpečenia, finančné aktíva ocenené ako FVTOCI. Nákladové úroky sa tiež vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné záväzky držané v umorovanej hodnote.

Úroky z úverov a vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosové a nákladové úroky tiež obsahujú relevantné transakčné náklady a amortizáciu diskontu alebo prémie medzi prvotnou účtovnou hodnotou nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 1 a 2 (t. j. nezhodnotený majetok), sú vypočítané z hrubej účtovnej hodnoty (t. j. pred opravou položkou na straty zo zníženia hodnoty). Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 3 (t. j. znehodnotený majetok), sú vypočítané z čistej účtovnej hodnoty (t. j. po opravnej položke na straty zo zníženia hodnoty) za použitia tzv. „unwindingu“.

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

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

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

18. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky a provízie za poskytovanie finančných služieb, ktoré skupina získa/zaplatí, okrem tých, ktoré súvisia so vznikom finančného aktíva alebo záväzku, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov a nákladových úrokov.

Poplatky a provízie za finančné služby poskytované skupinou zahŕňajú predovšetkým služby platobného styku, sprostredkovateľské služby, investičné poradenstvo a finančné plánovanie, služby investičného bankovníctva a správu aktív.

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, keď skupina splní povinnosť plnenia stanovenú v zmluve uzatvorenej s klientom, a to v súlade s IFRS 15 „*Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi*“.

Konkrétne:

- Ak je povinnosť plnenia splnená jednorazovo (point in time), súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v momente poskytnutia služby.
- Ak je povinnosť plnenia splnená postupom času, súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s cieľom zohľadniť pokrok smerom k úplnému splneniu tejto povinnosti.

Poplatky z transakcií s cennými papiermi a poplatky za platobné služby sa spravidla vykazujú jednorazovo (point in time), keď dôjde k poskytnutiu služby, a príslušná suma poplatku je okamžite zrazená z účtu zákazníka.

Poplatky za služby riadenia, správy, vkladov a úschovy hodnôt, vedenia účtov a platobných kariet sa zvyčajne vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy. Výnosy sa oceňujú lineárne a sú distribuované rovnomerne počas doby trvania zmluvy, keďže táto metóda najlepšie znázorňuje záväzok skupiny byť pripravená na plnenie požiadaviek klientov. Tieto služby sa väčšinou fakturujú pravidelne (zvyčajne mesačne), pričom vybrané služby sa fakturujú vopred.

Poplatky súvisiace s poskytnutými úvermi, okrem poplatkov súvisiacich si vznikom úveru, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov, sa vykazujú buď jednorazovo, keď dôjde k poskytnutiu služby, alebo sa vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy podľa druhu poskytnutých služieb.

Výška výnosov z poplatkov a provízií sa stanoví na základe zmluvných podmienok. Variabilita, ktorá by mala vplyv na sumu, ktorú skupina očakáva, sa zvyčajne v prípade služieb poskytovaných skupinou neočakáva.

Ak sa zmluva týka rôzneho tovaru alebo rôznych služieb, ktoré nie sú samostatne oceňované a fakturované, výnosy sa alokujú

proporcionálne medzi rôzne záväzky k samostatnej cene jednotlivých dodaných položiek. Tieto sumy sa preto vykazujú vo výkaze ziskov a strát podľa načasovania splnenia jednotlivých záväzkov.

Táto situácia, ktorej finančný vplyv nie je významný, môže nastať v súvislosti so zákazníkmi vernostnými programami, ktoré vyžadujú bezplatné poskytnutie tovaru alebo služieb alebo za cenu, ktorá nebola stanovená v súlade s trhovými podmienkami, ak zákazník dosiahne stanovený objem poplatkov, alebo v rámci programov na získanie nových zákazníkov, ktorý priradzuje bonus cieľovému zákazníkovi (vo forme produktu alebo služby), keď sa stáva novým zákazníkom. Samostatné predajné ceny bezplatných možností zákazníka sa určia pomocou metódy upraveného trhového posúdenia. Zmluvný záväzok z možností zákazníka nie je významný.

V zmysle praktickej pomôcky pri prechode podľa IFRS 15 sa skupina rozhodla, že nezverejní cenu transakcie alokovanú nespĺneným povinnostiam plnenia, ktoré súvisia s poplatkami a províziami z finančných služieb, pretože skupina spravidla neuzatvára zmluvy na príslušné služby na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov. Jediná významná zmluva s výnosmi budúcich období za obdobie dlhšie ako 12 mesiacov (zmluva s nenávratnými počiatočnými poplatkami, ktoré nesúvisia s konkrétnymi službami prevedenými na zákazníka, a teda sa rovnomerne odpisujú v rámci položky „*Výnosy z poplatkov a provízií*“ počas platnosti zmluvy 5 rokov, resp. 15 rokov) sa vykazujú v položke „*Ostatné záväzky*“ vo výške 586 mil. Kč k 31. decembru 2020 (31. december 2019: 661 mil. Kč).

19. Dividendy

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v rámci položky „*Výnosy z dividend*“ v deň oznámenia výplaty dividendy.

20. Dane

Daňový základ pre daň z príjmov v Českej republike sa vypočíta z hospodárskeho výsledku za účtovné obdobie podľa českých účtovných predpisov pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odpočítaním príjmov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, a ktorý sa ďalej upraví o daňové úľavy a bonusy. Daňový záväzok (položka „*Daňové záväzky: Daň z príjmov*“) alebo pohľadávka (položka „*Daňové pohľadávky: Daň z príjmov*“) sa vypočíta pomocou daňovej sadzby platnej ku koncu roka a vykáže sa v očakávanej výške vyrovnania s príslušným daňovým úradom.

Daň z príjmu subjektov so sídlom na Slovensku sa vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike.

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k realizácii daňovej pohľadávky alebo vyrovnaniu záväzku, na základe sadzieb, ktoré boli

alebo sú v podstate uzákonené. O odloženej daňovej pohľadávke (položka „*Daňové pohľadávky: Odložená daň*“) sa účtuje len vtedy, ak neexistujú žiadne pochybnosti o tom, že v budúcnosti budú k dispozícii zdaniiteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka „*Daňové záväzky: Odložená daň*“) sa vykazuje pre všetky zdaniiteľné dočasné rozdiely.

Splatná a odložená daň sa vykazuje ako výhody alebo náklady z dane z príjmu vo výkaze ziskov a strát okrem dane súvisiacej s precenením dlhových nástrojov na reálnu hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku, kurzových rozdielov a čistého pohybu zabezpečenia peňažných tokov, ktoré sa účtujú v prospech alebo na ťarchu ostatných súčastí komplexného výsledku.

Tieto výnimky sa následne reklasifikujú z výkazu komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát spolu s príslušnou odloženou stratou alebo ziskom. Skupina zároveň vykazuje daňové dôsledky platieb a nákladov na emisie, ktoré súvisia s finančnými nástrojmi klasifikovanými ako vlastné imanie, priamo vo vlastnom imaní.

Skupina započítava svoje odložené daňové pohľadávky so záväzkami len vtedy, ak existuje zákonné právo na započítanie jej splatných daňových pohľadávok a záväzkov a ak jej zámerom je vysporiadanie na netto báze.

21. Vykazovanie podľa segmentov

IFRS 8 „Prevádzkové segmenty“ stanovuje prezentovanie a vykazovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade skupiny je touto osobou predstavenstvo banky.

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

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

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

Firemné a investičné bankovníctvo, lízing zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb firmám a vládnym inštitúciám – úvery, lízing, faktoring, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov,

termínované vklady, transakcie s derivátmi a zahraničnými menami, transakcie na kapitálovom trhu vrátane upisovania akcií klientov, investičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií.

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

22. Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

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

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (platné pre podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutia majetku, ku ktorému došlo v prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň tohto obdobia),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke skupiny.

23. Štandardy a interpretácie zverejnené IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť alebo ktoré zatiaľ Európska únia neprijala

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a prijala EÚ, ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľava od nájomného súvisiaca s pandemiou Covid-19 – prijaté EÚ dňa 9. októbra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júna 2020 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené, a to aj v účtovnej závierke, ktorá k 28. máju 2020 nebola schválená na vydanie. Dodatok je k dispozícii aj pre priebežné správy.),

- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 – prijaté EÚ dňa 15. decembra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza – prijaté EÚ dňa 13. januára 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr).

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zverejnenia účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** a dodatky k IFRS 17 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Koncepcný rámec s dodatkami k IFRS 3 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé a klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé – Odklad dátumu účinnosti (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr. Dodatok k IFRS 16 sa týka len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza.)

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

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

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

IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady

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

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

Dopad Covid-19

V roku 2020 zasiahla pandémia Covid-19 Českú republiku a Slovensko a súvisiace opatrenia, ktoré zaviedli vlády s cieľom obmedziť šírenie pandémie, ovplyvnili ekonomickú aktivitu a v dôsledku toho aj ziskovosť skupiny.

Táto okolnosť vyžaduje starostlivé vyhodnotenie určitých položiek v účtovnej závierke k 31. decembru 2020, ktorých návratnosť závisí od prognóz budúcich peňažných tokov, a to prehodnotením peňažných tokov tak, aby boli zohľadnené predpoklady o dopade pandémie Covid-19.

Kým uvedené vyhodnotenie bolo urobené na základe informácií považovaných za primerané a preukázateľné k 31. decembru 2020, súčasný scenár je ovplyvnený vysokou neistotou, ktorej výsledok je v súčasnosti nepredvídateľný a ktorý môže vyžadovať posúdenie zmien v dôsledku pandémie a hospodárskeho oživenia.

Spomalenie ekonomickej aktivity, ktoré vyplynulo z pandémie Covid-19, a súvisiace opatrenia tiež ovplyvnili posúdenie návratnosti úverových expozícií a výpočet súvisiacich strát zo zníženia hodnoty úverov. V tejto súvislosti treba poznamenať, že v súlade s IFRS 9 závisí ich posúdenie od prognóz budúceho vývoja a od vývoja

makroekonomických scenárov použitých na výpočet týchto strát. S ohľadom na Covid-19 a súvisiace opatrenia skupina aktualizovala použitý makroekonomický scenár v súlade s uvedeným prístupom.

Viac informácií sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35 b).

Posúdenie obchodného modelu

Klasifikáciu finančných aktív ovplyvňuje obchodný model. Pri posudzovaní obchodného modelu uplatňuje vedenie úsudok pri stanovení úrovne agregácie a portfólií finančných nástrojov. Pri posudzovaní transakcií predaja skupina berie do úvahy ich historickú frekvenciu, načasovanie a hodnotu, dôvody predaja a očakávania týkajúce sa budúcich aktivít predaja.

Posúdenie, či peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov

Použitie úsudku sa vyžaduje na určenie toho, či sú peňažné toky finančného aktíva len platbami istiny a úrokov, a či sú v súlade s testom SPPI. Úsudok sa vyžaduje na posúdenie, či riziká a volatilita zmluvných peňažných tokov súvisia so základným dohovorom o poskytovaní úverov. Medzi prvky, ktoré si vyžadujú použitie úsudku, patrí zmena časovej hodnoty peňazí, posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru možno považovať za primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie alebo predčasné splatenie.

Zníženie hodnoty finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (okrem možnosti FVTOCI), pohľadávky z lízingu, pohľadávky z obchodného styku, ako aj úverové prísluby a finančné záruky (neúčtované ako FVTPL) sú predmetom zníženia hodnoty podľa modelu ECL. Znehodnotenie sa určuje vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (alebo kratšie podľa splatnosti nástroja) v prípade aktív, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného začítovania a vo výške celoživotnej očakávanej straty v prípade aktív, pri ktorých došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného začítovania, alebo ktoré sú úverovo znehodnotené. Pri posudzovaní znehodnotenia je návratnosť finančných aktív hodnotená samostatne pri použití najlepšieho možného odhadu súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie skupiny uplatňuje úsudok ohľadom finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované zmluvy o finančných zárukách a úverových prísluboch zahŕňa veľa neistôt, ktoré súvisia s výsledkami uvedených rizík, a vyžaduje od vedenia banky uplatniť mnoho subjektívnych posúdení pri stanovení odhadovanej výšky strát. Oceňovanie opravných položiek na očakávané úverové straty z finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku predstavuje oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a významných úsudkov o budúcich ekonomických

podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2019, ktoré sa vykazujú v položkách „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“, „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ a „Netto rezervy na riziká a poplatky: prísluby a poskytnuté finančné záruky“.

Definícia zlyhania (defaultu) predstavuje významný účtovný odhad používaný pri určení zníženia hodnoty.

Zmena definície cieľa, ktorý sa prognózuje pomocou modelov úverového rizika, vyvolala preverku takýchto modelov. Zložky súvisiace s IFRS 9 boli preformulované pomocou novej definície zlyhania/zlyhania klienta (ďalej len „nová definícia zlyhania“); bazilejské modely použité ako vstup na výpočet očakávaných strát z úverov (ECL) boli rekalibrované na dlhodobé priemerné riziko vypočítané podľa novej definície zlyhania.

Na základe Final Report Guidelines on the application of the definition of default (EBA/GL/2016/07) bol analyzovaný dopad definície zlyhania a s obozretným prístupom sa očakávaný dopad odzrkadlil vo finančných výkazoch za rok 2020 (v rámci opravných položiek na straty z úverov bez preradenia špecifických klientov do stupňa 3) vrátane default detection a zmeny dotknutých procesov vrátane dopadu v rámci dcérskych spoločností banky.

Hlavné zmeny implementované na základe uvedeného nariadenia:

- používanie nových limitov, absolútne a relatívne,
- aktualizácia pravidiel pre začatie a ukončenie počítania dní po splatnosti,
- aktualizácia pravidiel týkajúcich sa skúšobnej doby,
- aktualizácia pravidiel agregovania a spájania záväzkov po lehote splatnosti,
- aktualizácia „distressed restructuring“ pravidiel.

Určovanie reálnej hodnoty

Určenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré neexistuje pozorovateľná tržová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v účtovných zásadách, časť III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a sú málo cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote tržových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

Stanovenie doby trvania lízingu

Na stanovenie doby trvania lízingu treba vziať do úvahy nevypovedateľné obdobie stanovené v zmluve, v ktorom je nájomca oprávnený používať podkladové aktívum, pričom sa zároveň zohľadní možnosť prípadného predĺženia, ak si je nájomca primerane istý, že možnosť predĺženia využije.

Najmä pokiaľ ide o zmluvy, ktoré umožňujú predĺženie lízingovej zmluvy po uplynutí prvého obdobia bez nutnosti explicitne vyjadriť zámer toto predĺženie využiť, je doba trvania určená s ohľadom na faktory ako dĺžka prvého obdobia, existencia plánov na zmenu využitia/opustenia majetku a akékoľvek iné okolnosti, ktoré majú vplyv na primeranú istotu predĺženia lízingovej zmluvy.

Po dátume začatia trvania lízingu skupina prehodnotí dobu trvania lízingu, ak dôjde k významnej udalosti alebo zmene okolností, ktoré sú pod jej kontrolou a ktoré ovplyvňujú jej schopnosť uplatniť alebo neuplatniť možnosť obnovenia alebo ukončenia zmluvy.

Účtovanie zabezpečenia

Pri určovaní finančných nástrojov, ktoré spĺňajú kritériá zabezpečovacích vzťahov, skupina očakáva, že zabezpečenie bude vysoko efektívne počas celej životnosti zabezpečovacieho nástroja.

Pri účtovaní derivátov na zabezpečenie peňažných tokov skupina stanovila, že zabezpečované peňažné toky sa vzťahujú na veľmi pravdepodobné budúce peňažné toky.

Rezervy

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v inej výške.

V. Ostatné poznámky

1. Čisté výnosové úroky

	2020	2019
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:		
pohľadávky voči centrálnym bankám	2 312	5 693
pohľadávky voči bankám	377	613
pohľadávky voči klientom:	10 624	11 398
finančný lízing	638	668
iný než finančný lízing	9 986	10 730
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	396	568
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	25	23
povinne oceňované v reálnej hodnote	7	–
Zabezpečovacie deriváty	752	302
Výnosové úroky	14 493	18 597
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:		
záväzky voči centrálnym bankám	(22)	(1)
záväzky voči bankám	(200)	(495)
záväzky voči klientom	(1 273)	(2 013)
emitované dlhové cenné papiere	(215)	(281)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	(19)	(36)
Zabezpečovacie deriváty	(654)	(1 172)
Lízingové záväzky	(19)	(21)
Nákladové úroky	(2 402)	(4 019)
Čisté výnosové úroky	12 091	14 578

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

- Pohľadávky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2020 vo výške 190 mil. Kč (31 December 2019: 72 mil. Kč)
- Pohľadávky voči bankám – k 31. decembru 2020 vo výške 276 mil. Kč (31 December 2019: 462 mil. Kč)
- Pohľadávky voči klientom – k 31. decembru 2020 vo výške 8 mil. Kč (31 December 2019: 11 mil. Kč)

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

- Záväzky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2020 vo výške (13) mil. Kč (31 December 2019: (1) mil. Kč)
- Záväzky voči bankám – k 31. decembru 2020 vo výške (22) mil. Kč (31 December 2019: (7) mil. Kč)
- Záväzky voči klientom – k 31. decembru 2020 (–) mil. Kč (31 December 2019: (–) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2020	2019
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	15	8
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	711	723
Z úverových operácií	1 461	1 512
Z platobného styku	672	923
Zo správy účtov	621	548
Z platobných kariet	964	1 198
Ostatné	414	475
Výnosy z poplatkov a provízií	4 858	5 387
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(13)	(12)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(104)	(99)
Z úverových operácií	(220)	(206)
Z platobného styku	(51)	(55)
Z platobných kariet	(800)	(887)
Ostatné	(129)	(126)
Náklady na poplatky a provízie	(1 317)	(1 385)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 541	4 002

3. Výnosy z dividend

	2020	2019
Výnosy z dividend		
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	4	3
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2	2
Spolu	6	5

4. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	2020	2019
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	79	(17)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	16	682
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	1 764	1 220
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	1 859	1 885

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

	2020	2019
Zabezpečujúce nástroje	561	198
Zabezpečované nástroje	(561)	(210)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	–	(12)

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

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

	2020	2019
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	88	154
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	412	335
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	(1)	–
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	499	489

7. Čistý zisk/(strata) z finančních aktiv/závazkov v reálné hodnotě cez výkaz ziskov a strát

	2020	2019
Akcie	79	139
Dlhové cenné papiere	3	–
Čistý zisk/strata z finančních aktiv a závazkov v reálné hodnotě cez výkaz ziskov a strát	82	139

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2020	2019
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(2 800)	(1 310)
Pohľadávky voči bankám	(4)	2
Stupeň 1	(2)	2
Stupeň 2	(2)	–
Pohľadávky voči klientom	(2 796)	(1 312)
<i>Korporátni klienti</i>	(2 620)	(777)
Stupeň 1	(456)	142
Stupeň 2	(500)	(7)
Stupeň 3	(1 664)	(912)
<i>Retailoví klienti</i>	(176)	(535)
Stupeň 1	(6)	(126)
Stupeň 2	(10)	(216)
Stupeň 3	(160)	(193)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2	1
Stupeň 1	2	1
Spolu	(2 798)	(1 309)

9. Všeobecné prevádzkové náklady

	2020	2019
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 453)	(2 557)
Sociálne náklady	(925)	(940)
Ostatné	(284)	(190)
	(3 662)	(3 687)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(271)	(258)
Informačné technológie	(1 537)	(1 357)
Reklama a marketing	(159)	(221)
Spotreba materiálu	(78)	(51)
Audit, právne a poradenské služby	(143)	(156)
Administratívne a logistické služby	(196)	(170)
Poistenie vkladov a obchodov	(539)	(540)
Ostatné služby	(224)	(262)
Ostatné	(283)	(247)
	(3 430)	(3 262)
Spolu	(7 092)	(6 949)

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2020	2019
Krátkodobé zamestnanecké požitky	176	167
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	11	20
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	13	32
Spolu	200	219

Členovia kľúčového vedenia sú osoby, ktoré majú právomoc a priamu alebo nepriamu a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností skupiny, vrátane všetkých členov vedenia (výkonných a iných). Informácie o odmenách viazaných na vlastné imanie sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 30. Odmeny viazané na vlastné imanie.

Priemerný počet zamestnancov skupiny:

	2020	2019
Zamestnanci	3 347	3 249
Členovia predstavenstva	7	7
Členovia dozornej rady	3	3
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	34	30

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

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

	2020	2019
Výnosy z prenájmu	627	665
Výnosy z prenájmu investícií do nehnuteľností	30	79
Ostatné výnosy súvisiace s lízingami	109	107
Ostatné výnosy	547	508
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	1 313	1 359
Iné dane	(28)	(43)
Pokuty a penále	(141)	(192)
Ostatné náklady súvisiace s lízingami	(124)	(118)
Ostatné	(261)	(312)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	(554)	(665)
Spolu	759	694

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza zhrnutie peňažných tokov, ktoré skupina získala z operatívnych lízingov, kde vystupuje ako prenajímateľ.

	Splatné do 1 roka	Splatné 1 – 5 rokov	Splatné v ďalších rokoch
2020			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingov	522	782	52
2019			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingov	428	705	99

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pokladničná hotovosť	3 891	4 400
Ostatné vklady v centrálnych bankách	181	234
Spolu	4 072	4 634

Na účely vykazovania peňažných tokov sa peňažné prostriedky definujú ako peniaze a peňažné ekvivalenty.

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

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dlhové cenné papiere	1 034	2 392
Deriváty	15 508	9 306
Spolu	16 542	11 698

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019.

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	1 034	2 392
Spolu	1 034	2 392

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	540	487
Spolu	540	487

Podľa typu emitenta

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere		
Ostatné finančné inštitúcie	540	487
Spolu	540	487

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

(a) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dlhové cenné papiere	20 511	23 175
Akcie	7	6
Spolu	20 518	23 181

Dlhové cenné papiere vo výške 4 990 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2019: 2 360 mil. Kč).

Dlhové cenné papiere sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 4.1.2.a) IFRS 9 – klasifikované na základe obchodného modelu a spĺňajúce test SPPI.

Akcie sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 5.7.5. IFRS 9 – možnosť FVTOCI.

(b) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dlhové cenné papiere		
Štátne orgány	15 078	16 099
Ostatné	5 433	7 076
Akcie		
Ostatné	7	6
Spolu	20 518	23 181

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2020, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 3 mil. Kč (31. december 2019: 5 mil. Kč).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávací cena	Zostatková hodnota 2020	Zostatková hodnota 2019	Podiel skupiny k 31. 12. 2020	Podiel skupiny k 31. 12. 2019
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10. október 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Spolu			0,24	0,24	0,24		

14. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám**(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok**

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Bežné účty	29	31
Termínované vklady	16 753	18 907
Úvery	3 106	623
Reverzné repo operácie (pozri časť V., bod 32)	116 184	165 823
Povinné minimálne rezervy v centrálnych bankách	883	591
Spolu	136 955	185 975

Prevažná väčšina finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2020 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 4 mil. Kč (31. december 2019: 2 mil. Kč).

Jedine finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám vo výške 64 mil. Kč k 31. decembru 2020 sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 2 s opravnou položkou v celkovej výške 2 mil. Kč (k 31. decembru 2019 boli do stupňa 2 zaradené finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám vo výške 5 mil. Kč s opravnou položkou v celkovej výške 0 Kč).

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Česká republika	128 469	184 030
Slovensko	3 892	32
Ostatné členské štáty Európskej únie	3 429	1 665
Ostatné	1 165	248
Spolu	136 955	185 975

15. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

Korporátni klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2020												
Bežné účty (kontokorenty)	23 263	(160)	23 103	6 603	(181)	6 422	3 104	(2 481)	623	32 970	(2 822)	30 148
Hypotekárne úvery	102 785	(375)	102 410	10 983	(290)	10 693	4 354	(2 287)	2 067	118 122	(2 952)	115 170
Kreditné karty	4	0	4	3	0	3	2	(1)	1	9	(1)	8
Lízing	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
Ostatné úvery	125 139	(502)	124 637	7 824	(338)	7 486	4 910	(1 405)	3 505	137 873	(2 245)	135 628
Spolu	278 013*	(1 235)	276 778	29 227	(978)	28 249	13 719	(7 078)	6 641	320 959	(9 291)	311 668
* Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 16 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.												
Korporátni klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2019												
Bežné účty (kontokorenty)	31 050	(133)	30 917	5 254	(106)	5 148	2 828	(2 527)	301	39 132	(2 766)	36 366
Hypotekárne úvery	95 427	(199)	95 228	7 065	(115)	6 950	2 632	(2 127)	505	105 124	(2 441)	102 683
Kreditné karty	11	–	11	1	–	1	2	(1)	1	14	(1)	13
Lízing	18 760	(94)	18 666	1 804	(70)	1 734	1 084	(693)	391	21 648	(857)	20 791
Faktoring	5 542	(32)	5 510	1 050	(57)	993	104	(39)	65	6 696	(128)	6 568
Ostatné úvery	129 554	(328)	129 226	7 211	(128)	7 083	1 953	(1 381)	572	138 718	(1 837)	136 881
Spolu	280 344	(786)	279 558	22 385	(476)	21 909	8 603	(6 768)	1 835	311 332	(8 030)	303 302
Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2020												
Bežné účty (kontokorenty)	1 030	(7)	1 023	251	(13)	238	291	(251)	40	1 572	(271)	1 301
Hypotekárne úvery	122 621*	(132)	122 489	3 561	(133)	3 428	799	(272)	527	126 981	(537)	126 444
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	7 459**	(84)	7 375	1 356	(177)	1 179	412	(294)	118	9 227	(555)	8 672
Lízing	2 546	(17)	2 529	279	(13)	266	112	(61)	51	2 937	(91)	2 846
Ostatné úvery	10 080	(71)	10 009	479	(34)	445	230	(139)	91	10 789	(244)	10 545
Spolu	143 736	(311)	143 425	5 926	(370)	5 556	1 844	(1 017)	827	151 506	(1 698)	149 808
* Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 36 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.												
** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 5 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.												
Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2019												
Bežné účty (kontokorenty)	1 105	(8)	1 097	134	(10)	124	372	(305)	67	1 611	(323)	1 288
Hypotekárne úvery	109 689	(130)	109 559	3 147	(148)	2 999	811	(279)	532	113 647	(557)	113 090
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 206	(106)	8 100	1 192	(171)	1 021	380	(253)	127	9 778	(530)	9 248
Lízing	2 513	(13)	2 500	136	(6)	130	61	(33)	28	2 710	(52)	2 658
Ostatné úvery	10 753	(52)	10 701	437	(27)	410	178	(115)	63	11 368	(194)	11 174
Spolu	132 266	(309)	131 957	5 046	(362)	4 684	1 802	(985)	817	139 114	(1 656)	137 458

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 134 047 mil. Kč (31. december 2019: 77 041 mil. Kč).

(b) Klasifikácia brutto pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2		
Interný rating 1	15 007	13 422
Interný rating 2	29 715	34 408
Interný rating 3	61 524	48 988
Interný rating 4	120 515	112 384
Interný rating 5	114 925	116 413
Interný rating 6	83 037	78 503
Ostatné ratingové stupne	26 692	29 218
Pohľadávky bez interného ratingu	5 487	6 705
Spolu	456 902	440 041
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	15 563	10 405
Spolu	472 465	450 446

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Finančné inštitúcie	25 107	8 642
Nefinančné inštitúcie	273 615	289 253
Verejný sektor	12 946	5 407
Fyzické osoby a ostatné	149 808	137 458
Spolu	461 476	440 760

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

	Maximálna expozícia voči úverovému riziku	Bankové a podobné záruky	Hypotéky	Korporátne záruky	Hnuteľný majetok	Ostatné zabezpečenia	Zabezpečenia spolu	Čistá expozícia
31. 12. 2020								
Stupeň 1	420 203	3 272	110 359	6 361	5 221	38 617	163 830	256 373
Stupeň 2	33 805	184	7 866	571	651	0	9 272	24 533
Stupeň 3	7 468	38	2 452	26	1 527	728	4 771	2 697
Spolu	461 476	3 494	120 677	6 958	7 399	39 345	177 873	283 603
31. 12. 2019								
Stupeň 1	411 515	3 629	104 202	4 553	7 324	51 688	171 396	240 119
Stupeň 2	26 593	59	5 253	154	212	0	5 678	20 915
Stupeň 3	2 652	20	1 182	43	35	647	1 927	725
Spolu	440 760	3708	110637	4750	7 571	52 335	179 001	261 759

Položka „Čistá expozícia“ okrem iného zahŕňa pohľadávky z projektov financovania zabezpečených nehnuteľnosťami v nominálnej hodnote 43 345 mil. Kč (31. december 2019: 38 653 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

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

(e) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Česká republika	302 138	285 139
Slovensko	138 654	133 856
Ostatné členské štáty Európskej únie	17 395	18 131
Ostatné	3 289	3 634
Spolu	461 476	440 760

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Realitné služby	73 233	73 267
Finančné služby	14 416	8 430
Veľkoobchod	30 802	31 993
Domácnosti (fyzické osoby)	126 572	126 539
Maloobchod (podnikatelia)	11 997	11 997
Lízing a prenájom	3 815	3 815
Automobilový priemysel	11 186	11 186
Energetika	29 797	29 797
Ostatné	159 658	143 736
Pohľadávky voči klientom, spolu	461 476	440 760

(g) Analýza pohľadávok s úľavou (forbearance)

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

Analýza pohľadávok s úľavou podľa sektora:

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2020							
Nefinančné inštitúcie	16 233	3 211	19 444	(363)	(2 124)	(2 487)	16 957
Ostatné finančné inštitúcie	19	–	19	–	–	–	19
Fyzické osoby a ostatné	652	141	793	(59)	(67)	(126)	667
Spolu	16 904	3 352	20 256	(422)	(2 191)	(2 613)	17 643

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

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2019							
Nefinančné inštitúcie	13 806	2 428	16 234	(162)	(1 960)	(2 122)	14 112
Ostatné finančné inštitúcie	–	–	–	–	–	–	–
Fyzické osoby a ostatné	182	90	272	(1)	(39)	(40)	232
Spolu	13 988	2 518	16 506	(163)	(1 999)	(2 162)	14 344

Netto pohľadávky s úľavou predstavovali 3,82 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2020 (2019: 3,25 %).

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

	Brutto pohľadávky s úľavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2020			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	15 500	(379)	15 121
Po splatnosti	1 404	(43)	1 361
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	16 904	(422)	16 482
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	2 398	(1 437)	961
91 až 180 dní po splatnosti	188	(114)	74
181 dní až 1 rok po splatnosti	57	(40)	17
Viac ako 1 rok po splatnosti	709	(600)	109
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	3 352	(2 191)	1 161
Spolu	20 256	(2 613)	17 643
31. december 2019			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	12 969	(137)	12 832
Po splatnosti	1 019	(26)	993
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	13 988	(163)	13 825
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	2 254	(1 836)	418
91 až 180 dní po splatnosti	60	(11)	49
181 dní až 1 rok po splatnosti	35	(25)	10
Viac ako 1 rok po splatnosti	169	(127)	42
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	2 518	(1 999)	519
Spolu	16 506	(2 162)	14 344

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úľavou:

Stav k 1. januáru 2019	9 717
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	10 604
Prírastky	385
Odpisy	–
Vysporiadané	(1 606)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(2 562)
Ostatné	(32)
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2019	16 506
Stav k 1. januáru 2020	16 506
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	8 945
Prírastky	594
Odpisy	(121)
Vysporiadané	(2 330)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(3 255)
Ostatné	(83)
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2020	20 256

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úfavou:

Stav k 1. januáru 2019	(1 693)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	(1 061)
Tvorba v bežnom roku	(190)
Rozpustenie v bežnom roku	248
Odpísané pohľadávky – použitie	0
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	536
Ostatné zníženie	(2)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu k 31. decembru 2019	(2 162)
Stav k 1. januáru 2020	(2 162)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	(1 504)
Tvorba v bežnom roku	(538)
Rozpustenie v bežnom roku	287
Odpísané pohľadávky – použitie	121
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	1 216
Ostatné zníženie	(33)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu k 31. decembru 2020	(2 613)

(h) Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(783)	(473)	(6 771)	(8 027)
Tvorba v bežnom roku	(1 020)	(862)	(3 379)	(5 261)
Rozpustenie v bežnom roku	564	362	1 715	2 641
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia zo zníženia hodnoty	(456)	(500)	(1 664)	(2 620)
Odpísané pohľadávky – použitie	11	–	1 367	1 378
Kurzové rozdiely	(7)	(5)	(10)	(22)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2020	(1 235)	(978)	(7 078)	(9 291)
Stav k 1. januáru 2019	(942)	(468)	(7 474)	(8 884)
Tvorba v bežnom roku	(723)	(517)	(2 678)	(3 918)
Rozpustenie v bežnom roku	865	510	1 766	3 141
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	142	(7)	(912)	(777)
Odpísané pohľadávky – použitie	15	1	1 613	1 629
Kurzové rozdiely	2	1	2	5
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2019	(783)	(473)	(6 771)	(8 027)
Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(312)	(365)	(982)	(1 659)
Tvorba v bežnom roku	(410)	(307)	(365)	(1 082)
Rozpustenie v bežnom roku	404	297	205	906
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia zo zníženia hodnoty	(6)	(10)	(160)	(176)
Odpísané pohľadávky – použitie	6	1	126	133
Kurzové rozdiely	1	4	(1)	4
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2020	(311)	(370)	(1 017)	(1 698)
Stav k 1. januáru 2019	(195)	(150)	(920)	(1 265)
Tvorba v bežnom roku	(360)	(350)	(387)	(1 097)
Rozpustenie v bežnom roku	234	134	194	562
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	(126)	(216)	(193)	(535)
Odpísané pohľadávky – použitie	9	1	130	140
Kurzové rozdiely	–	–	1	1
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2019	(312)	(365)	(982)	(1 659)

Zmena pohľadávok voči klientom v hrubej hodnote

Korporálni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2020				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(23 327)	17 997	5 330	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	3 623	(5 799)	2 176	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	148	117	(265)	–
2019				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(18 165)	15 097	3 068	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	4 533	(5 218)	685	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	395	109	(504)	–
Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2020				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(4 666)	4 221	445	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	2 920	(3 242)	322	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	162	90	(252)	–
2019				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(4 298)	3 870	428	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	1 702	(1 901)	199	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	318	109	(427)	–

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktorý sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2020 3 073 mil. Kč (31. december 2019: 3 126 mil. Kč).

j) Pohľadávky z finančného lízingu

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
	Budúce peňažné toky	
	(pohľadávky z finančného lízingu v hrubej výške)	
Pohľadávky z finančných lízingu:		
Do jedného roku	10 295	9 403
Od jedného roku do dvoch rokov	7 510	6 189
Od dvoch do troch rokov	4 748	4 495
Od troch do štyroch rokov	2 946	3 081
Od štyroch do päť rokov	1 453	2 298
Viac ako päť rokov	1 778	915
Celkové budúce peňažné toky z finančného lízingu	28 730	26 381
Nerealizovaný finančný výnos	(1 744)	(2 023)
Pohľadávky z lízingu	26 986	24 358

k) Dopad Covid-19

Vypuknutie pandémie Covid-19 významne ovplyvnilo fungovanie skupiny.

Na zmiernenie dopadu Covid-19 boli v Českej republike a na Slovensku schválené zákony, ktoré umožňujú odloženie splátok úverov. Skupina poskytla odklad splátok v súvislosti s Covid-19 v súlade s nasledujúcimi zákonmi:

- zákon č. 177/2020 Sb., Zákon o niektorých opatreniach v oblasti splácaní úverů v souvislosti s pandemií Covid-19, ktorý bol schválený v Českej republike a
- zákon č. 67/2020 Z. z. v znení zákona č. 75/2020 Z. z., zákon o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby Covid-19, ktorý bol schválený na Slovensku.

v nasledujúcej forme:

Česká republika

- Príslušný zákon sa týka poskytnutia odkladu splátok právnickým a fyzickým osobám s účinnosťou od 17. apríla 2020.
- Pre všetkých klientov na základe ich žiadosti umožní banka maximálny odklad 9 mesačných splátok v období končiacom sa 31. októbra 2020.
- Klienti môžu požiadať o odklad za kratšie obdobie končiace sa 31. júla 2020.
- Fyzické osoby môžu požiadať o odklad splátok v plnej výške (t. j. odklad splátok istiny a úrokov), právnické osoby môžu požiadať len o odklad splátok istiny (platby úrokov pokračujú aj počas obdobia odkladu).
- Počas obdobia odkladu nedochádza k prerušeniu úročenia istiny, ale kumulované úroky sa nekapitalizujú do hodnoty istiny, t. j. počas obdobia odkladu nedochádza k úročeniu kumulovaných úrokov.

Slovensko

- Príslušný zákon sa týka poskytnutia odkladu splátok právnickým a fyzickým osobám s účinnosťou od 9. apríla 2020.
- Pre všetkých klientov na základe ich žiadosti umožní banka odklad v maximálnej dĺžke 9 mesiacov (6 mesiacov pre lízingsové produkty).
- Klienti môžu požiadať o odklad počas obdobia pandémie, ktorá bola oficiálne vyhlásená 12. marca 2020.
- Fyzické osoby môžu požiadať o odklad splátok v plnej výške (t. j. odklad splátok istiny a úrokov), právnické osoby si môžu vybrať medzi odkladom splátok v plnej výške alebo len odkladom splátok istiny (platby úrokov pokračujú aj počas obdobia moratória) alebo odkladom, pri ktorom sa celá istina splatí až pri konečnej splatnosti (tzv. jednorazová splátka).
- Počas obdobia odkladu nedochádza k prerušeniu úročenia istiny, ale kumulované úroky sa nekapitalizujú do hodnoty istiny, t. j. počas obdobia odkladu nedochádza k úročeniu kumulovaných úrokov.

Odklad splátok v súvislosti s Covid-19 vedie k zmene zmluvných peňažných tokov v súlade s IFRS 9. Podľa interných predpisov skupiny sa táto zmena nepovažuje za významnú zmenu, a preto nevedie k ukončeniu vykazovania aktíva pôvodného aktíva. Skupina posúdila dopad zmien z dôvodu odkladu splátok v súvislosti s Covid-19, ktorý sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako „Zisky/(straty) z modifikácií“.

Prehľad úverov, ktoré sú predmetom moratórií v Českej republike a na Slovensku

31. december 2020	Počet	Hrubá hodnota – splácané	Hrubá hodnota – nesplácané	Hrubá hodnota – spolu	Straty zo zníženia hodnoty – splácané	Straty zo zníženia hodnoty – nesplácané	Straty zo zníženia hodnoty – spolu	Čistá hodnota – splácané	Čistá hodnota – nesplácané	Čistá hodnota – spolu
Retailoví klienti	13 151	12 345**	261	12 606	(183)	(96)	(279)	12 162	165	12 327
Korporátni klienti*	3 387	30 617***	3 487	34 104	(527)	(1 271)	(1 798)	30 090	2 216	32 306
Celkom	16 538	42 962	3 748	46 710	(715)	(1 367)	(2 082)	42 247	2 381	44 628

*Položka Korporátni klienti môže zahŕňať nefinančné subjekty, finančné inštitúcie a vládne inštitúcie a ostatné subjekty verejného sektora.

**Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 41 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

***Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 16 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zabezpečenie reálnych hodnôt	2 425	1 370
Zabezpečenie peňažných tokov	7 960	5 828
Spolu	10 385	7 198

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

17. Majetkové účasti

	Aktíva	Závazky	Vlastné imanie	Prevádzkové výnosy	Výsledok hospodárenia	Zostatková hodnota
31. 12. 2020						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	3 657	3 032	625	225	104	359
Spolu						359
31. 12. 2019						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	4 080	3 401	679	287	140	372
Spolu						372

Zmeny v podieloch s podstatným vplyvom

	2020	2019
Stav k 1. januáru	372	332
Zmeny vo výkaze ziskov a strát	52	70
Dividendy	(65)	(30)
Zmeny vo vlastnom imaní	–	–
Spolu k 31. decembru	359	372

18. Majetok, vybavenie, majetok s právom na užívanie a investície do nehnuteľností

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	860	849
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	191	166
Inventár	29	23
IT zariadenia	70	38
Aktíva poskytnuté na základe operatívneho lízingu	2 688	2 882
Ostatné	443	485
Majetok, vybavenie držané ako investícia		
Budovy a pozemky	360	371
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	2 598	1 963
Spolu	7 239	6 777

(a) Zmeny prevádzkového majetku a vybavenia

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Operatívny lízing	Ostatné	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	1 602	960	176	666	4 093	540	8 037
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2019	(1 044)	(798)	(147)	(594)	(1 108)	(243)	(3 934)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	558	162	29	72	2 985	297	4 103
Precenenie na reálnu hodnotu – zmena účtovnej metódy	1 081	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	1 081
Úprava oprávok (na základe precenennej hodnoty) – zmena účtovnej metódy	(753)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	(753)
Prírastky	18	41	2	28	1 300	183	1 572
Úbytky	–	–	–	–	(681)	(8)	(689)
Odpisy	(19)	(32)	(5)	(59)	(492)	(33)	(640)
Prevod do položky „Dlhodobý majetok na predaj“	(31)	–	–	–	–	–	(31)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(5)	(5)	(3)	(3)	(230)	46	(200)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	849	166	23	38	2 882	485	4 443
Reálna hodnota (budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 31. decembru 2019	2 587	994	168	664	4 021	729	9 163
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2019	(1 738)	(828)	(145)	(626)	(1 139)	(244)	(4 720)

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Operatívny lízing	Ostatné	Spolu
Reálna hodnota (budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 1. januáru 2020	2 587	994	168	664	4 021	729	9 163
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2020	(1 738)	(828)	(145)	(626)	(1 139)	(244)	(4 720)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2020	849	166	23	38	2 882	485	4 443
Zvýšenie reálnej hodnoty	39	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	39
Zníženie reálnej hodnoty	(52)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	(52)
Prírastky	43	74	12	37	902	75	1 143
Úbytky	–	–	–	–	(675)	(119)	(794)
Odpisy	(31)	(42)	(5)	(36)	(506)	(25)	(645)
Prevod do položky „Dlhodobý majetok na predaj“	(7)	–	–	–	–	–	(7)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	19	(7)	(1)	31	85	27	154
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	860	191	29	70	2 688	443	4 281
Reálna hodnota (Budovy a pozemky)/ Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	2 682	1 021	173	650	3 857	697	9 080
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2020	(1 822)	(830)	(144)	(580)	(1 169)	(254)	(4 799)

(b) Zmeny hmotného majetku držaného ako investície

	Budovy a pozemky	Spolu
Reálna hodnota k 1. januáru 2019	646	646
Úbytky	(251)	(251)
Zmena reálnej hodnoty	(24)	(24)
Reálna hodnota k 31. decembru 2019	371	371
Reálna hodnota k 1. januáru 2020	371	371
Úbytky	–	–
Zmena reálnej hodnoty	(11)	(11)
Reálna hodnota k 31. decembru 2020	360	360

(c) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

	Budovy a pozemky	Spolu
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	2 213	2 213
Prírastky	122	122
Úbytky	(11)	(11)
Odpisy	(352)	(352)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(9)	(9)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	1 963	1 963
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	2 315	2 315
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2019	(352)	(352)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2020	1 963	1 963
Prírastky	1 019	1 019
Úbytky	(26)	(26)
Odpisy	(356)	(356)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(2)	(2)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	2 598	2 598
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	3 303	3 303
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2020	(705)	(705)

19. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	3 514	3 514
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2019	(1 335)	(1 335)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	2 179	2 179
Prírastky	630	630
Odpisy	(540)	(540)
Ostatné	76	76
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	2 345	2 345
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	3 747	3 747
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2019	(1 402)	(1 402)
Obstarávacia cena k 1. januáru 2020	3 747	3 747
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2020	(1 402)	(1 402)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2020	2 345	2 345
Prírastky	706	706
Odpisy	(548)	(548)
Ostatné	105	105
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	2 608	2 608
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	4 914	4 914
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2020	2 306	2 306

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Náklady a príjmy budúcich období	434	1 000
Pohľadávky z obchodného styku	291	175
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	12	6
Dočasné a prechodné zúčtovania	1 268	788
Ostatné	84	180
Spolu	2 089	2 149
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(17)	(19)
Čistý ostatný majetok	2 072	2 130

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Záväzky z krátkych predajov	2 115	3 010
Deriváty	14 697	8 527
Spolu	16 812	11 537

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Záväzky voči centrálnym bankám	39 378	6 631
Bežné účty	6 180	5 527
Úvery	12 165	10 838
Termínované vklady	31 569	106 657
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	16 062	11 433
Ostatné	165	6
Spolu	105 519	141 092

Položka „Záväzky voči centrálnym bankám“ zahŕňa k 31. decembru 2020 sumu vo výške 39 551 mil. Kč z Cílených dlhodobějších refinančných operácií (Targeted Longer-Term Refinancing Operations – „TLTRO“), konkrétne TLTRO III, ktoré banka čerpala v júni 2020 (2019: TLTRO II vo výške 6 706 mil. Kč). Neuhradené pôžičky v rámci TLTRO II boli splatené v júni 2020 (pôvodná splatnosť v marci 2021).

Záväzky vyplývajúce z TLTRO sú nástroje financovania bankovej knihy následne oceňované v umorovanej hodnote podľa IFRS 9.4.2.1. Finančné podmienky zahrnuté v TLTRO odzrkadľujú iniciatívy menovej politiky ECB s cieľom znížiť trhové náklady na financovanie pre bankové inštitúcie pomocou nekonvenčných nástrojov a zohľadňujú sa v operáciách peňažného trhu. Okrem priaznivejších podmienok zavedených už v marci 2020 (majú sa uplatňovať v období od 24. júna 2020 do 23. júna 2021) Rada guvernérov ECB dňa 10. decembra 2020 rozhodla predĺžiť platnosť podobných priaznivých podmienok aj na obdobie od 24. júna 2021 do 23. júna 2022.

V prípade bánk, ktoré dosiahnu limit úverovej angažovanosti počas vopred stanovených referenčných období, môžu byť úrokové sadzby pôžičiek až o 50 bazických bodov nižšie ako priemerná úroková sadzba sadzby pre jednoduchové sterilizačné operácie (ďalej len „DFR“) v období od 24. júna 2020 do 23. júna 2021 a od 24. júna 2021 do 23. júna 2022, a len vo výške priemernej úrokovej sadzby pre jednoduchové sterilizačné operácie počas zostávajúcej životnosti príslušnej operácie TLTRO III.

Na základe pravidiel pre efektívne úrokové sadzby (EIR) pre trhov orientované odmeny budú zmeny trhového indexu (napr. základná sadzba a rozpätie) zohľadnené upravením účtovnej hodnoty nástrojov, ktorá sa vypočíta na základe vývoja „indexu TLTRO“ a obmedzí sa na časovo rozlíšenú (k danému dňu) časť. V dôsledku toho sa efektívne úrokové sadzby TLTRO III pre 3-ročné financovanie pohybujú od –0,33 % do –0,83 %, čo je v súlade s i) dosiahnutými referenčnými hodnotami pre kumulatívne čisté pôžičky (ďalej len „CNL“) k marcu 2021 a decembru 2021 a ii) pre súčasné úrovne hlavných refinančných operácií a DFR.

V roku 2020 banka vykázala príspevok na čisté výnosové úroky vo výške 190 mil. Kč (z toho úrok z TLTRO II vo výške 14 mil. Kč a úrok z TLTRO III pri sadzbe –0,83 % vo výške 176 mil. Kč) na základe očakávaných dosiahnutých limitov CNL, čo podporujú aj skutočné oprávnené obchodné objemy, ako aj očakávaný biznis vývoj zahrnutý do rozpočtu na rok 2021 a existujúci plán obchodov.

23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Bežné účty	404 210	354 051
Termínované vklady	15 538	55 287
Lízingové záväzky	2 646	2 047
Ostatné	2 753	3 568
Spolu	425 147	414 953

Lízingový záväzok	2020	2019
Stav k 1. januáru	2 047	2 297
Prírastky	993	111
Časové rozlíšenie úroky	19	21
Lízingové splátky	(391)	(374)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(22)	(8)
Spolu k 31. decembru	2 646	2 047

V roku 2020 skupina evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov vo výške 428 mil. Kč vrátane lízingov, ktoré nespadajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“ (2019: 425 mil. Kč).

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

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Hypotekárne záložné listy	7 772	16 812
Štruktúrované dlhopisy	2 271	3 329
Iné emitované dlhové cenné papiere	430	441
Spolu	10 473	20 582

Štruktúrované dlhopisy (vykázané v riadku „Štruktúrované dlhopisy“ a čiastočne v riadku „Hypotekárne záložné listy“) obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 2 420 mil. Kč (31. december 2019: 4 068 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 5 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (31. december 2019: 4 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 97 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (31. december 2019: 182 mil. Kč).

25. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zabezpečenie reálnych hodnôt	745	360
Zabezpečenie peňažných tokov	6 710	7 264
Spolu	7 455	7 624

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

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Výnosy a výdavky budúcich období	1 770	1 807
Záväzky z obchodného styku	645	715
Záväzky voči zamestnancom	284	618
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	172	20
Dočasné a prechodné zúčtovania	6 005	5 219
Ostatné	436	354
Spolu	9 312	8 733

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	1 293	721
a. Stupeň 1	179	113
b. Stupeň 2	346	100
c. Stupeň 3	768	508
Súdne spory	88	37
Rezerva na reštrukturalizáciu	69	62
Ostatné	51	62
Spolu	1 501	882

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	113	100	508	721
Tvorba počas roka	168	268	646	1 082
Rozpustenie počas roka	(102)	(23)	(387)	(512)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	–	1	1	2
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2020	179	346	768	1 293
Stav k 1. januáru 2019	146	43	929	1 118
Tvorba počas roka	92	127	244	463
Rozpustenie počas roka	(125)	(70)	(665)	(860)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	–	–	–	–
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2019	113	100	508	721

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	37	62	62	161
Tvorba počas roka	54	47	9	110
Použitie počas roka	(5)	(30)	(21)	(56)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	2	(10)	1	(7)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2020	88	69	51	208
Stav k 1. januáru 2019	70	12	120	202
Tvorba počas roka	24	59	–	83
Použitie počas roka	(35)	(5)	(56)	(96)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(22)	(4)	(2)	(28)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2019	37	62	62	161

28. Daň z príjmov

(a) Daň vo výkaze ziskov a strát

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Splatná daň z príjmov	(1 381)	(2 386)
Daň minulých rokov	28	24
Odložená daň	(38)	(121)
Daň z príjmov celkom	(1 391)	(2 483)

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

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zisk/strata za účtovné obdobie pred zdanením	6 708	12 605
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 19 %	(1 275)	(2 395)
Vplyv minulých rokov na splatnú daň	28	132
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	43	43
Daňovo neodpočítateľné náklady	(112)	(239)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	(20)	(1)
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane na splatnú a odloženú daň	(45)	(23)
Vykázanie predtým nevykázaných častí odloženej dane	(15)	1
Ostatné	5	(1)
Daň z príjmov celkom	(1 391)	(2 483)

Efektívna sadzba dane skupiny je vo výške 20,74 % (2019: 19,70 %).

(b) Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov pomocou súvahovej záväzkovej metódy s použitím zodpovedajúcej sadzby dane.

Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov skupina započítava odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajúce z dane z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie skupiny sa domnieva, že skupina bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2020 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľných ziskov.

(i) Odložená daňová pohľadávka

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Daňovo neodpočítateľné rezervy	126	144
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	979	915
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	68	98
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov	3	188
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	–
Ostatné	136	103
Započítanie s odloženým daňovým záväzkom	(572)	(443)
Čistá odložená daňová pohľadávka	747	1 005

(ii) Odložený daňový záväzok

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	39	835
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	115	119
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	146	94
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov	139	–
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	90	149
Rozdiel z precenenia nehnuteľností oceňovaných reálnou hodnotou	65	68
Ostatné	826	–
Započítanie s odloženou daňovou pohľadávkou	(572)	(443)
Čistý odložený daňový záväzok	848	822

Skupina okrem toho eviduje nasledujúce odložené daňové pohľadávky, ktoré z dôvodu opatrnosti nevykazuje: z titulu daňovo neodpočítateľných opravných položiek vytvorených spoločnosťou Unicredit Bank vo výške 11 mil. Kč a spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia, a.s. vo výške 26 mil. Kč.

29. Základné imanie a emisné ážio

K 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019 bolo registrované, upísané a plne splatené základné imanie skupiny vo výške 8 755 mil. Kč.

(a) Štruktúra akcionárov

Názov	Sídlo	Nominálna hodnota akcií v mil. Kč	Emisné ážio v mil. Kč	Podiel na základnom imani
K 31. decembru 2020				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100
K 31. decembru 2019				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100

(b) Štruktúra základného imania

	31. 12. 2020	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2019
	Počet akcií	mil. Kč	Počet akcií	mil. Kč
Kmeňové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmeňové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmeňové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmeňové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmeňové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Základné imanie celkom		8 755		8 755

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

Medzi najvýznamnejšie oblasti, ktoré patria do pôsobnosti valného zhromaždenia, a o ktorých tak môže akcionár rozhodovať, patria:

- rozhodovanie o zmene stanov, pokiaľ nejde o zmenu v dôsledku zvýšenia základného imania predstavenstvom podľa § 511 a nasl. zákona č. 90/2012 Sb. o obchodných korporáciách (ZOK), alebo o zmenu, ku ktorej došlo na základe iných právnych skutočností,
- rozhodovanie o zvýšení základného imania alebo o poverení predstavenstva podľa § 511 a nasl. ZOK, či o možnosti započítania peňažnej pohľadávky voči banke s pohľadávkou na splatenie emisného kurzu,
- rozhodnutie o znížení základného imania a o emisii dlhopisov podľa § 286 a nasl. ZOK,
- vymenovanie a odvolanie členov dozornej rady, členov výboru pre audit a iných orgánov určených stanovami,
- schválenie riadnej, mimoriadnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky a v zákonom stanovených prípadoch aj priebežnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo iných vlastných zdrojov, alebo o vysporiadaní straty a stanovenie podielu na zisku členov predstavenstva a dozornej rady,
- rozhodovanie o odmeňovaní členov dozornej rady a výboru pre audit,
- rozhodnutie o podaní žiadosti o prijatie majetkových cenných papierov banky na obchodovanie na európskom regulovanom

trhu alebo o vyradení týchto cenných papierov z obchodovania na európskom regulovanom trhu,

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

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

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

Skupina nevlastnila žiadne vlastné akcie k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019.

30. Odmeny viazané na vlastné imanie

Skupina nemá zavedený žiadny zamestnanecký motivačný alebo stabilizačný program na nákup vlastných akcií ani na odmeňovanie vo forme opcií na vlastní akcie.

31. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie rezervných fondov:

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervné fondy	5 243	5 243
Účelový rezervný fond	14 471	13 240
Nerozdelený zisk	47 054	38 132
Kurzové rozdiely z konsolidácie	(47)	(111)
Spolu	66 721	56 504

Skupina môže na základe rozhodnutia valného zhromaždenia vytvárať rezervný fond (súčasť položky „Rezervné fondy“) z čistého zisku vykázaného v riadnej účtovnej závierke. Takto vytvorený rezervný fond možno použiť výlučne na úhradu straty skupiny, a to na základe rozhodnutia valného zhromaždenia.

V rámci cezhraničnej fúzie bolo základné imanie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 058 mil. Kč, rezervný fond spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. Kč a nerozdelený zisk spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 387 mil. Kč prevedené do účelového rezervného fondu denominovaného v EUR. Tento účelový rezervný fond možno použiť len na vysporiadanie straty banky. V roku 2020 sa tento fond zvýšil o 47 mil. EUR (zisk slovenskej pobočky za rok 2019).

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

(a) Reverzné repo operácie

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohľadávky voči bankám	116 185	165 823
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	116 185	162 878

Žiadne cenné papiere prijaté ako zábezpeka v rámci reverzných repo operácií nie sú ďalej poskytované ako zábezpeka na základe repo operácií k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019.

(b) Repo operácie

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky voči bankám	16 062	11 433
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	16 086	11 193

33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty

V rámci bežných obchodných transakcií skupina vykonáva rôzne finančné operácie, ktoré nie sú zaúčtované vo výkaze o finančnej situácii skupiny a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje. Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne hodnoty podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

Skupina k 31. decembru 2019 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom skupina vytvorila rezervy (pozri časť V., bod 27). Okrem týchto sporov bola skupina žalovaná v záležitostiach, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych sporov bude mať významný vplyv na finančnú situáciu skupiny.

Dane

Česká, ako aj slovenská daňová legislatíva sa v priebehu uplynulých rokov významne zmenila. Mnoho problematických oblastí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zjavné, aký výklad môžu daňové orgány zvoliť v jednotlivých prípadoch. Dôsledky tejto neistoty nemožno kvantifikovať; k ich vyriešeniu môže dôjsť len za predpokladu, že legislatíva bude uvedená do praxe alebo vtedy, keď bude k dispozícii oficiálny výklad.

Úverové prísluby, finančné záruky a ostatné poskytnuté prísluby

Úverové prísluby vydané skupinou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a nečerpané sumy úverov a kontokorentných úverových

rámco. Odvolateľné prísluby zahŕňajú nečerpané úvery, ktoré môže skupina kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby skupiny predstavujú záväzok poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnenie zmluvných podmienok zo strany klienta, do značnej miery je však nezávislé od vôle skupiny.

Finančné záruky predstavujú neodvolateľné prísluby skupiny zaplatiť oprávnenému zo záruky záväzky za dlžníka v prípade, že si dlžník neplní svoje záväzky v súlade s podmienkami definovanými v jednotlivých zmluvách. Tieto prísluby nesú podobné riziko ako úvery, a preto k nim skupina vytvára rezervy podľa podobného algoritmu ako k úverom (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný príslub skupiny vystavený na základe žiadosti klienta (príkazu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitého termínu splnené podmienky akreditívu. Skupina k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa podobného algoritmu, aký používa na úvery (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Skupina vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie očakávaných úverových strát, ktoré vyplývajú zo strát zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2020 predstavovala celková výška týchto rezerv 1 293 mil. Kč (31. december 2019: 721 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Straty zo zniženia hodnoty	Čistá hodnota
31. 12. 2020			
Akreditívy a finančné 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
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové 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
Spolu	187 427	(1 295)	186 132
31. 12. 2019			
Akreditívy a finančné záruky	45 283	(464)	44 819
– Stupeň 1	42 116	(64)	42 052
– Stupeň 2	2 686	(26)	2 660
– Stupeň 3	481	(374)	107
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	130 357	(257)	130 100
– Stupeň 1	122 373	(49)	122 324
– Stupeň 2	7 632	(74)	7 558
– Stupeň 3	352	(134)	218
Spolu	175 640	(721)	174 919

(b) Podmienený majetok

Banka má opciu čerpať úverový rámec od Európskej banky pre obnovu a rozvoj (EBOR) vo výške 393,7 mil. Kč (15 mil. EUR) so splatnosťou 23. februára 2023. Okrem toho má banka možnosť čerpať úverový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 213,9 mil. Kč (10 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2020			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	84 938	886	909
Úrokové swapy	682 521	8 560	8 270
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Križové menové swapy	169 210	3 472	2 752
Forwardy a swapy v cudzích menách	35 394	268	507
Ostatné nástroje	8 402	2 290	2 259
Spolu	980 465	15 476	14 697
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	1 496	32	–
Nástroje na obchodovanie spolu	981 961	15 508	14 697
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	607 228	9 340	6 508
Križové menové swapy	136 572	1 045	947
Zabezpečovacie nástroje spolu	743 800	10 385	7 455

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2019			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	76 298	705	701
Úrokové swapy	538 519	4 883	4 304
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Křížové menové swapy	143 887	2 289	1 777
Forwardy a swapy v cudzích menách	40 320	145	500
Ostatné nástroje	2 310	1 249	1 245
Spolu	801 334	9 271	8 527
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	1 880	35	–
Nástroje na obchodovanie spolu	803 214	9 306	8 527
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	629 060	6 719	6 761
Křížové menové swapy	112 354	479	863
Zabezpečovacie nástroje spolu	741 414	7 198	7 624

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. december 2020				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	63 160	390 849	254 039	708 048
Akciové	2 713	2 341	–	5 054
Menové	177 865	81 096	–	258 961
Ostatné	6 824	1 578	–	8 402
Spolu	250 562	475 864	254 039	980 465
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	91 139	316 673	199 416	607 228
Menové	49 566	56 549	30 457	136 572
Spolu	140 705	373 222	229 873	743 800
31. december 2019				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	66 883	308 187	189 506	564 576
Akciové	3 560	4 871	–	8 431
Menové	162 796	63 221	–	226 017
Ostatné	2 226	84	–	2 310
Spolu	235 465	376 363	189 506	801 334
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	100 548	269 524	258 988	629 060
Menové	77 425	11 864	23 065	112 354
Spolu	177 973	281 388	282 053	741 414

34. Vykazovanie podľa segmentov

Skupina vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonnostných kritérií tak, ako sa uvádza časti III. Významné účtovné zásady, bod 21. Vykazovanie podľa segmentov.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízinky	Ostatné	Spolu
31. december 2020				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	2 955	7 922	1 220	12 097
Ostatné čisté výnosy	1 467	4 812	501	6 780
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(651)	(487)	(411)	(1 549)
Strata zo zníženia hodnoty	(132)	(2 754)	31	(2 855)
Náklady segmentu	(3 734)	(4 488)	457	(7 765)
Zisk pred zdanením	(95)	5 005	1 798	6 708
Daň z príjmov	–	–	(1 391)	(1 391)
Výsledok segmentu	(95)	5 005	407	5 317
Aktíva podľa segmentov	159 435	491 567	13 350	664 352
Cudzie zdroje podľa segmentov	189 465	374 877	14 418	578 760
31. december 2019				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	3 539	8 859	2 185	14 583
Ostatné čisté výnosy	1 849	4 692	701	7 242
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(627)	(565)	(340)	(1 532)
Strata zo zníženia hodnoty	(826)	(554)	71	(1 309)
Náklady segmentu	(3 093)	(3 688)	402	(6 379)
Zisk pred zdanením	842	8 744	3 019	12 605
Daň z príjmov	–	–	(2 483)	(2 483)
Výsledok segmentu	842	8 744	536	10 122
Aktíva podľa segmentov	149 276	524 293	13 024	686 593
Cudzie zdroje podľa segmentov	183 885	407 144	16 951	607 980

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

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

(b) Informácie o geografických oblastiach

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. december 2020			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	9 173	2 924	12 097
Ostatné čisté výnosy	4 440	2 340	6 780
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 043)	(506)	(1 549)
Strata zo zníženia hodnoty	(2 439)	(416)	(2 855)
Náklady segmentu	(5 512)	(2 253)	(7 765)
Zisk pred zdanením	4 619	2 089	6 708
Daň z príjmov	(1 011)	(380)	(1 391)
Výsledok segmentu	3 608	1 709	5 317
Aktíva podľa segmentov	523 223	141 129	664 352
Cudzie zdroje podľa segmentov	437 187	141 573	578 760

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. december 2019			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	11 793	2 790	14 583
Ostatné čisté výnosy	5 566	1 676	7 242
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 061)	(471)	(1 532)
Strata zo zníženia hodnoty	(538)	(771)	(1 309)
Náklady segmentu	(4 564)	(1 815)	(6 379)
Zisk pred zdanením	11 196	1 409	12 605
Daň z príjmov	(2 068)	(415)	(2 483)
Výsledok segmentu	9 128	994	10 122
Aktíva podľa segmentov	552 651	133 942	686 593
Cudzie zdroje podľa segmentov	509 338	98 642	607 980

35. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Skupina je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverovému riziku,
- trhovému riziku,
- operačnému riziku.

Za celkovú stratégiu riadenia rizík zodpovedá predstavenstvo, ktoré ju schvaľuje a pravidelne vyhodnocuje. Predstavenstvo vytvorilo Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO), Úverový výbor a Výbor pre riadenie operačného rizika. Tieto výbory zodpovedajú za sledovanie a riadenie jednotlivých rizík podľa ich špecifickej oblasti. Tieto výbory reportujú predstavenstvu banky na pravidelnej báze.

Hlavnou súčasťou skupiny je banka, preto sa nižšie uvedený popis týka hlavne riadenia rizík v banke. Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35b (vi).

(b) Úverové riziko

Skupina je vystavená úverovému riziku z titulu svojich obchodných

aktivít, poskytovania úverov, zabezpečovacích transakcií, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

Úverové riziko je riadené na úrovni jednotlivého klienta (transakcie), ako aj na úrovni portfólia.

Za riadenie úverových rizík priamo zodpovedajú úseky Úverového underwritingu, Úverových operácií a Strategického riadenia úverových rizík. Všetky tieto oddelenia sú od obchodných divízií organizačne nezávislé a priamo podliehajú členovi predstavenstva zodpovednému za divíziu riadenia rizík (Chief Risk Officer).

Na základe svojej politiky riadenia úverového rizika skupina definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané na účely identifikácie, oceňovania a riadenia úverových rizík. Za stanovenie politiky riadenia úverového rizika skupiny zodpovedá úsek Strategického riadenia úverových rizík, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje.

Vo svojich interných predpisoch skupina tiež definuje schvaľovacie kompetencie pre upisovanie vrátane vymedzenia zodpovedností a právomocí Úverového výboru.

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúce sa na súvahové aktíva bez zohľadnenia prijatej zábezpeky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	2020	2019
Peniaze a peňažné zostatky	4 072	4 634
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	17 082	12 185
určené na obchodovanie	16 542	11 698
povinne oceňované v reálnej hodnote	540	487
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	20 518	23 181
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	598 431	626 735
pohľadávky voči bankám	136 955	185 975
pohľadávky voči klientom	461 476	440 760
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 385	7 198
Ostatný majetok	2 072	2 130
Spolu	652 560	676 063

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

	2020	2019
Akreditív a finančné záruky	46 573	44 819
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	145 954	130 100
Spolu	192 527	174 919

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Korporátni klienti

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia maximálnej expozície voči úverovému riziku (úverový limit). Analýza sa zameriava na konkurenčné postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, prognózu jeho budúcej likvidity a pod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne a behaviorálne faktory. Analýza finančnej situácie, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje pred poskytnutím úveru. Rating sa následne opakovanne posudzuje a úverová bonita klienta minimálne raz za rok prehodnocuje.

Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach, ako napr. – 1+; 1; 1–; 2+ atď.). Pri klasifikácii klienta (okrem počtu dní v omeškaní pohľadávky po splatnosti) sa hodnotia aj finančné ukazovatele týkajúce sa klienta (napr. štruktúra a vzájomné pomery medzi výkazom o finančnej situácii, výkazom ziskov a strát, výkazom peňažných tokov), kvalita manažmentu, vlastnícka štruktúra, postavenie klienta na trhu, kvalita klientovho výkazníctva, jeho výrobné zariadenia, správanie klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami v zlyhaní sú priradené interné ratingy 8–, 9 alebo 10.

Retailoví klienti

Pri pohľadávkach voči fyzickým osobám sa posudzuje schopnosť klienta splniť svoje záväzky na základe systému štandardizovaného bodovania rizikovo relevantných charakteristík („credit application rating“). Zároveň sa stanovuje a pravidelne aktualizuje pravdepodobnosť zlyhania klienta – fyzickej osoby prostredníctvom metódy behaviorálneho ratingu. Finálny rating klienta kombinuje aplikačnú a behaviorálnu zložku.

Registre úverov

Ako dodatočný zdroj informácií na posúdenie bonity korporátnych a retailových klientov banka využíva informácie, ktoré poskytujú úverové registre.

Zábezpeka

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík môže banka pred poskytnutím úveru od klientov vyžadovať poskytnutie zabezpečenia. Typ a hodnota zabezpečenia závisí od bonity dlžníka a typu úveru. Banka považuje za akceptovateľné tieto typy

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

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

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

Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, t. j. zohľadňuje všetky svoje súvahové aj podsúvahové expozície a pravidelne kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície. Očakávaná strata je stanovená na základe interných odhadov rizikových parametrov, t. j. pravdepodobnosti zlyhania (PD), expozície v zlyhaní (EaD) a straty zo zlyhania (LGD).

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

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

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

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

Pohľadávky v stupni 2 sú pohľadávky, pri ktorých nastalo medzi dvoma súvahovými dňami výrazné zvýšenie úverového rizika. Všetky pohľadávky sa pravidelne monitorujú, či nenastalo zlyhanie a či sa úverové riziko výrazne nezvýšilo.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok so zlyhaním

Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok so zlyhaním (t. j. stupeň 3 podľa IFRS 9 „Finančné nástroje“) banka účtuje, ak účtovná hodnota jednotlivých pohľadávok je nižšia než jej návratná hodnota a banka takú pohľadávku (v plnej výške, resp. jej časť), neodpíše. Banka posudzuje zníženie účtovnej hodnoty pri všetkých pohľadávkach so zlyhaním dlžníka: i) na základe ich individuálneho posúdenia, ak pohľadávka presahuje 1 mil. EUR; ii) spoločne na základe miery návratnosti odvodené z príslušného modelu, ktorý odráža predchádzajúce skúsenosti banky s inkasom. Banka odpisuje pohľadávky vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia prijatého k tejto pohľadávke.

Strata zo zníženia hodnoty sa i) pre individuálne posudzované pohľadávky rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou pohľadávky; ii) pre kolektívne posudzované pohľadávky sa rovná očakávanej úverovej strate za celú dobu životnosti na skupinovom základe.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok bez zlyhania

Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré nezaznamenali významné zvýšenie úverového rizika od ich vzniku (t. j. stupeň 1), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty ako časť očakávaných úverových strát za celú dobu životnosti, ktoré predstavujú očakávané úverové straty, ktoré vyplývajú z prípadov zlyhania finančného nástroja, ktoré môžu vzniknúť do 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky (očakávaná strata za 1 rok). Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré zaznamenali významné zvýšenie úverovej straty od ich vzniku, stále však ide o pohľadávky bez zlyhania (t. j. stupeň 2), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok ako očakávanú stratu do konečnej doby splatnosti pohľadávky (očakávaná strata počas doby životnosti/lifetime expected loss).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vykazuje tieto rezervy pomocou rovnakej metódy, akú používa pri stanovení strát zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, pričom sa zohľadňujú konverzné faktory súvisiace s konkrétnym typom podsúvahovej expozície.

(iv) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, pri ktorých došlo po poskytnutí k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok z dôvodu finančných problémov klientov (najmä posunutie splátok, dočasné zníženie splátok, predĺženie konečnej lehoty splatnosti, atď.). Tieto položky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii ako úverové pohľadávky bez zlyhania alebo ako úverové pohľadávky so zlyhaním.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje

ako pohľadávky so zlyhaním. Banka po zodpovednom posúdení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky aj napriek takejto zmene ako pohľadávky bez zlyhania. Banka takto postupuje v prípadoch, keď dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok nie sú závažného charakteru a banka neočakáva stratu v súvislosti s budúcim inkasom takýchto úverových pohľadávok.

V kategórii pohľadávok bez zlyhania sú tiež pohľadávky, ktoré boli pôvodne v čase zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním a následne boli preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka, keďže dlžník splnil novo dohodnuté podmienky v súlade s internými pravidlami banky. Túto skupinu tvoria väčšinou úverové pohľadávky vykazované ako Forbearance – pohľadávky bez zlyhania.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene splátkových podmienok, sú pod správou odboru Credit Restructuring & Workout a podliehajú štandardným postupom reštrukturalizácie a vymáhania úverov, ako aj monitoringu. Výnimku predstavujú pohľadávky, ktoré sa pri zmene platobných podmienok neposudzujú ako pohľadávky so zlyhaním, a ktoré spravuje odbor Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto špecializovaného odboru. Pri vyradení pohľadávok zo správy tohto odboru sa dôkladne posudzuje stav jednotlivých prípadov, ako aj potreba využívať know-how zamestnancov odboru Credit Restructuring & Workout.

Obdobie, počas ktorého sa klient označuje ako „forborne“, sa nazýva skúšobné obdobie („probation period“) a trvá minimálne 2 roky od zlyhania klienta, resp. od poskytnutia úľavy, ak išlo o úľavu bez zlyhania klienta. Toto obdobie môže byť ukončené len v prípade, že klient riadne a včas splní dohodnuté podmienky, nie je v omeškaní > 30 dní. V prípade odpisovaných musí počas tohto skúšobného obdobia nastať zníženie dlhu minimálne o 10 %.

Vzhľadom na objem pohľadávok v portfóliu Forbearance a na uvedené postupy a štandardy banka neidentifikovala závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých došlo k zmene splátkových podmienok na účely preklenutia zhoršenej finančnej situácie dlžníka, sa vracia späť do klasifikácie bez zlyhania (vykázané vo výkaze o finančnej situácii banky ako s úľavou bez zlyhania – pozri popis vyššie).

(v) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

Banka má zriadený osobitný Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov, ktorý spravuje pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Cieľom činnosti tohto odboru je v prípade ohrozených úverových pohľadávok dosiahnuť jeden alebo niekoľko z nasledujúcich cieľov:

- „revitalizácia“ úverového vzťahu, jeho reštrukturalizácia a následný návrat prípadu medzi štandardné úverové prípady,
- plné splatenie úveru,

- c) minimalizácia straty z úveru (realizáciou zabezpečenia, predajom pohľadávky s diskontom a pod.), prípadne
- d) zabránenie vzniku ďalších strát z úveru (porovnanie budúcich nákladov s možnými výnosmi).

(vi) Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach

Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach sa realizuje podľa podobných princípov ako riadenie rizík v banke s prihliadnutím na špecifiká produktov poskytovaných dcérskymi spoločnosťami a ich portfóliá.

Medzi tieto špecifickú patrí najmä:

- určenie trhovej hodnoty financovaných predmetov pri rozhodovaní o poskytnutí financovania,
- riadenie rizika zmeny trhovej hodnoty financovaných predmetov počas financovania,
- oceňovacie a predajné činnosti po mimoriadnom ukončení zmluvy (prípadne po riadnom ukončení zmluvy v prípade operatívneho lízingu) a riadenie rizika vyplývajúceho z týchto operácií,
- kontrolné činnosti na preukázanie väzby účelu financovania s existenciou predmetu financovania pred uzatvorením zmluvy a počas jej trvania (vrátane opatrení týkajúcich sa prevencie proti podvodnému konaniu),
- riadenie rizika koncentrácie vo väzbe na druhy financovaných predmetov (tzv. triedy predmetov).

Špecifikám produktov a rizikám dcérskych spoločností je prispôbená organizačná štruktúra riadenia rizika, rizikové rozhodovacie výbory a systém prideľovania kompetencií, keď je zabezpečená nielen nezávislosť riadenia rizík od obchodných činností, ale aj nezávislosť osôb podieľajúcich sa na oceňovaní aktív a ich speňažení od osôb s rozhodovacími kompetenciami pri poskytovaní financovania.

(vii) Dopady Covid-19 na úverové riziko

V roku 2020 skupina čelila významnej makroekonomickej zmene, ktorá viedla k zvýšeniu rizika v niekoľkých kategóriách rizika vrátane úverového rizika. Šírenie vírusu v európskych krajinách v prvom štvrtroku 2020, po ktorom nasledovali čiastočné hospodárske obmedzenia, viedli k významnej hospodárskej recesii.

Najviac postihnutými sektormi boli maloobchod, doprava, cestovný ruch a služby všeobecne.

Lokálne vlády zaviedli niekoľko štátom garantovaných programov na podporu poskytovania úverov skupinou a na podporu miestnych spoločností s cieľom prekonať potenciálne problémy s likviditou.

Postupne boli zavedené aj vládne programy čiastočne pokrývajúce priame náklady spoločností dotknuté lockdownom s cieľom zabrániť vysokému nárastu nezamestnanosti a krátkodobo stabilizovať trh práce. V jednotlivých krajinách Európy vrátane Českej republiky a Slovenska boli prijaté verejné moratóriá dané zákonom, ktoré umožnili odklad splátok dlžníkom, pričom v Českej republike a na Slovensku ako „opt-in“ možnosť (možnosť voľby).

Úľavy na strane skupiny sú definované tak, aby zmiernili škody plynúce z dočasného spomalenia hospodárstva a podporili likviditu klienta plne v súlade so zákonom a nariadeniami regulačných orgánov. Vplyv na kvalitu portfólia banky je mitigovaný:

- pravidelnou ako aj dodatočnou analýzou portfólia,
- hodnotením rizikového profilu klientov ex-ante, priebežne a ex-post, vrátane štandardných a mimoriadnych kontrol a dodatočných UTP kontrol (unlikely-to-pay checks) podľa požiadaviek Európskeho orgánu pre bankovníctvo („EBA“),
- úpravou princípov a pravidiel schvaľovania korporátnych klientov spojených najmä s rizikovými odvetvami, likviditnou situáciou klientov, manažmentom nečerpaných rámcov a obozretným financovaním nových klientov,
- úpravou princípov a pravidiel schvaľovania retailových klientov so silnou koncentráciou na existujúcich klientov a viacerých nových krátkodobých opatrení prijatých na zamedzenie zvýšenia úverového rizika,
- získaním schém štátnych záruk,
- aktualizáciou princípov monitoringu a monitoringového reportingu týkajúceho sa najmä (ale nielen) vývoja portfólia „pod moratóriom“,
- zásadami klasifikácie v súlade s EBA/GL/2020/02 vydanéj 2. apríla 2020 vrátane následných aktualizácií v priebehu roka 2020 ako aj lokálnymi špecifikami, napr. klasifikácia pohľadávok pod moratóriom do stupňa 2 splnením zákonného limitu úrokovej sadzby lokálneho moratória.

Prehľad moratórií v skupine k 31. decembru 2020

	Počet klientov	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
Retailoví klienti	13 151	12 606**	(279)	12 327
Korporátni klienti*	3 387	34 104***	(1 798)	32 306
Celkom	16 538	46 710	(2 082)	44 628

* Položka Korporátni klienti zahŕňa nefinančné subjekty, finančné inštitúcie a vládne inštitúcie a ostatné subjekty verejného sektora.

** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 41 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

*** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 16 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

Prehľad novovzniknutých pohľadávok skupiny, ktoré podliehajú schémam štátnych záruk v súvislosti s krízou Covid-19 k 31. decembru 2020

	Počet klientov	Hrubá účtovná hodnota
Celkom	602	5 203

Regulačné opatrenia

Vzhľadom na šírenie Covid-19 vydal EBA niekoľko vyhlásení v priebehu roka 2020. Z pohľadu úverového rizika jedno z najdôležitejších a najviac ovplyvňujúcich vývoj portfólia banky bola smernica Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of Covid-19 crisis, ktorá bola vydaná 2. apríla 2020, po ktorej nasledovalo niekoľko zmien týkajúcich sa objasnenia, predĺženia a reaktívacie doby moratória. Súbežne s iniciatívami lokálnej legislatívy vyhlásenie poskytlo jasnosť a primeranú jednotnosť v prístupe bánk ku klasifikácii a moratóriám naprieč tržmi

V reakcii na Covid-19 Česká národná banka („ČNB“) aktualizovala odporúčanie týkajúce sa financovania nových hypoték. Limity boli uvoľnené s cieľom podporiť oživenie ekonomiky.

Uvoľnenie sa týkalo limitov týchto ukazovateľov: Loan to Value („LTV“), Debt Service to Income („DSTI“) a Debt to Income („DTI“). Podrobný popis sa uvádza na webovej stránke ČNB, odporúčania sú platné od 1. 4. 2020 a od 8. 7. 2020.

Zástupcovia skupiny v priebehu roka niekoľkokrát informovali ČNB a Národnú banku Slovenska („NBS“) prostredníctvom telefonátov, ktoré sa osobitne venovali Covid-19 a súvisiacemu vývoju a opatreniam banky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia – opatrenia týkajúce sa úverového rizika a upisovania

Skupina zareagovala okamžite a od februára 2020 začala implementovať opatrenia týkajúce sa procesu schvaľovania korporátnych klientov (analýza a krytie rizík spojených s Covid-19 s cieľom chrániť kvalitu aktív banky).

Súčasne s tvorbou vhodných dodatočných opravných položiek na straty z úverov na individuálnom aj skupinovom základe (pozri časť „FLI a multiscenár Overlay faktor“ nižšie) skupina implementovala nové kritériá v segmente retailového financovania a počas roka ich aktualizovala na základe ekonomického vývoja. V segmente korporátnych klientov banka implementovala pravidlá mitigácie rizík v procese schvaľovania na základe napr. priemyselných klastrov.

Skupina tiež implementovala proces schvaľovania moratórií, ktorý sa týkal všetkých nových požiadaviek vyplývajúcich zo zákona, pričom tento proces úspešne zvládla v súlade s požiadavkami klientov, ako aj súvisiace reportingové činnosti interne aj externe.

Navyše bol aktualizovaný monitorovací systém skupiny týkajúci sa moratórií, ako aj období po moratóriu (výstup z moratória), najmä:

- rizikové klastre klientov pod moratóriom na lepšie zameranie ďalších činností voči týmto klientom,
- hĺbkové analýzy tokov platieb špeciálne zamerané na klientov pod moratóriom, aby sme boli schopní zistiť a mať informácie o vplyve Covid-19 na podnikanie klientov a následne, či sú činnosti obnovy v rámci obchodných činnostiach klientov v súlade s očakávaniami,
- nové indikátory a varovné signály spojené s moratóriom na lepšie identifikovanie a filtrovanie takýchto klientov,
- monitorovanie backlogov počas previerky po moratóriu a ich oznamovanie,
- podrobný monitoring nesplácaných úverov po skončení moratória.

Bol zabezpečený pravidelný reporting pre vedenie, na iné lokálne účely, príslušný reporting pre skupinu UniCredit a regulačné orgány. Na základe čiastočného ekonomického lockdownu a očakávaného ekonomického spomalenia vrátane následných negatívnych vplyvov na spotrebiteľov sa súbor pravidiel pre riadenie retailového rizika aktualizoval už v prvej polovici roka 2020.

Prijateľné limity pre LTV, Debt Ratio („DR“), DTI, DSTI boli aktualizované na základe prísnejšieho prístupu, aby sa dodržal primeraný obozretný prístup a ochránila kvalita aktív. To isté platilo aj pre pravidlá uznávania/akceptácie príjmov klientov na základe zhodnotenia skupín odvetvového rizika. Počas roka sa vykonali následné aktualizácie pravidiel, aby sa zabezpečila rýchla reakcia skupiny, vrátane uvoľnenia niektorých z uvedených pravidiel počas roka, avšak pri neustálom dodržiavaní obozretného prístupu, pričom sa v plnej miere nevyužili všetky limity používané podľa odporúčaní regulačných orgánov.

Opravné položky na straty z úverov

Vzhľadom na aktualizáciu makroekonomických scenárov pre jednotlivé európske krajiny, ktoré zohľadňovali negatívne očakávania spôsobené Covid-19, bola aktualizovaná zložka Forward looking information (FLI) v rámci výpočtu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9, ktoré skupina implementovala v druhom a štvrtom kvartáli 2020.

Vplyv na kvalitu aktív: zhoršenie v segmente firemného bankovníctva, neutrálny stav v segmente retailového bankovníctva

Ako sa uvádza v migračných tabuľkách nižšie, rok 2020 je horší najmä čo sa týka vyššej migrácie zo stupňa 2 do stupňa 3 v zlyhaní.

V segmente korporátnych klientov, ktorý samozrejme rýchlejšie reaguje na makroekonomické spomalenie, sa výška nových zlyhaní migrujúcich zo stupňa 2 viac ako strojnásobila v porovnaní s rokom 2019, t. j. zvýšenie z 0,7 mld. Kč na 2,2 mld. Kč. V segmente korporátnych klientov sa zvýšila aj priama migrácia zo stupňa 1 do stupňa 3, a to o 74 % (zvýšenie z 3,0 mld. Kč na 5,3 mld. Kč).

V roku 2020 je vývoj migrácie medzi stupňami v segmente retailových klientov skôr neutrálny. Možno pozorovať zvýšený prevod do stupňa 3 (najmä zo stupňa 2), existujú však aj pozitívne pohyby, napr. zvýšený prevod zo stupňa 2 do stupňa 1 alebo vyššie zníženia (splátky) expozícií v rámci stupňa 2. Vzhľadom na časté využívanie zákonných moratórií v roku 2020 môže aj napriek uvedeným opatreniam dôjsť k oneskorenej identifikácii zlyhaní v roku 2021.

Migrácie/prevody medzi stupňami

2020	Korporátni klienti			Retailoví klienti		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(23 327)	17 997	5 330	(4 666)	4 221	445
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	3 623	(5 799)	2 176	2 920	(3 242)	322
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	148	117	(265)	162	90	(252)
2019	Korporátni klienti			Retailoví klienti		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(18 165)	15 097	3 068	(4 298)	3 870	428
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	4 533	(5 218)	685	1 702	(1 901)	199
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	395	109	(504)	318	109	(427)

FLI a multiscenár Overlay faktor

Požiadavky IFRS 9 na zníženie hodnoty stanovujú, že očakávaná úverová strata sa musí posudzovať na základe minulých, aktuálnych a budúcich informácií. V tejto súvislosti skupina zvyčajne aktualizuje makroekonomické scenáre na polročnom základe a zohľadňuje súvisiace účinky v polročných a ročných finančných správach. Vzhľadom na Covid-19 a súvisiace obmedzujúce opatrenia skupina aktualizovala makroekonomické scenáre k 31. marcu 2020 a potvrdila výsledky za obdobie k 30. júnu 2020, pričom nezaznamenala významné aktualizácie použitých makroekonomických dát. Ďalšie aktualizácie interne vypracovaných makroekonomických scenárov na roky 2021–2023 boli potvrdené na použitie na účely riadenia rizík v novembri 2020.

Na zmiernenie neistoty vplyvu makroekonomických prognóz sa vo štvrtom štvrťroku 2020 zaviedol multiscenár Overlay faktor. Prostredníctvom tejto zložky bola do výpočtu začlenená citlivosť vývoja ECL na rôzne scenáre. Proces definovaný tak, aby zahŕňal viacero makroekonomických scenárov, je plne v súlade s prognózami, ktoré skupina používa na účely dodatočného riadenia rizík (napríklad procesy prijaté na výpočet očakávaných úverových strát z makroekonomických prognóz na základe záťažového testu EBA a interného procesu hodnotenia kapitálovej primeranosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP), a využíva aj nezávislý útvar UniCredit Research. Konkrétne, skupina vybrala tri makroekonomické scenáre na stanovenie FLI zložky: základný scenár, jeden pozitívny scenár a jeden nepriaznivý scenár. Základným scenárom je referenčný centrálny scenár, a preto je jeho realizácia najpravdepodobnejšia. Pozitívne a nepriaznivé scenáre predstavujú realizáciu možných alternatív, ktoré sú v porovnaní s východiskovým vývojom hospodárstva lepšie a horšie.

Takzvaný „základný“ scenár očakáva, že v blízkej budúcnosti bude klesať vysoký počet prípadov ochorenia Covid-19 a obmedzenia mobility a ekonomická činnosť zaznamenaná pokles výkonov na prelome rokov. Silná podpora zo strany fiškálnej politiky však zmierni vplyv na pracovné miesta a príjmy, kým ČNB a Európska centrálna banka („ECB“) budú naďalej „kontrolovať“ výnosové krivky, a teda sa zachovajú priaznivé finančné podmienky. Na jar roku 2021 sa očakáva hospodársky rast, pretože miernejšie počasie umožňuje vládam uvoľniť niektoré obmedzenia, zatiaľ čo distribúcia účinných vakcín a nová liečba na potlačenie prenosu vírusu podporia jednoznačnejšie dôveru a činnosť od polovice roku 2021. Keď sa situácia v oblasti verejného zdravia zlepši a dôvera sa vráti, očakávame, že domácnosti znížia časť úspor získaných počas krízy, čím sa zvýšia výdavky spotrebiteľov. Celkovo bude české a slovenské hospodárstvo v roku 2021 na dobrej ceste k pevnému rastu. Následne by sa miery rastu mali normalizovať v roku 2022 a v roku 2023 sa očakáva návrat k potenciálnemu rastu.

V negatívnom scenári predpokladáme, že Európa bude čeliť ďalšej vlnе pandémie začiatkom roku 2021. Ekonomiky sa začnú opätovne otvárať na jar 2021, pretože miernejšie poveternostné podmienky umožňujú vládam uvoľniť niektoré obmedzujúce opatrenia. Zavedenie vakcín je však pomalšie, ako sa predpokladalo v základnom scenári, najprv v dôsledku problémov v procese výroby a neskôr v dôsledku toho, že pomerne veľká časť obyvateľstva sa zdráha prijať vakcináciu. Preto sa kolektívna imunita dosiahne až na konci trojročného prognózovaného horizontu. Vzhľadom na tieto predpoklady Covid-19 potláča súkromný dopyt viac, ako sa predpokladá v základnom scenári, a negatívne účinky sú väčšie. Vlády budú pokračovať v expanzívnych politikách na zmiernenie účinkov pandémie a na

zachovanie sociálnej stability. Vo všeobecnosti sa očakávajú priaznivé finančné podmienky napriek ďalšiemu zvyšovaniu dlhu vo verejnom a súkromnom sektore.

V roku 2021 bude v oboch krajinách nárast približne o 5 základných bodov. Predpokladáme, že nezamestnanosť sa zvýši v roku 2021 v oboch krajinách v porovnaní so základným scenárom a v druhej polovici roku 2022 klesne len mierne, takže priemer za rok 2022 bude vyšší ako v základnom scenári. Výraznejší pokles by potom mohol znížiť rozdiel oproti základnému scenáru v roku 2023. Slabý dopyt vedie k nárastu výpadku v produkcii, ktorá spolu s nižšími cenami ropy vyvíja tlak na znižovanie inflácie.

Pozitívny scenár predpokladá, že očakávané zavedenie vakcín (spolu s novými zdravotníckymi postupmi) zvýši dôveru a HDP o viac, ako predpokladáme v základnom scenári. Zatiaľ čo situácia na rok 2021 zostáva v súlade so základnými prognózami alebo mierne pod nimi v prípade HDP na Slovensku, tempo oživenia v roku 2022 sa ukáže byť podstatne výraznejšie, keďže domácnosti naďalej znižujú preventívne úspory, zatiaľ čo podniky obnovujú pozastavené investičné plány. Poháňaný potlačeným dopytom sa HDP do konca roku 2022 vráti na úroveň pred pandémiou. Vlády postupne znižujú svoje podporné opatrenia. Keďže sa nová emisia dlhu spomaľuje, je menej potrebné, aby menová politika zostala veľmi expanzívna.

Pri implementácii bola stanovená pravdepodobnosť 55 % pre základný scenár, 40 % pre negatívny (pandemický „mierny“) scenár a 5 % pre pozitívny scenár.

Rýchlosť zavedenia vakcín a ich účinnosť budú zohrávať rozhodujúcu úlohu pri formovaní trajektórie rastu v rokoch 2021 – 2023. Vyššie uvedené pravdepodobnosti odrážajú predpoklad, že distribúciu vakcín nenarušia žiadne veľké obmedzenia na strane ponuky, že dostatočne veľký podiel obyvateľstva bude ochotný sa zaočkovať a že imunita sa nepreukáže ako krátkodobá. Situácia je však neštandardná a existuje významné riziko, že situácia sa nebude vyvíjať tak, ako sa očakáva, pokiaľ ide o jeden alebo viac týchto predpokladov. Z tohto dôvodu bola stanovená pre negatívny scenár 40 % pravdepodobnosť. Pozitívny scenár predpokladá, že všetky negatívne dopady krízy Covid-19 zmiznú do konca roku 2022, keď sa HDP vráti na úroveň predpandemického trendu. Pravdepodobnosť pozitívneho scenára sa stanovila na 5 %.

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

Prehľad uvedených scenárov a ich kumulatívny dopad:

		Základný scenár (55 %)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023
Česká republika	HDP, medziročná % zmena	4,7	3,6	2,9
Česká republika	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 397,5	1 499,5	1 585,9
Česká republika	Miera nezamestnanosti, %	4,7	4,0	3,4
Česká republika	Krátkodobá miera, priemer	0,4	0,8	1,3
Česká republika	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	-2,0	2,0	1,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	5,7	3,9	3,4
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 160,4	1 205,9	1 264,9
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	8,1	7,5	6,6
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	2,0	4,0	2,0
Slovensko	3M Euribor (priemerný)	-0,5	-0,5	-0,4
		Negatívny scenár (40 %)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023
Česká republika	Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,0	3,7	2,7
Česká republika	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 349,0	1 459,6	1 583,4
Česká republika	Miera nezamestnanosti, %	4,9	4,5	3,9
Česká republika	Krátkodobá miera, priemer	0,5	0,6	0,9
Česká republika	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	-2,1	2,0	1,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,6	3,9	3,8
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 127,7	1 174,8	1 241,3
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	8,5	7,6	6,6
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	-4,1	3,0	3,2
Slovensko	3M Euribor (priemerný)	-0,5	-0,5	-0,5

Krajina	Makroekonomický scenár	Pozitívny scenár (5%)		
		2021	2022	2023
Česká republika	Skutočný HDP, medzироčná % zmena	4,7	5,9	3,4
Česká republika	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 438,8	1 609,9	1 730,1
Česká republika	Miera nezamestnanosti, %	4,1	3,4	3,1
Česká republika	Krátkodobá miera, priemer	0,5	1,0	1,7
Česká republika	Index cien nehnuteľností, medzироčná % zmena	2,2	3,6	4,9
Slovensko	Skutočný HDP, medzироčná % zmena	4,6	5,9	4,7
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 188,5	1 287,6	1 379,4
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,4	5,8	6,3
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medzироčná % zmena	-0,4	4,5	3,6
Slovensko	3M Euribor (priemerný)	-0,5	-0,5	-0,5

Krajina	Kumulatívna zmena HDP v období 2020 – 2023	Základný	Negatívny	Pozitívny
Česká republika	Skutočný HDP, 3-ročná % zmena	11,6	6,4	14,6
Slovensko	Skutočný HDP, 3-ročná % zmena	13,6	8,4	15,9

Analýza citlivosti

Keďže predpokladaná prognóza HDP uvedená v scenároch nie je lineárne korelovaná s ECL, bolo dohodnuté, že sa uskutočnia dve analýzy citlivosti na opačných predpokladoch HDP:

- citlivosť ECL založená na zlepšenom scenári (t. j. pozitívny scenár podľa IFRS 9) a
- citlivosť ECL založená na zhoršenom scenári (t. j. negatívny scenár podľa IFRS 9).

V oboch prípadoch sa citlivosť vypočíta ako pomer:

- rozdiel ECL medzi základným a alternatívnym scenárom,
- rozdiel HDP v základných bodoch medzi základným a alternatívnym scenárom.

Pri všetkých ďalších výpočtoch sa používa kumulovaný rast HDP za 3 roky (špecifický pre jednotlivé krajiny).

ECL v rámci každého z troch scenárov (základný, negatívny a pozitívny) sa vypočítala s prihliadnutím na najnovšie dostupné portfólio.

(c) Trhové riziko

(i) Obchodovanie

Skupina drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít skupiny sa riadi požiadavkami jej klientov. Podľa predpokladaného dopytu klientov drží skupina zásobu finančných nástrojov a udržiava prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa tiež držia na účely generovania krátkodobého zisku vzhľadom na očakávaný budúci vývoj finančných trhov, pričom nástroje sa klasifikujú v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje“ ako „Finančné nástroje určené na obchodovanie“. Obchodná stratégia skupiny je ovplyvnená generovaním krátkodobého zisku a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizovať čisté výnosy z obchodovania.

Skupina riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami centrálnie na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), tzv. „stop loss“ limity a Value at Risk (VaR) limity. V ďalšej časti „Riadenie trhových rizík“ sa popisujú kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení rizík.

Väčšina derivátov sa dohaduje na medzibankovom (OTC) trhu, a to z dôvodu neexistencie verejného trhu finančných derivátov v Českej republike.

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú opísané vybrané typy rizík, ktorým je skupina vystavená z dôvodu svojich obchodných aktivít a riadenia pozícií, ktoré z týchto aktivít vznikli, a zároveň aj prístupy k riadeniu týchto rizík. V bankovej knihe sa tiež uvádza angažovanosť skupiny voči trhovému riziku, ktorá zodpovedá portfóliám finančných nástrojov, ktoré nie sú určené na obchodovanie. V obchodnej a bankovej knihe sa trhovému riziku oceňuje samostatne, ale aj spoločne. Postupy, ktoré skupina používa na ocenenie a riadenie týchto rizík, sa uvádzajú v nasledujúcich odsekoch.

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

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

Value at Risk

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

- Jednodňový horizont držby predpokladá, že všetky pozície môžu byť počas jedného dňa zlikvidované. Tento predpoklad sa nemusí úplne naplniť na menej likvidných trhoch.
- 99 %-ná hladina spoľahlivosti nereflektuje prípadné straty, ktoré môžu pri tejto úrovni spoľahlivosti nastať.
- VaR sa vypočítava z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflektuje pozície, ktoré môžu byť otvorené „intra-day“ (v rámci dňa).
- Použitie historických dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, predovšetkým tie krízové.

Skupina meria pomocou VaR úrokové, menové, akciové riziko a ďalšie typy rizík spojených s negatívnymi pohybmi cien trhových faktorov (spreadové riziko, opčné riziko atď.). Celková štruktúra VaR limitov je schvaľovaná Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a minimálne

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk:

	K 31. decembru 2020	Priemer za r. 2020	K 31. decembru 2019	Priemer za r. 2019
Agregované VaR	298,0	295,6	247,5	193,7
VaR menových nástrojov	0,1	1,5	2,4	5,6
VaR nástrojov vlastného imania	–	–	–	–

Dopady Covid-19 na trhové riziko

Pokiaľ ide o trhové riziko, náhle pohyby na trhu a zvýšená volatilita trhu vyvolaná na začiatku roka vypuknutím pandémie Covid-19 viedli k všeobecnému zvýšeniu metriky merania manažérskych aj regulačných rizík. Limit Loss Warning Limit bol dosiahnutý v prvej vlně Covid-19. Vývoj krízy a s tým súvisiaci vývoj metriky rizika dôkladne monitoruje útvar riadenia rizika aj obchodný útvar. Pozície v obchodnej knihe sa výrazne znížili

Počas tohto obdobia boli trhové parametre volatilnejšie a úrokové sadzby klesli späť na minimálnu úroveň.

Value at Risk („VaR“)

Od začiatku marca 2020 sa ukazovateľ VaR v rôznych triedach aktív prudko zvýšil v dôsledku výrazného zvýšenia volatility na trhoch vzhľadom na neistotu v dôsledku krízy spôsobenej koronavírusom. Neskôr, keď sa pozície znížili, využitie limitu VaR kleslo a zostalo na nízkych úrovniach po zvyšok roka.

raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby skupiny a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci oddelenia finančných trhov, oddelenia trhových rizík, vybraní pracovníci oddelenia riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci oddelenia MARS materskej banky/sub-holdingu).

Pri výpočte VaR sa rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a kreditnú časť. Kreditná časť VaR sa vypočíta na základe volatility kreditného spreadu medzi cennými papiermi a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel je do systému pre riadenie trhových rizík nahrávaná skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví či skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a je počítaná volatilita kreditného rozpätia. Skupina pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhových cenných papierov na príslušné výnosové krivky; v prípade potreby sa dlhové cenné papiere prehodnocujú na krivky, ktoré spoľahlivo odrážajú úverové riziko konkrétnych dlhových cenných papierov.

Výsledky výpočtu VAR sú denne spätne testované a porovnávané s výsledkami zodpovedajúcimi zmene úrokových sadzieb na finančných trhoch. V prípade zistených nepresností je model upravený tak, aby zodpovedal aktuálnemu vývoju na finančných trhoch.

Úrokové riziko

Skupina je vystavená úrokovému riziku, pretože úročené aktíva a záväzky majú rôzne doby splatnosti, dochádza pri nich k resetu sadzieb v rôznych obdobiach a alebo sa líši objem aktív alebo záväzkov s expozíciou voči úrokovému riziku v danom období (gap alebo mismatch risk). V prípade zmeny úrokových sadzieb je skupina vystavená riziku, ktoré je dané rozdielnym mechanizmom alebo načasovaním úprav jednotlivých typov úrokových sadzieb (ako napr. PRIBOR), vyhlasovaných úrokov z vkladov atď. Riadenie úrokového rizika sa zameriava na optimalizáciu čistého výnosového úroku skupiny v súlade so stratégiou schválenou predstavenstvom.

Celková úroková pozícia skupiny je k 31. decembru 2020 charakterizovaná citlivosťou na pokles sadzieb – tomu zodpovedá záporná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, ak by došlo k paralelnému rastu úrokových sadzieb jednotlivých mien, trhové precenenie by sa znížilo. Úroková pozícia skupiny je diverzifikovaná medzi jednotlivé časové pásma, pričom citlivosť na pohyb úrokových sadzieb nemusí byť totožná (kladná, záporná) a do viacerých mien,

pričom rozdielne úrokové riziko jednotlivých mien sa v rámci celého portfólia aktív a pasív agregovane kompenzuje. Hlavnými menami s významnou úrokovou citlivosťou sú CZK a EUR.

Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa vykonávajú v súlade s internou Politiku riadenia likvidity („Liquidity Management Policy“) a vnútorným predpisom Politika oceňovania prevodu finančných prostriedkov („Funds Transfer Pricing Policy“) a na základe Stratégie riadenia úrokového rizika v bankovej knihe, ktorú schválilo predstavenstvo. Časť výnosov skupiny sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovou citlivými aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa skupina metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (0,01 %), t. j. predstavuje citlivosť nástrojov na úrokové riziko.

Nasledujúca tabuľka predstavuje vplyv paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok skupiny. Ako základnú menu na stresové testovanie používa skupina EUR. Všetky hodnoty sú prepočítané na CZK pomocou výmenného kurzu Českej národnej banky k príslušnému dátumu.

	Základný stress test		MM stresový test
	-200bp	+200bp	+250bp
*)			
Hodnota k 31. decembru 2020	10 741	(5 590)	(2 683)
Priemer za obdobie	9 947	(4 241)	(1 853)
Maximálna hodnota	12 189	(1 044)	(385)
Minimálna hodnota	7 373	(6 057)	(2 743)
Hodnota k 31. decembru 2019	7 498	(4 822)	(1 928)
Priemer za rok	8 429	(4 471)	(2 075)
Maximálna hodnota	12 141	(2 633)	(302)
Minimálna hodnota	4 593	(6 220)	(3 391)

Od 7. decembra 2015 sú zavedené stresové scenáre aj pre negatívne trhové úrokové sadzby.

Vzhľadom na to, že sadzby sú už v prípade veľkej časti trhovej úrokovej krivky záporné, pričom nemožno vylúčiť ich ďalší pokles, skupina využíva stresové scenáre aj na zobrazenie možného efektu čistých výnosových úrokov na ďalší pokles trhových úrokových sadzieb. Tento prístup sa aplikuje na celé portfólio aktív a pasív vrátane produktov, pri ktorých skupina zmluvne (aj podľa všeobecných obchodných podmienok) uplatňuje obmedzenia pre pokles trhových úrokových sadzieb (ako zložky klientskych sadzieb) do záporných hodnôt. Týmto prístupom skupina zobrazuje možné riziko zisku/straty aj pri produktoch, pri ktorých nie je možný pokles trhových úrokových sadzieb do záporných hodnôt na základe zmlúv.

Účtovanie zabezpečenia

Skupina sa v rámci svojej stratégie riadenia trhových rizík cielenie

Skupina nastavila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého výnosového úroku z titulu zmeny úrokových sadzieb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testovanie úrokového rizika

Skupina týždenne vykonáva stresové testovanie úrokového rizika tým, že simuluje vplyv na čisté výnosové úroky na základe historických scenárov významných pohybov na finančných trhoch, interne definovaných nepravdepodobných scenárov a makro scenárov skupiny UniCredit.

Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 200 bázičných bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázičných bodov krátko konca výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) so splatnosťou do dvoch rokov.

zabezpečuje proti úrokovému riziku. V rámci svojej zabezpečovacej stratégie používa skupina zabezpečenie reálnych hodnôt, ako aj zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečenie reálnych hodnôt sa používa na zníženie ceny úrokového rizika emitovaných dlhopisov, nakúpených cenných papierov, úverov alebo vkladov. Zabezpečenie peňažných tokov sa používa na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čisté výnosové úroky, inými slovami na riadenie reinvestičného rizika.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečované nástroje zahŕňajú finančné aktíva a záväzky vykázané v umorovanej hodnote a dlhové finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt skupina vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Test efektivity sa uskutočňuje mesačne na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Skupina vykonáva mesačné testy efektivity z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, vklady, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dátumy a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti

zabezpečovaného nástroja. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých peňažných tokov pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných peňažných tokov z daného obchodu v danom momente sa meria reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním. Efektivita zabezpečenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečovaného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80 % – 125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

V nasledujúcej tabuľke skupina uvádza kumulované úpravy reálnej hodnoty vyplývajúce z príslušných pokračujúcich zabezpečovacích vzťahov bez ohľadu na to, či došlo k zmene v klasifikácii zabezpečenia počas roka alebo nie.

31. december 2020	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek	
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	29 796	–	1	–
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	–	(81 711)	–	(1 636)

31. december 2019	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek	
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	18 590	(6 706)	(112)	(28)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	–	(35 280)	–	(1 097)

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ predstavuje zabezpečenie:

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“,
- nakúpené dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“,
- obchody na peňažných trhoch vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

„B“ predstavuje zabezpečenie bežných účtov, ktoré sú vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom“.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú výsledky stratégie zabezpečenia skupiny, konkrétne zmien reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek a zabezpečovacích nástrojov v bežnom roku a porovnanom roku, ktoré sa používajú ako základ na vykázanie neefektívnosti:

31. december 2020	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		Neefektívnosť zabezpečenia
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(46)	46	–
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(527)	527	

31. december 2019	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		Neefektívnosť zabezpečenia
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	282	(292)	(10)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(489)	489	

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa zabezpečenie peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na portfóliovej báze. Zabezpečovanými položkami sú budúce očakávané transakcie v podobe výnosových úrokov a nákladových úrokov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce prognózované transakcie vychádzajú z aktuálne uzavretých zmlúv, ako aj z budúceho prognózovania transakcií stanovených na základe portfóliových replikačných modelov. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a krížové menové swapy).

Efektívnosť zabezpečenia rizika budúcich peňažných tokov sa stanovuje v súlade so štandardmi skupiny UniCredit na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové peňažné toky (stanovené na základe refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečované peňažné toky. V druhom kroku sa pre totožné

meny identifikujú nominálne úrokové peňažné toky variabilných častí zabezpečovacích nástrojov, ktoré sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového peňažného toku (Netto-Cash In – resp. Out-Flows)).

Skupina monitoruje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach absolútnu hodnotu (s opačným znamienkom + alebo –) čistých variabilných peňažných tokov zo zabezpečovacích derivátov.

Časové pásma sú definované nasledovne: do 2 rokov po mesiaci, ďalej po jednotlivých rokoch, 10 – 15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektívnosť nastáva vtedy, ak existuje celkový vyšší objem variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov než „netto“ variabilné úrokové peňažné toky zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, samostatne pre každú sledovanú menu.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú finančné aktíva a finančné záväzky skupiny klasifikované ako zabezpečené položky v pokračujúcich zabezpečovacích vzťahoch peňažných tokov a výsledok stratégie zabezpečenia skupiny:

Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov		Zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívností zabezpečenia		
		Spolu	Efektívna časť	Neefektívnosť zabezpečenia
			vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	vykázaná vo výkaze ziskov a strát – čisté výnosy z obchodovania
Pokračujúce zabezpečenia				
Ukončené zabezpečenia				
31. december 2020				
Zabezpečenie peňažných tokov				
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	592	121	767	767
31. december 2019				
Zabezpečenie peňažných tokov				
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(1 196)	212	(1 238)	(1 238)

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ tvorí zabezpečenie:

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom a v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči bankám“,
- nakúpené pohyblivé dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“,
- vklady vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom“ a v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

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

Reforma referenčných úrokových sadzieb

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

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

Možné neistoty, ktoré predstavujú iné sadzby IBOR, spolu s pravidlami pre načasovanie a/alebo „fall back“ uplatňované na nesplatené skupiny aktív, pasív a derivátov, nemožno vylúčiť.

V tomto kontexte dňa 15. januára 2020 Európska komisia schválila na použitie v Európskej únii Dodatky k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 – Reforma referenčných úrokových sadzieb („dodatky“). Dodatky riešia potenciálny zdroj neistoty na vplyvy reformy IBOR na existujúce zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma IBOR vplyv, a objasňujú, že reforma nevyžaduje ukončenie takýchto zabezpečovacích vzťahov.

V Európskej únii sú dodatky účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr. Keďže skoršie uplatnenie je povolené, banka tieto dodatky prijala už pri zostavovaní účtovnej závierky za rok 2019 vo vzťahu k existujúcim zabezpečovacím vzťahom, ktoré zahŕňajú ostatné sadzby IBOR.

Prijatie týchto dodatkov umožňuje banke naďalej uplatňovať účtovanie o zabezpečení v období neistoty, ktorá vyplýva z reformy IBOR, keďže tieto dodatky obsahujú niekoľko výnimiek, ktoré sa vzťahujú na všetky zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma IBOR priamy vplyv. Dodatky povoľujú naďalej uplatňovať účtovanie o zabezpečení aj vtedy, keď:

- zabezpečovaná referenčná sadzba v budúcnosti nemusí byť samostatne identifikovateľná,
- existuje neistota ohľadom načasovania a výšky zabezpečených peňažných tokov z titulu reformy referenčných úrokových sadzieb,
- existuje neistota ohľadom nahradenia pohyblivých úrokových sadzieb zahrnutých v krízových menových úrokových swapoch,
- retrospektívne posúdenie efektívnosti zabezpečenia je mimo rozsahu 80 – 125 %, keď zabezpečovací vzťah podlieha reformám referenčných úrokových sadzieb.

Tieto výnimky prestanú platiť, keď dôjde k splneniu určitých podmienok, napr. ak prestane existovať neistota vyplývajúca z reformy IBOR týkajúca sa načasovania a výšky peňažných tokov zabezpečenej položky založených na referenčných sadzbách, ak je zabezpečovací vzťah ukončený alebo ak bola rozpustená rezerva na zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečovacie vzťahy skupiny, ktorých referenčné sadzby ovplyvnila reforma IBOR, zahŕňujú vzťahy úročené sadzbou LIBOR, ktorých nominálne hodnoty predstavujú 1,6 % z celkovej nominálnej hodnoty všetkých zabezpečovacích nástrojov k 31. decembru 2020, a preto sú nevýznamné.

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

S cieľom pozorne sledovať vývoj sadzieb IBOR a správne riadiť prechod a dôsledky ukončenia uplatňovania bude skupina UniCredit neustále sledovať vývoj na trhu a zúčastňovať sa pracovných skupín EÚ (European Working Groups), odvetvových pracovných skupín (napr. International Swaps and Derivatives Association – ISDA) a relevantných verejných diskusií. Skupina sa podieľa na projekte v rámci celej skupiny UniCredit a analyzuje zmluvy, na ktoré má vplyv reforma IBOR.

Žiadna z existujúcich zmlúv skupiny ovplyvnených reformou IBOR neobsahuje adekvátne a silné ustanovenia „fallback“, ktoré upravujú zánik referenčnej úrokovej sadzby. Na znení „fallback“ ustanovení pre rôzne nástroje a rôzne sadzby IBOR pracujú rozličné pracovné skupiny v rámci odvetvia, pričom v prípade potreby banka zváži ich implementáciu.

Menové riziko

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

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

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra majetku a záväzkov podľa mien:

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2020						
Peniaze a peňažné zostatky	1 917	1 945	94	22	94	4 072
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	15 896	646	540	–	–	17 082
určené na obchodovanie	15 896	646	–	–	–	16 542
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	540	–	–	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	11 434	9 084	–	–	–	20 518
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	339 275	255 492	1 880	235	1 549	598 431
pohľadávky voči bankám	124 994	10 103	672	228	958	136 955
pohľadávky voči klientom	214 281	245 389	1 208	7	591	461 476
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 391	(6)	–	–	–	10 385
Majetkové účasti	359	–	–	–	–	359
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	4 640	2 239	–	–	–	6 879
Investície do nehnuteľností	360	–	–	–	–	360
Nehmotný majetok	2 070	538	–	–	–	2 608
Daňové pohľadávky	794	752	–	–	–	1 546
Dlhodobý majetok na predaj	–	40	–	–	–	40
Ostatný majetok	687	1 362	13	–	10	2 072
Majetok celkom	387 823	272 092	2 527	257	1 653	664 352
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	16 808	4	–	–	–	16 812
určené na obchodovanie	16 808	4	–	–	–	16 812
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	278 245	245 490	13 405	624	3 375	541 139
záväzky voči bankám	2 359	103 104	53	–	3	105 519
záväzky voči klientom	268 386	139 413	13 352	624	3 372	425 147
emitované dlhové cenné papiere	7 500	2 973	–	–	–	10 473
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 455	–	–	–	–	7 455
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	855	781	–	–	–	1 636
Daňové záväzky	864	41	–	–	–	905
Ostatné záväzky	5 363	3 315	562	1	71	9 312
Rezervy na riziká a poplatky	498	939	29	9	26	1 501
Vlastné imanie	67 685	17 464	257	–	186	85 592
Záväzky a vlastné imanie celkom	377 773	268 034	14 253	634	3 658	664 352
Gap	10 050	4 058	(11 726)	(377)	(2 005)	–

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2019						
Peniaze a peňažné zostatky	2 168	2 233	115	22	96	4 634
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	11 070	628	487	–	–	12 185
určené na obchodovanie	11 070	628	–	–	–	11 698
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	487	–	–	487
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	11 527	11 654	–	–	–	23 181
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	390 966	232 348	2 026	21	1 374	626 735
pohľadávky voči bankám	184 316	1 329	200	13	117	185 975
pohľadávky voči klientom	206 650	231 019	1 826	8	1 257	440 760
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 198	–	–	–	–	7 198
Majetkové účasti	372	–	–	–	–	372
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	4 235	2 171	–	–	–	6 406
Investície do nehnuteľností	371	–	–	–	–	371
Nehmotný majetok	1 914	431	–	–	–	2 345
Daňové pohľadávky	263	742	–	–	–	1 005
Dlhodobý majetok na predaj	–	31	–	–	–	31
Ostatný majetok	1 230	820	74	–	6	2 130
Majetok celkom	431 314	251 058	2 702	43	1 476	686 593
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:						
určené na obchodovanie	11 535	2	–	–	–	11 537
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	287 236	269 704	15 828	637	3 222	576 627
záväzky voči bankám	7 093	131 629	2 367	–	3	141 092
záväzky voči klientom	270 426	127 210	13 461	637	3 219	414 953
emitované dlhové cenné papiere	9 717	10 865	–	–	–	20 582
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 624	–	–	–	–	7 624
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	672	424	–	–	–	1 096
Daňové záväzky	1 272	209	–	–	–	1 481
Ostatné záväzky	4 917	3 523	209	5	79	8 733
Rezervy na riziká a poplatky	386	403	62	9	22	882
Vlastné imanie	62 264	16 266	170	1	(88)	78 613
Záväzky a vlastné imanie celkom	375 906	290 531	16 269	652	3 235	686 593
Gap	55 408	(39 473)	(13 567)	(609)	(1 759)	–

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu skupiny a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom tohto rizika je obchodovanie s akciovými nástrojmi, aj keď určitá časť akciového rizika vzniká tiež z dôvodu neobchodných aktivít skupiny. Riziká súvisiace s akciovými nástrojmi sú riadené pomocou limitov obchodovania. Metódy riadenia tohto rizika sú uvedené vyššie.

Riziko nedostatočnej likvidity

Riziko likvidity vzniká zo spôsobu, akým skupina financuje svoje aktivity a riadi svoje pozície. Zahŕňa to riziko, že skupina nebude schopná financovať svoje aktíva pomocou nástrojov s primeranou splatnosťou, a riziko, že by skupina nebola schopná predať svoje aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Skupina má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov (vrátane podriadených úverov) a tiež z vlastného imania skupina. Táto diverzifikácia poskytuje flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania. Skupina centrálné pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo. Skupina drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.

Skupina pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity na základe analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív v stanovenom časovom období. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štrukturálny). V krátkodobom pohľade skupina denne monitoruje rozdiel prírastkov a úbytkov likvidity v horizonte niekoľkých týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prírastkov a úbytkov s výhľadom na niekoľko týždňov. Pri prekročení limitov prijme

opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štrukturálnom) pohľade sleduje rozdiel splatností aktív a pasív pre obdobia dlhšie ako jeden rok. Skupina má nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

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

Skupina vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na týždennej báze. Stresové testy preverujú schopnosť skupiny zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu skupiny, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko skupiny. Výsledky stresových scenárov sú prezentované výboru ALCO.

Dopady Covid-19 na riziko likvidity

Skupina reagovala na vypuknutie pandémie posilnením rezervy likvidity, aby bola schopná vyrovnať potenciálne vyšší úbytok likvidity prostredníctvom väčšieho využitia nevyčerpaných úverových rámcov, poklesu vkladov a menšieho prírastku likvidity spôsobeného rôznymi moratóriami. Zároveň sa aktivovali plány riadenia kontinuity činnosti s cieľom zabezpečiť riadne vykonávanie činností Treasury a náležité informačné toky pre vyšší manažment a supervízorov. Využitie úverových rámcov poskytnutých ECB pomohlo skupine znížiť závislosť od financovania v rámci skupiny.

Hoci skupina zatiaľ nezaznamenala žiadny mimoriadny úbytok vkladov ani nevyčerpaných úverových rámcov, rezervy likvidity sa stále pre istotu udržiavajú na vyšších úrovniach v porovnaní s obdobím pred pandemiou, keďže stále treba čeliť zvýšenému riziku likvidity spôsobenému s pandemiou.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky majetku a záväzkov, vydaných záruk a úverových rámcov:

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2020							
Peniaze a peňažné zostatky	4 072	4 072	4 072	–	–	–	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho	17 082	17 117	1 244	2 741	7 903	5 117	112
– dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	1 034	1 069	20	74	111	864	–
– deriváty určené na obchodovanie	15 508	15 508	1 224	2 667	7 792	3 713	112
– povinne oceňované v reálnej hodnote	540	540	–	–	–	540	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	20 518	21 583	590	2 925	10 582	7 486	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	598 431	636 502	186 896	67 411	197 370	181 123	3 702
– pohľadávky voči bankám	136 955	140 759	132 731	686	6 640	680	22
– pohľadávky voči klientom	461 476	495 743	54 165	66 725	190 730	180 443	3 680
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 385	10 385	81	156	3 989	6 159	–
Majetkové účasti	359	359	–	–	–	–	359
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	6 879	6 879	–	–	–	–	6 879
Investície do nehnuteľností	360	360	–	–	–	–	360
Nehmotný majetok	2 608	2 608	–	–	–	–	2 608
Daňové pohľadávky	1 546	1 546	756	–	785	–	5
Dlhodobý majetok na predaj	40	40	–	–	–	40	–
Ostatný majetok	2 072	2 072	1 496	568	8	–	–
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho: 16 812		16 812	3 714	2 285	6 649	4 053	111
– dlhové nástroje určené na obchodovanie	2 115	2 115	2 115	–	–	–	–
– deriváty určené na obchodovanie	14 697	14 697	1 599	2 285	6 649	4 053	111
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	541 139	542 447	466 431	17 445	55 225	3 211	135
Záväzky voči bankám	105 519	105 751	47 688	11 065	45 045	1 819	134
Záväzky voči klientom z toho:	425 147	424 920	418 086	4 034	1 662	1 137	1
– Lízingsové záväzky	2 646	2 694	99	287	1 142	1 167	–
– Iné záväzky	422 501	422 226	417 987	3 747	520	(30)	1
Vydané dlhové cenné papiere	10 473	11 776	657	2 346	8 518	255	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 455	7 455	451	419	3 246	3 339	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovacích nástrojov	1 636	1 636	1 636	–	–	–	–
Daňové záväzky	905	905	–	905	–	–	–
Ostatné záväzky	9 312	9 312	7 572	1 735	–	–	5
Rezervy na riziká a poplatky	1 501	1 501	291	220	386	498	106
Vlastné imanie	85 592	85 592	(3)	5 210	1	77 349	3 035
Nečerpané úverové rámce	46 573	46 573	3 995	13 054	25 466	4 053	5
Bankové záruky	145 954	145 954	4 647	26 055	31 514	78 636	5 102

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2019							
Peniaze a peňažné zostatky	4 634	4 634	4 634	–	–	–	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	12 185	12 735	938	1 949	5 071	4 773	4
– dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	2 392	2 942	15	434	235	2 258	–
– deriváty určené na obchodovanie	9 306	9 306	923	1 515	4 836	2 028	4
– povinne oceňované v reálnej hodnote	487	487	–	–	–	487	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	23 181	25 471	139	2 290	19 870	3 172	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	626 735	663 993	234 598	66 442	188 653	169 586	4 714
pohľadávky voči bankám	185 975	190 582	184 647	1 861	3 238	823	13
pohľadávky voči klientom	440 760	473 411	49 951	64 581	185 415	168 763	4 701
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 198	7 198	93	457	2 296	4 352	0
Majetkové účasti	372	372	–	–	–	–	372
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	6 406	6 406	–	–	–	–	6 406
Investície do nehnuteľností	371	371	–	–	–	–	371
Nehmotný majetok	2 345	2 345	–	–	–	–	2 345
Daňové pohľadávky	1 005	1 005	(66)	–	1 071	–	–
Dlhodobý majetok na predaj	31	31	–	31	–	–	–
Ostatný majetok	2 130	2 130	1 395	735	–	–	–
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	11 537	11 537	4 153	1 525	3 604	2 252	3
– dlhové nástroje určené na obchodovanie	3 010	3 010	3 010	–	–	–	–
– deriváty určené na obchodovanie	8 527	8 527	1 143	1 525	3 604	2 252	3
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	576 627	578 512	516 936	33 432	20 745	7 235	164
Záväzky voči bankám	141 092	141 113	119 915	6 427	12 877	1 733	161
Záväzky voči klientom, z toho:	414 953	415 255	393 174	17 261	3 827	990	3
Lízingové záväzky	2 047	2 150	100	319	1 229	502	–
Iné záväzky	412 906	413 105	393 074	16 942	2 598	488	3
Emitované dlhové cenné papiere	20 582	22 247	82	10 361	6 321	5 483	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 624	7 624	155	854	2 346	4 269	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 096	1 096	1 096	–	–	–	–
Daňové záväzky	1 481	1 481	570	911	–	–	–
Ostatné záväzky	8 733	8 733	6 960	1 772	–	1	–
Rezervy na riziká a poplatky	882	882	–	–	–	–	882
Vlastné imanie	78 613	78 613	–	–	–	–	78 613
Nečerpané úverové rámce	130 357	130 357	6 169	27 829	25 169	66 489	4 701
Bankové záruky	45 283	45 283	4 801	10 596	24 741	5 142	3

(d) Operačné riziko

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

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

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

Skupina pokračovala v ďalšom rozvoji a nastavení komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2020 skupina stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a toleranciou rizika skupiny a banky. Tolerancia operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je skupina/banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected loss on revenue), ktorý predstavuje podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (odhad na základe štvrtročných období). Nastavenie limitu ukazovateľa ELOR a jeho sledovanie bolo vykonané v súlade s predpismi skupiny.

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

v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa vypracúva štvrtročné konsolidované hlásenie, ktoré sa predkladá Výboru pre riadenie operačného rizika a je distribuované v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, oddelenie interného auditu a materská banka informované s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Dáta sa pravidelne odsúhlasujú s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť kompletnosť a správnosť dát.

Skupina sa tiež v roku 2020 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (núdzové plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje celkové povedomie o operačnom riziku v rámci skupiny a školí jej zamestnancov formou prezenčných a e-learningových školení.

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

Dopady Covid-19 na operačné riziko

Pokiaľ ide o riadenie rizík v roku 2020, medzi najdôležitejšie činnosti patrilo zavedenie opatrení a postupov na riadenie pandemickej situácie po rozšírení vírusu spôsobujúceho ochorenie Covid-19. Boli vykonané analýzy na identifikovanie rizík vyplývajúcich z procesných zmien prijímaných postupne s cieľom ochrániť zdravie zamestnancov a klientov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie skupiny monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti skupiny a jej kapitálovej pozície na konsolidovanom základe. Regulátor bankového trhu, Česká národná banka (ČNB), stanovil pravidlá pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj. Od 1. januára 2014 skupina plní požiadavky podľa pravidiel Basel III (nariadenie EÚ č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti), ktoré ČNB implementovala vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. o výkone činnosti bánk, úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi. Pravidlá Basel III boli vytvorené v reakcii na finančnú krízu a zavádzajú požiadavky na vyššiu kvalitu kapitálu, požiadavky na zvýšené krytie rizík, zavádzajú minimálne štandardy pre riadenie likvidity, pravidlá pre pákový pomer („leverage“) a zlepšujú riadenie rizík a spravovanie spoločností.

Regulačný kapitál banky sa skladá z týchto položiek:

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

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

Výkaz kapitálu pre výpočet kapitálovej primeranosti skupiny na konsolidovanom základe tak, ako sa predkladá regulátorovi v súlade s platnými pravidlami k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019 sa uvádza vo Výročnej správe, časť „Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky“.

36. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

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

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám	1 865	928
Finančné aktíva určené na obchodovanie	4 576	1 836
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	–	–
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 450	925
Spolu	8 891	3 689
Závazky		
Závazky voči bankám	48 926	118 092
Finančné záväzky určené na obchodovanie	4 390	1 656
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 774	1 417
Spolu	55 090	121 165
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	570	1 490
Neodvolateľné úverové rámce	788	311
Spolu	1 358	1 801

	2020	2019
Výnosové úroky	277	296
Nákladové úroky	(19)	(193)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	1
Náklady na poplatky a provízie	(4)	(1)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	202	201
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(260)	(3)
Všeobecné prevádzkové náklady	(65)	(13)
Spolu	132	288

(b) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	147	114
z toho:		
Predstavenstvo	20	17
Ostatní členovia vedenia	127	97
Spolu	147	114
Závazky		
Závazky voči klientom	133	169
z toho:		
Predstavenstvo	47	85
Ostatní členovia vedenia	86	84
Spolu	133	169
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	3	3
z toho:		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	2	2
Spolu	3	3

(c) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	2 888	1 654
z toho:		
UniCredit Bank AG	2888	1 654
Pohľadávky voči bankám	887	166
z toho:		
UniCredit Bank AG	20	1
UniCredit Bank Austria AG	697	79
Yapi ve Kredi Bankasi AS	–	54
UniCredit Bank Hungary Zrt	85	16
AO UniCredit Bank	50	1
Pohľadávky voči klientom	707	801
z toho:		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	288	398
UCTAM SVK s.r.o.	419	403
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 706	4 139
z toho:		
UniCredit Bank AG	5 706	4 139
Spolu	10 188	6 760

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky		
Závazky voči bankám	3 286	3 800
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	2 183	2 973
UniCredit Bank AG	995	750
UniCredit Bank Hungary Zrt	41	55
Závazky voči klientom	304	339
z toho:		
UniCredit Services S.C.p.A.	91	110
Finančné záväzky určené na obchodovanie	3 792	2 563
z toho:		
UniCredit Bank AG	3 792	2 563
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 191	3 310
z toho:		
UniCredit Bank AG	4 191	3 310
Spolu	11 573	10 012

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	1 537	2 348
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 336	1 853
UniCredit Bank Austria AG	113	325
UniCredit Bank Hungary Zrt	5	12
AO UniCredit Bank	36	53
Neodvolateľné úverové rámce	992	534
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	517	433
Spolu	2 529	2 882

	2020	2019
Výnosové úroky	33	109
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4	2
UniCredit Bank Austria AG	12	90
Nákladové úroky	(279)	(452)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(188)	(175)
UniCredit Bank Austria AG	(83)	(268)
Výnosy z poplatkov a provízií	64	129
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	13	12
UniCredit Bank Hungary Zrt	2	2
UniCredit Bank Austria AG	47	111
Náklady na poplatky a provízie	(10)	(8)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(5)	(4)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	46	(303)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	46	(302)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	421	50
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	421	50
Všeobecné prevádzkové náklady	(914)	(909)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.c.p.A.	(888)	(900)
Spolu	(639)	(1 384)

37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Na základe kvality vstupných dát použitých pri oceňovaní v reálnej hodnote

Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2020				
Dlhové cenné papiere	518	516	–	1 034
Deriváty	32	15 259	217	15 508
Spolu	550	15 775	217	16 542
31. december 2019				
Dlhové cenné papiere	2 392	–	–	2 392
Deriváty	35	9 159	112	9 306
Spolu	2 427	9 159	112	11 698

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2020				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	277	263	540
Spolu	–	277	263	540
31. december 2019				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	–	487	487
Spolu	–	–	487	487

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2020				
Dlhové cenné papiere	18 006	2 441	64	20 511
Akcie	–	–	7	7
Spolu	18 006	2 441	71	20 518
31. december 2019				
Dlhové cenné papiere	19 829	3 281	65	23 175
Akcie	–	–	6	6
Spolu	19 829	3 281	71	23 181

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2020				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	2 425	–	2 425
Zabezpečenie peňažných tokov	–	7 960	–	7 960
Spolu	–	10 385	–	10 385
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	1 370	–	1 370
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 828	–	5 828
Spolu	–	7 198	–	7 198

Finančné záväzky určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2020				
Záväzky z krátkych predajov	2 115	–	–	2 115
Deriváty	–	14 473	224	14 697
Spolu	2 115	14 473	224	16 812
31. december 2019				
Záväzky z krátkych predajov	3 010	–	–	3 010
Deriváty	–	8 442	85	8 527
Spolu	3 010	8 442	85	11 537

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2020				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	745	–	745
Zabezpečenie peňažných tokov	–	6 710	–	6 710
Spolu	–	7 455	–	7 455
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	360	–	360
Zabezpečenie peňažných tokov	–	7 264	–	7 264
Spolu	–	7 624	–	7 624

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

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2020					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	136 955	137 030	–	117 693	19 337
pohľadávky voči klientom	461 476	456 970	–	96 067	360 903
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	105 519	105 311	–	50 717	54 594
záväzky voči klientom	425 147	424 922	–	590	424 332
emitované dlhové cenné papiere	10 473	10 777	–	10 362	415

Účtovná	Reálna hodnota	hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2019					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	185 975	185 972	–	168 194	17 778
pohľadávky voči klientom	440 760	437 534	–	139 136	298 398
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	141 092	141 569	–	125 423	16 146
záväzky voči klientom	414 953	414 960	–	1 758	413 202
emitované dlhové cenné papiere	20 582	20 798	–	20 374	424

Za roky končiace sa 31. decembra 2020 a 31. decembra 2019 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2020 a 31. decembra 2019 nedošlo v súvislosti s finančnými záväzkami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

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

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Nehnuteľnosti oceňované reálnou hodnotou	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatočný stav k 1. januáru 2019	2 331	346	70	–	646	3 393
Zisky a straty z precenenia						
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	139	–	–	(24)	115
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	–	–	–	–
Nákupy	43	–	–	–	–	43
Predaj/splatnosť	(2 178)	–	–	–	(251)	(2 429)
Prevody z/do iných úrovní	(122)	–	–	–	–	(122)
Ostatné	38	2	1	–	849	890
Konečný stav k 31. decembru 2019	112	487	71	–	1 220	1 890
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:						115
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia						115

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Nehnuteľnosti oceňované reálnou hodnotou	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatočný stav k 1. januáru 2020	112	487	71	–	1 220	1 890
Zisky a straty z precenenia						
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	53	–	–	(12)	41
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	–	–	(12)	(12)
Nákupy	81	–	–	–	43	124
Predaj/splatnosť	–	–	–	–	–	–
Prevody z/do iných úrovní	63	(277)	–	–	–	(214)
Odpisy	n/a	n/a	n/a	n/a	(31)	(31)
Ostatné	(39)	–	–	–	12	(27)
Konečný stav k 31. decembru 2020	217	263	71	–	1 220	1 771
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:						41
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia						41

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

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. januáru 2019	1 304	–	1 304
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	30	–	30
Predaj/splatnosť	(1 173)	–	(1 173)
Prevody z/do iných úrovní	(75)	–	(75)
Ostatné	(1)	–	(1)
Konečný stav k 31. decembru 2019	85	–	85
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. januáru 2020	85	–	85
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	87	–	87
Predaj/splatnosť	–	–	–
Prevody z/do iných úrovní	75	–	75
Ostatné	(23)	–	(23)
Konečný stav k 31. decembru 2020	224	–	224
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

38. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Skupina vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené aktíva, ktoré sú súčasťou dohôd o zápočtoch podľa dohovorov o riadení úverového rizika, ktoré sú súčasťou dohôd o derivátových rámcoch, ako napr. ISDA a pod. Tieto aktíva podliehajú zápočtu pri vysporiadaní (performance netting) a sú súčasťou uzatvorenia/vystúpenia z pozície (close-out).

	Hrubá výška vykázaných finančných aktív	Hrubá výška započítaných finančných záväzkov	Čistá výška vykázaných finančných aktív	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2020						
Deriváty	19 640	–	19 640	17 172	–	2 468
31. december 2019						
Deriváty	14 361	–	14 361	12 079	–	2 282

Finančné záväzky, ktoré sú predmetom zápočtu, vymáhateľných rámcových zmlúv o zápočte a podobných dohovorov:

	Hrubá výška vykázaných finančných záväzkov	Hrubá výška započítaných finančných aktív	Čistá výška vykázaných finančných záväzkov	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2020						
Deriváty	21 250	–	21 250	17 172	–	4 078
31. december 2019						
Deriváty	13 348	–	13 348	12 079	–	1 269

39. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Vedenie skupiny si nie je vedomé žiadnych udalostí po dátume zostavenia účtovnej závierky, ktoré by si vyžadovali úpravy v účtovnej závierke skupiny.

Skupina pozorne sleduje aktuálny vývoj pandémie Covid-19 a prijíma všetky nevyhnutné opatrenia v súvislosti s aktuálnym vývojom a vládnyimi opatreniami.

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a schválená na vydanie dňa 16. marca 2021.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:



Jakub Dušilek, MBA
predseda predstavenstva



Massimo Francese
člen predstavenstva

Osoba zodpovedná
za účtovníctvo



Lea Branecká

Osoba zodpovedná
za účtovnú závierku



Michaela Mrštíková

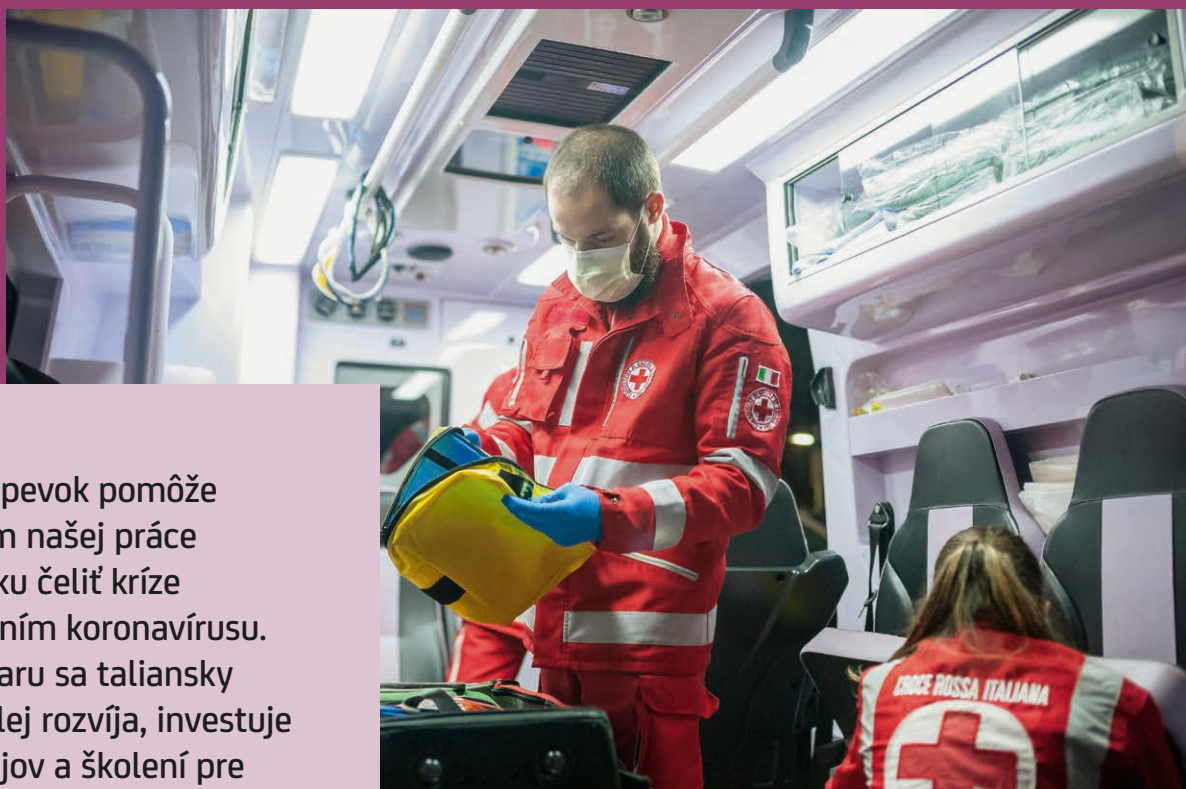
Robíme to, čo je správne! pre naše komunity

Skupina UniCredit je hrdá na podporu spoločnosti a komunít vo všetkých krajinách, kde pôsobí: predstavili sme formálne a neformálne iniciatívy so širokou škálou dobrovoľníckych činností a darov, v rámci ktorých naši zamestnanci a klienti vyzbierali a venovali dary vo výške niekoľko miliónov eur.

„Váš štedrý príspevok pomôže prostredníctvom našej práce celému Taliansku čeliť kríze spojenej so šírením koronavírusu. Vďaka vášmu daru sa taliansky Červený kríž ďalej rozvíja, investuje do služieb, zdrojov a školení pre dobrovoľníkov a operátorov, aby boli nablízku pre tých, ktorí ich najviac potrebujú.“

Francesco Rocca

prezident talianskeho Červeného kríža



Individuálna účtovná zvierka

Výkaz komplexného výsledku za rok 2020

	Pozn.	2020 mil. CZK	2019 mil. CZK
Výnosové úroky, z toho:		13 007	17 138
– výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		12 217	16 813
Nákladové úroky		(2 302)	(3 885)
Čisté výnosové úroky	(1)	10 705	13 253
Výnosy z poplatkov a provízií		4 350	4 877
Náklady na poplatky a provízie		(1 209)	(1 277)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	3 141	3 600
Výnosy z dividend	(3)	335	455
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	1 860	1 888
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	–	(12)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	497	471
finančných aktív v umorovanej hodnote		86	136
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		412	335
finančných záväzkov		(1)	–
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(7)	82	139
povinne oceňované v reálnej hodnote		82	139
Prevádzkové výnosy		16 620	19 794
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(2 157)	(1 128)
finančných aktív v umorovanej hodnote		(2 159)	(1 129)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		2	1
Zisk/(strata) z modifikácií		(57)	–
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(6 592)	(6 433)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	(654)	308
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		(572)	371
Iné netto rezervy		(82)	(63)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(446)	(473)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(494)	(491)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(10)	167	18
Prevádzkové náklady		(8 019)	(7 071)
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	(18)	(1)	(1)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		–	1
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		6 386	11 595
Daň z príjmov	(28)	(1 224)	(2 162)
Zisk po zdanení		5 162	9 433
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:		(11)	261
zmena reálnej hodnoty		(3)	329
prevody do ostatných netto položiek imania		(11)	n/a
odložená daň		3	(68)
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:		1 371	(1 000)
zmena reálnej hodnoty		1 697	(1 238)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		–	–
odložená daň		(326)	238
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:		(211)	(264)
zmena reálnej hodnoty		64	(53)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(326)	(224)
odložená daň		51	13
Kurzové zisky z konsolidácie zahraničnej pobočky		424	(171)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		1 573	(1 174)
Celkový komplexný výsledok po zdanení		6 735	8 259

Poznámky uvedené na stranách 125 až 201 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020

	Pozn.	2020 mil. CZK	2019 mil. CZK
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky	(11)	4 072	4 633
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	17 082	12 185
určené na obchodovanie		16 542	11 698
povinne oceňované v reálnej hodnote		540	487
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(13)	20 518	23 181
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		583 094	613 747
pohľadávky voči bankám	(14)	136 930	185 944
pohľadávky voči klientom	(15)	446 164	427 803
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	10 398	7 199
Majetkové účasti	(17)	3 979	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	3 591	2 955
Nehmotný majetok	(19)	2 352	2 097
Daňové pohľadávky, z toho:	(28)	1 332	853
splatná daň		761	–
odložená daň		571	853
Dlhodobý majetok na predaj		40	31
Ostatný majetok	(20)	2 132	1 692
Majetok celkom		648 590	672 552
Závazky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		16 812	11 537
určené na obchodovanie	(21)	16 812	11 537
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		529 930	567 206
záväzky voči bankám	(22)	94 950	132 031
záväzky voči klientom	(23)	424 922	415 017
emitované dlhové cenné papiere	(24)	10 058	20 158
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	7 465	7 624
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistených nástrojov		1 636	1 096
Daňové záväzky, z toho:	(28)	–	570
splatná daň		–	570
odložená daň		–	–
Ostatné záväzky	(26)	8 738	7 884
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	1 470	869
Závazky celkom		566 051	596 786
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z precenenia		1 312	(261)
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	63 815	54 344
Zisk za obdobie		5 162	9 433
Vlastné imanie celkom		82 539	75 766
Závazky a vlastné imanie celkom		648 590	672 552

Poznámky uvedené na stranách 125 až 201 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za rok 2020

	2020 mil. CZK	2019 mil. CZK
Zisk po zdanení	5 162	9 433
Úpravy o nepeňažné položky:		
Straty zo zníženia hodnoty:	2 214	1 128
finančných aktív v umorovanej hodnote	2 216	1 129
finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(2)	(1)
Precenenie finančných nástrojov	252	637
Netto rezervy na riziká a poplatky:	654	(303)
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky	572	(371)
Iné netto rezervy	82	68
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	446	473
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	494	491
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	113	113
finančných aktív v umorovanej hodnote	–	–
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	113	113
finančných záväzkov	–	–
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	–	(1)
Dane	1 224	2 162
Nerealizované kurzové zisky/(straty)	424	(171)
Ostatné nepeňažné úpravy	(3 178)	(3 448)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	7 805	10 514
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(6 108)	(2 848)
určené na obchodovanie	(6 133)	(2 846)
povinne oceňované v reálnej hodnote	25	(2)
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	30 304	(12 002)
pohľadávky voči bankám	48 940	14 092
pohľadávky voči klientom	(18 636)	(26 094)
Ostatný majetok	(115)	125
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	6 188	2 733
určené na obchodovanie	6 188	2 733
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	(27 047)	7 918
záväzky voči bankám	(36 960)	(32 109)
záväzky voči klientom	9 913	40 027
Ostatné záväzky	756	(55)
Platená daň z príjmov	(2 306)	(1 953)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	9 477	4 432
(Kúpa)/predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a ostatných finančných nástrojov	1 023	5 268
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	4	1
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(649)	(865)
Prijaté dividendy	5	5
Čisté peňažné toky z investičných činností	383	4 409
Vyplatené dividendy	–	(6 070)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – dlhové cenné papiere emitované a splatené	(10 035)	(2 612)
(Platba) lízingových záväzkov	(386)	(367)
Čisté peňažné toky z finančných činností	(10 421)	(9 049)
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	4 633	4 841
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	4 072	4 633
Prijaté úroky	14 010	17 233
Zaplatené úroky	(3 426)	(3 660)

Poznámky uvedené na stranách 125 až 201 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imaní za rok 2020

	Základné imanie	Emisné ážio	Rozdiel z prečistenia finančných aktív		Nerozdelený zisk a rezervné fondy						Zisk za obdobie	Vlastné imanie
mil. Kč			zabezpečujúcich nástrojov	aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	majetku oceňovaného v reálnej hodnote	kurzových ziskov/(strát) zahraničnej pobočky	Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy	Účelový rezervný fond	Neroz- delený zisk			
Stav k 1. januáru 2019	8 755	3 495	204	828	n/a	(119)	3 372	12 423	35 701	8 923	73 582	
Transakcie s vlastními spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom												
Rozdelenie zisku predchádzajúceho roka								817	8 106	(8 923)	–	
Výplata dividend									(6 070)		(6 070)	
Ostatné									(5)		(5)	
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie												
Čistý zisk za bežné obdobie			(1 000)	(264)	261	(171)				9 433	9 433	
Ostatné celkom											(1 174)	
Stav k 31. decembru 2019	8 755	3 495	(796)	564	261	(290)	3 372	13 240	37 732	9 433	75 766	
Stav k 1. januáru 2020	8 755	3 495	(796)	564	261	(290)	3 372	13 240	37 732	9 433	75 766	
Transakcie s vlastními spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom												
Rozdelenie zisku predchádzajúceho roka								1 231	8 202	(9 433)	–	
Výplata dividend												
Ostatné									38		38	
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie												
Čistý zisk za bežné obdobie			1 371	(211)	(11)	424				5 162	5 162	
Ostatné celkom											1 573	
Stav k 31. decembru 2020	8 755	3 495	575	353	250	134	3 372	14 471	45 972	5 162	82 539	

Poznámky uvedené na stranách 125 až 201 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Príloha individuálnej účtovnej závierky

I. Úvod

Všeobecné informácie

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (ďalej len „banka“) vznikla formou cezhraničnej fúzie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s., so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s., pričom nástupníckou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným dátumom fúzie bol 1. júl 2013. UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla zlúčením HVB Bank Czech Republic, a.s., a Živnostenskej banky, a.s. k 1. októbru 2006. Všetky práva a záväzky zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s., prešli na nástupnícku spoločnosť HVB Bank Czech Republic, a.s. V roku 2008 prevzala banka imanie spoločnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roku 2009 pripravila banka projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikajúcou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupníckou spoločnosťou bola banka. V roku 2012 pripravila banka projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic, a.s. Táto spoločnosť bola zanikajúcou spoločnosťou a banka sa stala nástupníckou spoločnosťou.

Zmeny obchodného mena a ostatných skutočností súvisiacich s cezhraničnou fúziou boli dňa 1. decembra 2013 zapísané do Obchodného registra v Prahe, oddiel: B, vložka č.: 3608.

V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na konečnú materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit, UniCredit S.p.A, ktorá vlastní 100 % akcií banky.

Sídlo spoločnosti:

Želetavská 1525/1

140 92 Praha 4 – Michle

Po uskutočnení cezhraničnej fúzie pokračuje banka v činnostiach, ktoré predtým vykonávala spoločnosť UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej organizačnej zložky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Cezhraničná fúzia bola uskutočnená s cieľom vytvoriť silnejší subjekt, ktorý bude schopný riadiť obchodné činnosti na českom a slovenskom trhu a ktorý prinesie významné výhody pre skupinu UniCredit, keďže fúziou vznikol subjekt, ktorý dokáže efektívnejšie slúžiť zákazníkom a dosahovať vyššiu rentabilitu vzhľadom na predpokladanú úsporu nákladov a dynamický rast obchodnej činnosti v oboch krajinách. Integrácia umožnila využiť synergické efekty na strane nákladov a výnosov a zároveň dosiahnuť vyváženejšiu kapitálovú štruktúru a optimalizované riadenie likvidity. Ďalej umožnila skupine UniCredit zjednodušiť organizačnú štruktúru a znížiť mieru vynakladaného manažérskeho úsilia vďaka vytvoreniu jedného lokálneho manažérskeho tímu, ktorý sleduje oba trhy.

Banka zvýšila na účely fúzie svoje základné imanie. Časť minoritných akcionárov UniCredit Bank Slovakia a.s. uplatnila svoje právo na predaj akcií zanikajúcej banky, ostatní využili právo na výmenu akcií za nové vydané akcie banky. Nástupnícka banka prevzala imanie zanikajúcej spoločnosti vo výške 11 611 mil. Kč a previedla ho do účelového rezervného fondu v mene EUR, ktorý sa môže použiť len na úhradu straty.

Predmet činnosti

Banka je univerzálnou bankou poskytujúcou služby retailového, komerčného a investičného bankovníctva v českých korunách a v cudzích menách pre domácu a zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike a v iných členských štátoch Európskej únie.

Medzi hlavné činnosti banky patrí:

- príjem vkladov od verejnosti,
- poskytovanie úverov,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- platobný styk a zúčtovanie,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie záruk,
- otváranie akreditívov,
- obstarávanie inkasa,
- obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta:
 - s devízovými hodnotami,
 - v oblasti termínovaných obchodov (forwards) a opcií (options) vrátane kurzových a úrokových obchodov,
 - s prevoditeľnými cennými papiermi,
- účasť na vydávaní akcií a poskytovaní súvisiacich služieb,
- vydávanie hypotekárnych záložných listov,
- finančné makléřstvo,
- obhospodarovanie cenných papierov klienta na jeho účet vrátane poradenstva (portfolio management),
- uloženie a správa cenných papierov,
- výkon funkcie depozitára pre investičné fondy,
- zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov),
- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

II. Základ pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky

1. Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka banky (ďalej len „účtovná závierka“) za rok 2020 a porovnateľné údaje za rok 2019 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v Nariadení Komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších predpisov, vrátane platných interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Účel zostavenia

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

Základ zostavenia

Vydanie tejto účtovnej závierky schválilo predstavenstvo. Účtovná závierka podlieha schváleniu zo strany valného zhromaždenia akcionárov.

Po posúdení všetkých potenciálnych vplyvov Covid-19 na obchodné činnosti banka posúdila, že neexistuje žiadny vplyv, ktorý by významne ovplyvnil schopnosť banky pokračovať v činnosti v blízkej budúcnosti. Za rok 2020 banka vykázala kladný hospodársky výsledok. Banka bude naďalej monitorovať potenciálny dopad pandémie Covid-19 a podnikne všetky potrebné kroky na zmiernenie negatívnych dopadov na banku, jej zamestnancov a klientov.

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

Ročnú individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2019, výročnú správu za rok 2019 a rozdelenie zisku, nerozdelený zisk a stanovenie odmien členom dozornej rady za rok 2019 schválilo valné zhromaždenie materskej banky, ktoré sa konalo dňa 1. apríla 2020. Vzhľadom na prevládajúce očakávania ČNB a jej nariadenia schválilo valné zhromaždenie materskej banky, ktoré sa konalo 20. novembra 2020, návrh na rozdelenie zisku za rok 2019 a rekapitalizáciu dividend v celkovej výške 5 061 mil. Kč (prevod do nerozdeleného zisku a do Účelového rezervného fondu v EUR).

Účtovná závierka je zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Všetky vykazované sumy sú v miliónoch českých korun (mil. Kč), pokiaľ sa neuvádza inak.

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem nasledujúcich prípadov: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, derivátové zmluvy, ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a nehnuteľnosti využívané pri podnikaní (ktorý bol reklasifikovaný z modelu obstarávacej ceny na model precenenia k 31. decembru 2019), pričom všetky sú ocenené reálnou hodnotou. Metódy použité na stanovenie reálnej hodnoty sa popisujú v časti III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Vykázané aktíva a záväzky, ktoré sú zabezpečené proti riziku zmien reálnej hodnoty a ktoré by sa inak neoceňovali v reálnej hodnote, sa preceňujú na reálnu hodnotu v rozsahu zabezpečovaného rizika.

Regulačné požiadavky

Na banku sa vzťahujú regulačné požiadavky Českej národnej banky, ktoré zahŕňajú limity a iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, tvorby opravných položiek na krytie úverového rizika, likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky.

2. Cudzía mena a prepočet cudzej meny

Česká koruna je funkčnou menou banky. Euro je funkčnou menou slovenskej pobočky. Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je česká koruna. Aktíva a pasíva pobočky sa prevádzajú do prezentačnej meny kurzom platným v deň zostavenia účtovnej závierky. Výsledok hospodárenia pobočky sa prevádza na základe priemerného kurzu. Výsledný rozdiel v dôsledku použitia rôznych kurzov sa vykazuje v rámci vlastného kapitálu v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Transakcie v cudzej mene (t. j. v inej ako funkčnej mene) sú prepočítané na funkčnú menu výmenným kurzom vyhláseným centrálnou bankou a platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažné aktíva a záväzky vyjadrené v cudzej mene sú prepočítané na funkčnú menu zatváracím výmenným kurzom platným k dátumu súvahy. Majetok a záväzky nepeňažného charakteru v cudzej mene, ktoré sú oceňované v historických cenách, sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítajú na funkčnú menu pomocou výmenných kurzov platných k dátumu ocenenia reálnou hodnotou. Kurzové rozdiely, ktoré vznikajú z prepočtu mien, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie“.

III. Významné účtovné zásady

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

1. Finančné nástroje

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, ktorá vedie k vzniku finančného aktíva jednej účtovnej jednotky a finančného záväzku alebo vlastného imania druhej účtovnej jednotky.

Banka zaraďuje finančné nástroje do týchto kategórií:

- finančné aktíva v umorovanej hodnote (AC),
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI),
- finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
- finančné aktíva určené na obchodovanie (FVTPL),
- finančné záväzky oceňované v umorovanej hodnote (AC), a
- finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Banka uplatnila pri klasifikácii a ocenení finančných aktív prístup podľa IFRS 9, ktorý berie do úvahy:

- obchodný model pre riadenie finančných aktív, a
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov z konkrétneho finančného aktíva.

Finančné aktívum sa ocení *umorovanou hodnotou*, ak sú splnené obidve nasledujúce podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom získania zmluvných peňažných tokov, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Zámerom obchodného modelu môže byť držba finančných aktív s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj vtedy, keď k predajom finančných aktív dochádza alebo podľa očakávaní dôjde v budúcnosti.

Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku*, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnuť tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku tiež zahŕňajú investície do nástrojov vlastného imania, ak

nie sú určené na obchodovanie a sú takto zaúčtované pri prvotnom vykázaní.

Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát*, pokiaľ nie sú oceňované v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo ak sú zaúčtované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní.

Všetky finančné záväzky banky sú oceňované v umorovanej hodnote okrem finančných záväzkov určených na obchodovanie, finančných záväzkov zaúčtovaných ako FVTPL pri prvotnom vykázaní a finančných záväzkov zo zabezpečovacích derivátov.

a) Posúdenie obchodného modelu

Obchodný model (ďalej len „OM“) označuje spôsob, akým banka riadi svoje finančné aktíva s cieľom generovať peňažné toky. Obchodný model určuje, či peňažné toky vyplývajú z inkasa zmluvných peňažných tokov, predaja finančných aktív alebo oboch.

Pri posudzovaní, ktorý obchodný model je relevantný, sa považujú za dôkaz tieto informácie:

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky;
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a spôsob, akým sa uvedené riziká riadia;
- ako sú odmeňovaní manažéri banky (napríklad či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch);
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkaso zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú.

Obchodný model je určený na úrovni, ktorá odráža spôsob, akým sa skupiny finančných aktív riadia spoločne, aby sa dosiahol konkrétny obchodný cieľ. Obchodný model banky nezávisí od zámerov vedenia ohľadom jednotlivých nástrojov, ale je stanovená na vyššej úrovni agregovania.

Výsledkom posúdenia obchodného modelu boli tieto obchodné modely banky:

Obchodný model „held to collect“ (držať za účelom inkasa) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä úverovému portfóliu a portfóliu dlhových cenných papierov, ktoré sú držané s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.

Hoci zámerom obchodného modelu je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, účtovná jednotka nemusí držať

všetky tieto nástroje do splatnosti. Zámerom tohto obchodného modelu môže byť teda držať úvery a dlhopisy s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj keď dochádza k obmedzeným predajom finančných aktív alebo keď sa predaje očakávajú v budúcnosti.

Predaj je konzistentný s obchodným modelom „held-to-collect“ (držať za účelom inkasa) v týchto situáciách:

- predaje sú spôsobené zvýšením úverového rizika finančného aktíva,
- predaje sa uskutočňujú pred splatnosťou finančného aktíva a výnosy z predaja sa približne rovnajú inkasu zvyšných zmluvných peňažných tokov,
- predaje nie sú časté (aj keď môžu byť významné) alebo sú nevýznamné individuálne a agregovane (aj keď môžu byť pravidelné).

Obchodný model „held to collect and sell“ (držané s cieľom inkasovať a predat) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä:

- portfóliu dlhových cenných papierov, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív; tieto sa používajú predovšetkým na riadenie likvidity, úrokov a doby splatnosti, a
- nástrojom vlastného imania, ktoré sa neodvolateľne oceňujú ako FVTOCI pri prvotnom vykázaní.

Obchodný model „ostatné“ bol priradený finančným nástrojom (dlhové cenné papiere, deriváty a nástroje vlastného imania), ktoré nie sú alokované do vyššie uvedených obchodných modelov a hlavnou stratégiou je:

- obchodovanie:
 - realizácia peňažných tokov na základe predaja aktív alebo
 - aktívne riadenie nástrojov na báze reálnej hodnoty s cieľom realizovať zmeny reálnej hodnoty vyplývajúce zo zmien trhových faktorov, ako sú výnosové krivky, úverové rozpätia atď.
- riadenie rizikovo vážených aktív, alebo
- riadenie likvidity a úrokových sadzieb do jedného roka.

b) Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Na účely klasifikácie finančných aktív do nových kategórií podľa IFRS 9 je analýza obchodného modelu doplnená o analýzu zmluvných peňažných tokov – posúdenie, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov („test SPPI“). Táto analýza sa vykonáva len pri prvotnom vykázaní nástroja.

Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s istinou počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj zisková marža.

Táto analýza sa vykonáva v prípade úverových produktov na úrovni „vzorovej zmluvy“ pre štandardizované produkty alebo na úrovni jednotlivých zmlúv v prípade upravených úverových zmlúv pre

korporátnych klientov; pre cenné papiere sa analýza vykonáva na úrovni ISIN na základe najmä externého poskytovateľa dát.

Upravená časová hodnota peňazí

Časová hodnota peňazí je zložka úroku, ktorá poskytuje plnenie len za plynutie času. Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) alebo náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného aktíva.

V určitých prípadoch však zložka časovej hodnoty peňazí môže byť zmenená (t. j. nedokonalá). Je to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného aktíva pravidelne prestavuje, ak frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje s dobou splatnosti úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí banka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja. Banka na toto posúdenie používa nástroj referenčných hodnôt vyvinutý na úrovni skupiny UniCredit.

c) Vykazovanie a oceňovanie finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Kurzové zisky a straty a straty zo zníženia hodnoty banka vykazuje vo výsledku hospodárenia od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú prvotne oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Efektívna úroková sadzba (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy počas očakávanej životnosti finančných aktív alebo záväzkov na brutto účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo umorovanú hodnotu záväzku. Do kalkulácie EIR (a teda umorovanej hodnoty finančného aktíva) vstupujú transakčné náklady a všetky diskonty alebo prirážky súvisiace s nadobudnutím finančného aktíva, ako aj poplatky a náklady, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť EIR. Banka účtuje výnosové úroky pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby počas očakávanej dĺžky trvania finančného aktíva v umorovanej hodnote. Pri finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou sadzbou sa efektívna úroková sadzba mení aj vplyvom pravidelných úprav odhadovaných peňažných tokov, ktoré odzrkadľujú pohyby trhových úrokových sadzieb.

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

„Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančné aktíva“ (POCI) sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú pri prvotnom vykázaní. Banka tento typ aktív vykazuje pri poskytnutí

dodatočného financovania dlžníkovi so zhoršenou schopnosťou splácať záväzky alebo ak je výsledkom reštrukturalizácie dlhov „opätovná schopnosť čerpať existujúce nevyčerpané úverové linky/úverové príslužby“. Banka neidentifikovala takéto aktíva v roku 2020 ani v roku 2019.

POCI sa oceňujú umorovanou hodnotou pomocou EIR upravenej pre konkrétny úver. Pri prvotnom vykázaní sa k týmto aktívam netvorí opravná položka na straty zo zníženia hodnoty. Do výpočtu EIR pre jednotlivé úvery namiesto toho vstupujú očakávané úverové straty do konca životnosti úveru. EIR pre konkrétny úver sa vypočítava ako očakávané peňažné príjmy vrátane očakávaných budúcich úverových strát do konca životnosti úveru – t. j. odhadované zmluvné peňažné príjmy znížené o očakávané straty z úverov do konca úverovej životnosti. Pri následnom ocenení sa očakávané straty z úverov pri POCI vždy oceňujú ako očakávané straty z úverov do konca životnosti úveru. Opravné položky na straty sa však vykazujú len ako kumulatívne zmeny očakávaných úverových strát počas celej životnosti úveru od prvotného vykázania, a nie ako celková suma očakávaných úverových strát. Výnosové úroky z POCI sa počítajú pomocou EIR upravenej pre jednotlivé úvery, ktorá sa uplatňuje na umorovanú hodnotu finančného aktíva.

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

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

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt dlhových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania „Rezervné fondy z precenenia“, okrem očakávaných úverových strát, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Straty zo zníženia

hodnoty: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“. V prípade predaja, prevodu alebo inej straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty vykázané vo vlastnom imaní prevedú do výkazu ziskov a strát do položky „Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“. Výnosové úroky z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“ pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

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

„Majetkové nástroje, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI“ – pri prvotnom vykázaní majetkového nástroja, ktorý nie je určený na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny reálnych hodnôt vykáže v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Banka toto rozhodnutie prijíma individuálne pri každej investícii tak, aby bolo v súlade so strategickým záujmami banky. Následné zmeny reálnych hodnôt z precenenia sú vykázané počas životnosti majetkového nástroja v položke „Rezervné fondy z precenenia“ a pri odúčtovaní sa nevykazujú vo výkaze ziskov a strát. Po odúčtovaní investície sa konečné kumulatívne zmeny reálnych hodnôt prevedú do nerozdeleného zisku.

Výnosy z dividend z majetkových nástrojov je vykazovaný v hospodárskom výsledku ako „Výnosy z dividend“ ku dňu oznámenia výplaty dividend.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

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

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

Finančné aktíva oceňované ako FVTPL tvoria finančné aktíva:

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

V položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ sú vykázané nástroje, ktoré banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje patria investície

do dlhových a majetkových nástrojov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú držané na účely zaistenia.

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

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

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

- jeho hodnota sa mení v závislosti od zmeny konkrétnej úrokovej sadzby, ceny finančného nástroja, ceny komodity, devízového kurzu, indexu cien alebo indexu sadzieb, úverového ratingu alebo úverového indexu, alebo inej premennej (zvyčajne nazývanej „podkladové“) za predpokladu, že v prípade nefinančnej premennej sa premenná netýka jednej zo strán zmluvy;
- nevyžaduje si žiadnu čistú počiatočnú investíciu alebo čistú počiatočnú investíciu, ktorá je nižšia než investícia, ktorá by bola potrebná pri iných typoch zmlúv, pri ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmeny trhových faktorov;
- vysporiadanie sa odohráva v dohodnutom termíne v budúcnosti (okrem obchodov prebiehajúcich regulovaným spôsobom).

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

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

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

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

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

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

- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery, pri ktorých obchodný model nie je ani držať na účely inkasa ani držať na účely inkasa a predaja, ktoré však nie sú súčasťou obchodnej knihy;
- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery s peňažnými tokmi, ktoré nie sú len platbami istiny a úroku;
- podiely v investičných fondoch, a
- majetkové nástroje, ktoré nie sú určené na obchodovanie, pri ktorých Banka neuplatňuje opciu podľa štandardu oceňovania týchto nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

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

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Oceňované ako FVTPL“ – banka má pri prvotnom vykázaní možnosť neodvolateľne určiť nederivátové finančné aktívum za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa týmto určením eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktorá by inak vyplynula z ocenenia aktív alebo záväzkov alebo vykázania súvisiacich ziskov alebo strát na iných základoch. Banka nedržala v roku 2020 ani 2019 žiadne takéto aktíva.

Tieto aktíva sa vykazujú podobne ako „Finančné aktíva určené na obchodovanie“, avšak zisk alebo strata, bez ohľadu na to, či bola realizovaná, sa vyказuje v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/závazkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Výnosové úroky z finančných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“.

d) Modifikácia a ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktíva sú odúčtované v prípade, keď sa práva na zmluvné peňažné toky z daného aktíva stanú premlčané alebo v prípade, že banka prevedie finančné aktíva a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Tato situácia môže nastať vtedy, kedy práva už boli uplatnené, došlo k ich premlčaniu alebo k ich postúpeniu.

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

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

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

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

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

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

Tento rozdiel sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát ako „Zisk/(strata) z modifikácií“.

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

e) Odpisy

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

Pohľadávka sa odpíše v týchto prípadoch:

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

Odpísané finančné aktíva, ktoré sú predmetom ďalšieho vymáhania, sa evidujú na podsúvahových účtoch. Ak banka po odpísaní finančného aktíva získa dodatočné peňažné prostriedky od klienta, vykáže túto sumu prijatú od klienta vo výkaze ziskov a strát v položke „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“.

f) Vykazovanie, oceňovanie a ukončenie vykazovania finančných záväzkov

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

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

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

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

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

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

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

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

- toto rozhodnutie poskytne viac relevantných informácií, pretože:
 - vylučuje alebo významne obmedzuje oceňovací alebo účtovný nesúlad, ktorý by mohol inak vzniknúť pri oceňovaní majetku alebo záväzkov alebo zaúčtovaní príslušných ziskov a strát na inom základe, alebo
 - skupina finančných záväzkov alebo finančných aktív a finančných záväzkov je riadená a jej výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty a v súlade so zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík alebo investičnou stratégiou a informácie o tejto skupine sú na tomto základe interne odovzdávané kľúčovým riadiacim zamestnancom banky; alebo
- zmluva obsahuje jeden alebo viacej vnorených derivátov a hostiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže banka zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie, okrem prípadu, keď:
 - vnorený derivát nemeí významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo
 - je zjavné pri prvom posúdení podobného hybridného nástroje, že vyčlenenie vnoreného derivátu nie je povolené,
- finančné záväzky, ktoré vzniknú, keď prevod finančného aktíva nespĺňa podmienky na ukončenie vykazovania, alebo pri ktorých sa použije prístup pokračujúcej zainteresovanosti.

Táto kategória môže zahŕňať aj finančné záväzky v podobe hybridných (kombinovaných) nástrojov, ktoré obsahujú vnorené deriváty, ktoré by inak mali byť vyčlenené z hostiteľskej zmluvy.

Finančné záväzky vykázané v tejto kategórii sú pri prvotnom vykázaní a počas doby trvania obchodu oceňované v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ okrem zmien reálnej hodnoty, ktoré súvisia so zmenami úverového rizika týchto finančných záväzkov (tzv. vlastné úverové riziko). Zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v položke „Rezervné fondy z precenenia“ súvisiace s ostatnými súčasťami komplexného výsledku. Ak takéto zaúčtovanie vedie k nekonzistentnosti, ktorá vyplýva z uplatnenia rôznych metód oceňovania aktív a záväzkov a súvisiacich ziskov alebo strát, zmeny reálnej hodnoty odvodené zo zmien úverového rizika sa tiež vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Banka nedržala v roku 2020 ani v roku 2019 žiadne takéto záväzky.

Skupina vyraduje finančný záväzok (alebo časť finančného záväzku) zo svojho výkazu o finančnej situácii len v prípade jeho zániku, t. j. pri splnení, zrušení alebo vypršaní záväzku, ktorý je uvedený v zmluve.

g) Reklasifikácia finančných nástrojov

Finančné nástroje sa následne po prvotnom vykázaní nereklasifikujú, s výnimkou reklasifikácie v účtovnom období, ktoré nasleduje po zmene príslušného obchodného modelu.

Očakáva sa, že reklasifikácie nastanú len veľmi zriedka. O týchto zmenách musia rozhodnúť kľúčoví členovia vedenia banky v dôsledku externých alebo interných zmien a musia byť významné pre činnosť banky a navonok preukázateľné.

Zmenu obchodného modelu môžu spôsobiť tieto externé alebo interné zmeny:

- zmeny v právnych predpisoch týkajúcich sa určitých aktív, z ktorých subjektu vyplýva povinnosť prehodnotiť svoj obchodný model,
- zmena stratégie týkajúcej sa určitej skupiny aktív, ich geografickej polohy a typu produktu,
- podnikové kombinácie, ktoré účtovnú jednotku nútia prehodnotiť svoj obchodný model používaný pri určitých finančných aktívach, a
- banka začala vykonávať činnosť alebo ukončila činnosť, ktorá je pre jej pôsobenie významná.

Za zmeny obchodného modelu sa nepovažujú tieto zmeny:

- zmena zámeru súvisiaceho s konkrétnymi finančnými aktívami (dokonca za okolností, keď dôjde k významnými zmenám trhových podmienok),
- dočasný výpadok určitého trhu, na ktorom sa obchoduje s finančnými aktívami, alebo
- prevod finančných aktív medzi časťami subjektu s rôznymi obchodnými modelmi.

Banka každú reklasifikáciu aplikuje prospektívne tak, aby neupravovala zisky a straty vykázané v minulých obdobiach (vrátane ziskov a strát zo zníženia hodnoty) alebo úroky.

Investície do majetkových nástrojov, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI a finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát oceňované ako FVTPL nemožno reklasifikovať, keďže rozhodnutie na ich označenie ako FVTOCI alebo FVTPL je neodvolateľné.

h) Výsledok hospodárenia prvého dňa

Ak sa transakčná cena líši od reálnej hodnoty finančného aktíva alebo finančného záväzku oceňovaného v reálnej hodnote, rozdiel medzi týmito hodnotami (zisk alebo strata) sa vykazuje cez výkaz ziskov a strát, okrem ocenenia reálnou hodnotou – Úroveň 3. Banka spravidla nevykonáva tento druh transakcií s výsledkom hospodárenia prvého dňa.

2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov

Banka vykazuje straty zo zníženia hodnoty pre svoje dlhové finančné nástroje, okrem tých, ktoré sa oceňujú ako FVTPL, pohľadávok z lízingu a podsúvahových expozícií úverového rizika vyplývajúcich z finančných záruk a úverových príslubov. Zníženie hodnoty vychádza z očakávaných úverových strát, ktorých ocenenie odráža:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú sumu, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov,
- časovej hodnoty peňazí a
- primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Banka v súlade s IFRS 9 používa na účely vykazovania a tvorby opravných položiek nový trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverového rizika od prvotného vykázania (tzv. „staging“):

- Do stupňa 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty (alebo za kratšie obdobie v závislosti od splatnosti nástroja). Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 2 patria úverové angažovanosti, pri ktorých sa aj napriek ich splácaniu úverové riziko výrazne zhoršilo od prvotného vykázania. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 3 patria úverové angažovanosti so zníženou hodnotou. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Táto kategória zahŕňa nesplácané pohľadávky so zlyhaním.

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

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

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

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

V prípade LGD a EAD sa aplikujú špecifické úpravy pri parametroch, ktoré už boli vypočítané na „regulačné“ účely, a to z dôvodu rôznych požiadaviek regulačnej a účtovnej metodiky, aby bola zaistená úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Účelom hlavných úprav je:

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

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, pre každý hlavný segment klientov sú vypracované samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, ktoré sú kalibrované tak, aby zohľadňovali čo najpresnejšie budúcu mieru zlyhania portfólia na základe „point in time“.

Očakávaná úverová strata odvodená z týchto upravených parametrov tiež zohľadňuje makroekonomické predpovede.

Kľúčový aspekt plynúci z modelu stanovenia konečnej očakávanej úverovej straty predstavuje model priradovania stupňov, ktorý alokuje úverové transakcie do stupňov 1 a 2 (stupeň 3 odpovedá znehodnoteným aktívam), kde stupeň 1 zahŕňa predovšetkým (i) novovzniknuté expozície, (ii) expozície „bez významného zvýšenia úverového rizika od prvotného zaúčtovania“ alebo (iii) expozície s „nízkym úverovým rizikom“ k dátumu účtovnej závierky.

Hodnotenie priradenia stupňa 2 zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov. Medzi hlavné faktory patrí:

- relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom vykázaní a ku každému dátumu účtovnej závierky vypočítaných pomocou interných modelov na úrovni jednotlivých transakcie, kde sú limitné hodnoty nastavené tak, aby zohľadňovali kľúčové premenné každej transakcie, ktoré by mohli ovplyvniť očakávania banky ohľadom zmien pravdepodobnosti zlyhania v čase (napr. doba od obstarania, splatnosť, miera pravdepodobnosti zlyhania pri obstaraní atď.), (tento postup hodnotí, či došlo k významnému zhoršeniu úverovej kvality od prvotného vykázania),
- absolútne faktory ako napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (t. j. 30 dní po splatnosti),
- ďalšie faktory s internou relevanciou (napr. nové klasifikácie do pohľadávok s úľavou).

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

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

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

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

Od 1. januára 2021 platí nová definícia zlyhania/zlyhania klienta. Ďalšie informácie sa uvádzajú v časti IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady.

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

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

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

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

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

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

Pohľadávky z obchodného styku

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

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

Úverové prísluby a finančné záruky

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

Pri stanovení odhadov očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pre nevyčerpané úverové prísluby banka odhaduje očakávanú časť úverového príslubu, ktorá bude čerpaná počas očakávanej životnosti. Očakávaná úverová strata potom vychádza zo súčasnej hodnoty očakávaného úbytku peňažných tokov; ak je úver čerpaný, na základe pravdepodobnostnej váhy scenárov.

V prípade finančných záruk banka stanovuje odhad očakávaných úverových strát na základe súčasnej hodnoty očakávaných platieb na náhradu úverovej straty, ktorá vznikne držiteľovi. Výpočet sa vykonáva pomocou váženého pravdepodobnosti scenárov/pravdepodobnostnej váhy scenárov.

Očakávané úverové straty súvisiace s úverovými prísľubmi a zmluvami o finančných zárukách sa vykazujú v položke „Rezervy na riziká a poplatky“ vo výkaze o finančnej situácii a v položke „Netto rezervy na riziká a poplatky: Poskytnuté úverové prísľuby a finančné záruky“ vo výkaze ziskov a strát.

Dopady Covid-19 na úverové riziko a zníženie hodnoty sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 35 b).

3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty)

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo zaplatila pri prevezení záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez odpočítania transakčných nákladov. Pokiaľ nie je kótovaná trhová cena k dispozícii, reálna hodnota nástroja sa stanoví odhadom pomocou oceňovacích modelov alebo metód diskontovaných peňažných tokov, ktoré maximalizujú pozorovateľné vstupy na trhu a minimalizujú tie, ktoré nie sú pozorovateľné.

Pokiaľ je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, odhadované budúce peňažné toky sú založené na najlepších možných odhadoch vedenia banky a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby platnej k dátumu zostavenia účtovnej závierky pre nástroje s podobnými podmienkami a vzťahmi. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej závierky.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako suma, ktorú by banka obdržala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia zmluvy k dátumu zostavenia účtovnej závierky, pričom sa zohľadňujú súčasné podmienky na trhu a úverová bonita protistrán a banky.

Dlhopisy v portfóliu banky sa oceňujú na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý z dlhopisov je vybraná skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisov. Z konkrétnych kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisu.

V prípade, že existuje dostatok aktuálnych trhových cien kontribúcií, precenenie sa vypočíta ako ich priemerná hodnota. Zároveň je

vykonané porovnanie medzi dennými zmenami tak, aby sa vylúčili prípadné chyby v jednotlivých kontribúciách.

V prípade, že trhová cena ako zdroj precenenia nie je dostupná alebo počet aktuálnych kontribúcií nie je dostatočný, banka vykoná ocenenie na základe bezrizikovej sadzby úrokového swapu, na ktorý sa uplatní posledný overený kreditný spread. Banka pokračuje v uplatňovaní tejto metódy, kým:

- nie sú opäť k dispozícii trhové kotácie;
- sa kreditný spread konkrétneho dlhopisu neupraví na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov;
- banka nedostane iné informácie o zmene použitého kreditného spreadu;
- nedôjde k zmene kreditného ratingu emitenta (zmene interného/externého ratingu, signály z trhu o zhoršujúcej sa úverovej bonite);
- nedôjde k výraznému zhoršeniu likvidity špecifických cenných papierov.

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

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

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

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

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

Úpravy reálnych hodnôt (Fair Value Adjustments)

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

Medzi použité úpravy patrí:

- úprava Credit Valuation Adjustment/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA),
- riziko modelovania,
- náklady na uzavretie pozície, a
- iné úpravy.

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

Credit Valuation Adjustment (CVA) vstupuje do ocenenia derivátov, aby sa zohľadnil vplyv na reálnu hodnotu kreditného rizika protistrany; Debit Valuation Adjustment (DVA) vstupuje do ocenenia s cieľom zohľadniť vlastnú úverovú kvalitu UniCredit.

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

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

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

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

Metodika FVA UniCredit je založená na týchto vstupných údajoch:

- profily pozitívnej alebo negatívnej expozície odvodené od využitia rizikovo neutrálneho interného modelu kreditného rizika protistrany,
- štruktúra obdobia PD, ktorá vyplýva z aktuálnych trhových sadzieb zlyhania získaných z CDS,
- krivka rozpätia financovania, ktorá je typická pre priemerné rozpätie financovania finančných skupín s podobnými parametrami.

Riziko modelovania

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

Náklady na uzavretie pozície

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

Iné úpravy

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

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

4. Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

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

V prípade predaja cenného papiera získaného v rámci reverznej repo transakcie banka odúčtuje z podsúvahy nadobudnuté cenné papiere a vo výkaze o finančnej situácii vyказuje záväzok z „krátko predaja“, ktorý sa preceňuje reálnou hodnotou. Záväzok sa vyказuje v položke „Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, pričom akékoľvek zisky a straty sa vyказujú v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

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

6. Pôžičky a výpožičky cenných papierov

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

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

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

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

7. Zápočet

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

8. Peniaze a peňažné zostatky

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

„*Peniaze a peňažné zostatky*“ sa vo výkaze o finančnej situácii neoceňujú v reálnej hodnote, ale sú vykazované v sumách, ktoré sa približujú reálnej hodnote z dôvodu ich krátkodobej povahy a všeobecne zanedbateľného úverového rizika.

Peniaze, peňažné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie tvoria peniaze a zostatky z preddavkov v Českej národnej banke a Národnej banke Slovenska.

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

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

9. Majetkové účasti

Majetkové účasti sú kapitálové nástroje, ktoré sú podľa IAS 32 „*Finančné nástroje: vykazovanie*“ následne definované ako finančné nástroje. Vykazujú sa v položke „*Majetkové účasti*“ a oceňujú sa obstarávacou cenou.

Ak existujú dôkazy o tom, že mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetkovej účasti, účtovná hodnota tejto majetkovej účasti sa porovná s jej návratnou hodnotou. Pokiaľ je návratná hodnota nižšia než účtovná hodnota, rozdiel sa vykáže vo výkaze komplexného výsledku v položke „*Zisk/(strata) z majetkových účastí*“. Ak dôvody pre zníženie hodnoty prestanú existovať v dôsledku následnej udalosti, ku ktorej došlo po dátume vykázania zníženia hodnoty, vykonajú sa prostredníctvom rovnakej položky straty zo zníženia hodnoty.

Majetkové účasti považované za strategické investície, na ktoré sa nevzťahujú uvedené definície a ktoré sa nevykazujú v položke „*Dlhodobé aktíva určené na predaj*“, sa klasifikujú ako aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo ako finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou a sú príslušným spôsobom zachytené.

10. Majetok a vybavenie

Účtovná politika uplatňovaná v roku 2019

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

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

Po vykázaní ako majetok:

- sa budovy a pozemky používané pri podnikaní oceňujú podľa modelu ocenenia obstarávacou cenou,
- hmotný majetok používaný pri podnikaní, okrem pozemkov a budov, sa oceňuje podľa modelu ocenenia obstarávacou cenou.

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

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

- budovy 20 – 50 rokov
- technické zhodnotenie budov chránených ako kultúrne dedičstvo 15 rokov
- technické zhodnotenie prenajatých priestorov 10 rokov alebo podľa zmluvy
- klimatizácia 5 rokov

• stroje a vybavenie	4 – 6 rokov
• bankové trezory	20 rokov
• inventár	5 – 6 rokov
• motorové vozidlá	4 roky
• IT zariadenia	4 roky
• drobný hmotný majetok	2 – 3 roky

Hmotný majetok (vrátame majetku s právom na užívanie) sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo skrátenia doby životnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

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

Majetok a vybavenie, ktorý banka plánuje prediť do jedného roka, sa klasifikuje ako „Dlhodobý majetok na predaj“. Takýto majetok je reklasifikovaný v účtovnej hodnote alebo predajnej cene zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá je nižšia. Zisk alebo strata z predaja sa vykazuje v položke „Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív“.

Zmena účtovnej politiky od 31. decembra 2019

Na účely zostavenia účtovnej závierky k 31. decembru 2019 sa banka rozhodla zmeniť následné ocenenie tohto majetku:

- Budovy a pozemky využívané pri podnikaní (ktorý upravuje IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“), ktoré sa po prvotnom vykázaní reklasifikujú z modelu ocenenia obstarávacou cenou na model precenenia v prípade ocenenia následne po prvotnom vykázaní.

Toto rozhodnutie vyplývalo z rozhodnutia konečnej materskej spoločnosti, UniCredit S.p.A., prijaté na rokovaní predstavenstva dňa 2. decembra 2019.

Banka je presvedčená, že oceňovanie nehnuteľného majetku v reálnych hodnotách (a nie v obstarávacej cene) poskytuje spoľahlivejšie a relevantnejšie informácie o finančnej situácii a hospodárskom výsledku banky v súlade s ustanoveniami IAS 8 „Účtovná politika, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“.

Banka je presvedčená, že zmena ocenenia nehnuteľností umožňuje presnejšiu prezentáciu finančnej situácie, keďže reálne hodnoty odrážajú zvýšenie hodnoty nehnuteľností, ktoré banka očakáva, že dosiahne v dôsledku zlepšenia nehnuteľností so zámerom ich

potenciálneho predaja. V roku 2019 schválila skupina UniCredit novú stratégiu riadenia svojho portfólia nehnuteľností, ktoré sa aktívne snaží optimalizovať vzhľadom na meniace sa trhové podmienky a zmeny jej prevádzkových modelov. Banka očakáva, že bude realizovať hodnotu z časti portfólia v strednodobom horizonte prostredníctvom cieľných predajov.

Model ocenenia reálnou hodnotou umožňuje banke prezentovať zmeny hodnoty nehnuteľností v momente ich vzniku v súlade s cieľmi nedávno schválenej aktívnej správy portfólia nehnuteľností. Takto sa vykazovanie kapitálových ziskov a strát nepresúva na čas predaja nehnuteľného majetku a nie je ovplyvňované rozdielom medzi trhovou hodnotou (obsiahnutou v predajnej cene) a obstarávacou cenou, čo, ako bolo uvedené, už nemusí platiť, keď k akvizícii nehnuteľného majetku došlo v nedávnej minulosti.

Okrem toho prijatie modelu ocenenia reálnou hodnotou umožňuje presnejšiu prezentáciu finančnej situácie banky, keďže umožňuje prezentovať hodnotu nehnuteľností s predpokladom jediného referenčného dátumu – dátumu zostavenia účtovnej závierky. Tým sa zabráni heterogenite oceňovania, ktorá je vlastná modelu ocenenia obstarávacou cenou, ktorý odráža trhové podmienky v rozdielnom čase – k dátumom nákupu.

Prezentáciu dobrovoľných zmien v účtovných zásadách (účtovných politikách) upravuje IAS 8, ktorý stanovuje všeobecné pravidlo, že tieto zmeny sa majú prezentovať retrospektívne počnúc najneskorším dátumom, ak je to možné.

To znamená, že na základe všeobecnej zásady sa k dátumu uskutočnenia zmeny musia upraviť počiatočné stavy za porovnávaný rok a údaje za ten rok, ktoré sa uvádzajú v účtovnej závierke a v poznámkach.

Táto všeobecná zásada však povoľuje výnimky: IAS 8, odsek 17 stanovuje, že na účely ocenenia položiek pozemkov, budov, stavieb a zariadení, ktoré upravuje IAS 16, musí byť prechod z modelu ocenenia obstarávacou cenou na model precenenia prezentovaný prospektívne. Preto sa model precenenia uplatňoval prospektívne, a nie retrospektívne, ako sa to vyžaduje podľa všeobecnej zásady IAS 8. Nevykonali sa teda žiadne úpravy počiatočných stavov porovnávacieho obdobia ani porovnávacích údajov.

V dôsledku toho prechod z ocenenia obstarávacou cenou na ocenenie v reálnej hodnote pre nehnuteľnosti využívané pri podnikaní (ktoré upravuje IAS 16) vyžadoval stanovenie súvisiacej reálnej hodnoty k 31. 12. 2019.

Rozdiely medzi touto hodnotou a predchádzajúcou hodnotou, ktorá bola stanovená na základe modelu oceňovania obstarávacou cenou, sa vykazujú takto:

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

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

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

Keďže k zmene metódy ocenenia došlo na konci roka, výpočet odpisov za finančný rok 2019 sa vykonal v súlade s modelom obstarávacej ceny.

Od roku 2020 sa budú nehnuteľnosti využívané pri podnikaní, ktoré sú oceňované pomocou modelu precenenia podľa IAS 16, ďalej odpisovať rovnomerne počas svojej životnosti z vyššej precenenej hodnoty.

Banka sa rozhodla uplatňovať tzv. restatement approach pri účtovaní precenenia. Táto metóda upravuje hrubú účtovnú hodnotu tak, aby zodpovedala preceneniu účtovnej hodnoty nehnuteľností využívaných pri podnikaní a súběžnej úprave kumulovaných odpisov (t. j. restatement approach vyžaduje úpravu hrubej účtovnej hodnoty a kumulovaných odpisov vo výške pomeru reálnej hodnoty/čistej účtovnej hodnoty pred precenením).

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

Dôsledky vyplývajúce zo zmeny kritéria oceňovania hmotného majetku

V účtovnej závierke k 31. decembru 2019 viedla zmena modelu oceňovania nehnuteľností k celkovému kladnému vplyvu na súvahu vo výške 329 mil. Kč:

- v prípade nehnuteľností využívaných pri podnikaní vykázanie precenenia vo výške 329 mil. Kč pred zdanením. Táto hodnota po odpočítaní odloženej dane predstavovala 261 mil. Kč, bola zaúčtovaná do vlastného imania ako „Rezervné fondy z precenenia zabezpečovacích nástrojov“. Okrem tejto vyššej hodnoty boli čisté straty vo výške (1) mil. Kč. EUR vykázané vo výkaze ziskov a strát pred zdanením ako „Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote“.

11. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok.

Nehmotný majetok sa vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Amortizácia sa vypočíta pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. Doba odpisovania (počas príslušnej doby použiteľnosti) nehmotného majetku:

- Softvér a nehmotný majetok 2 – 7 rokov alebo podľa zmluvy

Nehmotný majetok sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo zníženia doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

12. Lízingy

Banka k 1. januáru 2019 implementovala nový štandard IFRS 16 „Lízingy“, ktorý prehodnocuje súčasný súbor medzinárodných účtovných štandardov a interpretácií v súvislosti s účtovaním lízingov.

IFRS 16 bol s účinnosťou od 1. januára 2019 prijatý Európskou úniou Nariadením (EÚ) 2017/1986 z 31. októbra 2017 (uverejneného 9. novembra 2017) a zmenil súčasný súbor medzinárodných účtovných štandardov a interpretácií týkajúcich sa lízingov, a to najmä: IAS 17 Lízingy, IFRIC 4 Určovanie, či je súčasťou zmluvy lízing, SIC-15 Operatívny lízing-stimuly a SIC-27 Vyhodnocovanie podstaty transakcií zahŕňajúcich právne formy lízingu.

IFRS 16 zavádza novú definíciu lízingov (t. j. prijaté lízingy) a potvrdzuje súčasný rozdiel medzi dvomi typmi lízingov (operatívny a finančný) s odkazom na spôsob účtovania, ktorý má uplatniť prenájomca (t. j. poskytnuté lízingy). IFRS 16 preto nemá vplyv na lízingy, v ktorých je banka prenajímateľom.

a) Poskytnutý finančný lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak na základe neho na nájomcu prechádzajú v zásade všetky riziká a výhody súvisiace s jeho vlastníctvom.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sa vykazujú vo výške čistej investície do lízingu po prevzatí prenajímateľom aktíva klientom. Suma budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných poplatkov za poskytnutie lízingu sa rovnajú hrubej investícii do lízingu (za predpokladu, že zmluva o finančnom lízingu zahŕňajú doložku o odkúpení predmetu na konci doby lízingu, neexistuje žiadna nezabezpečená čistá zostatková hodnota). Rozdiel medzi hrubou a čistou hodnotou investície do lízingu predstavuje časovo rozlíšený finančný príjem, ktorý sa účtuje ako výnosové úroky počas doby lízingu s nemennou pravidelnou ziskovosťou čistej investície do finančného lízingu. Platby prijaté od nájomcu znižujú čistú investíciu.

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

Významné zmluvné podmienky finančných lízingov sú:

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

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

b) Poskytnutý operatívny lízing

Ostatné líziny sa klasifikujú ako operatívny lízing, pričom predmet lízingu po vypršaní lízingovej zmluvy zostáva vo vlastníctve lízingovej spoločnosti.

Príjmy plynúce z operatívneho lízingu sú vykazované v položke „Ostatné prevádzkové výnosy a náklady“.

c) Prijatý operatívny lízing

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

Pri prvotnom zaúčtovaní sa takýto majetok oceňuje na základe peňažných tokov plynúcich z lízingovej zmluvy, ktoré okrem súčasnej hodnoty lízingových splátok obsahujú aj počiatočné priame náklady

spojené s nájmom, lízingové splátky zaplatené pred začiatkom doby splatnosti lízingu a akékoľvek iné náklady nevyhnutné na odstránenie/ uvedenie do pôvodného stavu podkladového aktíva na konci zmluvy mínus prijaté lízingové stimuly. Majetok s právom na užívanie sa vykazuje v položke „Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie“.

Po prvotnom zaúčtovaní bude právo na užívanie oceňované na základe predpokladov stanovených pre hmotný majetok použitím modelu ocenenia obstarávacou cenou bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty. Doba odpisovania sa rovná stanovenej dobe trvania lízingu.

Oprávky spolu s prípadnými akumulovanými stratami zo zníženia hodnoty sú vykazované v položke „Oprávky a zníženie hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie“.

Banka sa rozhodla uplatniť praktickú pomôcku pri prechode, t. j. neprehodnocuje, či zmluva je lízingom alebo či obsahuje lízing k 1. januáru 2019. Banka namiesto toho aplikovala tento štandard len na zmluvy, ktoré boli v predchádzajúcom období identifikované ako líziny uplatnením IAS 17 a IFRIC 4 k dátumu prvotného vykázania.

Banka sa v súlade s týmto štandardom rozhodla neuplatniť IFRS 16 na líziny nehmotného majetku, krátkodobé líziny v trvaní menej než 12 mesiacov a na líziny s nízkou hodnotou podkladových aktív. Súvisiace náklady sú vykázané v období, s ktorým časovo súvisia, v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“.

Za účelom výpočtu lízingového záväzku a súvisiaceho majetku na základe práva na užívanie banka vykonáva diskontovanie budúcich lízingových splátok vhodnou diskontnou sadzbou. V tejto súvislosti sa budúce lízingové splátky diskontujú na základe zmluvných ustanovení a bez DPH, pretože povinnosť zaplatiť takúto daň vzniká v okamihu vystavenia faktúry prenajímateľom, a nie ku dňu začiatku lízingovej zmluvy.

Na vykonanie uvedených výpočtov musia byť splátky diskontované implicitnou úrokovou sadzbou na základe lízingovej zmluvy alebo, ak nie je k dispozícii, prírastkovou výpožičnou úrokovou sadzbou („incremental borrowing rate“). Tá je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov podobného trvania a podobného zaistenia, ako je uvedený v lízingovej zmluve.

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

Lízingové záväzky sa vykazujú v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom“ podľa protistrany. Po prvotnom vykázaní sa lízingové záväzky zvýšia o nákladové úroky,

ktoré sa vypočítajú pomocou rovnakej úrokovej sadzby, ktorá sa použila na diskontovanie príslušných lízingových splátok, a znížia sa o lízingové splátky. Nákladové úroky sa vykazujú v položke „Nákladové úroky“.

Veľká väčšina majetku s právom na užívanie/lízingových záväzkov sa týka centrály banky a jej pobočiek.

Prehľad súm súvisiacich s operatívnymi lízingami podľa IFRS 16 „Lízingy“ k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019 sa uvádza v nasledujúcich tabuľkách:

Výkaz komplexného výsledku	Bod v časti V. Ostatné poznámky	2020	2019
Odpisy majetku s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(328)	(327)
Nákladové úroky	1. Čisté výnosové úroky	(17)	(21)
Výkaz o finančnej situácii	Bod v časti V. Ostatné poznámky	31. decembra 2020	31. decembra 2019
Majetok s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	2 361	1 851
Lízingové záväzky	23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom	2 436	1 911

13. Rezervy na riziká a poplatky

Rezerva na riziká a poplatky predstavuje pravdepodobné plnenie s neistým časovým vymedzením a výškou. Rezerva na riziká a poplatky sa vykazuje v prípade, že:

- existuje právna alebo vecná povinnosť plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že splnenie záväzku si vyžiada úbytok prostriedkov („pravdepodobné“ znamená pravdepodobnosť vyššiu ako 50 %), a
- výšku tohto záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

Rezerva na reštrukturalizáciu sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- banka má pripravený oficiálny a podrobný plán reštrukturalizácie,
- pri osobách, ktorých sa reštrukturalizácia týka, existuje reálne očakávanie, že sa reštrukturalizácia uskutoční, keďže sa začala implementácia plánu alebo boli zverejnené jeho hlavné prvky.

Pri tvorbe rezerv k podsúvahovým úverovým položkám banka postupuje analogicky ako pri stratách zo zníženia hodnoty finančného majetku v umorovanej hodnote alebo finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Rezervy na podsúvahové položky sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na riziká a poplatky“.

14. Časové rozlíšenie bonusov

Banka účtuje o časovom rozlíšení bonusov na aktuálnej báze. Súvisiaci záväzok sa vykazuje v položke „Ostatné záväzky“ oproti položke výkazu ziskov a strát „Všeobecné prevádzkové náklady“.

Na vymedzené pracovné pozície sa vzťahuje Systém bonusov banky a Lokálny systém bonusov. Výplata bonusu za príslušné obdobie je rozdelená na obdobie viacerých rokov.

Výplata bonusu je na základe Systému bonusov banky rozdelená na obdobie 6 rokov (vyšší manažment) alebo na 4 roky (ostatní definovaní zamestnanci). Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

Výplata bonusu na základe Lokálneho systému bonusov je rozdelená na obdobie 4 rokov. Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

15. Podmienенý majetok a záväzky

Podmienенý záväzok predstavuje možný záväzok v závislosti od toho, či dôjde alebo nedôjde k niektorým neistým udalostiam v budúcnosti, alebo súčasnú povinnosť, ale platba je nepravdepodobná alebo sumu záväzku nemožno spoľahlivo určiť.

Podmienенý majetok je prípadný majetok, ktorý vyplýva z minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená až vtedy, keď dôjde alebo nedôjde k jednej alebo viacerým neistým udalostiam v budúcnosti, ktoré účtovná jednotka nemá úplne pod kontrolou.

Podmienенý majetok/záväzky banka nevykazuje vo výkaze o finančnej situácii, ale priebežne preveruje ich vývoj tak, aby sa zistilo, či sa prírastok/úbytok prostriedkov predstavujúcich ekonomický úžitok stal pravdepodobný. Pokiaľ je pravdepodobnosť úbytku ekonomických úžitkov vyššia než 50 % (pravdepodobne), banka vykáže rezervu. Pokiaľ je pravdepodobnosť prílevu ekonomických úžitkov takmer 100 % (takmer isté), banka zaúčtuje majetok a výnos.

16. Výnosové úroky a nákladové úroky

Výnosové úroky a nákladové úroky sú vykazované vo výkaze ziskov a strát v období, s ktorým časovo a vecne súvisia, použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Výnosové úroky sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné aktíva ocenené v umorovanej hodnote, úrokové deriváty, na ktoré sa vzťahuje účtovanie zabezpečenia a súvisiaci amortizačný/recyklačný efekt účtovania zabezpečenia, finančné aktíva ocenené ako FVTOCI. Nákladové úroky sa tiež vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné záväzky držané v umorovanej hodnote.

Úroky z úverov a vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosové a nákladové úroky tiež obsahujú relevantné transakčné náklady a amortizáciu diskontu alebo prémie medzi prvotnou účtovnou hodnotou nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 1 a 2 (t. j. nezhodnotený majetok), sú vypočítané z hrubej účtovnej hodnoty (t. j. pred opravnou položkou na straty zo zníženia hodnoty). Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 3 (t. j. znehodnotený majetok), sú vypočítané z čistej účtovnej hodnoty (t. j. po opravnej položke na straty zo zníženia hodnoty) za použitia tzv. „unwindingu“.

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

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

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

17. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky a provízie za poskytovanie finančných služieb, ktoré banka získa/zaplatí, okrem tých, ktoré súvisia so vznikom finančného aktíva alebo záväzku, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov a nákladových úrokov.

Poplatky a provízie za finančné služby poskytované bankou zahŕňajú predovšetkým služby platobného styku, sprostredkovateľské služby, investičné poradenstvo a finančné plánovanie, služby investičného bankovníctva a správu aktív.

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, keď banka splní povinnosť plnenia stanovenú v zmluve uzatvorenej s klientom banky, a to v súlade s IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“.

Konkrétne:

- Ak je povinnosť plnenia splnená jednorazovo (point in time), súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v momente poskytnutia služby.
- Ak je povinnosť plnenia splnená postupom času, súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s cieľom zohľadniť pokrok smerom k úplnému splneniu tejto povinnosti.

Poplatky z transakcií s cennými papiermi a poplatky za platobné služby sa spravidla vykazujú jednorazovo (point in time), keď dôjde k poskytnutiu služby, a príslušná suma poplatku je okamžite zrazená z účtu zákazníka.

Poplatky za služby riadenia, správy, vkladov a úschovy hodnôt, vedenia účtov a platobných kariet sa zvyčajne vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy. Výnosy sa oceňujú lineárne a sú distribuované rovnomerne počas doby trvania zmluvy, keďže táto metóda najlepšie znázorňuje záväzok banky byť pripravená na plnenie požiadaviek klientov. Tieto služby sa väčšinou fakturujú pravidelne (zvyčajne mesačne), pričom vybrané služby sa fakturujú vopred.

Poplatky súvisiace s poskytnutými úvermi, okrem poplatkov súvisiacich so vznikom úveru, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov, sa vykazujú buď jednorazovo, keď dôjde k poskytnutiu služby, alebo sa vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy podľa druhu poskytnutých služieb.

Výška výnosov z poplatkov a provízií sa stanoví na základe zmluvných podmienok. Variabilita, ktorá by mala vplyv na sumu, ktorú banka očakáva, sa zvyčajne v prípade služieb poskytovaných bankou neočakáva.

Ak sa zmluva týka rôzneho tovaru alebo rôznych služieb, ktoré nie sú samostatne oceňované a fakturované, výnosy sa alokujú proporcionálne medzi rôzne záväzky k samostatnej cene jednotlivých dodaných položiek. Tieto sumy sa preto vykazujú vo výkaze ziskov a strát podľa načasovania splnenia jednotlivých záväzkov.

Táto situácia, ktorej finančný vplyv nie je významný, môže nastať v súvislosti so zákazníckymi vernostnými programami, ktoré vyžadujú bezplatné poskytnutie tovaru alebo služieb alebo za cenu, ktorá nebola stanovená v súlade s trhovými podmienkami, ak zákazník dosiahne stanovený objem poplatkov, alebo v rámci programov na získanie nových zákazníkov, ktorý priradzuje bonus cieľovému zákazníkovi (vo forme produktu alebo služby), keď sa stáva novým zákazníkom. Samostatné predajné ceny bezplatných možností

zákazníka sa určia pomocou metódy upraveného trhového posúdenia. Zmluvný záväzok z možností zákazníka nie je významný.

V zmysle praktickej pomôcky pri prechode podľa IFRS 15 sa banka rozhodla, že nezverejní cenu transakcie alokovanú nesplneným povinnostiam plnenia, ktoré súvisia s poplatkami a províziami z finančných služieb, pretože banka spravidla neuzatvára zmluvy na príslušné služby na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov. Jediná významná zmluva s výnosmi budúcich období za obdobie dlhšie ako 12 mesiacov (zmluva s nenávratnými počiatočnými poplatkami, ktoré nesúvisia s konkrétnymi službami preverenými na zákazníka, a teda sa rovnomerne odpisujú v rámci položky „Výnosy z poplatkov a provízií“ počas platnosti zmluvy 5 rokov, resp. 15 rokov) sa vykazujú v položke „Ostatné záväzky“ vo výške 586 mil. Kč k 31. decembru 2020 (31. december 2019: 661 mil. Kč).

18. Dividendy

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v rámci položky „Výnosy z dividend“ v deň oznámenia výplaty dividendy.

19. Dane

Daňový základ pre daň z príjmov v Českej republike sa vypočíta z hospodárskeho výsledku za účtovné obdobie podľa českých účtovných predpisov pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odpočítaním príjmov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, a ktorý sa ďalej upraví o daňové úľavy a bonusy. Daňový záväzok (položka „Daňové záväzky: Daň z príjmov“) alebo pohľadávka (položka „Daňové pohľadávky: Daň z príjmov“) sa vypočíta pomocou daňovej sadzby platnej ku koncu roka a vykáže sa v očakávanej výške vyrovnania s príslušným daňovým úradom.

Daň z príjmu subjektov so sídlom na Slovensku sa vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike.

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k realizácii daňovej pohľadávky alebo vyrovnaniu záväzku, na základe sadzieb, ktoré boli alebo sú v podstate uzákonené. O odloženej daňovej pohľadávke (položka „Daňové pohľadávky: Odložená daň“) sa účtuje len vtedy, ak neexistujú žiadne pochybnosti o tom, že v budúcnosti budú k dispozícii zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka „Daňové záväzky: Odložená daň“) sa vykazuje pre všetky zdaniteľné dočasné rozdiely.

Splatná a odložená daň sa vykazuje ako výhody alebo náklady z dane z príjmu vo výkaze ziskov a strát okrem dane súvisiacej s preceňovaním dlhových nástrojov na reálnu hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku, kurzových rozdielov a čistého pohybu zabezpečenia peňažných tokov, ktoré sa účtujú v prospech alebo na ťarchu ostatných súčastí komplexného výsledku.

Tieto výnimky sa následne reklasifikujú z výkazu komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát spolu s príslušnou odloženou stratou alebo ziskom. Banka zároveň vykazuje daňové dôsledky platieb a nákladov na emisie, ktoré súvisia s finančnými nástrojmi klasifikovanými ako vlastné imanie, priamo vo vlastnom imaní.

Banka započítava svoje odložené daňové pohľadávky so záväzkami len vtedy, ak existuje zákonné právo na započítanie jej splatných daňových pohľadávok a záväzkov a ak jej zámerom je vysporiadanie na netto báze.

20. Vykazovanie podľa segmentov

IFRS 8 „Prevádzkové segmenty“ stanovuje prezentovanie a vykazovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade banky je touto osobou predstavenstvo banky.

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

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

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

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

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

21. Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

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

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (platné pre podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutia majetku, ku ktorému došlo v prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň tohto obdobia),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke banky.

22. Štandardy a interpretácie zverejnené IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť alebo ktoré zatiaľ Európska únia neprijala

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a prijala EÚ, ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľava od nájomného súvisiaca s pandemiou Covid-19 – prijaté EÚ dňa 9. októbra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júna 2020 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené, a to aj v účtovnej závierke, ktorá k 28. máju 2020 nebola schválená na vydanie. Dodatok je k dispozícii aj pre priebežné správy.),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 – prijaté EÚ dňa 15. decembra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza – prijaté EÚ dňa 13. januára 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr).

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zverejnenia účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** a dodatky k IFRS 17 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Koncepčný rámec s dodatkami k IFRS 3 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé a klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé – Odklad dátumu účinnosti (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr. Dodatok k IFRS 16 sa týka len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza.)

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

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

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

IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady

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

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

Dopad Covid-19

V roku 2020 zasiahla pandémia Covid-19 Českú republiku a Slovensko a súvisiace opatrenia, ktoré zaviedli vlády s cieľom obmedziť šírenie pandémie, ovplyvnili ekonomickú aktivitu a v dôsledku toho aj ziskovosť skupiny.

Táto okolnosť vyžaduje starostlivé vyhodnotenie určitých položiek v účtovnej závierke k 31. decembru 2020, ktorých návratnosť závisí od prognóz budúcich peňažných tokov, a to prehodnotením peňažných tokov tak, aby boli zohľadnené predpoklady o dopade pandémie Covid-19.

Kým uvedené vyhodnotenie bolo urobené na základe informácií považovaných za primerané a preukázateľné k 31. decembru 2020, súčasný scenár je ovplyvnený vysokou neistotou, ktorej výsledok je v súčasnosti nepredvídateľný a ktorý môže vyžadovať posúdenie zmien v dôsledku pandémie a hospodárskeho oživenia.

Spomalenie ekonomickej aktivity, ktoré vyplynulo z pandémie Covid-19, a súvisiace opatrenia tiež ovplyvnili posúdenie návratnosti úverových expozícií a výpočet súvisiacich strát zo zníženia hodnoty úverov. V tejto súvislosti treba poznamenať, že v súlade s IFRS 9 závisí ich posúdenie od prognóz budúceho vývoja a od vývoja makroekonomických scenárov použitých na výpočet týchto strát. S ohľadom na Covid-19 a súvisiace opatrenia skupina aktualizovala použitý makroekonomický scenár v súlade s uvedeným prístupom.

Viac informácií sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35 b).

Posúdenie obchodného modelu

Klasifikáciu finančných aktív ovplyvňuje obchodný model. Pri posudzovaní obchodného modelu uplatňuje vedenie banky úsudok pri stanovení úrovne agregácie a portfólií finančných nástrojov. Pri posudzovaní transakcií predaja banka berie do úvahy ich historickú

frekvenciu, načasovanie a hodnotu, dôvody predaja a očakávania týkajúce sa budúcich aktivít predaja.

Posúdenie, či peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov

Použitie úsudku sa vyžaduje na určenie toho, či sú peňažné toky finančného aktíva len platbami istiny a úrokov, a či sú v súlade s testom SPPI. Úsudok sa vyžaduje na posúdenie, či riziká a volatilita zmluvných peňažných tokov súvisia so základným dohovorom o poskytovaní úverov. Medzi prvky, ktoré si vyžadujú použitie úsudku, patrí zmena časovej hodnoty peňazí, posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru možno považovať za primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie alebo predčasné splatenie.

Zníženie hodnoty finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (okrem možnosti FVTOCI), pohľadávky z lízingu, pohľadávky z obchodného styku, ako aj úverové prísluby a finančné záruky (neúčtované ako FVTPL) sú predmetom zníženia hodnoty podľa modelu ECL. Znehodnotenie sa určuje vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (alebo kratšie podľa splatnosti nástroja) v prípade aktív, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania a vo výške celoživotnej očakávanej straty v prípade aktív, pri ktorých došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania, alebo ktoré sú úverovo znehodnotené. Pri posudzovaní znehodnotenia je návratnosť finančných aktív hodnotená samostatne pri použití najlepšieho možného odhadu súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie banky uplatňuje úsudok ohľadom finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované zmluvy o finančných zárukách a úverových prísluboch zahŕňa veľa neistôt, ktoré súvisia s výsledkami uvedených rizík, a vyžaduje od vedenia banky uplatniť mnoho subjektívnych posúdení pri stanovení odhadovanej výšky strát. Oceňovanie opravných položiek na očakávané úverové straty z finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku predstavuje oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a významných úsudkov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2019, ktoré sa vykazujú v položkách „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“, „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ a „Netto rezervy na riziká a poplatky: prísluby a poskytnuté finančné záruky“.

Definícia zlyhania (defaultu) predstavuje významný účtovný odhad používaný pri určení zníženia hodnoty.

Zmena definície cieľa, ktorý sa prognózuje pomocou modelov úverového rizika, vyvolala previerku takýchto modelov. Zložky súvisiace s IFRS 9 boli preformulované pomocou novej definície zlyhania/zlyhania klienta (ďalej len „nová definícia zlyhania“); bazilejské modely použité ako vstup na výpočet očakávaných strát z úverov (ECL) boli rekalibrované na dlhodobé priemerné riziko vypočítané podľa novej definície zlyhania.

Na základe Final Report Guidelines on the application of the definition of default (EBA/GL/2016/07) bol analyzovaný dopad definície zlyhania a s obozretným prístupom sa očakávaný dopad odzrkadlil vo finančných výkazoch za rok 2020 (v rámci opravných položiek na straty z úverov bez preradenia špecifických klientov do stupňa 3) vrátane default detection a zmeny dotknutých procesov vrátane dopadu v rámci dcérskych spoločností banky.

Hlavné zmeny implementované na základe uvedeného nariadenia:

- používanie nových limitov, absolútne a relatívne,
- aktualizácia pravidiel pre začatie a ukončenie počítania dní po splatnosti,
- aktualizácia pravidiel týkajúcich sa skúšobnej doby,
- aktualizácia pravidiel agregovania a spájania záväzkov po lehote splatnosti,
- aktualizácia distressed restructuring pravidiel.

Určovanie reálnej hodnoty

Určenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré neexistuje pozorovateľná tržová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v účtovných zásadách, časť III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a sú málo cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentracii, neistote tržových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

Stanovenie doby trvania lízingu

Na stanovenie doby trvania lízingu treba vziať do úvahy nevypovedateľné obdobie stanovené v zmluve, v ktorom je nájomca oprávnený používať podkladové aktívum, pričom sa zároveň zohľadní možnosť prípadného predĺženia, ak si je nájomca primerane istý, že možnosť predĺženia využije.

Najmä pokiaľ ide o zmluvy, ktoré umožňujú predĺženie lízingovej zmluvy po uplynutí prvého obdobia bez nutnosti explicitne vyjadriť zámer toto predĺženie využiť, je doba trvania určená s ohľadom na faktory ako dĺžka prvého obdobia, existencia plánov na zmenu využitia/opustenia majetku a akékoľvek iné okolnosti, ktoré majú vplyv na primeranú istotu predĺženia lízingovej zmluvy.

Po dátume začatia trvania lízingu banka prehodnotí dobu trvania lízingu, ak dôjde k významnej udalosti alebo zmene okolností, ktoré sú pod jej kontrolou a ktoré ovplyvňujú jej schopnosť uplatniť alebo neuplatniť možnosť obnovenia alebo ukončenia zmluvy.

Účtovanie zabezpečenia

Pri určovaní finančných nástrojov, ktoré spĺňajú kritériá zabezpečovacích vzťahoch, banka očakáva, že zabezpečenie bude vysoko efektívne počas celej životnosti zabezpečovacieho nástroja.

Pri účtovaní derivátov na zabezpečenie peňažných tokov banka stanovila, že zabezpečované peňažné toky sa vzťahujú na veľmi pravdepodobné budúce peňažné toky.

Rezervy

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške.

V. Ostatné poznámky

1. Čisté výnosové úroky

	2020	2019
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:		
pohľadávky voči centrálnym bankám	2 312	5 693
pohľadávky voči bankám	366	610
pohľadávky voči klientom	9 143	9 942
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	396	568
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	25	23
povinne oceňované v reálnej hodnote	7	–
Zabezpečovacie deriváty	758	302
Výnosové úroky	13 007	17 138
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:		
záväzky voči centrálnym bankám	(9)	(1)
záväzky voči bankám	(131)	(365)
záväzky voči klientom	(1 275)	(2 011)
emitované dlhové cenné papiere	(197)	(279)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	(19)	(36)
Lízingové záväzky	(17)	(21)
Zabezpečovacie deriváty	(654)	(1 172)
Nákladové úroky	(2 302)	(3 885)
Čisté výnosové úroky	10 705	13 253

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

- Pohľadávky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2020 vo výške 190 mil. Kč (31 December 2019: 72 mil. Kč)
- Pohľadávky voči bankám – k 31. decembru 2020 vo výške 276 mil. Kč (31 December 2019: 462 mil. Kč)
- Pohľadávky voči klientom – k 31. decembru 2020 vo výške 8 mil. Kč (31 December 2019: 11 mil. Kč)

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

- Záväzky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2020 vo výške (13) mil. Kč (31 December 2019: (1) mil. Kč)
- Záväzky voči bankám – k 31. decembru 2020 vo výške (22) mil. Kč (31 December 2019: (7) mil. Kč)
- Záväzky voči klientom – k 31. decembru 2020 (–) mil. Kč (31 December 2019: (–) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2020	2019
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	15	8
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	721	746
Z úverových operácií	1 227	1 274
Z platobného styku	687	945
Zo správy účtov	622	549
Z platobných kariet	957	1 193
Ostatné	121	162
Výnosy z poplatkov a provízií	4 350	4 877

	2020	2019
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(13)	(11)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(104)	(99)
Z úverových operácií	(223)	(207)
Z platobného styku	(39)	(43)
Z platobných kariet	(800)	(887)
Ostatné	(30)	(30)
Náklady na poplatky a provízie	(1 209)	(1 277)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 141	3 600

3. Výnosy z dividend

	2020	2019
Výnosy z dividend		
Majetkové účasti	330	450
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	4	3
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1	2
Spolu	335	455

4. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	2020	2019
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	77	(17)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	17	682
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z preценenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	1 766	1 223
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	1 860	1 888

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

	2020	2019
Zabezpečujúce nástroje	561	198
Zabezpečované nástroje	(561)	(210)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	–	(12)

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

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

	2020	2019
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	86	136
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	412	335
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	(1)	–
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	497	471

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

	2020	2019
Akcie	79	139
Dlhové cenné papiere	3	–
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	82	139

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2020	2019
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(2 159)	(1 129)
Pohľadávky voči bankám	(4)	3
Stupeň 1	(2)	3
Stupeň 2	(2)	–
Pohľadávky voči klientom	(2 155)	(1 132)
<i>Korporálni klienti</i>	(2 078)	(744)
Stupeň 1	(348)	37
Stupeň 2	(366)	30
Stupeň 3	(1 364)	(811)
<i>Retailoví klienti</i>	(77)	(388)
Stupeň 1	16	(75)
Stupeň 2	8	(197)
Stupeň 3	(101)	(116)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2	1
Stupeň 1	2	1
Spolu	(2 157)	(1 128)

9. Všeobecné prevádzkové náklady

	2020	2019
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 220)	(2 318)
Sociálne náklady	(843)	(858)
Ostatné	(265)	(175)
	(3 328)	(3 351)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(256)	(235)
Informačné technológie	(1 477)	(1 302)
Reklama a marketing	(150)	(204)
Spotreba materiálu	(72)	(44)
Audit, právne a poradenské služby	(119)	(132)
Administratívne a logistické služby	(163)	(136)
Poistenie vkladov a obchodov	(539)	(540)
Ostatné služby	(206)	(239)
Ostatné	(282)	(250)
	(3 264)	(3 082)
Spolu	(6 592)	(6 433)

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2020	2019
Krátkodobé zamestnanecké požitky	176	167
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	11	20
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	13	32
Spolu	200	219

Členovia kľúčového vedenia sú osoby, ktoré majú právomoc a priamu alebo nepriamu a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností banky, vrátane všetkých členov vedenia (výkonných a iných). Informácie o odmenách viazaných na vlastné imanie sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 30. Odmeny viazané na vlastné imanie.

Priemerný počet zamestnancov banky:

	2020	2019
Zamestnanci	3 018	3 032
Členovia predstavenstva	7	7
Členovia dozornej rady	3	3
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	34	33

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

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

	2020	2019
Výnosy z prenájmu	36	43
Ostatné výnosy	153	36
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	189	79
Iné dane	(9)	(24)
Pokuty a penále	(10)	(13)
Ostatné	(3)	(24)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	(22)	(61)
Spolu	167	18

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pokladničná hotovosť	3 891	4 400
Ostatné vklady v centrálnych bankách	181	233
Spolu	4 072	4 633

Na účely vykazovania peňažných tokov sa peňažné prostriedky definujú ako peniaze a peňažné ekvivalenty.

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

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dlhové cenné papiere	1 034	2 392
Deriváty	15 508	9 306
Spolu	16 542	11 698

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019.

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	1 034	2 392
Spolu	1 034	2 392

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	540	487
Spolu	540	487

Podľa typu emitenta

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere		
Ostatné finančné inštitúcie	540	487
Spolu	540	487

13. Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku**(a) Podľa typu finančného nástroja**

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dlhové cenné papiere	20 511	23 175
Akcie	7	6
Spolu	20 518	23 181

Dlhové cenné papiere vo výške 4 990 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2019: 2 360 mil. Kč).

Dlhové cenné papiere sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 4.1.2.a) IFRS 9 – klasifikované na základe obchodného modelu a spĺňajúce test SPPI. Akcie sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 5.7.5. IFRS 9 – možnosť FVTOCI.

(b) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dlhové cenné papiere		
Štátne orgány	15 078	16 099
Ostatné	5 433	7 076
Akcie		
Ostatné	7	6
Spolu	20 518	23 181

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2020, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 3 mil. Kč (31. december 2019: 5 mil. Kč).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávací cena	Zostatková hodnota – 2020	Zostatková hodnota – 2019	Podiel banky k 31. 12. 2020	Podiel banky k 31. 12. 2019
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10. október 2001	0.24	0.24	0.24	20 %	20 %
Spolu			0.24	0.24	0.24		

14. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Bežné účty	3	–
Termínované vklady	16 753	18 907
Úvery	3 105	623
Reverzné repo operácie (pozri časť V., bod 32)	116 186	165 823
Povinné minimálne rezervy v centrálnych bankách	883	591
Spolu	136 930	185 944

Prevažná väčšina finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2020 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 4 mil. Kč (31. december 2019: 2 mil. Kč).

Jedine finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám vo výške 64 mil. Kč k 31. decembru 2020 sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 2 s opravnou položkou v celkovej výške 2 mil. Kč (k 31. decembru 2019 boli do stupňa 2 zaradené finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám vo výške 5 mil. Kč s opravnou položkou v celkovej výške 0 Kč).

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Česká republika	128 446	184 002
Slovensko	3 889	30
Ostatné členské štáty Európskej únie	3 429	1 665
Ostatné	1 166	247
Spolu	136 930	185 944

15. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

Korporátni klienti	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Spolu	
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty
31. december 2020								
Bežné účty (kontokorenty)	24 815	(165)	24 650	6 603	(181)	6 422	3 104	(2 482)
Hypotekárne úvery	102 785	(375)	102 410	10 983	(290)	10 693	4 354	(2 288)
Kreditné karty	4	–	4	3	–	3	2	(1)
Faktoring	5 264	(21)	5 243	59	(4)	55	–	–
Ostatné úvery	144 902	(383)	144 519	7 514	(249)	7 265	3 032	(1 023)
Spolu	277 770*	(944)	276 826	25 162	(724)	24 438	10 492	(5 794)

* Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 16 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

Korporátni klienti	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Spolu	
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty
31. december 2019								
Bežné účty (kontokorenty)	31 707	(134)	31 573	5 254	(106)	5 148	2 828	(2 528)
Hypotekárne úvery	95 428	(199)	95 229	7 065	(115)	6 950	2 632	(2 128)
Kreditné karty	11	–	11	1	–	1	2	(1)
Faktoring	2 832	(5)	2 827	1 050	(57)	993	–	–
Ostatné úvery	151 370	(258)	151 112	5 309	(80)	5 229	1 385	(1 029)
Spolu	281 348	(596)	280 752	18 679	(358)	18 321	6 847	(5 686)

Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2020												
Bežné účty (kontokorenty)	1 030	(7)	1 023	251	(13)	238	291	(251)	40	1 572	(271)	1 301
Hypotekárne úvery	122 621*	(132)	122 489	3 561	(133)	3 428	799	(272)	527	126 981	(537)	126 444
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	7 459**	(84)	7 375	1 356	(177)	1 179	412	(294)	118	9 227	(555)	8 672
Ostatné úvery	3 646	(13)	3 633	150	(11)	139	65	(52)	13	3 861	(76)	3 785
Spolu	134 756	(236)	134 520	5 318	(334)	4 984	1 567	(869)	698	141 641	(1 439)	140 202

* Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 36 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 5 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2019												
Bežné účty (kontokorenty)	1 105	(8)	1 097	134	(10)	124	372	(305)	67	1 611	(323)	1 288
Hypotekárne úvery	109 688	(130)	109 558	3 147	(148)	2 999	811	(279)	532	113 646	(557)	113 089
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 206	(106)	8 100	1 192	(171)	1 021	380	(253)	127	9 778	(530)	9 248
Ostatné úvery	3 747	(8)	3 739	207	(14)	193	62	(52)	10	4 016	(74)	3 942
Spolu	122 746	(252)	122 494	4 680	(343)	4 337	1 625	(889)	736	129 051	(1 484)	127 567

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 134 047 mil. Kč (31. december 2019: 77 041 mil. Kč).

(b) Klasifikácia brutto pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2		
Interný rating 1	14 989	13 422
Interný rating 2	28 716	31 917
Interný rating 3	59 261	47 959
Interný rating 4	155 958	151 823
Interný rating 5	97 244	103 078
Interný rating 6	67 817	60 352
Ostatné ratingové stupne	18 852	18 829
Pohľadávky bez interného ratingu	169	75
Spolu	443 006	427 455
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	12 059	8 472
Spolu	455 065	435 927

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Finančné inštitúcie	63 365	41 322
Nefinančné inštitúcie	229 698	253 539
Verejný sektor	12 899	5 375
Fyzické osoby a ostatné	140 202	127 567
Spolu	446 164	427 803

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

	Maximálna expozícia voči úverovému riziku	Bankové a podobné záruky	Hypotéky	Korporátne záruky	Ostatné cenné zabezpečenia	Zabezpečenia spolu	Čistá expozícia
31. december 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
Spolu	446 164	3 494	118 297	6 958	7 399	136 148	310 016

	Maximálna expozícia voči úverovému riziku	Bankové a podobné záruky	Hypotéky	Korporátne záruky	Ostatné cenné zabezpečenia	Zabezpečenia spolu	Čistá expozícia
31. december 2019							
Stupeň 1	403 246	3 629	101 875	4 553	7 324	117 381	285 865
Stupeň 2	22 658	59	5 253	154	212	5 678	16 980
Stupeň 3	1 899	20	1 074	43	35	1 172	727
Spolu	427 803	3 708	108 202	4 750	7 571	124 231	303 572

Položka „Čistá expozícia“ okrem iného zahŕňa pohľadávky z projektov financovania zabezpečených nehnuteľnosťami v nominálnej hodnote 43 345 mil. Kč (31. december 2019: 38 653 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

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

(e) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Česká republika	290 720	275 852
Slovensko	134 761	130 187
Ostatné členské štáty Európskej únie	17 395	18 131
Ostatné	3 288	3 633
Spolu	446 164	427 803

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Realitné služby	80 116	70 990
Finančné služby	61 421	53 145
Veľkoobchod	20 482	21 129
Domácnosti (fyzické osoby)	136 082	124 025
Maloobchod (podnikatelia)	12 123	11 997
Lízing a prenájom	3 542	3 815
Automobilový priemysel	12 131	11 186
Energetika	20 488	29 797
Ostatné	99 779	101 719
Pohľadávky voči klientom, spolu	446 164	427 803

(g) Analýza pohľadávok s úľavou (forbearance)

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

Analýza pohľadávok s úľavou podľa sektora:

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2020							
Nefinančné inštitúcie	15 293	2 591	17 884	(329)	(1 769)	(2 098)	15 786
Ostatné finančné inštitúcie	19	–	19	–	–	–	19
Fyzické osoby a ostatné	523	86	609	(57)	(37)	(94)	515
Spolu	15 835	2 677	18 512	(386)	(1 806)	(2 192)	16 320

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

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úfavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu	Netto pohľadávky s úfavou
31. december 2019							
Nefinančné inštitúcie	13 322	2 127	15 449	(155)	(1 762)	(1 917)	13 532
Ostatné finančné inštitúcie	–	–	–	–	–	–	–
Fyzické osoby a ostatné	62	52	114	–	(20)	(20)	94
Spolu	13 384	2 179	15 563	(155)	(1 782)	(1 937)	13 626

Netto pohľadávky s úfavou predstavovali 3,66 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2020 (2019: 3,19 %).

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

	Brutto pohľadávky s úfavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu	Netto pohľadávky s úfavou
31. december 2020			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	14 881	(360)	14 521
Po splatnosti	954	(26)	928
Pohľadávky s úfavou bez zlyhania spolu	15 835	(386)	15 449
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	1 958	(1 211)	747
91 až 180 dní po splatnosti	130	(80)	50
181 dní až 1 rok po splatnosti	25	(20)	5
Viac ako 1 rok po splatnosti	564	(495)	69
Pohľadávky s úfavou so zlyhaním spolu	2 677	(1 806)	871
Spolu	18 512	(2 192)	16 320
31. december 2019			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	12 575	(133)	12 442
Po splatnosti	809	(22)	787
Pohľadávky s úfavou bez zlyhania spolu	13 384	(155)	13 229
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	2 066	(1 745)	321
91 až 180 dní po splatnosti	31	–	31
181 dní až 1 rok po splatnosti	17	(17)	–
Viac ako 1 rok po splatnosti	65	(20)	45
Pohľadávky s úfavou so zlyhaním spolu	2 179	(1 782)	397
Spolu	15 563	(1 937)	13 626

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úfavou:

Stav k 1. januáru 2019	8 753
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	10 263
Prírastky	156
Vysporiadané	(1 124)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	(2 483)
Ostatné	(2)
Brutto pohľadávky s úfavou spolu k 31. decembru 2019	15 563
Stav k 1. januáru 2020	15 563
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	8 101
Prírastky	305
Vysporiadané	(2 265)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	(3 192)
Ostatné	–
Brutto pohľadávky s úfavou spolu k 31. decembru 2020	18 512

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úfavou:

Stav k 1. januáru 2019	(1 433)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	(1 061)
Tvorba v bežnom roku	(139)
Rozpustenie v bežnom roku	160
Odpísané pohľadávky – použitie	–
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	536
Ostatné zníženie	–
Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu k 31. decembru 2019	(1 937)
Stav k 1. januáru 2020	(1 937)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	(1 504)
Tvorba v bežnom roku	(169)
Rozpustenie v bežnom roku	202
Odpísané pohľadávky – použitie	0
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	1 216
Ostatné zníženie	(1 937)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu k 31. decembru 2020	(2 192)

(h) Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(595)	(357)	(5 685)	(6 637)
Tvorba v bežnom roku	(727)	(663)	(2 860)	(4 250)
Rozpustenie v bežnom roku	379	297	1 496	2 172
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	(348)	(366)	(1 364)	(2 078)
Odpísané pohľadávky – použitie	–	–	1 253	1 253
Kurzové rozdiely	(1)	(1)	2	–
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2020	(944)	(724)	(5 794)	(7 462)
Stav k 1. januáru 2019	(633)	(389)	(6 296)	(7 318)
Tvorba v bežnom roku	(501)	(384)	(2 221)	(3 106)
Rozpustenie v bežnom roku	538	414	1 410	2 362
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	37	30	(811)	(744)
Odpísané pohľadávky – použitie	–	1	1 422	1 423
Kurzové rozdiely	1	1	–	2
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2019	(595)	(357)	(5 685)	(6 637)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(253)	(344)	(890)	(1 487)
Tvorba v bežnom roku	(314)	(281)	(279)	(874)
Rozpustenie v bežnom roku	330	289	178	797
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	16	8	(101)	(77)
Odpísané pohľadávky – použitie	–	1	121	122
Kurzové rozdiely	1	1	1	3
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2020	(236)	(334)	(869)	(1 439)
Stav k 1. januáru 2019	(178)	(148)	(907)	(1 233)
Tvorba v bežnom roku	(257)	(322)	(275)	(854)
Rozpustenie v bežnom roku	182	125	159	466
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	(75)	(197)	(116)	(388)
Odpísané pohľadávky – použitie	–	1	133	134
Kurzové rozdiely	–	–	–	–
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2019	(253)	(344)	(890)	(1 487)

Zmena pohľadávok voči klientom v hrubej hodnote

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2020				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(19 974)	15 147	4 827	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	1 796	(3 539)	1 743	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	27	74	(101)	–
2019				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(15 676)	13 392	2 284	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	3 637	(4 104)	467	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	126	80	(206)	–
Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2020				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(4 245)	3 938	307	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	2 814	(3 073)	259	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	135	85	(220)	–
2019				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(4 150)	3 784	366	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	1 558	(1 726)	168	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	263	97	(360)	–

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktorí sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2020 3 073 mil. Kč (31. december 2019: 3 126 mil. Kč).

k) Dopad Covid-19

Vypuknutie pandémie Covid-19 významne ovplyvnilo fungovanie banky.

Na zmiernenie dopadu Covid-19 boli v Českej republike a na Slovensku schválené zákony, ktoré umožňujú odloženie splátok úverov. Banka poskytla odklad splátok v súvislosti s Covid-19 v súlade s nasledujúcimi zákonmi:

- zákon č. 177/2020 Sb., Zákon o niektorých opatreniach v oblasti splácaní úverů v souvislosti s pandemií Covid-19, ktorý bol schválený v Českej republike a
- zákon č. 67/2020 Z. z. v znení zákona č. 75/2020 Z. z., zákon o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby Covid-19, ktorý bol schválený na Slovensku.

v nasledujúcej forme:

Česká republika

- Príslušný zákon sa týka poskytnutia odkladu splátok právnickým a fyzickým osobám s účinnosťou od 17. apríla 2020.
- Pre všetkých klientov na základe ich žiadosti umožní banka maximálny odklad 9 mesačných splátok v období končiacom sa 31. októbra 2020.
- Klienti môžu požiadať o odklad za kratšie obdobie končiace sa 31. júla 2020.
- Fyzické osoby môžu požiadať o odklad splátok v plnej výške (t. j. odklad splátok istiny a úrokov), právnické osoby môžu požiadať len o odklad splátok istiny (platby úrokov pokračujú aj počas obdobia odkladu).
- Počas obdobia odkladu nedochádza k prerušeniu úročenia istiny, ale kumulované úroky sa nekapitalizujú do hodnoty istiny, t. j. počas obdobia odkladu nedochádza k úročeniu kumulovaných úrokov.

Slovensko

- Príslušný zákon sa týka poskytnutia odkladu splátok právnickým a fyzickým osobám s účinnosťou od 9. apríla 2020.
- Pre všetkých klientov na základe ich žiadosti umožní banka odklad v maximálnej dĺžke 9 mesiacov (6 mesiacov pre lízingové produkty).
- Klienti môžu požiadať o odklad počas obdobia pandémie, ktorá bola oficiálne vyhlásená 12. marca 2020.
- Fyzické osoby môžu požiadať o odklad splátok v plnej výške (t. j. odklad splátok istiny a úrokov), právnické osoby si môžu vybrať medzi odkladom splátok v plnej výške alebo len odkladom splátok istiny (platby úrokov pokračujú aj počas obdobia moratória) alebo odkladom, pri ktorom sa celá istina splatí až pri konečnej splatnosti (tzv. jednorazová splátka).
- Počas obdobia odkladu nedochádza k prerušeniu úročenia istiny, ale kumulované úroky sa nekapitalizujú do hodnoty istiny, t. j. počas obdobia odkladu nedochádza k úročeniu kumulovaných úrokov.

Odklad splátok v súvislosti s Covid-19 vedie k zmene zmluvných peňažných tokov v súlade s IFRS 9. Podľa interných predpisov banky sa táto zmena nepovažuje za významnú zmenu, a preto nevedie k ukončeniu vykazovania aktíva pôvodného aktíva. Banka posúdila dopad zmien z dôvodu odkladu splátok v súvislosti s Covid-19, ktorý sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako „Zisky/(straty) z modifikácií“.

Prehľad úverov, ktoré sú predmetom moratórií v Českej republike a na Slovensku

31. december 2020	Počet	Hrubá hodnota – splácané	Hrubá hodnota – nesplácané	Hrubá hodnota – spolu	Straty zo zníženia hodnoty – splácané	Straty zo zníženia hodnoty – nesplácané	Straty zo zníženia hodnoty – spolu	Čistá hodnota – splácané	Čistá hodnota – nesplácané	Čistá hodnota – spolu
Retailoví klienti	12 038	11 682**	204	11 886	(165)	(73)	(238)	11 517	131	11 648
Korporátni klienti*	1 080	25 359***	3 139	28 498	(358)	(1 119)	(1 477)	25 001	2 020	27 021
Celkom	13 118	37 041	3 343	40 384	(523)	(1 192)	(1 715)	36 518	2 151	38 669

*Položka Korporátni klienti môže zahŕňať nefinančné subjekty, finančné inštitúcie a vládne inštitúcie a ostatné subjekty verejného sektora.

**Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 41 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

***Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 16 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zabezpečenie reálnych hodnôt	2 425	1 370
Zabezpečenie peňažných tokov	7 973	5 829
Spolu	10 398	7 199

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

17. Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Zostatková hodnota – 2020	Zostatková hodnota – 2019	Podiel banky k 31. decembru 2020	Podiel banky k 31. decembru 2019
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Praha	14. február 2014	3 211	3 781	3 781	100 %	100 %
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Praha	20. január 2015	198	198	198	100 %	100 %
Spolu			3 409	3 979	3 979		

Majetkové účasti sú vykázané v obstarávacej cene podľa IAS 27, odsek 10a.

18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	860	849
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	189	164
Inventár	24	16
IT zariadenia	59	27
Ostatné	98	48
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	2 313	1 811
Ostatné	48	40
Spolu	3 591	2 955

(a) Zmeny prevádzkového majetku a vybavenia

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Ostatné	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	1 602	957	162	531	215	3 467
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2019	(1 044)	(797)	(141)	(470)	(187)	(2 639)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	558	160	21	61	28	828
Precenenie na reálnu hodnotu – zmena účtovnej metódy	1 081	n/a	n/a	n/a	n/a	1 081
Úprava oprávok (na základe precenenej hodnoty) – zmena účtovnej metódy	(753)	n/a	n/a	n/a	n/a	(753)
Prírastky	18	41	2	24	25	110
Odpisy	(19)	(36)	(4)	(61)	(5)	(125)
Prevod do položky „Dlhodobý majetok na predaj“	(31)	0	0	0	0	(31)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(5)	(1)	(3)	3	0	(6)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2019	849	164	16	27	48	1 104
Reálna hodnota (Budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 31. decembru 2019	2 587	991	154	529	236	4 497
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2019	(1 738)	(827)	(138)	(502)	(188)	(3 393)

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Ostatné	Spolu
Reálna hodnota (budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 1. januáru 2020	2 587	991	154	529	236	4 497
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2020	(1 738)	(827)	(138)	(502)	(188)	(3 393)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2020	849	164	16	27	48	1 104
Zvýšenie reálnej hodnoty	39	n/a	n/a	n/a	n/a	39
Zníženie reálnej hodnoty	(52)	n/a	n/a	n/a	n/a	(52)
Prírastky	43	74	12	32	57	218
Odpisy	(31)	(41)	(3)	(10)	(6)	(91)
Prevod do položky „Dlhodobý majetok na predaj“	(7)	–	–	–	–	(7)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	19	(8)	(1)	10	(1)	19
Účtovná hodnota k 31. decembru 2020	860	189	24	59	98	1 230
Reálna hodnota (Budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 31. decembru 2020	2 682	1 019	155	549	288	4 693
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2020	(1 822)	(830)	(131)	(490)	(190)	(3 463)

(b) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

	Budovy a pozemky	Ostatné	Spolu
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	2 045	43	2 088
Prírastky	105	18	123
Úbytky	(11)	–	(11)
Odpisy	(327)	(21)	(348)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(1)	–	(1)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	1 811	40	1 851
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	2 138	61	2 199
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2019	(327)	(21)	(348)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2020	1 811	40	1 851
Prírastky	854	35	889
Úbytky	(24)	(1)	(25)
Odpisy	(328)	(27)	(355)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	–	–	–
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	2 313	48	2 361
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	2 963	88	3 051
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2020	(650)	(40)	(690)

19. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	3 071	3 071
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2018	(1 121)	(1 121)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	1 950	1 950
Prírastky	561	561
Odpisy	(491)	(491)
Ostatné	77	77
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	2 097	2 097
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	3 698	3 698
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2019	(1 601)	(1 601)
Obstarávacia cena k 1. januáru 2020	3 698	3 698
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2020	(1 601)	(1 601)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2020	2 097	2 097
Prírastky	646	646
Odpisy	(494)	(494)
Ostatné	103	103
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	2 352	2 352
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	4 266	4 266
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2020	(1 914)	(1 914)

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Náklady a príjmy budúcich období	237	284
Pohľadávky z obchodného styku	291	180
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	12	6
Dočasné a prechodné zúčtovania	1 268	788
Zálohová dividenda	330	450
Ostatné	11	2
Spolu	2 149	1 710
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(17)	(18)
Čistý ostatný majetok	2 132	1 692

Zálohová dividenda predstavuje pohľadávku z dividendy voči dcérskej spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., ktorej 100 %-ným vlastníkom je banka.

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Záväzky z krátkych predajov	2 115	3 010
Deriváty	14 697	8 527
Spolu	16 812	11 537

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Záväzky voči centrálnym bankám	39 378	6 631
Bežné účty	6 180	5 527
Úvery	1 596	1 778
Termínované vklady	31 569	106 657
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	16 062	11 433
Ostatné	165	5
Spolu	94 950	132 031

Položka „Záväzky voči centrálnym bankám“ zahŕňa k 31. decembru 2020 sumu vo výške 39 551 mil. Kč z Cílených dlhodobějších refinančných operácií (Targeted Longer-Term Refinancing Operations – „TLTRO“), konkrétne TLTRO III, ktoré banka čerpala v júni 2020 (2019: TLTRO II vo výške 6 706 mil. Kč). Neuhradené pôžičky v rámci TLTRO II boli splatené v júni 2020 (pôvodná splatnosť v marci 2021).

Záväzky vyplývajúce z TLTRO sú nástroje financovania bankovej knihy následne oceňované v umorovanej hodnote podľa IFRS 9.4.2.1. Finančné podmienky zahrnuté v TLTRO odzrkadľujú iniciatívy menovej politiky ECB s cieľom znížiť trhové náklady na financovanie pre bankové inštitúcie pomocou nekonvenčných nástrojov a zohľadňujú sa v operáciách peňažného trhu. Okrem priaznivejších podmienok zavedených už v marci 2020 (majú sa uplatňovať v období od 24. júna 2020 do 23. júna 2021) Rada guvernérov ECB dňa 10. decembra 2020 rozhodla predĺžiť platnosť podobných priaznivých podmienok aj na obdobie od 24. júna 2021 do 23. júna 2022.

V prípade bánk, ktoré dosiahnu limit úverovej angažovanosti počas vopred stanovených referenčných období, môžu byť úrokové sadzby pôžičiek až o 50 bázičných bodov nižšie ako priemerná úroková sadzba sadzby pre jednoduchové sterilizačné operácie (ďalej len

„DFR“) v období od 24. júna 2020 do 23. júna 2021 a od 24. júna 2021 do 23. júna 2022, a len vo výške priemernej úrokovej sadzby pre jednoduchové sterilizačné operácie počas zostávajúcej životnosti príslušnej operácie TLTRO III.

Na základe pravidiel pre efektívne úrokové sadzby (EIR) pre tržovo orientované odmeny budú zmeny tržového indexu (napr. základná sadzba a rozpätie) zohľadnené upravením účtovnej hodnoty nástrojov, ktorá sa vypočíta na základe vývoja „indexu TLTRO“ a obmedzí sa na časovo rozlíšenú (k danému dňu) časť. V dôsledku toho sa efektívne úrokové sadzby TLTRO III pre 3-ročné financovanie pohybujú od –0,33 % do –0,83 %, čo je v súlade s i) dosiahnutými referenčnými hodnotami pre kumulatívne čisté pôžičky (ďalej len „CNL“) k marcu 2021 a decembru 2021 a ii) pre súčasné úrovne hlavných refinančných operácií a DFR.

V roku 2020 banka vykázala príspevok na čisté výnosové úroky vo výške 190 mil. Kč (z toho úrok z TLTRO II vo výške 14 mil. Kč a úrok z TLTRO III pri sadzbe –0,83 % vo výške 176 mil. Kč) na základe očakávaných dosiahnutých limitov CNL, čo podporujú aj skutočné oprávnené obchodné objemy, ako aj očakávaný biznis vývoj zahrnutý do rozpočtu na rok 2021 a existujúci plán obchodov.

23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Bežné účty	404 238	354 091
Termínované vklady	15 873	55 643
Lízingové záväzky	2 436	1 911
Ostatné	2 375	3 372
Spolu	424 922	415 017
Lízingový záväzok	2020	2019
Stav k 1. januáru	1 911	2 155
Prírastky	864	112
Časové rozlíšené úroky	17	21
Lízingové splátky	(386)	(367)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	30	(10)
Spolu k 31. decembru	2 436	1 911

V roku 2020 banka evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov vo výške 416 mil. Kč vrátane lízingov, ktoré nespadajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“ (2019: 405 mil. Kč).

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

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Hypotekárne záložné listy	7 772	16 812
Štruktúrované dlhopisy	2 271	3 329
Iné emitované dlhové cenné papiere	15	17
Spolu	10 058	20 158

Štruktúrované dlhopisy (vykázané v riadku „Štruktúrované dlhopisy“ a čiastočne v riadku „Hypotekárne záložné listy“) obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 2 420 mil. Kč (31. december 2019: 4 068 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 5 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (31. december 2019: 4 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 97 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (31. december 2019: 182 mil. Kč).

25. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zabezpečenie reálnych hodnôt	745	360
Zabezpečenie peňažných tokov	6 720	7 264
Spolu	7 465	7 624

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

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Výnosy a výdavky budúcich období	1 476	1 228
Záväzky z obchodného styku	613	640
Záväzky voči zamestnancom	274	609
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	172	20
Dočasné a prechodné zúčtovania	6 006	5 221
Ostatné	197	166
Spolu	8 738	7 884

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	1 295	719
a. Stupeň 1	183	113
b. Stupeň 2	344	98
c. Stupeň 3	768	508
Súdne spory	66	30
Rezerva na reštrukturalizáciu	66	60
Ostatné	43	60
Spolu	1 470	869

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	113	98	508	719
Tvorba počas roka	173	267	646	1 086
Rozpustenie počas roka	(105)	(22)	(387)	(514)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	2	1	1	4
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2020	183	344	768	1 295
Stav k 1. januáru 2019	141	42	912	1 095
Tvorba počas roka	90	125	244	459
Rozpustenie počas roka	(117)	(68)	(645)	(830)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	(1)	(1)	(3)	(5)
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2019	113	98	508	719

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	30	60	60	150
Tvorba počas roka	38	45	5	88
Použitie počas roka	(4)	(30)	(23)	(57)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	2	(9)	1	(6)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2020	66	66	43	175
Stav k 1. januáru 2019	55	8	119	182
Tvorba počas roka	22	57	–	79
Použitie počas roka	(32)	(4)	(59)	(95)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(15)	(1)	–	(16)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2019	30	60	60	150

28. Daň z príjmov

(a) Daň vo výkaze ziskov a strát

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Splatná daň z príjmov	(1 218)	(2 178)
Daň minulých rokov	25	24
Odložená daň	(31)	(8)
Daň z príjmov celkom	(1 224)	(2 162)

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

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zisk/strata za účtovné obdobie pred zdanením	6 386	11 595
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 19 %	(1 213)	(2 203)
Vplyv minulých rokov na splatnú daň	24	24
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	78	128
Daňovo neodpočítateľné náklady	(42)	(72)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	(20)	(9)
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane na splatnú a odloženú daň	(44)	(29)
Nevykázané dočasné rozdiely odloženej dane	(11)	–
Ostatné	4	(1)
Daň z príjmov celkom	(1 224)	(2 162)

Efektívna sadzba dane banky je vo výške 19,2 % (2019: 18,6 %).

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila preddavky na daň z príjmov vo výške 1 978 mil. Kč (2019: 1 609 mil. Kč), zaplatila doplatok vo výške 552 mil. Kč (31. december 2019: banka zaplatila doplatok vo výške 377 mil. Kč) a vykazuje pohľadávku z dane z príjmov vo výške 691 mil. Kč voči daňovému úradu v Českej republike (31. december 2019: pohľadávku vo výške 418 mil. Kč) a pohľadávku vo výške 57 mil. Kč voči daňovému úradu v Slovenskej republike (31. december 2019: záväzok vo výške 152 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov pomocou súvahovej záväzkovej metódy s použitím zodpovedajúcej sadzby dane.

Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov banka započítava odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajúce z dane z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie banky sa domnieva, že banka bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2020 v plnej výške na základe súčasnej a očakavanej budúcej výšky zdaniteľných ziskov.

Čistá odložená daňová pohľadávka

	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Daňovo neodpočítateľné rezervy	125		137	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	716		689	–
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	60	–	59	–
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	–	(146)	–	(93)
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov	–	(138)	188	–
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	–	(83)	–	(134)
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote	–	(65)	–	(68)
Ostatné	102	–	75	–
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	1 003	(432)	1 148	(295)
Čistá odložená daňová pohľadávka	571		853	

Banka okrem toho vykazuje nasledujúce odložené daňové pohľadávky, ktoré nie sú vykázané z dôvodu obozretnosti: vyplývajúce z daňovo neodpočítateľných opravných položiek vo výške 11 mil. Kč.

29. Základné imanie a emisné ážio

K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2020 bolo registrované, upísané a plne splatené základné imanie banky vo výške 8 755 mil. Kč.

(a) Štruktúra akcionárov banky

Názov	Sídlo	Nominálna hodnota akcií v mil. Kč	Emisné ážio v mil. Kč	Podiel na základnom imaní
K 31. decembru 2020				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100
K 31. decembru 2019				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100

(b) Štruktúra základného imania

	31. 12. 2020	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2019
	Počet akcií	mil. Kč	Počet akcií	mil. Kč
Kmeňové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmeňové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmeňové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmeňové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmeňové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Základné imanie celkom		8 755		8 755

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

Banka nevlastnila žiadne vlastné akcie k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019.

30. Odmeny viazané na vlastné imanie

Banka nemá zavedený žiadny zamestnanecký motivačný alebo stabilizačný program na nákup vlastných akcií ani na odmeňovanie vo forme opcií na vlastné akcie.

31. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie rezervných fondov

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervné fondy	3 372	3 372
Účelový rezervný fond	14 471	13 240
Nerozdelený zisk	45 972	37 732
Spolu	63 815	54 344

V rámci cezhraničnej fúzie bolo základné imanie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 058 mil. Kč, rezervný fond spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. Kč a nerozdelený zisk spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 387 mil. Kč prevedené do účelového rezervného fondu denominovaného v EUR. Tento účelový rezervný fond možno použiť len na vysporiadanie straty banky. V roku 2020 sa tento fond zvýšil o 47 mil. EUR (zisk slovenskej pobočky za rok 2019).

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

(a) Reverzné repo operácie

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohľadávky voči bankám	116 185	165 823
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	116 185	162 878

Žiadne cenné papiere prijaté ako zábezpeka v rámci reverzných repo operácií nie sú ďalej poskytované ako zábezpeka na základe repo operácií k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019.

(b) Repo operácie

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky voči bankám	16 062	11 433
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	16 086	11 193

33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty

V rámci bežných obchodných transakcií banka vykonáva rôzne finančné operácie, ktoré nie sú zaúčtované vo výkaze o finančnej situácii banky a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje.

Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne hodnoty podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

Banka k 31. decembru 2019 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom banka vytvorila rezervy (pozri časť V., bod 27). Okrem týchto sporov bola banka žalovaná v záležitostiach, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych sporov bude mať významný vplyv na finančnú situáciu banky.

Dane

Česká, ako aj slovenská daňová legislatíva sa v priebehu uplynulých rokov významne zmenila. Mnoho problematických oblastí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zjavné, aký výklad môžu daňové orgány zvoliť v jednotlivých prípadoch. Dôsledky tejto neistoty nemožno kvantifikovať; k ich vyriešeniu môže dôjsť len za predpokladu, že legislatíva bude uvedená do praxe alebo vtedy, keď bude k dispozícii oficiálny výklad.

Úverové prísluby, finančné záruky a ostatné poskytnuté prísluby

Úverové prísluby vydané bankou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a nečerpané sumy úverov a kontokorentných úverových rámcov. Odvolateľné prísluby zahŕňajú nečerpané úvery, ktoré môže banka kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby predstavujú záväzok poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnenie zmluvných podmienok zo strany klienta, do značnej miery je však nezávislé od vôle banky.

Finančné záruky predstavujú neodvolateľné prísluby banky zaplatiť oprávnenému zo záruky záväzky za dlžníka v prípade, že si dlžník neplní svoje záväzky v súlade s podmienkami definovanými v jednotlivých zmluvách. Tieto prísluby nesú podobné riziko ako úvery, a preto k nim banka vytvára rezervy podľa podobného algoritmu ako k úverom (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný príslub banky vystavený na základe žiadosti klienta (príkazu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitého termínu splnené podmienky akreditívu. Banka k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa podobného algoritmu, aký používa na úvery (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Banka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie očakávaných úverových strát, ktoré vyplývajú zo strát zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2019 predstavovala celková výška týchto rezerv 1 295 mil. Kč (31. december 2019: 719 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Straty zo zniženia hodnoty	Čistá hodnota
31. 12. 2020			
Akreditívy a finančné 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
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové 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
Spolu	187 427	(1 295)	186 132
31. 12. 2019			
Akreditívy a finančné záruky	45 297	(464)	44 833
– Stupeň 1	42 130	(64)	42 066
– Stupeň 2	2 686	(26)	2 660
– Stupeň 3	481	(374)	107
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	125 656	(255)	125 401
– Stupeň 1	117 997	(49)	117 948
– Stupeň 2	7 316	(72)	7 244
– Stupeň 3	343	(134)	209
Spolu	170 953	(719)	170 234

(b) Podmieneny majetok

Banka má opciu čerpať úverový rámec od Európskej banky pre obnovu a rozvoj (EBOR) vo výške 393,7 mil. Kč (15 mil. EUR) so splatnosťou 23. februára 2023. Okrem toho má banka možnosť čerpať úverový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 213,9 mil. Kč (10 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty**(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov**

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2020			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	84 938	886	909
Úrokové swapy	682 521	8 560	8 270
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Krížové menové swapy	169 210	3 472	2 752
Forwardy a swapy v cudzích menách	35 394	268	507
Ostatné nástroje	8 402	2 290	2 259
Spolu	980 465	15 476	14 697
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	1 496	32	–
Nástroje na obchodovanie spolu	981 961	15 508	14 697
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	613 990	9 353	6 518
Krížové menové swapy	136 572	1 045	947
Zabezpečovacie nástroje spolu	750 562	10 398	7 465

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2019			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	76 298	705	701
Úrokové swapy	538 519	4 883	4 304
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Krížové menové swapy	143 887	2 289	1 777
Forwardy a swapy v cudzích menách	40 320	145	500
Ostatné nástroje	2 310	1 249	1 245
Spolu	801 334	9 271	8 527
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	1 880	35	–
Nástroje na obchodovanie spolu	803 214	9 306	8 527
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	631 855	6 720	6 761
Krížové menové swapy	112 354	479	863
Zabezpečovacie nástroje spolu	744 209	7 199	7 624

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. december 2020				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	63 160	390 849	254 039	708 048
Akciové	2 713	2 341	0	5 054
Menové	177 865	81 096	0	258 961
Ostatné	6 824	1 578	0	8 402
Spolu	250 562	475 864	254 039	980 465
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	91 139	318 808	204 043	613 990
Menové	49 566	56 549	30 457	136 572
Spolu	140 705	375 357	234 500	750 562
31. december 2019				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	66 883	308 187	189 506	564 576
Akciové	3 560	4 871	–	8 431
Menové	162 796	63 221	–	226 017
Ostatné	2 226	84	–	2 310
Spolu	235 465	376 363	189 506	801 334
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	100 547	269 524	261 784	631 855
Menové	77 425	11 864	23 065	112 354
Spolu	177 972	281 388	284 849	744 209

34. Vykazovanie podľa segmentov

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

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo	Ostatné	Spolu
31. december 2020				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	3 061	6 714	1 265	11 040
Ostatné čisté výnosy	1 352	3 933	461	5 746
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(450)	(206)	(284)	(940)
Strata zo zníženia hodnoty	(127)	(2 117)	30	(2 214)
Náklady segmentu	(3 755)	(3 951)	460	(7 246)
Zisk pred zdanením	81	4 373	1 932	6 386
Daň z príjmov			(1 224)	(1 224)
Výsledok segmentu	81	4 373	708	5 162
Aktíva podľa segmentov	147 617	485 869	15 104	648 590
Cudzí zdroje podľa segmentov	189 482	364 076	12 493	566 051

	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo	Ostatné	Spolu
31. december 2019				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	3 660	7 790	2 258	13 708
Ostatné čisté výnosy	1 725	3 724	654	6 103
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(451)	(268)	(245)	(964)
Strata zo zníženia hodnoty	(883)	(321)	76	(1 128)
Náklady segmentu	(3 196)	(3 344)	416	(6 124)
Zisk pred zdanením	855	7 581	3 159	11 595
Daň z príjmov			(2 162)	(2 162)
Výsledok segmentu	855	7 581	997	9 433
Aktíva podľa segmentov	139 097	519 185	14 270	672 552
Cudzie zdroje podľa segmentov	183 921	398 111	14 754	596 786

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

Banka nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by generovali viac než 10 % výnosov banky.

(b) Informácie o geografických oblastiach

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. december 2020			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	8 482	2 558	11 040
Ostatné čisté výnosy	3 814	1 932	5 746
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(727)	(213)	(940)
Strata zo zníženia hodnoty	(2 062)	(152)	(2 214)
Náklady segmentu	(5 185)	(2 061)	(7 246)
Zisk pred zdanením	4 322	2 064	6 386
Daň z príjmov	(866)	(358)	(1 224)
Výsledok segmentu	3 456	1 706	5 162
Aktíva podľa segmentov	512 940	135 650	648 590
Cudzie zdroje podľa segmentov	428 410	137 641	566 051
31. december 2019			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	11 249	2 459	13 708
Ostatné čisté výnosy	4 835	1 268	6 103
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(756)	(208)	(964)
Strata zo zníženia hodnoty	(400)	(728)	(1 128)
Náklady segmentu	(4 468)	(1 656)	(6 124)
Zisk pred zdanením	10 460	1 135	11 595
Daň z príjmov	(1 811)	(351)	(2 162)
Výsledok segmentu	8 649	784	9 433
Aktíva podľa segmentov	543 839	128 713	672 552
Cudzie zdroje podľa segmentov	501 713	95 073	596 786

35. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverovému riziku,
- trhovému riziku,
- operačnému riziku.

Za celkovú stratégiu riadenia rizík zodpovedá predstavenstvo, ktoré ju schvaľuje a pravidelne vyhodnocuje. Predstavenstvo vytvorilo Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO), Úverový výbor a Výbor pre riadenie operačného rizika. Tieto výbory zodpovedajú za sledovanie a riadenie jednotlivých rizík podľa ich špecifickej oblasti. Tieto výbory reportujú predstavenstvu banky na pravidelnej báze.

(b) Úverové riziko

Banka je vystavená úverovému riziku z titulu svojich obchodných aktivít, poskytovania úverov, zabezpečovacích transakcií, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

Úverové riziko je riadené na úrovni jednotlivého klienta (transakcie), ako aj na úrovni portfólia.

Za riadenie úverových rizík priamo zodpovedajú úseky Úverového underwritingu, Úverových operácií a Strategického riadenia úverových rizík. Všetky tieto oddelenia sú od obchodných divízií organizačne nezávislé a priamo podliehajú členovi predstavenstva zodpovednému za divíziu riadenia rizík (Chief Risk Officer).

Na základe svojej politiky riadenia úverového rizika banka definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané na účely identifikácie, oceňovania a riadenia úverových rizík. Za stanovenie politiky riadenia úverového rizika banky zodpovedá úsek Strategického riadenia úverových rizík, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje.

Vo svojich interných predpisoch banka tiež definuje schvaľovacie kompetencie pre upisovanie vrátane vymedzenia zodpovedností a právomocí Úverového výboru banky.

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúce sa na súvahové aktíva bez zohľadnenia prijatej zábezpeky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	2020	2019
Peniaze a peňažné zostatky	4 072	4 633
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	17 082	12 185
určené na obchodovanie	165 42	11 698
povinne oceňované v reálnej hodnote	540	487
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	20 518	23 181
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	583 094	613 747
pohľadávky voči bankám	136 930	185 944
pohľadávky voči klientom	446 164	427 803
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 398	7 199
Ostatný majetok	2 132	1 692
Spolu	637 296	662 637

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

	2020	2019
Akreditívy a finančné záruky	45 875	44 833
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	140 257	125 401
Spolu	186 132	170 234

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Korporátni klienti

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia maximálnej expozície voči úverovému riziku (úverový limit). Analýza sa zameriava na konkurenčné postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, prognózu jeho budúcej likvidity a pod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý vyjadruje pravdepodobnosť

zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne a behaviorálne faktory. Analýza finančnej situácie, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje pred poskytnutím úveru. Rating sa následne opakovanne posudzuje a úverová bonita klienta minimálne raz za rok prehodnocuje.

Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach, ako napr. – 1+; 1; 1–; 2+ atď.). Pri klasifikácii klienta (okrem počtu dní v omeškaní

pohľadávky po splatnosti) sa hodnotia aj finančné ukazovatele týkajúce sa klienta (napr. štruktúra a vzájomné pomery medzi výkazom o finančnej situácii, výkazom ziskov a strát, výkazom peňažných tokov), kvalita manažmentu, vlastnícka štruktúra, postavenie klienta na trhu, kvalita klientovho výkazníctva, jeho výrobné zariadenia, správanie klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami v zlyhaní sú priradené interné ratingy 8–, 9 alebo 10.

Retailoví klienti

Pri pohľadávkach voči fyzickým osobám sa posudzuje schopnosť klienta splniť svoje záväzky na základe systému štandardizovaného bodovania rizikovo relevantných charakteristík („credit application rating“). Zároveň sa stanovuje a pravidelne aktualizuje pravdepodobnosť zlyhania klienta – fyzickej osoby prostredníctvom metódy behaviorálneho ratingu. Finálny rating klienta kombinuje aplikačnú a behaviorálnu zložku.

Registre úverov

Ako dodatočný zdroj informácií na posúdenie bonity korporátnych a retailových klientov banka využíva informácie, ktoré poskytujú úverové registre.

Zábezpeka

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

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

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

Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, t. j. zohľadňuje všetky svoje súvahové aj podsúvahové expozície a pravidelne kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície. Očakávaná strata je stanovená na základe interných odhadov rizikových parametrov, t. j. pravdepodobnosti zlyhania (PD), expozície v zlyhaní (EaD) a straty zo zlyhania (LGD).

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

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

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

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

Pohľadávky v stupni 2 sú pohľadávky, pri ktorých nastalo medzi dvoma súvahovými dňami výrazné zvýšenie úverového rizika. Všetky pohľadávky sa pravidelne monitorujú, či nenastalo zlyhanie a či sa úverové riziko výrazne nezvýšilo.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok so zlyhaním

Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok so zlyhaním (t. j. stupeň 3 podľa IFRS 9 „Finančné nástroje“) banka účtuje, ak účtovná hodnota jednotlivých pohľadávok je nižšia než jej návratná hodnota a banka takú pohľadávku (v plnej výške, resp. jej časť), neodpíše. Banka posudzuje zníženie účtovnej hodnoty pri všetkých pohľadávkach so zlyhaním dlžníka: (i) na základe ich individuálneho posúdenia, ak pohľadávka presahuje 1 mil. EUR; (ii) spoločne na základe miery návratnosti odvodené z príslušného modelu, ktorý odzrkadľuje predošlé skúsenosti banky s inkasom. Banka odpisuje pohľadávky vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia prijatého k tejto pohľadávke.

Strata zo zníženia hodnoty sa i) pre individuálne posudzované pohľadávky rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou pohľadávky; ii) pre kolektívne posudzované pohľadávky sa rovná očakávanej úverovej strate za celú dobu životnosti na skupinovom základe.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok bez zlyhania

Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré nezaznamenali významné zvýšenie úverového rizika od ich vzniku (t. j. stupeň 1), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty ako časť očakávaných úverových strát za celú dobu životnosti, ktoré predstavujú očakávané úverové straty, ktoré vyplývajú z prípadov zlyhania finančného nástroja, ktoré môžu vzniknúť do 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky (očakávaná strata za 1 rok). Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré zaznamenali významné zvýšenie úverovej straty od ich vzniku, stále

však ide o pohľadávky bez zlyhania (t. j. stupeň 2), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok ako očakávanú stratu do konečnej doby splatnosti pohľadávky (očakávaná strata počas doby životnosti/lifetime expected loss).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vykazuje tieto rezervy pomocou rovnakej metódy, akú používa pri stanovení strát zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, pričom sa zohľadňujú konverzné faktory súvisiace s konkrétnym typom podsúvahovej expozície.

(iv) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, pri ktorých došlo po poskytnutí k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok z dôvodu finančných problémov klientov (najmä posunutie splátok, dočasné zníženie splátok, predĺženie konečnej lehoty splatnosti, atď.). Tieto položky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii ako úverové pohľadávky bez zlyhania alebo ako úverové pohľadávky so zlyhaním.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje ako pohľadávky so zlyhaním. Banka po zodpovednom posúdení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky aj napriek takejto zmene ako pohľadávky bez zlyhania. Banka takto postupuje v prípadoch, keď dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok nie sú závažného charakteru a banka neočakáva stratu v súvislosti s budúcim inkasom takýchto úverových pohľadávok.

V kategórii pohľadávok bez zlyhania sú tiež pohľadávky, ktoré boli pôvodne v čase zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním a následne boli preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka, keďže dlžník splnil novo dohodnuté podmienky v súlade s internými pravidlami banky. Túto skupinu tvoria väčšinou úverové pohľadávky vykazované ako Forbearance – pohľadávky bez zlyhania.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene splátkových podmienok, sú pod správou odboru Credit Restructuring & Workout a podliehajú štandardným postupom reštrukturalizácie a vymáhania úverov, ako aj monitoringu. Výnimku predstavujú pohľadávky, ktoré sa pri zmene platobných podmienok neposudzujú ako pohľadávky so zlyhaním, a ktoré spravuje odbor Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto špecializovaného odboru. Pri vyradení pohľadávok zo správy tohto odboru sa dôkladne posudzuje stav jednotlivých prípadov, ako aj potreba využívať know-how zamestnancov odboru Credit Restructuring & Workout.

Obdobie, počas ktorého sa klient označuje ako „forborne“, sa nazýva skúšobné obdobie („probation period“) a trvá minimálne 2 roky od zlyhania klienta, resp. od poskytnutia úľavy, ak išlo o úľavu bez

zlyhania klienta. Toto obdobie môže byť ukončené len v prípade, že klient riadne a včas splní dohodnuté podmienky, nie je v omeškaní > 30 dní. V prípade odpisovaných musí počas tohto skúšobného obdobia nastať zníženie dlhu minimálne o 10 %.

Vzhľadom na objem pohľadávok v portfóliu Forbearance a na uvedené postupy a štandardy banka neidentifikovala závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých došlo k zmene splátkových podmienok na účely preklenutia zhoršenej finančnej situácie dlžníka, sa vracia späť do klasifikácie bez zlyhania (vykázané vo výkaze o finančnej situácii banky ako s úľavou bez zlyhania – pozri popis vyššie).

(v) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

Banka má zriadený osobitný Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov, ktorý spravuje pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Cieľom činnosti tohto odboru je v prípade ohrozených úverových pohľadávok dosiahnuť jeden alebo niekoľko z nasledujúcich cieľov:

- a) „revitalizácia“ úverového vzťahu, jeho reštrukturalizácia a následný návrat prípadu medzi štandardné úverové prípady,
- b) plné splatenie úveru,
- c) minimalizácia straty z úveru (realizáciou zabezpečenia, predajom pohľadávky s diskontom a pod.), prípadne
- d) zabránenie vzniku ďalších strát z úveru (porovnanie budúcich nákladov s možnými výnosmi).

(vi) Dopady Covid-19 na úverové riziko

V roku 2020 banka čelila významnej makroekonomickej zmene, ktorá viedla k zvýšeniu rizika v niekoľkých kategóriách rizika vrátane úverového rizika. Šírenie vírusu v európskych krajinách v prvom štvrtroku 2020, po ktorom nasledovali čiastočné hospodárske obmedzenia, viedli k významnej hospodárskej recesii.

Najviac postihnutými sektormi boli maloobchod, doprava, cestovný ruch a služby všeobecne.

Lokálne vlády zaviedli niekoľko štátom garantovaných programov na podporu poskytovania úverov bankovými inštitúciami a na podporu miestnych spoločností s cieľom prekonať potenciálne problémy s likviditou.

Postupne boli zavedené aj vládne programy čiastočne pokrývajúce priame náklady spoločností dotknutých lockdownom s cieľom zabrániť vysokému nárastu nezamestnanosti a krátkodobo stabilizovať trh práce. V jednotlivých krajinách Európy vrátane Českej republiky a Slovenska boli prijaté verejné moratóriá dané zákonom, ktoré umožnili odklad splátok dlžníkom, pričom v Českej republike a na Slovensku ako „opt-in“ možnosť (možnosť voľby).

Úľavy na strane banky sú definované tak, aby zmiernili škody plynúce z dočasného spomalenia hospodárstva a podporili likviditu klienta

plne v súlade so zákonom a nariadeniami regulačných orgánov. Vplyv na kvalitu portfólia banky je mitigovaný:

- pravidelnou ako aj dodatočnou analýzou portfólia,
- hodnotením rizikového profilu klientov ex-ante, priebežne a ex-post, vrátane štandardných a mimoriadnych kontrol a dodatočných UTP kontrol (unlikely-to-pay checks) podľa požiadaviek Európskeho orgánu pre bankovníctvo („EBA“),
- úpravou princípov a pravidiel schvaľovania korporátnych klientov spojených najmä s rizikovými odvetviami, likviditnou situáciou klientov, manažmentom nečerpaných rámcov a obozretným financovaním nových klientov,

- úpravou princípov a pravidiel schvaľovania retailových klientov so silnou koncentráciou na existujúcich klientov a viacerých nových krátkodobých opatrení prijatých na zamedzenie zvýšenia úverového rizika,
- získaním schém štátnych záruk,
- aktualizáciou princípov monitoringu a monitoringového reportingu týkajúceho sa najmä (ale nielen) vývoja portfólia „pod moratóriom“,
- zásadami klasifikácie v súlade s EBA/GL/2020/02 vydané 2. apríla 2020 vrátane následných aktualizácií v priebehu roka 2020 ako aj lokálnymi špecifikami, napr. klasifikácia pohľadávok pod moratóriom do stupňa 2 splnením zákonného limitu úrokovej sadzby lokálneho moratória.

Prehľad moratórií v banke k 31. decembru 2020

	Počet klientov	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
Retailoví klienti	12 038	11 886**	(238)	11 648
Korporátni klienti*	1 080	28 498***	(1 477)	27 021
Celkom	13 118	40 384	(1 715)	38 669

* Položka Korporátni klienti zahŕňa nefinančné subjekty, finančné inštitúcie a vládne inštitúcie a ostatné subjekty verejného sektora.

** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 41 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

*** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 16 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2020.

Prehľad novovzniknutých pohľadávok banky, ktoré podliehajú schémam štátnych záruk v súvislosti s krízou Covid-19 k 31. decembru 2020

	Počet klientov	Hrubá účtovná hodnota
Celkom	602	5 203

Regulačné opatrenia

Vzhľadom na šírenie Covid-19 vydal EBA niekoľko vyhlásení v priebehu roka 2020. Z pohľadu úverového rizika jedno z najdôležitejších a najviac ovplyvňujúcich vývoj portfólia banky bola smernica Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of Covid-19 crisis, ktorá bola vydaná 2. apríla 2020, po ktorej nasledovalo niekoľko zmien týkajúcich sa objasnenia, predĺženia a reaktivácie doby moratória. Súbežne s iniciatívami lokálnej legislatívy vyhlásenie poskytlo jasnosť a primeranú jednotnosť v prístupe bánk ku klasifikácii a moratóriám naprieč tržmi

V reakcii na Covid-19 Česká národná banka („ČNB“) aktualizovala odporúčanie týkajúce sa financovania nových hypoték. Limity boli uvoľnené s cieľom podporiť oživenie ekonomiky.

Uvoľnenie sa týkalo limitov týchto ukazovateľov: Loan to Value („LTV“), Debt Service to Income („DSTI“) a Debt to Income („DTI“). Podrobný popis sa uvádza na webovej stránke ČNB, odporúčania sú platné od 1. 4. 2020 a od 8. 7. 2020.

Zástupcovia banky v priebehu roka niekoľkokrát informovali ČNB a Národnú banku Slovenska („NBS“) prostredníctvom telefonátov,

ktoré sa osobitne venovali Covid-19 a súvisiacemu vývoju a opatreniam banky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia – opatrenia týkajúce sa úverového rizika a upisovania

Banka zareagovala okamžite a od februára 2020 začala implementovať opatrenia týkajúce sa procesu schvaľovania korporátnych klientov (analýza a krytie rizík spojených s Covid-19 s cieľom chrániť kvalitu aktív banky).

Súčasne s tvorbou vhodných dodatočných opravných položiek na straty z úverov na individuálnom aj skupinovom základe (pozri časť „FLI a multiscenár Overlay faktor“ nižšie) banka implementovala nové kritériá v segmente retailového financovania a počas roka ich aktualizovala na základe ekonomického vývoja. V segmente korporátnych klientov banka implementovala pravidlá mitigácie rizík v procese schvaľovania na základe napr. priemyselných klastrov.

Banka tiež implementovala proces schvaľovania moratórií, ktorý sa týkal všetkých nových požiadaviek vyplývajúcich zo zákona, pričom tento proces úspešne zvládla v súlade s požiadavkami klientov, ako aj súvisiace reportingové činnosti interne aj externe.

Navyše bol aktualizovaný monitorovací systém banky týkajúci sa moratórií, ako aj období po moratóriu (výstup z moratória), najmä:

- rizikové klastre klientov pod moratóriom na lepšie zameranie ďalších činností voči týmto klientom,
- hĺbkové analýzy tokov platieb špeciálne zamerané na klientov pod moratóriom, aby sme boli schopní zistiť a mať informácie o vplyve Covid-19 na podnikanie klientov a následne, či sú činnosti obnovy v rámci obchodných činností klientov v súlade s očakávaniami,
- nové indikátory a varovné signály spojené s moratóriom na lepšie identifikovanie a filtrovanie takýchto klientov,
- monitorovanie backlogov počas previerky po moratóriu a ich oznamovanie,
- podrobný monitoring nesplácaných úverov po skončení moratória.

Bol zabezpečený pravidelný reporting pre vedenie, na iné lokálne účely, príslušný reporting pre skupinu UniCredit a regulačné orgány. Na základe čiastočného ekonomického lockdownu a očakávaného ekonomického spomalenia vrátane následných negatívnych vplyvov na spotrebiteľov sa súbor pravidiel pre riadenie retailového rizika aktualizoval už v prvej polovici roka 2020.

Prijateľné limity pre LTV, Debt Ratio („DR“), DTI, DSTI boli aktualizované na základe prísnejšieho prístupu, aby sa dodržal primeraný obozretný prístup a ochránila kvalita aktív. To isté platilo aj pre pravidlá uznávania/akceptácie príjmov klientov na základe zhodnotenia skupín odvetvového rizika. Počas roka sa vykonali následné aktualizácie pravidiel, aby sa zabezpečila rýchla reakcia banky, vrátane uvoľnenia niektorých z uvedených pravidiel počas roka, avšak pri neustálom dodržiavaní obozretného prístupu, pričom

sa v plnej miere nevyužili všetky limity používané podľa odporúčaní regulačných orgánov.

Opravné položky na straty z úverov

Vzhľadom na aktualizáciu makroekonomických scenárov pre jednotlivé európske krajiny, ktoré zohľadňovali negatívne očakávania spôsobené Covid-19, bola aktualizovaná zložka Forward looking information (FLI) v rámci výpočtu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9, ktoré banka implementovala v druhom a štvrtom kvartáli 2020.

Vplyv na kvalitu aktív: zhoršenie v segmente firemného bankovníctva, neutrálny stav v segmente retailového bankovníctva

Ako sa uvádza v migračných tabuľkách nižšie, rok 2020 je horší najmä čo sa týka vyššej migrácie zo stupňa 2 do stupňa 3 v zlyhaní. V segmente korporátnych klientov, ktorý samozrejme rýchlejšie reaguje na makroekonomické spomalenie, sa výška nových zlyhaní migrujúcich zo stupňa 2 viac ako strojnásobila v porovnaní s rokom 2019, t. j. zvýšenie z 0,5 mld. Kč na 1,7 mld. Kč. V segmente korporátnych klientov sa zvýšila aj priama migrácia zo stupňa 1 do stupňa 3, a to o 109 % (zvýšenie z 2,3 mld. Kč na 4,8 mld. Kč).

V roku 2020 je vývoj migrácie medzi stupňami v segmente retailových klientov skôr neutrálny. Možno pozorovať zvýšený prevod do stupňa 3 (najmä zo stupňa 2), existujú však aj pozitívne pohyby, napr. zvýšený prevod zo stupňa 2 do stupňa 1 alebo vyššie zníženia (splátky) expozícií v rámci stupňa 2. Vzhľadom na časté využívanie zákonných moratórií v roku 2020 môže aj napriek uvedeným opatreniam dôjsť k oneskorenej identifikácii zlyhaní v roku 2021.

Migrácie/prevody medzi stupňami

2020	Korporátni klienti			Retailoví klienti		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(19 974)	15 147	4 827	(4 245)	3 938	307
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	1 796	(3 539)	1 743	2 814	(3 073)	259
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	27	74	(101)	135	85	(220)
2019	Korporátni klienti			Retailoví klienti		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(15 676)	13 392	2 284	(4 150)	3 784	366
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	3 637	(4 104)	467	1 558	(1 726)	168
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	126	80	(206)	263	97	(360)

FLI a multiscenár Overlay faktor

Požiadavky IFRS 9 na zníženie hodnoty stanovujú, že očakávaná úverová strata sa musí posudzovať na základe minulých, aktuálnych a budúcich informácií. V tejto súvislosti banka zvyčajne aktualizuje makroekonomické scenáre na polročnom základe a zohľadňuje súvisiace účinky v polročných a ročných finančných správach. Vzhľadom na Covid-19 a súvisiace obmedzujúce opatrenia banka aktualizovala makroekonomické scenáre k 31. marcu 2020 a potvrdila výsledky za obdobie k 30. júnu 2020, pričom

nezaznamenala významné aktualizácie použitých makroekonomických dát. Ďalšie aktualizácie interne vypracovaných makroekonomických scenárov na roky 2021 – 2023 boli potvrdené na použitie na účely riadenia rizík v novembri 2020.

Na zmiernenie neistoty vplyvu makroekonomických prognóz sa vo štvrtom štvrťroku 2020 zaviedol multiscenár Overlay faktor. Prostredníctvom tejto zložky bola do výpočtu začlenená citlivosť vývoja ECL na rôzne scenáre. Proces definovaný tak, aby

zahŕňal viacero makroekonomických scenárov, je plne v súlade s prognózami, ktoré banka používa na účely dodatočného riadenia rizík (napríklad procesy prijaté na výpočet očakávaných úverových strát z makroekonomických prognóz na základe záťažového testu EBA a interného procesu hodnotenia kapitálovej primeranosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP), a využíva aj nezávislý útvar UniCredit Research. Konkrétne, banka vybrala tri makroekonomické scenáre na stanovenie FLI zložky: základný scenár, jeden pozitívny scenár a jeden nepriaznivý scenár. Základným scenárom je referenčný centrálny scenár, a preto je jeho realizácia najpravdepodobnejšia. Pozitívne a nepriaznivé scenáre predstavujú realizáciu možných alternatív, ktoré sú v porovnaní s východiskovým vývojom hospodárstva lepšie a horšie.

Takzvaný „základný“ scenár očakáva, že v blízkej budúcnosti bude klesať vysoký počet prípadov ochorenia Covid-19 a obmedzenia mobility a ekonomická činnosť zaznamená pokles výkonov na prelome rokov. Silná podpora zo strany fiškálnej politiky však zmierni vplyv na pracovné miesta a príjmy, kým ČNB a Európska centrálna banka („ECB“) budú naďalej „kontrolovať“ výnosové krivky, a teda sa zachovávajú priaznivé finančné podmienky. Na jar roku 2021 sa očakáva hospodársky rast, pretože miernejšie počasie umožňuje vládam uvoľniť niektoré obmedzenia, zatiaľ čo distribúcia účinných vakcín a nová liečba na potlačenie prenosu vírusu podporia jednoznačnejšie dôveru a činnosť od polovice roku 2021. Keď sa situácia v oblasti verejného zdravia zlepší a dôvera sa vráti, očakávame, že domácnosti znížia časť úspor získaných počas krízy, čím sa zvýšia výdavky spotrebiteľov. Celkovo bude české a slovenské hospodárstvo v roku 2021 na dobrej ceste k pevnému rastu. Následne by sa miery rastu mali normalizovať v roku 2022 a v roku 2023 sa očakáva návrat k potenciálnemu rastu.

V negatívnom scenári predpokladáme, že Európa bude čeliť ďalšej vlne pandémie začiatkom roku 2021. Ekonomiky sa začnú opätovne otvárať na jar 2021, pretože miernejšie poveternostné podmienky umožňujú vládam uvoľniť niektoré obmedzujúce opatrenia. Zavedenie vakcín je však pomalšie, ako sa predpokladalo v základnom scenári, najprv v dôsledku problémov v procese výroby a neskôr v dôsledku toho, že pomerne veľká časť obyvateľstva sa zdráha prijať vakcináciu. Preto sa kolektívna imunita dosiahne až na konci trojročného prognózovaného horizontu. Vzhľadom na tieto predpoklady Covid-19 potláča súkromný dopyt viac, ako sa predpokladá v základnom scenári, a negatívne účinky sú väčšie. Vlády budú pokračovať v expanzívnych politikách na zmiernenie účinkov pandémie a na zachovanie sociálnej stability. Vo všeobecnosti sa očakávajú priaznivé finančné podmienky napriek ďalšiemu zvyšovaniu dlhu vo verejnom a súkromnom sektore.

V roku 2021 bude v oboch krajinách nárast približne o 5 bazických bodov. Predpokladáme, že nezamestnanosť sa zvýši v roku 2021 v oboch krajinách v porovnaní so základným scenárom a v druhej

polovici roku 2022 klesne len mierne, takže priemer za rok 2022 bude vyšší ako v základnom scenári. Výraznejší pokles by potom mohol znížiť rozdiel oproti základnému scenáru v roku 2023. Slabý dopyt vedie k nárastu výpadku v produkcii, ktorá spolu s nižšími cenami ropy vyvíja tlak na znižovanie inflácie.

Pozitívny scenár predpokladá, že očakávané zavedenie vakcín (spolu s novými zdravotníckymi postupmi) zvýši dôveru a HDP o viac, ako predpokladáme v základnom scenári. Zatiaľ čo situácia na rok 2021 zostáva v súlade so základnými prognózami alebo mierne pod nimi v prípade HDP na Slovensku, tempo oživenia v roku 2022 sa ukáže byť podstatne výraznejšie, keďže domácnosti naďalej znižujú preventívne úspory, zatiaľ čo podniky obnovujú pozastavené investičné plány. Poháňaný potlačeným dopytom sa HDP do konca roku 2022 vráti na úroveň pred pandemiou. Vlády postupne znižujú svoje podporné opatrenia. Keďže sa nová emisia dlhu spomaľuje, je menej potrebné, aby menová politika zostala veľmi expanzívna.

Pri implementácii bola stanovená pravdepodobnosť 55 % pre základný scenár, 40 % pre negatívny (pandemický „mierny“) scenár a 5 % pre pozitívny scenár.

Rýchlosť zavedenia vakcín a ich účinnosť budú zohrávať rozhodujúcu úlohu pri formovaní trajektórie rastu v rokoch 2021 – 2023. Vyššie uvedené pravdepodobnosti odrážajú predpoklad, že distribúciu vakcín nenarušia žiadne veľké obmedzenia na strane ponuky, že dostatočne veľký podiel obyvateľstva bude ochotný sa zaočkovať a že imunita sa nepreukáže ako krátkodobá. Situácia je však neštandardná a existuje významné riziko, že situácia sa nebude vyvíjať tak, ako sa očakáva, pokiaľ ide o jeden alebo viac týchto predpokladov. Z tohto dôvodu bola stanovená pre negatívny scenár 40 % pravdepodobnosť. Pozitívny scenár predpokladá, že všetky negatívne dopady krízy Covid-19 zmiznú do konca roku 2022, keď sa HDP vráti na úroveň predpandemického trendu. Pravdepodobnosť pozitívneho scenára sa stanovila na 5 %.

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

Prehľad uvedených scenárov a ich kumulatívny dopad:

		Základný scenár (55 %)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023
Česká republika	HDP, medziročná % zmena	4,7	3,6	2,9
Česká republika	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 397,5	1 499,5	1 585,9
Česká republika	Miera nezamestnanosti, %	4,7	4,0	3,4
Česká republika	Krátkodobá miera, priemer	0,4	0,8	1,3
Česká republika	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	-2,0	2,0	1,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	5,7	3,9	3,4
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 160,4	1 205,9	1 264,9
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	8,1	7,5	6,6
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	2,0	4,0	2,0
Slovensko	3M Euribor (priemerný)	-0,5	-0,5	-0,4
		Negatívny scenár (40 %)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023
Česká republika	Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,0	3,7	2,7
Česká republika	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 349,0	1 459,6	1 583,4
Česká republika	Miera nezamestnanosti, %	4,9	4,5	3,9
Česká republika	Krátkodobá miera, priemer	0,5	0,6	0,9
Česká republika	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	-2,1	2,0	1,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,6	3,9	3,8
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 127,7	1 174,8	1 241,3
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	8,5	7,6	6,6
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	-4,1	3,0	3,2
Slovensko	3M Euribor (priemerný)	-0,5	-0,5	-0,5
		Pozitívny scenár (5 %)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023
Česká republika	Skutočný HDP, medziročná % zmena	4,7	5,9	3,4
Česká republika	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 438,8	1 609,9	1 730,1
Česká republika	Miera nezamestnanosti, %	4,1	3,4	3,1
Česká republika	Krátkodobá miera, priemer	0,5	1,0	1,7
Česká republika	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	2,2	3,6	4,9
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	4,6	5,9	4,7
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 188,5	1 287,6	1 379,4
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,4	5,8	6,3
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	-0,4	4,5	3,6
Slovensko	3M Euribor (priemerný)	-0,5	-0,5	-0,5
Krajina	Kumulatívna zmena HDP v období 2020 – 2023	Základný	Negatívny	Pozitívny
Česká republika	Skutočný HDP, 3-ročná % zmena	11,6	6,4	14,6
Slovensko	Skutočný HDP, 3-ročná % zmena	13,6	8,4	15,9

Analýza citlivosti

Keďže predpokladaná prognóza HDP uvedená v scenároch nie je lineárne korelovaná s ECL, bolo dohodnuté, že sa uskutočnia dve analýzy citlivosti na opačných predpokladoch HDP:

- citlivosť ECL založená na zlepšenom scenári (t. j. pozitívny scenár podľa IFRS 9) a
- citlivosť ECL založená na zhoršenom scenári (t. j. negatívny scenár podľa IFRS 9).

V oboch prípadoch sa citlivosť vypočíta ako pomer:

- rozdielu ECL medzi základným a alternatívnym scenárom,
- rozdielu HDP v základných bodoch medzi základným a alternatívnym scenárom.

Pri všetkých ďalších výpočtoch sa používa kumulovaný rast HDP za 3 roky (špecifický pre jednotlivé krajiny).

ECL v rámci každého z troch scenárov (základný, negatívny a pozitívny) sa vypočítala s prihliadnutím na najnovšie dostupné portfólio.

(c) Trhové riziko

(i) Obchodovanie

Banka drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi

požiadavkami jej klientov. Podľa predpokladaného dopytu klientov drží banka zásobu finančných nástrojov a udržiava prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa tiež držia na účely generovania krátkodobého zisku vzhľadom na očakávaný budúci vývoj finančných trhov, pričom nástroje sa klasifikujú v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje“ ako Finančné nástroje určené na obchodovanie. Obchodná stratégia banky je ovplyvnená generovaním krátkodobého zisku a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizovať čisté výnosy z obchodovania.

Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami centrálnu na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), tzv. „stop loss“ limity a Value at Risk (VaR) limity. V ďalšej časti „Riadenie trhových rizík“ sa popisujú kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení rizík.

Väčšina derivátov sa dohaduje na medzibankovom (OTC) trhu, a to z dôvodu neexistencie verejného trhu finančných derivátov v Českej republike.

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú opísané vybrané typy rizík, ktorým je banka vystavená z dôvodu svojich obchodných aktivít a riadenia pozícií, ktoré z týchto aktivít vznikli, a zároveň aj prístupy k riadeniu týchto rizík. V bankovej knihe sa tiež uvádza angažovanosť banky voči trhovému riziku, ktorá zodpovedá portfóliám finančných nástrojov, ktoré nie sú určené na obchodovanie. V obchodnej a bankovej knihe sa trhovému riziku oceňuje samostatne, ale aj spoločne. Postupy, ktoré banka používa na ocenenie a riadenie týchto rizík, sa uvádzajú v nasledujúcich odsekoch.

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

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

Value at Risk

Value at Risk predstavuje hlavnú metódu riadenia trhových rizík vyplývajúcich z otvorených pozícií banky. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom

horizontu na určitej úrovni spoľahlivosti. Banka vypočítava Value at Risk na základe jednodňového horizontu a hladiny spoľahlivosti 99 %.

Predpoklady, na ktorých je model Value at Risk postavený, majú určité obmedzenia:

- Jednodňový horizont držby predpokladá, že všetky pozície môžu byť počas jedného dňa zlikvidované. Tento predpoklad sa nemusí úplne naplniť na menej likvidných trhoch.
- 99 %-ná hladina spoľahlivosti nereflektuje prípadné straty, ktoré môžu pri tejto úrovni spoľahlivosti nastať.
- VaR sa vypočítava z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflektuje pozície, ktoré môžu byť otvorené „intra-day“ (v rámci dňa).
- Použitie historických dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, predovšetkým tie krízové.

Banka meria pomocou VaR úrokové, menové, akciové riziko a ďalšie typy rizík spojených s negatívnymi pohybmi cien trhových faktorov (spreadové riziko, opčné riziko atď.). Celková štruktúra VaR limitov je schvaľovaná Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a minimálne raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby banky a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci oddelenia finančných trhov, oddelenia trhových rizík, vybraní pracovníci oddelenia riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci oddelenia MARS materskej banky/sub-holdingu).

Pri výpočte VaR sa rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a kreditnú časť. Kreditná časť VaR sa vypočíta na základe volatility kreditného spreadu medzi cennými papiermi a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel je do systému pre riadenie trhových rizík nahrávaná skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví či skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a je počítaná volatilita kreditného rozpätia. Banka pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhových cenných papierov na príslušné výnosové krivky; v prípade potreby sa dlhové cenné papiere prehodnocujú na krivky, ktoré spoľahlivo odrážajú úverové riziko konkrétnych dlhových cenných papierov.

Výsledky výpočtu VAR sú denne spätne testované a porovnávané s výsledkami zodpovedajúcimi zmene úrokových sadzieb na finančných trhoch. V prípade zistených nepresností je model upravený tak, aby zodpovedal aktuálnemu vývoju na finančných trhoch.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk:

	K 31. decembru 2020	Priemer za r. 2020	K 31. decembru 2019	Priemer za r. 2019
	Česká republika		Česká republika + Slovensko	
Agregované VaR	297,5	279,1	238,7	188,9
VaR menových nástrojov	0,1	1,2	2,3	5,4
VaR nástrojov vlastného imania	–	–	–	–
	Slovensko			
Agregované VaR	36,3	56,2	n/a	n/a
VaR menových nástrojov	–	0,3	n/a	n/a
VaR nástrojov vlastného imania	–	–	n/a	n/a

* Metodika výpočtu sa zmenila od 1. januára 2020.

Dopady Covid-19 na trhové riziko

Pokiaľ ide o trhové riziko, náhle pohyby na trhu a zvýšená volatilita trhu vyvolaná na začiatku roka vypuknutím pandémie Covid-19 viedli k všeobecnému zvýšeniu metriky merania manažérskych aj regulačných rizík. Limit Loss Warning Limit bol dosiahnutý v prvej vlné Covid-19. Vývoj krízy a s tým súvisiaci vývoj metriky rizika dôkladne monitoruje útvar riadenia rizika aj obchodný útvar. Pozície v obchodnej knihe sa významne znížili.

Počas tohto obdobia boli trhové parametre volatilnejšie a úrokové sadzby klesli späť na minimálnu úroveň.

Value at Risk („VaR“)

Od začiatku marca 2020 sa ukazovateľ VaR v rôznych triedach aktív prudko zvýšil v dôsledku výrazného zvýšenia volatility na trhoch vzhľadom na neistotu v dôsledku krízy spôsobenej koronavírusom. Neskôr, keď sa pozície znížili, využitie limitu VaR kleslo a zostalo na nízkych úrovniach po zvyšok roka.

Úrokové riziko

Banka je vystavená úrokovému riziku, pretože úročené aktíva a záväzky majú rôzne doby splatnosti, dochádza pri nich k resetu sadzieb v rôznych obdobiach alebo sa líši objem aktív alebo záväzkov s expozíciou voči úrokovému riziku v danom období mismatch risk). V prípade zmeny úrokových sadzieb je banka vystavená riziku, ktoré je dané rozdielnym mechanizmom alebo načasovaním úprav jednotlivých typov úrokových sadzieb (ako napr. PRIBOR), vyhlasovaných úrokov z vkladov atď. Riadenie úrokového rizika sa zameriava na optimalizáciu čistého výnosového úroku banky v súlade so stratégiou schválenou predstavenstvom banky.

Celková úroková pozícia banky je k 31. decembru 2020 charakterizovaná citlivosťou na pokles sadzieb – tomu zodpovedá záporná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, ak by došlo k paralelnému rastu úrokových sadzieb jednotlivých mien, trhové precenenie by sa znížilo. Úroková pozícia banky je diverzifikovaná medzi jednotlivé časové pásma, pričom citlivosť na pohyb úrokových sadzieb nemusí byť totožná (kladná, záporná) a do viacerých mien,

pričom rozdielne úrokové riziko jednotlivých mien sa v rámci celého portfólia aktív a pasív agregovane kompenzuje. Hlavnými menami s významnou úrokovou citlivosťou sú CZK a EUR.

Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa vykonávajú v súlade s internou Politikou riadenia likvidity („Liquidity Management Policy“) a vnútorným predpisom Politika oceňovania prevodu finančných prostriedkov („Funds Transfer Pricing Policy“) a na základe Stratégie riadenia úrokového rizika v bankovej knihe, ktorú schválilo predstavenstvo. Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa Banka metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (0,01 %), t. j. predstavuje citlivosť nástrojov na úrokové riziko.

Banka nastavila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého výnosového úroku z titulu zmeny úrokových sadzieb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testovanie úrokového rizika

Banka týždenne vykonáva stresové testovanie úrokového rizika tým, že simuluje vplyv na čisté výnosové úroky na základe historických scenárov významných pohybov na finančných trhoch, interne definovaných nepravdepodobných scenárov a makro scenárov skupiny UniCredit.

Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 200 bázičných bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázičných bodov krátko konca výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) so splatnosťou do dvoch rokov.

Nasledujúca tabuľka predstavuje vplyv paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok banky. Ako základnú menu na stresové testovanie používa banka EUR. Všetky hodnoty sú prepočítané na CZK pomocou výmenného kurzu Českej národnej banky k príslušnému dátumu.

	Základný stresový test		MM stresový test
	-200bp	+200bp	+250bp
*)			
Hodnota k 31. decembru 2020	10 459	(5 477)	(2 621)
Priemer za obdobie	9 551	(4 036)	(1 713)
Maximálna hodnota	12 738	181	691
Minimálna hodnota	3 700	(7 032)	(3 394)
Hodnota k 31. decembru 2019	7 030	(4 704)	(1 976)
Priemer za rok	8 003	(4 237)	(1 948)
Maximálna hodnota	11 843	(2 417)	(174)
Minimálna hodnota	4 265	(5 999)	(3 763)

Od 7. decembra 2015 sú zavedené stresové scenáre aj pre negatívne trhové úrokové sadzby.

Vzhľadom na to, že sadzby sú už v prípade veľkej časti trhovej úrokovej krivky záporné, pričom nemožno vylúčiť ich ďalší pokles, banka využíva stresové scenáre aj na zobrazenie možného efektu čistých výnosových úrokov na ďalší možný pokles trhových úrokových sadzieb. Tento prístup sa aplikuje na celé portfólio aktív a pasív vrátane produktov, pri ktorých banka zmluvne (aj podľa všeobecných obchodných podmienok) uplatňuje obmedzenia pre pokles trhových úrokových sadzieb (ako zložky klientskych sadzieb) do záporných hodnôt. Týmto prístupom banka zobrazuje možné riziko zisku/straty aj pri produktoch, pri ktorých nie je možný pokles trhových úrokových sadzieb do záporných hodnôt na základe zmlúv.

Účtovanie zabezpečenia

Banka sa v rámci svojej stratégie riadenia trhových rizík cielene zabezpečuje proti úrokovému riziku. V rámci svojej zabezpečovacej stratégie používa banka zabezpečenie reálnych hodnôt, ako aj zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečenie reálnych hodnôt sa používa na zníženie ceny úrokového rizika emitovaných dlhopisov, nakúpených cenných papierov, úverov alebo vkladov. Zabezpečenie peňažných tokov sa používa na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čisté výnosové úroky, inými slovami na riadenie reinvestičného rizika.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečované nástroje zahŕňajú finančné aktíva a záväzky vykázané v umorovanej hodnote a dlhové finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt banka vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich

peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Test efektivity sa uskutočňuje mesačne na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Banka vykonáva mesačné testy efektivity z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, vklady, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dátumy a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti zabezpečovaného nástroja. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých peňažných tokov pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných peňažných tokov z daného obchodu v danom momente sa meria reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním. Efektivita zabezpečenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečovaného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80 % – 125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

V nasledujúcej tabuľke banka uvádza kumulované úpravy reálnej hodnoty vyplývajúce z príslušných pokračujúcich zabezpečovacích vzťahov bez ohľadu na to, či došlo k zmene v klasifikácii zabezpečenia počas roka alebo nie.

31. december 2020	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek	
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	29 796	–	1	–
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	–	(81 711)	–	(1 636)

31. december 2019	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek	
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	18 590	(6 706)	(112)	(28)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	–	(35 280)	–	(1 097)

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ predstavuje zabezpečenie:

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“,
- nakúpené dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“,
- obchody na peňažných trhoch vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

„B“ predstavuje zabezpečenie bežných účtov, ktoré sú vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom“.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú výsledky stratégie zabezpečenia banky, konkrétne zmien reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek a zabezpečovacích nástrojov v bežnom roku a porovnávanom roku, ktoré sa používajú ako základ na vykázanie neefektívnosti:

31. december 2020	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		Neefektívnosť zabezpečenia
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(46)	46	–
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(527)	527	–

31. december 2019	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		Neefektívnosť zabezpečenia
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	282	(292)	(10)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(489)	489	–

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa zabezpečenie peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na portfóliovej báze. Zabezpečovanými položkami sú budúce očakávané transakcie v podobe výnosových úrokov a nákladových úrokov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce prognózované transakcie vychádzajú z aktuálne uzavretých zmlúv, ako aj z budúceho prognózovania transakcií stanovených na základe portfóliových replikačných modelov. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a krížové menové swapy).

Efektivita zabezpečenia rizika budúcich peňažných tokov sa stanovuje v súlade so štandardmi skupiny UniCredit na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové peňažné toky (stanovené na základe refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečované peňažné toky. V druhom kroku sa pre totožné

meny identifikujú nominálne úrokové peňažné toky variabilných častí zabezpečovacích nástrojov, ktoré sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového peňažného toku (Netto-Cash In – resp. Out-Flows).

Banka monitoruje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach absolútnu hodnotu (s opačným znamienkom + alebo –) čistých variabilných peňažných tokov zo zabezpečovacích derivátov.

Časové pásma sú definované nasledovne: do 2 rokov po mesiaci, ďalej po jednotlivých rokoch, 10 – 15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektivita nastáva vtedy, ak existuje celkový vyšší objem variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov než „netto“ variabilné úrokové peňažné toky zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, samostatne pre každú sledovanú menu.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú finančné aktíva a finančné záväzky banky klasifikované ako zabezpečené položky v pokračujúcich zabezpečovacích vzťahoch peňažných tokov a výsledok stratégie zabezpečenia banky:

Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov			Zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívnosti zabezpečenia		
			Spolu	Efektívna časť	Neefektívnosť zabezpečenia
	Pokračujúce zabezpečenia	Ukončené zabezpečenia		vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	vykázaná vo výkaze ziskov a strát – čisté výnosy z obchodovania
31. december 2020					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	592	121	767	767	–
31. december 2019					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(1 196)	212	(1 238)	(1 238)	–

Medzi príslušné riadkové položky vo výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ tvorí zabezpečenie:

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“ a v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči bankám“,
- nakúpené pohyblivé dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčiastky komplexného výsledku“,
- vklady vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom“ a v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

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

Reforma referenčných úrokových sadzieb

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

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

Možné neistoty, ktoré predstavujú iné sadzby IBOR, spolu s pravidlami pre načasovanie a/alebo „fall back“ uplatňované na nesplatené skupiny aktív, pasív a derivátov, nemožno vylúčiť.

V tomto kontexte dňa 15. januára 2020 Európska komisia schválila na použitie v Európskej únii Dodatky k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 – Reforma referenčných úrokových sadzieb („dodatky“). Dodatky riešia potenciálny zdroj neistoty na vplyvy reformy IBOR na existujúce zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma IBOR vplyv, a objasňujú, že reforma nevyžaduje ukončenie takýchto zabezpečovacích vzťahov.

V Európskej únii sú dodatky účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr. Keďže skoršie uplatnenie je povolené, banka tieto dodatky prijala už pri zostavovaní účtovnej závierky za rok 2019 vo vzťahu k existujúcim zabezpečovacím vzťahom, ktoré zahŕňajú ostatné sadzby IBOR. Prijatie týchto dodatkov umožňuje banke naďalej uplatňovať účtovanie o zabezpečení v období neistoty, ktorá vyplýva z reformy IBOR, keďže tieto dodatky obsahujú niekoľko výnimiek, ktoré sa vzťahujú na všetky zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma IBOR priamy vplyv.

Dodatky povoľujú naďalej uplatňovať účtovanie o zabezpečení aj vtedy, keď:

- zabezpečovaná referenčná sadzba v budúcnosti nemusí byť samostatne identifikovateľná,
- existuje neistota ohľadom načasovania a výšky zabezpečených peňažných tokov z titulu reformy referenčných úrokových sadzieb,
- existuje neistota ohľadom nahradenia pohyblivých úrokových sadzieb zahrnutých v krízových menových úrokových swapoch,
- retrospektívne posúdenie efektívnosti zabezpečenia je mimo rozsahu 80 – 125 %, keď zabezpečovací vzťah podlieha reformám referenčných úrokových sadzieb.

Tieto výnimky prestanú platiť, keď dôjde k splneniu určitých podmienok, napr. ak prestane existovať neistota vyplývajúca z reformy IBOR týkajúca sa načasovania a výšky peňažných tokov zabezpečenej položky založených na referenčných sadzbách, ak je zabezpečovací vzťah ukončený alebo ak bola rozpustená rezerva na zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečovacie vzťahy banky, ktorých referenčné sadzby ovplyvnila reforma IBOR, zahŕňujú vzťahy úročené sadzbou LIBOR, ktorých nominálne hodnoty predstavujú 1,6 % z celkovej nominálnej hodnoty všetkých zabezpečovacích nástrojov k 31. decembru 2020, a preto sú nevýznamné.

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

S cieľom pozorne sledovať vývoj sadzieb IBOR a správne riadiť prechod a dôsledky ukončenia uplatňovania bude skupina UniCredit neustále sledovať vývoj na trhu a zúčastňovať sa pracovných skupín EÚ (European Working Groups), odvetvových pracovných skupín (napr. International Swaps and Derivatives Association – ISDA) a relevantných verejných diskusií. Banka sa podieľa na projekte v rámci celej skupiny UniCredit a analyzuje zmluvy, na ktoré má vplyv reforma IBOR.

Žiadna z existujúcich zmlúv banky ovplyvnených reformou IBOR neobsahuje adekvátne a silné ustanovenia „fallback“, ktoré upravujú zánik referenčnej úrokovej sadzby. Na znení „fallback“ ustanovení pre rôzne nástroje a rôzne sadzby IBOR pracujú rozličné pracovné skupiny v rámci odvetvia, pričom v prípade potreby banka zváži ich implementáciu.

Menové riziko

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

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

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra majetku a záväzkov podľa mien:

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2020						
Peniaze a peňažné zostatky	1 917	1 945	94	22	94	4 072
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	15 896	646	540	–	–	17 082
určené na obchodovanie	15 896	646	–	–	–	16 542
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	540	–	–	540
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	11 434	9 084	–	–	–	20 518
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	335 771	243 659	1 880	235	1 549	583 094
pohľadávky voči bankám	124 972	10 100	672	228	958	136 930
pohľadávky voči klientom	210 799	233 559	1 208	7	591	446 164
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 398	–	–	–	–	10 398
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	2 587	1 004	–	–	–	3 591
Nehmotný majetok	1 899	453	–	–	–	2 352
Daňové pohľadávky	737	595	–	–	–	1 332
Dlhodobý majetok na predaj	–	40	–	–	–	40
Ostatný majetok	857	1 252	13	–	10	2 132
Majetok celkom	385 475	258 678	2 527	257	1 653	648 590
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	16 812	–	–	–	–	16 812
určené na obchodovanie	16 812	–	–	–	–	16 812
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	278 441	234 085	13 405	624	3 375	529 930
záväzky voči bankám	3 411	91 483	53	–	3	94 950
záväzky voči klientom	267 945	139 629	13 352	624	3 372	424 922
emitované dlhové cenné papiere	7 085	2 973	–	–	–	10 058
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 465	–	–	–	–	7 465
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	855	781	–	–	–	1 636
Daňové záväzky	–	–	–	–	–	–
Ostatné záväzky	4 926	3 178	562	1	71	8 738
Rezervy na riziká a poplatky	489	917	29	9	26	1 470
Vlastné imanie	65 028	17 068	257	–	186	82 539
Záväzky a vlastné imanie celkom	374 016	256 029	14 253	634	3 658	648 590
Gap	11 459	2 649	(11 726)	(377)	(2 005)	–

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2019						
Peniaze a peňažné zostatky	2 167	2 233	115	22	96	4 633
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	11 070	628	487	–	–	12 185
určené na obchodovanie	11 070	628	–	–	–	11 698
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	487	–	–	487
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	11 527	11 654	–	–	–	23 181
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	390 197	220 129	2 026	21	1 374	613 747
pohľadávky voči bankám	184 288	1 326	200	13	117	185 944
pohľadávky voči klientom	205 909	218 803	1 826	8	1 257	427 803
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 199	–	–	–	–	7 199
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Majetok a vybavenie	2 024	931	–	–	–	2 955
Nehmotný majetok	1 753	344	–	–	–	2 097
Daňové pohľadávky	238	615	–	–	–	853
Dlhodobý majetok na predaj	0	31	–	–	–	31
Ostatný majetok	917	695	74	–	6	1 692
Majetok celkom	431 071	237 260	2 702	43	1 476	672 552
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	11 537	–	–	–	–	11 537
určené na obchodovanie	11 537	–	–	–	–	11 537
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	283 317	264 202	15 828	637	3 222	567 206
záväzky voči bankám	3 830	125 831	2 367	0	3	132 031
záväzky voči klientom	270 194	127 506	13 461	637	3 219	415 017
emitované dlhové cenné papiere	9 293	10 865	–	–	–	20 158
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 624	–	–	–	–	7 624
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	672	424	–	–	–	1 096
Daňové záväzky	418	152	–	–	–	570
Ostatné záväzky	4 208	3 383	209	5	79	7 884
Rezervy na riziká a poplatky	379	397	62	9	22	869
Vlastné imanie	60 001	15 682	170	1	(88)	75 766
Záväzky a vlastné imanie celkom	368 156	284 240	16 269	652	3 235	672 552
Gap	62 915	(46 980)	(13 567)	(609)	(1 759)	–

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu banky a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom tohto rizika je obchodovanie s akciovými nástrojmi, aj keď určitá časť akciového rizika vzniká tiež z dôvodu neobchodných aktivít banky. Riziká súvisiace s akciovými nástrojmi sú riadené pomocou limitov obchodovania. Metódy riadenia tohto rizika sú uvedené vyššie.

Riziko nedostatočnej likvidity

Riziko likvidity vzniká zo spôsobu, akým banka financuje svoje aktivity a riadi svoje pozície. Zahŕňa to riziko, že banka nebude schopná financovať svoje aktíva pomocou nástrojov s primeranou splatnosťou, a riziko, že by banka nebola schopná predať svoje aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov (vrátane podriadených úverov) a tiež z vlastného imania banky. Táto diverzifikácia poskytuje flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania. Banka centrálnie pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity na základe analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív v stanovenom časovom období. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrálnej). V krátkodobom pohľade banka denne monitoruje rozdiel prírastkov a úbytkov likvidity v horizonte niekoľkých týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prírastkov a úbytkov

s výhľadom na niekoľko týždňov. Pri prekročení limitov prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrálnej) pohľade sleduje rozdiel splatností aktív a pasív pre obdobia dlhšie ako jeden rok. Banka má nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

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

Banka vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na týždennej báze. Stresové testy preverujú schopnosť banky zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu banky, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko banky. Výsledky stresových scenárov sú prezentované výboru ALCO.

Dopady Covid-19 na riziko likvidity

Banka reagovala na vypuknutie pandémie posilnením rezervy likvidity, aby bola schopná vyrovnať potenciálne vyšší úbytok likvidity prostredníctvom väčšieho využitia nevyčerpaných úverových rámcov, poklesu vkladov a menšieho prírastku likvidity spôsobeného rôznymi moratóriami. Zároveň sa aktivovali plány riadenia kontinuity činností s cieľom zabezpečiť riadne vykonávanie činností Treasury a náležité informačné toky pre vyšší manažment a supervízorov. Využitie úverových rámcov poskytnutých ECB pomohlo banke znížiť závislosť od financovania v rámci skupiny.

Hoci banka zatiaľ nezaznamenala žiadny mimoriadny úbytok vkladov ani nevyčerpaných úverových rámcov, rezervy likvidity sa stále pre istotu udržiavajú na vyšších úrovniach v porovnaní s obdobím pred pandemiou, keďže stále treba čeliť zvýšenému riziku likvidity spôsobenému s pandemiou.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky majetku a záväzkov, vydaných záruk a úverových rámcov:

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2020							
Peniaze a peňažné zostatky	4 072	4 072	4 072	–	–	–	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	17 082	17 117	1 244	2 741	7 903	5 117	112
– dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	1 034	1 069	20	74	111	864	–
– deriváty určené na obchodovanie	15 508	15 508	1 224	2 667	7 792	3 713	112
– povinne oceňované v reálnej hodnote	540	540	–	–	–	540	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	20 518	21 583	590	2 925	10 582	7 486	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	583 094	619 440	181 979	63 695	188 941	181 123	3 702
pohľadávky voči bankám	136 930	140 731	132 703	686	6 640	680	22
pohľadávky voči klientom	446 164	478 709	49 276	63 009	182 301	180 443	3 680
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 398	10 398	94	156	3 989	6 159	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	–	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	3 591	3 591	–	–	–	–	3 591
Nehmotný majetok	2 352	2 352	–	–	–	–	2 352
Daňové pohľadávky	1 332	1 332	756	–	571	–	5
Dlhodobý majetok na predaj	40	40	–	–	–	40	–
Ostatný majetok	2 132	2 132	1 556	568	8	–	–
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	16 812	16 812	3 714	2 285	6 649	4 053	111
– dlhové nástroje určené na obchodovanie	2 115	2 115	2 115	–	–	–	–
– deriváty určené na obchodovanie	14 697	14 697	1 599	2 285	6 649	4 053	111
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	529 930	531 094	462 915	15 793	49 493	2 758	135
záväzky voči bankám	94 950	95 025	44 287	9 420	39 795	1 389	134
záväzky voči klientom, z toho:	424 922	424 708	417 971	4 027	1 595	1 114	1
Lízingové záväzky	2 436	2 480	91	264	1 051	1 074	–
Iné záväzky	422 486	422 228	417 880	3 763	544	40	1
emitované dlhové cenné papiere	10 058	11 361	657	2 346	8 103	255	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 465	7 465	461	419	3 246	3 339	0
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 636	1 636	1 636	–	–	–	–
Daňové záväzky	–	–	–	–	–	–	–
Ostatné záväzky	8 738	8 738	6 998	1 735	–	–	5
Rezervy na riziká a poplatky	1 470	1 470	291	220	386	498	75
Vlastné imanie	82 539	82 539	(3)	5 210	1	77 349	(18)
Nečerpané úverové rámce	46 575	46 575	3 995	13 054	25 468	4 053	5
Bankové záruky	140 852	140 852	4 647	26 055	31 514	78 636	–

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2019							
Peniaze a peňažné zostatky	4 633	4 633	4 633	–	–	–	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	12 185	12 735	938	1 949	5 071	4 773	4
– dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	2 392	2 942	15	434	235	2 258	–
– deriváty určené na obchodovanie	9 306	9 306	923	1 515	4 836	2 028	4
– povinne oceňované v reálnej hodnote	487	487	–	–	–	487	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	23 181	25 471	139	2 290	19 870	3 172	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	613 747	650 927	232 084	61 486	178 826	173 817	4 714
pohľadávky voči bankám	185 944	190 551	184 616	1 861	3 238	823	13
pohľadávky voči klientom	427 803	460 376	47 468	59 625	175 588	172 994	4 701
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 199	7 199	94	457	2 296	4 352	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	–	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	2 955	2 955	–	–	–	–	2 955
Nehmotný majetok	2 097	2 097	–	–	–	–	2 097
Daňové pohľadávky	853	853	(66)	–	919	–	–
Dlhodobý majetok na predaj	31	31	–	31	–	–	–
Ostatný majetok	1 692	1 692	957	735	–	–	–
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	11 537	11 537	4 153	1 525	3 604	2 252	3
– dlhové nástroje určené na obchodovanie	3 010	3 010	3 010	–	–	–	–
– deriváty určené na obchodovanie	8 527	8 527	1 143	1 525	3 604	2 252	3
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	567 206	569 228	515 115	32 098	14 977	6 874	164
záväzky voči bankám	132 031	132 046	118 103	5 070	7 325	1 387	161
záväzky voči klientom, z toho:	415 017	415 455	395 112	16 965	2 902	473	3
Lízingové záväzky	1 911	2 007	93	298	1 147	469	–
Iné záväzky	413 106	413 448	395 019	16 667	1 755	4	3
emitované dlhové cenné papiere	20 158	21 823	82	10 361	5 897	5 483	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 624	7 624	155	854	2 346	4 269	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovacích nástrojov	1 096	1 096	1 096	–	–	–	–
Daňové záväzky	570	570	570	–	–	–	–
Ostatné záväzky	7 884	7 884	6 111	1 772	–	1	–
Rezervy na riziká a poplatky	869	869	–	–	–	–	869
Vlastné imanie	75 766	75 766	–	–	–	–	75 766
Nečerpané úverové rámce	125 656	125 656	6 169	27 829	25 169	66 489	–
Bankové záruky	45 297	45 297	4 801	10 596	24 755	5 142	3

(d) Operačné riziko

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

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

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

Banka pokračovala v ďalšom rozvoji a nastavení komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2020 banka stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a toleranciou rizika banky. Tolerancia operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected loss on revenue), ktorý predstavuje podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (odhad na základe štvrtročných období). Nastavenie limitu ukazovateľa ELOR a jeho sledovanie bolo vykonané v súlade s predpismi banky.

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

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

Banka sa tiež v roku 2020 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (núdzové plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje celkové povedomie o operačnom riziku v rámci banky a školí jej zamestnancov formou prezenčných a e-learningových školení.

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

Dopady Covid-19 na operačné riziko

Pokiaľ ide o riadenie rizík v roku 2020, medzi najdôležitejšie činnosti patrilo zavedenie opatrení a postupov na riadenie pandemickej situácie po rozšírení vírusu spôsobujúceho ochorenie Covid-19. Boli vykonané analýzy na identifikovanie rizík vyplývajúcich z procesných zmien prijímaných postupne s cieľom ochrániť zdravie zamestnancov a klientov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie banky monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti banky a jej kapitálovej pozície. Regulátor bankového trhu, Česká národná banka (ČNB), stanovil pravidlá pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj. Od 1. januára 2014 banka plní požiadavky podľa pravidiel Basel III (nariadenie EÚ č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti), ktoré ČNB implementovala vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. o výkone činnosti bánk, úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi. Pravidlá Basel III boli vytvorené v reakcii na finančnú krízu a zavádzajú požiadavky na vyššiu kvalitu kapitálu, požiadavky na zvýšené krytie rizík, zavádzajú minimálne štandardy pre riadenie likvidity, pravidlá pre pákový pomer leverage a zlepšujú riadenie rizík a spravovanie spoločností.

Regulačný kapitál banky sa skladá z týchto položiek:

- Vlastný Tier 1 kapitál (CET1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk predchádzajúcich

období, kumulovaný ostatný komplexný výsledok z preценenia realizovateľných cenných papierov, zisk za účtovné obdobie po zdanení, ak je v momente vykázania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok a nedostatok v krytí očakávaných strát úpravami o úverové riziko na základe prístupu, ktorý vychádza z interného ratingu,

- Tier 1 kapitál (T1), ktorý tvorí CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát pri použití prístupu založeného na internom ratingu.

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

Samostatný výkaz kapitálu pre výpočet kapitálovej primeranosti banky tak, ako sa predkladá regulátorovi v súlade s platnými pravidlami k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019 sa uvádza vo Výročnej správe, časť „Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky“.

36. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za spriaznené osoby v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo má podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu.

V rámci bežných obchodných vzťahov banka uzatvára transakcie so spriaznenými osobami. Týmito transakciami sú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.

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

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

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám	1 865	928
Finančné aktíva určené na obchodovanie	4 576	1 836
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 460	925
Spolu	8 901	3 689
Závazky		
Závazky voči bankám	48 926	118 092
Finančné záväzky určené na obchodovanie	4 390	1 656
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 774	1 417
Spolu	55 090	121 165
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	570	1 490
Neodvolateľné úverové rámce	789	311
Spolu	1 359	1 801

	2020	2019
Výnosové úroky	279	296
Nákladové úroky	(19)	(100)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	1
Náklady na poplatky a provízie	(4)	(1)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	202	200
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(260)	(3)
Všeobecné prevádzkové náklady	(62)	(12)
Spolu	137	381

(b) Transakcie s dcérskymi spoločnosťami

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	38 772	44 743
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	24 527	29 858
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	10 827	11 401
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	61	74
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	2 190	2 408
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	827	649
Spolu	38 772	44 743
Závazky		
Závazky voči klientom	363	439
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	339	360
UniCredit poisťovací maklérska spol. s r.o.	18	13
Spolu	363	439

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	1	14
<i>z toho:</i>		
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	1	14
Neodvolateľné úverové rámce	1 823	1 053
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	307	117
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	14	1
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	1 107	170
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	167	575
Spolu	1 824	1 067

	2020	2019
Výnosové úroky	373	439
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	320	362
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	33	49
Nákladové úroky	(8)	(9)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	(8)	(9)
Výnosy z poplatkov a provízií	29	48
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	14	30
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	11	15
Náklady na poplatky a provízie	(2)	–
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	(2)	–
Všeobecné administratívne náklady	(1)	(3)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	(3)	(6)
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK)	(1)	(2)
Spolu	391	475

(c) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	147	114
z toho:		
Predstavenstvo	20	17
Ostatní členovia vedenia	127	97
Spolu	147	114
Záväzky		
Záväzky voči klientom	133	169
z toho:		
Predstavenstvo	47	85
Ostatní členovia vedenia	86	84
Spolu	133	169
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	3	3
z toho:		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	2	2
Spolu	3	3

(d) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	2 888	1 654
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 888	1 654
Pohľadávky voči bankám	875	165
z toho:		
UniCredit Bank AG	20	1
UniCredit Bank Austria AG	685	78
Yapi ve Kredi Bankasi AS	–	54
UniCredit Bank Hungary Zrt	85	16
AO UniCredit Bank	50	1
Pohľadávky voči klientom	707	801
z toho:		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	288	398
UCTAM SVK s.r.o.	419	403
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 706	4 139
z toho:		
UniCredit Bank AG	5 706	4 139
Spolu	10 176	6 759

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky		
Závazky voči bankám	1 281	1 338
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	178	511
UniCredit Bank AG	41	750
UniCredit Bank Hungary Zrt	995	55
Závazky voči klientom	224	248
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	91	110
Finančné záväzky určené na obchodovanie	3 792	2 495
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 792	2 495
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 191	3 310
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 191	3 310
Spolu	9 488	7 391

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	1 537	2 348
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 336	1 853
UniCredit Bank Austria AG	113	325
UniCredit Bank Hungary Zrt	5	12
AO UniCredit Bank	36	53
Neodvolateľné úverové rámce	992	534
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	517	433
Spolu	2 529	2 882

	2020	2019
Výnosové úroky	32	109
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4	2
UniCredit Bank Austria AG	12	90
Nákladové úroky	(203)	(353)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(188)	(268)
UniCredit Bank Austria AG	(13)	(83)
Výnosy z poplatkov a provízií	64	128
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	47	111
UniCredit Bank Hungary Zrt	2	2
UniCredit Bank Austria AG	13	12
Náklady na poplatky a provízie	(10)	(8)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(5)	(4)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	46	(303)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	46	(303)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	421	50
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	421	50
Všeobecné prevádzkové náklady	(909)	(900)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	(888)	(900)
Spolu	(559)	(1 277)

37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Na základe kvality vstupných dát použitých pri oceňovaní v reálnej hodnote

Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2020				
Dlhové cenné papiere	518	516	–	1 034
Deriváty	32	15 259	217	15 508
Spolu	550	15 775	217	16 542
31. december 2019				
Dlhové cenné papiere	2 392	–	–	2 392
Deriváty	35	9 159	112	9 306
Spolu	2 427	9 159	112	11 698

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2020				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	277	263	540
Spolu	–	277	263	540
31. december 2019				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	–	487	487
Spolu	–	–	487	487

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2020				
Dlhové cenné papiere	18 006	2 441	64	20 511
Akcie	–	–	7	7
Spolu	18 006	2 441	71	20 518
31. december 2019				
Dlhové cenné papiere	19 829	3 281	65	23 175
Akcie	–	–	6	6
Spolu	19 829	3 281	71	23 181

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2020				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	2 425	–	2 425
Zabezpečenie peňažných tokov	–	7 973	–	7 973
Spolu	–	10 398	–	10 398
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	1 370	–	1 370
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 829	–	5 829
Spolu	–	7 199	–	7 199

Finančné záväzky určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2020				
Záväzky z krátkych predajov	2 115	–	–	2 115
Deriváty	–	14 473	224	14 697
Spolu	2 115	14 473	224	16 812
31. december 2019				
Záväzky z krátkych predajov	3 010	–	–	3 010
Deriváty	–	8 442	85	8 527
Spolu	3 010	8 442	85	11 537

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2020				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	745	–	745
Zabezpečenie peňažných tokov	–	6 720	–	6 720
Spolu	–	7 465	–	7 465
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	360	–	360
Zabezpečenie peňažných tokov	–	7 264	–	7 264
Spolu	–	7 624	–	7 624

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

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2020					
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám	136 930	136 967	0	117 693	19 274
Pohľadávky voči klientom	446 164	437 959	0	116 893	321 066
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	94 950	94 676	–	50 717	43 959
Záväzky voči klientom	424 922	424 879	–	590	424 289
Emitované dlhové cenné papiere	10 058	10 362	–	10 362	–

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2019					
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám	185 944	185 941	–	168 194	17 747
Pohľadávky voči klientom	427 803	425 043	–	167 902	257 141
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	132 031	132 087	–	125 423	6 664
Záväzky voči klientom	415 017	414 988	–	1 758	413 230
Emitované dlhové cenné papiere	20 158	20 374	–	20 374	–

Za roky končiace sa 31. decembra 2020 a 31. decembra 2019 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2020 a 31. decembra 2019 nedošlo v súvislosti s finančnými záväzkami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

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

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatočný stav k 1. januáru 2019	2 331	346	70	–	n/a	2 747
Zisky a straty z precenenia						
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	139	–	–	–	139
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	–	–	–	–
Nákupy	43	–	–	–	–	43
Predaj/splatnosť	(2 178)	–	–	–	–	(2 178)
Prevody z/do iných úrovní	(122)	–	–	–	–	(122)
Ostatné	38	2	1	–	849	890
Konečný stav k 31. decembru 2019	112	487	71	–	849	1 519
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:						139
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia						139

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatočný stav k 1. januáru 2020	112	487	71	–	849	1 519
Zisky a straty z precenenia						
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	53	–	–	(1)	52
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	–	–	(12)	(12)
Nákupy	81	–	–	–	43	124
Predaj/splatnosť	–	–	–	–	–	–
Prevody z/do iných úrovní	63	277	–	–	–	(214)
Odpisy	n/a	n/a	n/a	n/a	(31)	(31)
Ostatné	(39)	–	–	–	12	(27)
Konečný stav k 31. decembru 2020	217	263	71	–	860	1 411
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:						52
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia						52

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

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. januáru 2019	1 304	–	1 304
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	30	–	30
Predaj/splatnosť	(1 173)	–	(1 173)
Prevody z/do iných úrovní	(75)	–	(75)
Ostatné	(1)	–	(1)
Konečný stav k 31. decembru 2019	85	–	85
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. januáru 2020	85	–	85
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	87	–	87
Predaj/splatnosť	–	–	–
Prevody z/do iných úrovní	75	–	75
Ostatné	(23)	–	(23)
Konečný stav k 31. decembru 2020	224	–	224
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

38. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Banka vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené aktíva, ktoré sú súčasťou dohôd o zápočtoch podľa dohovorov o riadení úverového rizika, ktoré sú súčasťou dohôd o derivátových rámcoch, ako napr. ISDA a pod. Tieto aktíva podliehajú zápočtu pri vysporiadaní (performance netting) a sú súčasťou uzatvorenia/vystúpenia z pozície (close-out).

	Hrubá výška vykázaných finančných aktív	Hrubá výška započítaných finančných záväzkov	Čistá výška vykázaných finančných aktív	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2020						
Deriváty	19 640	–	19 640	17 172	–	2 468
31. december 2019						
Deriváty	14 361	–	14 361	12 079	–	2 282

Finančné záväzky, ktoré sú predmetom zápočtu, vymáhateľných rámcových zmlúv o zápočte a podobných dohovorov:

	Hrubá výška vykázaných finančných záväzkov	Hrubá výška započítaných finančných aktív	Čistá výška vykázaných finančných záväzkov	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2020						
Deriváty	21 250	–	21 250	17 172	–	4 078
31. december 2019						
Deriváty	13 348	–	13 348	12 079	–	1 269

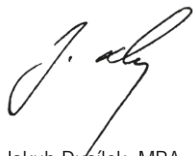
39. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Vedenie banky si nie je vedomé žiadnych udalostí po dátume zostavenia účtovnej závierky, ktoré by si vyžadovali úpravy v účtovnej závierke banky.

Banka pozorne sleduje aktuálny vývoj pandémie Covid-19 a prijíma všetky nevyhnutné opatrenia v súvislosti s aktuálnym vývojom a vládnyimi opatreniami.

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a schválená na vydanie dňa 16. marca 2021.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:



Jakub Dursilek, MBA
predseda predstavenstva



Massimo Francese
člen predstavenstva

Osoba zodpovedná
za účtovníctvo



Lea Branecká

Osoba zodpovedná
za účtovnú závierku



Michaela Mrštíková

Správa audítora k výročnéj správe

Nižšie uvedená správa predstavuje správu audítora, ktorá sa vzťahuje iba a výhradne k oficiálnej výročnej správe zostavenej vo formáte 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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA Aktionárom spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.

So sídlom: Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle

Správa z auditu konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. a jej dcérskych spoločností (ďalej aj „skupina“) a individuálnej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. (ďalej aj „spoločnosť“), ktoré boli zostavené v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, konsolidovaný výkaz komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie („konsolidovaná účtovná závierka“).

Individuálna účtovná závierka zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie („individuálna účtovná závierka“).

Podľa nášho názoru:

- Priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz o finančnej situácii skupiny k 31. decembru 2020 a o výsledkoch jej hospodárenia a peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.
- Priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz o finančnej situácii spoločnosti k 31. decembru 2020 a o výsledkoch jej hospodárenia a peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade so zákonom o audítoroch, nariadením Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 537/2014 a štandardmi Komory audítorov Českej republiky pre audit, ktorými sú Medzinárodné auditorské štandardy (ISA) doplnené a upravené súvisiacimi aplikačnými doložkami. Naša zodpovednosť podľa tohto zákona a štandardov sa bližšie uvádza v odseku správy Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky. Od skupiny a spoločnosti sme nezávislí v súlade so zákonom o audítoroch a Etickým kódexom prijatým Komorou audítorov Českej republiky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto predpisov týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Deloitte označuje jednu či viac spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globálnu sieť jejich členských firiem a jejich pridružených subjektov (súhrnne „organizácie Deloitte“). Spoločnosť DTTL (rovnako označovaná ako „Deloitte Global“) a každá z jejich členských firiem a jejich pridružených subjektov je samostatným a nezávislým právnickým subjektom, ktorý není oprávnený zavazovať alebo prijímať záväzky za jinou z těchto členských firiem a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL, a každá členská firma a přidružený subjekt nesou odpovědnost pouze za vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských firiem či přidružených subjektů. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací je najdete na adrese www.deloitte.com/about.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného úsudku v rámci nášho auditu konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmto záležitosťami sme sa zaoberali v rámci auditu konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Kľúčové záležitosti auditu	Súvisiace audítorské postupy
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	
<i>(Viac informácií sa uvádza v poznámke 15 konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky)</i>	
K 31. decembru 2020 predstavovali brutto pohľadávky voči klientom (ďalej len „pohľadávky“) v prípade skupiny sumu vo výške 472 465 mil. CZK a 455 065 mil. CZK v prípade spoločnosti, voči ktorým sa vykázali opravné položky na zníženie hodnoty (ďalej len „zníženie hodnoty“) vo výške 10 989 mil. CZK v prípade skupiny a vo výške 8 901 mil. CZK v prípade spoločnosti. Riaditelia spoločnosti uplatňujú významný úsudok pri rozhodovaní, kedy a v akej výške opravné položky vykazať.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou na identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné úverové portfóliá. Posúdili sme správnosť klasifikácie a vykazovania úverových pohľadávok s odkladom splátok súvisiacich s vládnymi opatreniami na zmiernenie negatívnych následkov pandémie COVID-19 v Českej republike aj na Slovensku.
Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácii znehodnotených pohľadávok a pri kvantifikácii zníženia hodnoty úverov. Miera neistoty a miera subjektívnosti úsudkov vedenia sa z dôvodu pandémie COVID-19 na účely finančného výkazníctva v roku 2020 významne zvýšila.	Vykonal sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty.
Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa štatistické modely so vstupnými parametrami získanými z interných a externých zdrojov. V prípade potreby sú historické vstupné parametre upravené tak, aby boli použiteľné na vernejšie odhadnutie úverových strát v budúcnosti.	
Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“ rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaraďovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.	V prípade pohľadávok zaradených v stupni 1 a stupni 2, pri ktorých banka neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť plnému splateniu pohľadávok, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s včasnou identifikáciou možného problému splatenia pohľadávok a v oblasti správneho zaraďovania pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia.
Hodnotenie priradenia stupňa znehodnotenia zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov. Stupeň znehodnotenia 2 zahŕňa úvery, pri ktorých došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika od ich prvotného vykázania určeného na základe posúdenia:	V prípade opravných položiek na straty z úverov v stupni 3 testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho kontrolu, pravidelné previerky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky.
• relatívneho porovnania medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom zaúčtovaní pohľadávky a ku každému dátumu účtovnej závierky, • absolútnych faktorov, ako sú napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (t. j. 30 dní po splatnosti), • ďalších faktorov s internou relevanciou pre banku (napr. nové klasifikácie do pohľadávok s úľavou).	Na vzorke angažovaností sme posúdili správnosť klasifikácie angažovaností do jednotlivých stupňov znehodnotenia a zhodnotili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie.

Kľúčové záležitosti auditu	Súvisiace audítorské postupy
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	
Stupeň znehodnotenia 3 zahŕňa úverovo znehodnotenú pohľadávku, pri ktorých nastala niektorá z nasledujúcich udalostí: • dlžník je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, • je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný včas a v plnej výške vysporiadať svoje záväzky bez toho, aby banka nevyužila možnosť realizácie zabezpečenia. V prípade, ak ešte nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky, banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu úverov (stupeň 1 a stupeň 2). Na základe dostupných historických údajov a predpokladaného budúceho vývoja na základe makroekonomických indikátorov sa vypočíta očakávaná strata pre dané úvery. Použitý štatistický model je založený na pravdepodobnosti zlyhania, odhadu výšky straty v prípade zlyhania a posúdení informácií zameraných na budúcnosť (forward looking information). Vstupné údaje použité v modeli ako aj kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky vrátane posúdenia dopadu pandémie COVID-19. Pri stanovení výšky opravnej položky pre znehodnotenú úveru (stupeň 3) vedenie banky: 1) v prípade pohľadávok s expozíciou nad 1 mil. EUR posudzuje najmä nasledujúce faktory: a) predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky, b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, c) hodnotu zabezpečenia. 2) V prípade pohľadávok s expozíciou do 1 mil. EUR je opravná položka počítaná pomocou modelov na základe očakávanej návratnosti. Opravné položky na očakávané straty z úverov v stupni 1 a stupni 2 predstavujú v prípade skupiny sumu vo výške 2 894 mil. CZK a v prípade spoločnosti 2 238 mil. CZK. Opravné položky na očakávané straty zo znehodnotených úverov v stupni 3 predstavujú v prípade skupiny sumu vo výške 8 095 mil. CZK a v prípade spoločnosti sumu vo výške 6 663 mil. CZK z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 10 989 mil. CZK v prípade skupiny a 8 901 mil. CZK v prípade spoločnosti k 31. decembru 2020.	Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov. Pre pohľadávky v stupni 3 s expozíciou nad 1 mil. EUR sme overili aj správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky. Naši odborníci na úverové riziko posúdili výšku opravných položiek na úvery zaradené do stupňa 1, stupňa 2 a stupňa 3 s expozíciou nižšou ako 1 mil. EUR a posúdili primeranosť odhadov vedenia súvisiace s určením pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadovanej výšky straty v prípade zlyhania. Na vzorke úverov sme overili správnosť a vhodnosť vstupných údajov použitých vo výpočtových modeloch banky. V oblasti makroekonomických parametrov sme posúdili analýzu pripravenú vedením banky ohľadom nutnosti manuálne upraviť makroekonomické a iné parametre modelu IFRS 9 tak, aby verne odrážali očakávanú mieru zlyhaní a návratnosti úverov v budúcnosti. Naše postupy zahŕňali aj posúdenie primeranosti analýzy vedenia a úprav vyplývajúcich z dopadu krízy spôsobenej ochorením COVID-19 na všetky aspekty stanovenia odhadu očakávaných strát z úverov (ECL). Analýza dopadu zahŕňa posúdenie analýz rôznych scenárov a analýz citlivosti zo strany vedenia. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo: a) zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a b) výške opravnej položky vypočítanej bankou.
Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií	
(Viac informácií sa uvádza v poznámke 1 a 2 konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky) Za rok končiaci sa 31. decembra 2020 dosiahli výnosové úroky sumu vo výške 14 493 mil. CZK za skupinu a 13 007 mil. CZK za spoločnosť. Výnosy z poplatkov a provízií dosiahli sumu vo výške 4 858 mil. CZK za skupinu	Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu návrhu kľúčových kontrolných postupov a zamerali sme sa na: • vstupné údaje o úrokoch/poplatkoch týkajúcich sa úverov a vkladov klientov, vrátane schvaľovania zmien

Kľúčové záležitosti auditu	Súvisiace audítorské postupy
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	
a 4 350 mil. CZK za spoločnosť; ich hlavným zdrojom sú úvery poskytnuté klientom, správa účtov a platobné karty. Tieto transakcie sú hlavným zdrojom prevádzkového zisku banky, ktorý má vplyv na celkovú ziskovosť banky. Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti finančného nástroja, vykazovanie výnosov z poplatkov závisí od charakteru poplatkov takto: - poplatky, ktoré možno priamo priradiť finančnému nástroju, sa účtujú počas očakávanej životnosti daného nástroja a vykazujú sa ako výnosové úroky. - poplatky za poskytnuté služby sa účtujú v momente poskytnutia služby a vykazujú sa ako výnosy z poplatkov a provízií, - poplatky za realizáciu úkonu sa účtujú v momente jeho ukončenia a vykazujú sa ako výnosy z poplatkov a provízií. Špecifiká vykazovania výnosov, vysoký objem individuálne nevýznamných transakcií, ktorý závisí od kvality vstupných údajov týkajúcich sa úrokov a poplatkov a od riešení IT pre ich zaúčtovanie, viedli k tomu, že táto záležitosť bola identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu.	v úrokových sadzbách a poplatkoch a schvaľovania neštandardných úrokov/poplatkov, - zaúčtovanie výnosov z poplatkov a úrokov a dohľad vedenia banky, a - kontroly IT v súvislosti s prístupovými právami a riadením zmeny príslušných aplikácií IT za pomoci našich odborníkov pre oblasť IT. V súvislosti s vykazovaním výnosov z úrokov a poplatkov sme vykonali tieto postupy: - Zhodnotili sme spôsob účtovania, ktorý banka uplatnila, aby sme určili, či je používaná metodika v súlade s požiadavkami príslušného účtovného štandardu. Naše testovanie sme zamerali na overenie správnosti klasifikácie: - poplatkov, ktoré sú identifikované ako priamo priraditeľné finančnému nástroju, - poplatkov, ktoré nie sú identifikované ako priamo priraditeľné finančnému nástroju. - Zhodnotili sme správnosť matematického vzorca použitého na vykázanie príslušných výnosov počas očakávanej životnosti úveru. Vykonali sme analýzu správnosti zaúčtovanej hodnoty výnosových úrokov, a výnosov z poplatkov a provízií pomocou substantívnych analytických testov. Tieto testy boli postavené na stanovení očakávanej hodnoty výnosov na základe odpozorovaného vývoja minulých rokov ako aj aktuálneho vývoja na bankovom trhu a následnom porovnaní na hodnotu zaúčtovanú bankou.

Ostatné informácie uvedené vo výročnej správe

Ostatnými informáciami sú v súlade s § 2 písm. b) zákona o audítoroch informácie uvedené vo výročnej správe mimo konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky a našej správy audítora. Za ostatné informácie zodpovedá predstavenstvo.

Náš názor na konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie. V súvislosti s auditom konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s ostatnými informáciami a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Okrem toho posudzujeme, či ostatné informácie boli vo všetkých významných súvislostiach vypracované v súlade s príslušnými právnymi predpismi, najmä či sú ostatné informácie v súlade s právnymi predpismi, pokiaľ ide o formálne náležitosti a postup ich vypracovania v kontexte významnosti, t. j. či by prípadné nesplnenie týchto požiadaviek mohlo ovplyvniť úsudky uplatnené na základe ostatných informácií.

Na základe vykonaných postupov a do takej miery, do akej sme to schopní posúdiť, uvádzame, že:

- Ostatné informácie popisujúce skutočnosti, ktoré sú tiež prezentované v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou.
- Ostatné informácie boli vypracované v súlade s právnymi predpismi.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o skupine a spoločnosti, ktoré sme získali počas auditu, sme povinní uviesť, či ostatné informácie obsahujú významné vecné nesprávnosti. Na základe vykonaných postupov sme v získaných ostatných informáciách nezistili žiadne významné vecné nesprávnosti.

Zodpovednosť predstavenstva, dozornej rady za konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku

Predstavenstvo zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, a za vnútorné kontroly, ktoré predstavenstvo považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky predstavenstvo zodpovedá za zhodnotenie schopnosti skupiny a spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by predstavenstvo malo v úmysle skupinu a spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť, než tak urobiť.

Za dohľad nad procesom finančného výkazníctva v skupine a spoločnosti zodpovedá dozorná rada.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná a individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje náš názor. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s uvedeným zákonom alebo štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie vnútornej kontroly.
- Oboznamujeme sa s vnútornými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť vnútorných kontrol skupiny a spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených predstavenstvom.
- Predkladáme záver o tom, či predstavenstvo vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne pochybníť schopnosť skupiny a spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina alebo spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či konsolidovaná a individuálna účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy o finančných informáciách účtovných jednotiek zahrnutých do skupiny a o finančných informáciách spoločnosti a o ich podnikateľskej činnosti, aby bolo možné vyjadríť názor na konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku. Zodpovedáme za riadenie auditu skupiny, dohľad nad ním a za jeho vykonanie. Sme výlučne zodpovední za názor audítora.

S predstavenstvom, dozornou radou a výborom pre audit komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov vnútornej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Výboru pre audit tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s ním o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných predstavenstvu, dozornej rade a výboru pre audit určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný štandard ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa audítora k Správe o vzťahoch medzi ovládajúcimi a ovládanými spoločnosťami („správa o vzťahoch“)

Overili sme vecnú správnosť údajov uvedených v priloženej Správe o vzťahoch spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2020, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy na stranách 233 až 240. Za zostavenie tejto Správy o vzťahoch je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe vykonaného overenia stanovisko k tejto Správe o vzťahoch.

Overenie sme uskutočnili v súlade s Auditorským štandardom č. 56 Komory audítorov Českej republiky. Tento štandard vyžaduje, aby sme naplánovali a uskutočnili overenie s cieľom získať obmedzené uistenie, že Správa o vzťahoch neobsahuje významné vecné nesprávnosti. Overenie sa obmedzuje len na získanie informácií od pracovníkov spoločnosti a na analytické postupy a preskúmanie vecnej správnosti informácií na základe testu. Toto overenie preto poskytuje nižší stupeň uistenia ako audit. Neuskutočnili sme audit Správy o vzťahoch, a preto nevyjadrujeme názor audítora.

Na základe nášho overenia sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by naznačovali, že Správa o vzťahoch spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2020 obsahuje významné vecné nesprávnosti.

Spoločnosť sa rozhodla, že neuvedie hodnoty plnenia v rámci uvedených zmlúv z dôvodu obchodného tajomstva.

Správa o iných požiadavkách stanovených právnymi predpismi

V súlade s článkom 10 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 uvádzame v našej správe nezávislého audítora nasledujúce informácie vyžadované nad rámec medzinárodných štandardov pre audit:

Vymenovanie audítora a dĺžka auditu

Za audítora spoločnosti nás vymenovalo valné zhromaždenie akcionárov spoločnosti dňa 1. apríla 2020. Audítorom spoločnosti sme vrátane predchádzajúcich predĺžení nepretržite 8 rokov.

Súlad s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Potvrdzujeme, že náš výrok k účtovnej závierke uvedený v tejto správe je v súlade s našou dodatočnou správou pre výbor pre audit spoločnosti, ktorú sme dňa 16. marca 2021 vyhotovili podľa článku 11 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014.

Poskytovanie neauditorských služieb

Prehlasujeme, že neboli poskytnuté žiadne zakázané služby uvedené v čl. 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014. Zároveň sme spoločnosti ani jej ovládaným obchodným spoločnostiam neposkytli žiadne iné neauditorské služby, ktoré by neboli uvedené vo výročnej správe.

Správa o nefinančných informáciách

Ako je uvedené v bode 23 na strane 232 výročnej správy, spoločnosť nevypracúva nefinančné informácie, pretože príslušné informácie sú uvedené v samostatnej správe konsolidujúcej účtovnej jednotky. Z toho dôvodu sa nevyjadrujeme k vypracovaniu nefinančných informácií.

Správa o súlade s nariadením ESEF

Vykonalí sme zákazku poskytujúcu primerané uistenie na overenie súladu účtovnej závierky zahrnutej do výročnej správy s ustanoveniami Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej len „nariadenie ESEF“), ktoré sa týkajú účtovnej závierky.

Zodpovednosť predstavenstva

Za zostavenie účtovnej závierky v súlade s nariadením ESEF zodpovedá predstavenstvo spoločnosti. Predstavenstvo spoločnosti okrem iného zodpovedá za:

- navrhnutie, implementovanie a udržiavanie vnútornej kontroly relevantnej pre uplatňovanie požiadaviek nariadenia ESEF,
- zostavenie všetkých finančných výkazov zahrnutých do výročnej správy v platnom formáte XHTML,
- výber a použitie značiek XBRL v súlade s požiadavkami nariadenia ESEF.

Zodpovednosť audítora

Našou úlohou je vyjadriť na základe získaných auditorských dôkazov záver, či sú finančné výkazy zahrnuté vo výročnej správe vo všetkých významných ohľadoch v súlade s požiadavkami nariadenia ESEF. Našu zákazku poskytujúcu primerané uistenie sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (Revidované znenie) Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií (ďalej len „ISAE 3000“).

Povaha, načasovanie a rozsah vybraných postupov závisia od úsudku audítora. Primerané uistenie je vysoký stupeň uistenia, nie je to však záruka, že preskúmanie vykonané podľa uvedeného štandardu vždy odhalí prípadný nesúlad s požiadavkami nariadenia ESEF.

V rámci našich prác sme vykonali tieto postupy:

- Oboznámili sme sa s požiadavkami nariadenia ESEF.
- Oboznámili sme sa vnútornou kontrolou spoločnosti relevantnou pre uplatnenie požiadaviek nariadenia ESEF.
- Identifikovali sme a vyhodnotili riziká významného nesúladu s nariadením ESEF, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.
- Na základe uvedeného sme navrhli a vykonali postupy zamerané na uvedené riziká a na získanie primeraného uistenia na účely vyjadrenia nášho záveru.

Cieľom našich postupov bolo posúdiť, či:

- finančné výkazy zahrnuté do výročnej správy boli zostavené v platnom formáte XHTML,
- zverejnenia v konsolidovanej účtovnej závierke boli označené, ak to vyžaduje nariadenie ESEF, a všetky značky spĺňajú tieto požiadavky:
 - bol použitý značkový jazyk XBRL,
 - boli použité prvky základnej taxonómie, špecifikované v nariadení ESEF, s najbližším účtovným významom, pokiaľ nebol v súlade s nariadením ESEF vytvorený prvok rozšírenej taxonómie,
 - značky sú v súlade so spoločnými pravidlami pre značky podľa nariadenia ESEF.

Sme presvedčení, že získané dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš záver.

Záver

Podľa nášho názoru sú finančné výkazy spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2020 zahrnuté vo výročnej správe vo všetkých významných ohľadoch v súlade s požiadavkami nariadenia ESEF.

V Prahe dňa 16. marca 2021

Audítorská spoločnosť:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenčné číslo 079

Štatutárny audítor:

David Batal
evidenčné číslo 2147



Robíme to, čo je správne! pre diverzitu a inklúziu

Skupina UniCredit sa zaviazala podporovať pozitívne pracovné prostredie založené na jej kľúčových hodnotách: etike a rešpekte.



AKTIVITY V RÁMCI TÝŽDŇA DIVERZITY A INKLÚZIE 2020

Zorganizovali sme viac ako 120 podujatí, na ktorých sa zúčastnilo viac ako 21 000 kolegov v 15 krajinách vrátane Českej republiky a Slovenska. Vďaka viac ako 270 externým lektorom a 145 hodinám workshopov, koučingových lekcí a online diskusií sa na druhom ročníku Týždňa diversity a inklúzie UniCredit mohol zúčastniť naozaj každý.

Ďalšie informácie

zverejňované v súlade s § 118 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení

1. Základné údaje

Obchodný názov: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4,
Česká republika
IČO: 64948242
Obchodný register: zápis v Obchodnom registri vedenom
Mestským súdom v Prahe, oddiel: B,
vložka č. 3608
DIČ: CZ64948242
Dátum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitú
Právna forma: akciová spoločnosť
Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Telefón: +420 955 911 111
Fax: +420 221 112 132
LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „UniCredit Bank“ alebo „emitent“) je akciová spoločnosť založená podľa českého právneho poriadku.

UniCredit Bank plní všetky svoje záväzky riadne a včas. V minulosti nedošlo k žiadnym zmenám, ktoré by mali podstatný význam pri hodnotení platobnej schopnosti emitenta.

UniCredit Bank sa pri svojej činnosti na českom trhu riadi českými právnymi predpismi, najmä zákonom o bankách, Občianskym zákonníkom, zákonom o obchodných korporáciách a predpismi upravujúcimi pôsobenie na bankovom a kapitálovom trhu. Na slovenskom trhu, kde UniCredit Bank pôsobí od 1. decembra 2013 prostredníctvom svojej organizačnej zložky, sa pri svojej činnosti riadi aj príslušnými slovenskými právnymi predpismi.

2. Osoby zodpovedné za overenie účtovnej závierky

Zodpovedná osoba: David Batal
Osvedčenie č.: 2147
Bydlisko/miesto podnikania: Churchill I, Italská 2581/67,
120 00 Praha 2 – Vinohrady
Auditorská firma: Deloitte Audit s.r.o.
Osvedčenie č.: 079
Sídlo: Churchill I, Italská 2581/67,
120 00 Praha 2 – Vinohrady

3. Údaje o UniCredit Bank ako emitentovi registrovaných cenných papierov

3.1. História a vývoj emitenta

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., začala svoju činnosť na českom trhu 5. novembra 2007. K zmene jej mena došlo po zlúčení so slovenskou bankou UniCredit Bank Slovakia, a.s.,

1. decembra 2013. Samostatná UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla zlúčením spoločnosti HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskej banky, a.s. Na spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s., ako nástupnícku spoločnosť, prešlo v dôsledku fúzie zlúčením imanie zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s., so sídlom Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČO: 000 01 368, zapísanej v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 1350.

HVB Bank Czech Republic a. s. vznikla zlúčením HypoVereinsbank CZ a.s. a Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidácie 1. októbra 2001. Všetky práva a záväzky zrušenej spoločnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., prešli na HVB Bank Czech Republic a.s. Zmeny obchodného mena, výšky základného imania a ostatných skutočností spojených so zlúčením boli zapísané v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 3608 dňa 1. októbra 2001.

Živnostenská banka bola založená v roku 1868 ako banka zameraná na financovanie malých a stredných českých podnikov. Bola prvou bankou v Rakúsko-Uhorsku s výhradne českým kapitálom. V roku 1945 bola rovnako ako ostatné banky znárodnená. V rokoch 1950 – 1956 Živnostenská banka síce existovala ako právnická osoba, ale jej aktivity boli výrazne obmedzené. Vyhláškou č. 36/1956 Sb. boli upravené niektoré majetkové pomery Živnostenskej banky a následne § 27 zákona č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách bola potvrdená jej právna kontinuita. Ku dňu zápisu Živnostenskej banky do Obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 1350, t. j. 1. marca 1992, na ňu prešlo oprávnenie pôsobiť ako banka na základe zákona č. 21/1992 Sb., o bankách v nadväznosti na zákon č. 92/1991 Sb. a na uznesenie vlády č. 1 z 9. januára 1992, ktorým bol schválený privatizačný projekt Živnostenskej banky. Vo februári 2003 dokončila banka UniCredit Italiano SpA akvizíciu 85,16 % podielu na základnom imaní Živnostenskej banky, a.s., od Bankgesellschaft Berlin AG. Najstaršia česká banka sa stala súčasťou skupiny UniCredit Italiano.

V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit S.p.A (ďalej len „skupina“), ktorá v súčasnosti vlastní 100 % akcií banky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., je silná a rýchlo sa rozvíjajúca banka, ktorá ponúka širokú škálu kvalitných produktov firemným klientom a súkromnej klientele v Českej republike aj na Slovensku. Je jednou z najsilnejších bánk na oboch trhoch v oblasti projektového, štruktúrovaného a syndikovaného financovania Corporate Finance. Mimoriadne silnú pozíciu si banka vybudovala aj v oblasti akvizičného financovania a zároveň je na prvej priečke v oblasti financovania komerčných nehnuteľností. Klienti UniCredit Bank môžu okrem iného využívať služby financovania projektov zo

štrukturálnych fondov EÚ ponúkané prostredníctvom Európskeho kompetenčného centra UniCredit Bank. V oblasti služieb pre súkromnú klientelu je UniCredit Bank významným hráčom na trhu privátneho bankovníctva alebo cenných papierov a v retailovom segmente je výrazným hráčom na poli spotrebiteľských úverov, hypoték a kreditných kariet. Veľmi dobré výsledky dosahuje aj v oblasti služieb pre klientov pôsobiacich v slobodných povolaniach (lekári, sudcovia, advokáti, notári a pod.). Klientom z týchto profesií sa venuje Kompetenčné centrum pre slobodné povolania.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pôsobí vo všetkých regionálnych mestách v oboch krajinách a v súčasnosti má 108 pobočiek a 421 bankomatov. Spojená banka má 9 % podiel na trhu s bilančnou sumou viac ako 649 mld. CZK (nekonsolidovaný údaj) a je štvrtou najväčšou bankou v Českej republike a najväčšou bankou na Slovensku. Ide o univerzálnu banku poskytujúcu služby drobného, komerčného a investičného bankovníctva v českej korune aj v cudzích menách domácej a zahraničnej klientele prevažne v Českej republike, na Slovensku a v krajinách Európskej únie.

3.2. Základné imanie emitenta

Základné imanie banky vo výške 8 754 617 898 CZK je rozdelené takto:

- a) 100 akcií na meno, každá v nominálnej hodnote 16 320 000 CZK,
- b) 200 akcií na meno, každá v nominálnej hodnote 13 375 000 CZK,
- c) 436 500 akcií na meno, každá v nominálnej hodnote 10 000 CZK,
- d) 10 akcií na meno, každá v nominálnej hodnote 7 771 600 CZK,
- e) 106 563 akcií na meno v zaknihovanej podobe v nominálnej hodnote 46 CZK.

Všetky uvedené akcie sú evidované na účte akcionára vedenom Centrálnym depozitárom cenných papierov, a.s.

Základné imanie UniCredit Bank bolo splatené v plnej výške.

S akciami UniCredit Bank sú spojené práva akcionára ako spoločníka podieľať sa na jej riadení, zisku a likvidačnom zostatku pri zániku spoločnosti podľa Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti. UniCredit Bank nevydala žiadne cenné papiere, ktoré by oprávňovali na uplatnenie práva na výmenu za iné podielové cenné papiere alebo na prednostný úpis iných podielových cenných papierov. UniCredit Bank nedrží žiadne vlastné podielové cenné papiere a takéto cenné papiere banky ndržia ani osoby, v ktorých má UniCredit Bank priamy alebo nepriamy podiel presahujúci 50 % základného imania alebo hlasovacích práv.

Akcie banky sú voľne prevoditeľné a na účinnosť ich prevodu alebo založenie nie je potrebný predchádzajúci súhlas žiadneho orgánu banky.

Jediným akcionárom UniCredit Bank je spoločnosť UniCredit S.p.A. so sídlom Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Miláno, Talianska republika, registračné číslo: 00348170101.

Jediný akcionár nemá podľa stanov UniCredit Bank možnosť ovplyvňovať činnosť UniCredit Bank inak než prostredníctvom svojich hlasovacích práv. Pred možným zneužitím postavenia akcionára sa spoločnosť chráni pomocou štandardných zákonných mechanizmov. UniCredit Bank nie je stranou ovládacej zmluvy alebo zmluvy o prevode zisku. Povaha kontroly zo strany riadiacej osoby, ktorou je UniCredit S.p.A., vyplýva z priamo vlastneného podielu akcií emitenta. Proti zneužitiu kontroly a riadiaceho vplyvu riadiacej osoby využíva UniCredit Bank zákonný nástroj správy o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou (správa o vzťahoch medzi spriaznenými osobami). Nie sú známe žiadne dohody, ktoré by mohli viesť k zmene kontroly nad emitentom.

3.3. Ďalšie informácie

Členov predstavenstva volí a odvoláva v súlade so stanovami banky dozorná rada. UniCredit Bank nemá prijaté žiadne osobitné pravidlá upravujúce zmenu stanov.

V súčasnosti neexistujú žiadne poverenia ani osobitné právomoci predstavenstva v zmysle § 118 ods. 5 písm. h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení. UniCredit Bank nemá uzatvorené zmluvy s členmi svojho predstavenstva ani so zamestnancami, na základe ktorých by bola povinná poskytnúť plnenie v prípade skončenia ich funkcie alebo zamestnania v súvislosti s ponukou na prevzatie.

V UniCredit Bank neexistujú programy, na základe ktorých môžu zamestnanci a členovia predstavenstva banky nadobúdať účastnícke cenné papiere banky, opcie na tieto cenné papiere alebo iné práva k nim za zvýhodnených podmienok.

UniCredit Bank neuzatvorila žiadne významné zmluvy, ktoré nadobudnú účinnosť, zmenia sa alebo zaniknú v prípade zmeny ovládania emitenta v dôsledku ponuky na prevzatie.

4. Prehľad podnikania

4.1. Predmet podnikania:

Predmet podnikania spoločnosti zahŕňa bankové obchody a poskytovanie finančných služieb v plnom rozsahu v zmysle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platnom znení, a v zmysle zákona č. 219/1995 Sb., devízového zákona, v platnom znení, t. j.

- a) príjem vkladov od verejnosti,
- b) poskytovanie úverov,
- c) investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- d) finančný prenájom (finančný lízing),
- e) platobný styk a zúčtovanie,
- f) vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- g) poskytovanie záruk,
- h) otváranie akreditívov,

- i) obstarávanie inkasa,
- j) poskytovanie investičných služieb:
 - hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb. o cenných papieroch, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), prijímanie a dávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na účet zákazníka, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, dávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na cudzí účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, obchodovania s investičnými nástrojmi na vlastný účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, spravovania individuálnych portfólií na základe voľnej úvahy v rámci zmluvnej dohody so zákazníkom, ak je súčasťou tohto portfólia niektorý z investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, upisovania emisie investičných nástrojov alebo ich umiestňovania, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. a) zákona o cenných papieroch, úschovy a správy jedného alebo viacerých investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona o cenných papieroch, poskytovania úverov alebo pôžičiek zákazníkovi na účely uskutočnenia obchodu s investičnými nástrojmi, pokiaľ je poskytovateľ úveru alebo pôžičky účastníkom tohto obchodu, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. d) zákona o cenných papieroch, poradenskej činnosti týkajúcej sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovania konzultácií a služieb týkajúcich sa fúzií a kúpy podniku,
 - doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. e) zákona o cenných papieroch, služieb súvisiacich s upisovaním emisií podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. f) zákona o cenných papieroch, poradenskej činnosti týkajúcej sa investovania do investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,

– doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. g) zákona o cenných papieroch, uskutočňovania devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb,

- k) vydávanie hypotekárnych záložných listov,
- l) finančné maklérsstvo,
- m) výkon funkcie depozitára,
- n) zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov),
- o) poskytovanie bankových informácií,
- p) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s devízovými hodnotami a so zlatom,
- q) prenájom bezpečnostných schránok,
- r) činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

4.2. Hlavné oblasti činností

Firemné a investičné bankovníctvo

- Firemné a investičné bankovníctvo
- Úverové obchody
- Financovanie komerčných nehnuteľností
- Financovanie projektov a štruktúrované financovanie
- Obchodné a exportné financovanie
- Dokumentárne obchody
- Služby Treasury & Custody
- Asset management
- Fondy EÚ (poradenstvo a výplata)
- Vedenie účtov a vklady
- Platobný styk
- Elektronické bankovníctvo
- Priame bankovníctvo
- Swiftové služby
- Cash Pooling
- Platobné karty
- Card Acquiring
- Clearing obchodov na energetických burzách (European Commodity Clearing)
- Komplexná správa majetku klientov vrátane spravovania portfólií
- Komplexné faktoringové služby – tuzemský faktoring, exportný faktoring, blokový faktoring, reverzný faktoring, zabezpečenie pohľadávok, práva a inkaso
- Global Investment Strategy – strategické poradenstvo v oblasti investícií na kapitálových trhoch
- Otvorená architektúra investičných produktov

Zavedenie nových produktov alebo činností

Rok 2020 sa niesol v znamení intenzívnej podpory klientov naprieč segmentmi firemného bankovníctva, najmä v súvislosti s dôsledkami pandémie Covid-19. V súlade s našimi hodnotami a víziou „Do the Right Thing“ sme už na jar prišli s možnosťou využiť komerčné moratórium pre našich firemných klientov s odkladom splátok úverov až o 6 mesiacov. Možnosti odkladu sa následne rozšírili spustením štátneho moratória v apríli 2020.

V Českej republike a na Slovensku sme sa aktívne podieľali na príprave štátnych garančných programov, v rámci ktorých majú malé, stredné aj veľké podniky možnosť získať výhodné úvery so štátnou garanciou. V priebehu roka 2020 sme v UniCredit Bank spustili 4 nové české a 4 nové slovenské programy, vďaka čomu sme sa v oboch krajinách zaradili medzi banky s najširším portfóliom garančných schém. Prostredníctvom týchto programov sme mohli našim klientom ponúknuť úvery so zvýhodnenou sadzbou a nižšou požiadavkou na vlastné zabezpečenie. Rozšírenie portfólia sa následne významne prejavilo aj v rámci celkového objemu poskytnutých úverov so štátnou zárukou, keď sme v rámci českého trhu poskytli úvery vo výške takmer 7 mld. CZK a na slovenskom trhu vo výške viac než 120 mil. EUR.

Vzhľadom na súčasné trendy a nové prístupy v oblasti služieb pre firemných klientov sme v roku 2020 otvorili dve centrá zamerané na vzdialenú a digitálnu obsluhu klientov zo segmentu malých a stredných podnikov. Vďaka využitiu moderných technológií a zjednodušených postupov tak majú klienti možnosť vybaviť svoje požiadavky z pohodlia domova bez potreby navštíviť pobočku. Pritom bol zachovaný individuálny prístup a osobné poradenstvo zo strany skúsených špecialistov v oblasti firemného bankovníctva.

V rámci prevádzkového nastavenia divízie sa aj v roku 2020 kládol značný dôraz na pokračujúce zjednodušovanie, automatizáciu a digitalizáciu vnútorných procesov. Zmeny sa týkali schvaľovania úverových prípadov a zjednodušovania úverovej previerky, digitálneho spracúvania dokumentov a automatizovanej prípravy zmluvnej dokumentácie. Naším cieľom a prioritou ostáva zvyšovanie kvality a dostupnosti služieb pre našich klientov, ktoré posilní pozitívnu skúsenosť klientov vo všetkých segmentoch na oboch trhoch. To je naša DNA.

Retailové bankovníctvo

- Účty pre individuálnych klientov, účet U Konto, účet Detské konto, účet U konto Premium, účet U Konto TANDEM, účet U konto pre mladých, účty pre malé podniky,
- Hypotekárne úvery a spotrebiteľské úvery vrátane PRESTO pôžičky a kontokorentné úvery pre individuálnych klientov,
- Prevádzkové, investičné a hypotekárne úvery pre firemných zákazníkov,
- Platobné karty vrátane poistenia (debetné, kreditné a partnerské karty),
- Vkladové, sporiace a investičné produkty (vlastné produkty banky alebo v spolupráci s Amundi),
- Poistné produkty (poistenie majetku, životné poistenie, CPI),
- Internetové a mobilné bankovníctvo,
- Peňažné a zmenárenské operácie a doplnkové služby.

Zavedenie nových produktov a aktivít

Hypotéky

Intenzívne sme pripravovali digitalizovaný proces žiadosti o hypotéku pre klientov a tretie strany, ktorý spustíme v roku 2021. Na Slovensku sme zaviedli mesačne platené poistenie schopnosti splácať úver,

ako aj nový druh úveru na nešpecifikovanú nehnuteľnosť, pri ktorom má klient schválenú výšku úveru, pričom má 6 mesiacov na výber nehnuteľnosti na kúpu. Zrušili sme potrebu predkladať potvrdenie o príjme pre zamestnaných klientov, ktorých príjem sa dá overiť v registri Sociálnej poisťovne na Slovensku.

Účty

Realizovali sme inovatívne kampane, či už v osvedčenej spolupráci so sieťami potravín alebo v neobvyklom prepojení sveta bankovníctva a filmu prostredníctvom dizajnových platobných kariet. Nových klientov sme zároveň odmeňovali za otvorenie účtu a aktívne využívanie našich platobných kariet.

Investície a vklady

Naďalej sme sa zameriavali na aktívne spravované a flexibilné investičné riešenia v spolupráci so spoločnosťou Amundi. Platí to pre jednorazové aj pre pravidelné investície.

Poistenie

Na oboch trhoch sme predstavili produkty investičného životného poistenia s poisťovňou Allianz. Spoločne sme zjednodušovali procesy, napríklad procesy uzatvárania zmlúv na diaľku, čo nám umožnilo ponúkať klientom poistné produkty aj v neľahkej pandemickej situácii. V Česku sme navyše predstavili nové varianty poistenia schopnosti splácať k úverovým produktom – na trh sme uviedli balíček s krytím závažných ochorení, ktorý je jedinečný na českom trhu v porovnaní s konkurenciou.

Platobné karty

Uzavreli sme strategickú zmluvu so spoločnosťou VISA a pod touto značkou sme opätovne vydali väčšinu kartového portfólia. Predstavili sme nové moderné vertikálne návrhy kariet, pričom sme údaje o platobnej karte presunuli na zadnú stranu a odstránili sme podpisový prúžok, ktorý sa dnes už nepoužíva. Údaje o karte realizujeme pomocou lasera. Túto aktivitu sme podporili súťažou v spolupráci so spoločnosťou VISA.

Zaviedli sme službu Dragon Pass pre prémiové karty Platinum a Infinite a predstavili sme nový produkt VISA Cinestar, ktorý je zároveň vstupenkou do CineStar Club Extra. Spustili sme automatické vydávanie kariet klientom, ktorí majú účet v našej banke, ale nemajú ľahký prístup k prostriedkom na účte.

Malé podniky a podnikatelia

Ponuku produktov sme upravili o možnosť využitia záručných programov Covid II, Covid Praha a Covid III, vďaka ktorým sme mohli financovať aj odvetvia, ktoré zvyčajne nefinancujeme.

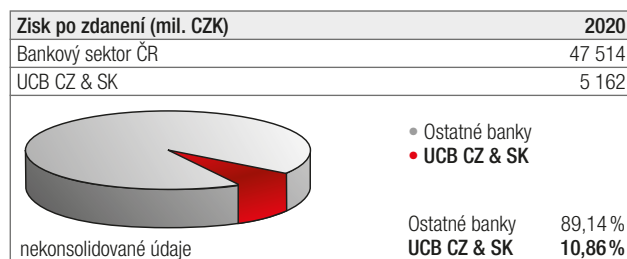
Sieť pobočiek

Vďaka pokračujúcemu rozvoju digitálnej obsluhy klientov sme v roku 2020 zlúčili niekoľko pobočiek a transformovali 8 pobočiek na Slovensku na tzv. viazaných finančných agentov podobných českým franšízam.

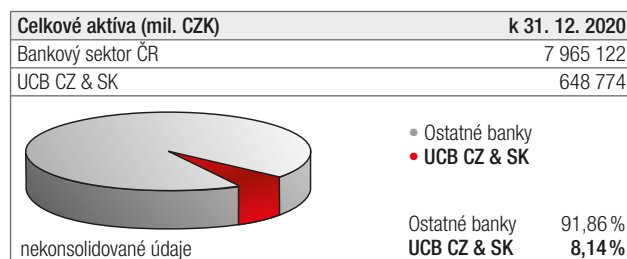
4.3. Postavenie emitenta v hospodárskej súťaži

Všetky uvedené grafy obsahujú nekonsolidované údaje.

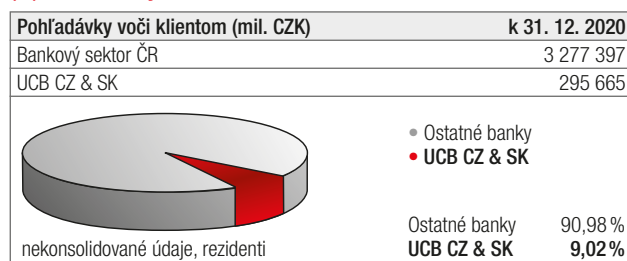
(i) Zisk po zdanení



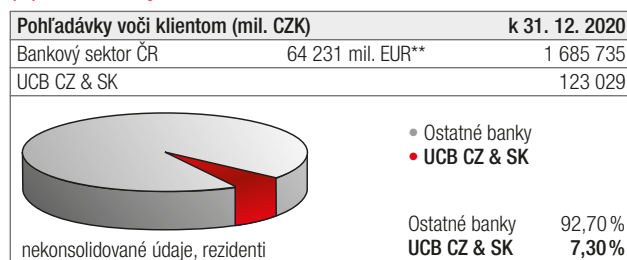
(ii) Celkové aktíva, netto



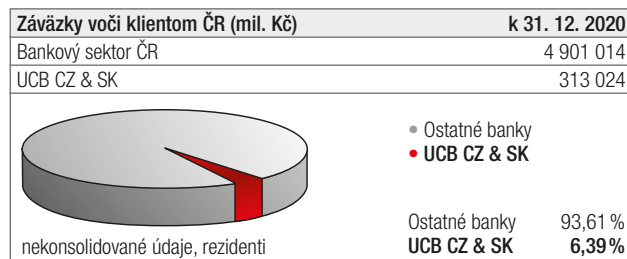
(iii) Pohľadávky voči klientom ČR, brutto*



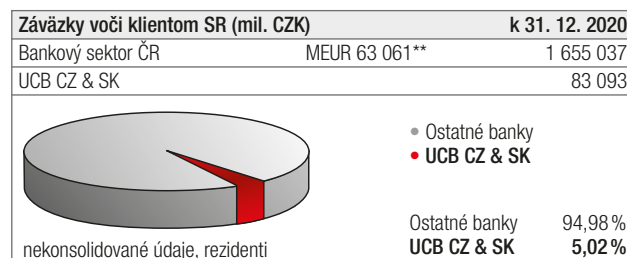
(iv) Pohľadávky voči klientom SK, brutto***



(v) Závázky voči klientom ČR*



(vi) Závázky voči klientom SR***



* V súlade s metodikou ČNB sú pohľadávky a záväzky voči klientom zahrnuté len za českú časť banky.

** Prepočítané podľa kurzu 25,41 EUR/CZK k 31. 12. 2020.

*** Údaje za organizačnú zložku UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočku zahraničnej banky.

5. Organizačná štruktúra

Banka je súčasťou UniCredit Banking Group (ďalej len „skupina“). Banka ako člen skupiny musí okrem príslušných právnych predpisov plniť nariadenia vydávané UniCredit S.p.A („materská spoločnosť“). Materská spoločnosť dohliada na riadne plnenie a dodržiavanie vydaných smerníc v rámci banky.

Smernice holdingu sú pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sú vydávané pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

História skupiny

Začiatky skupiny siahajú až do roku 1473, keď bol založený bankový dom Rolo Banca. Novodobá história UniCredit Group je spojená so zlúčením deviatich veľkých talianskych bánk a s následnou integráciou s nemeckou skupinou HVB a talianskou bankou Capitalia. Akvizíciou poľskej Bank Pekao začala v roku 1999 expanzia skupiny (vtedy s názvom UniCredito Italiano) do regiónu strednej a východnej Európy.

V nasledujúcich rokoch skupina pokračovala v raste: prostredníctvom akvizície skupiny Pioneer Investment, z ktorej neskôr vznikol Pioneer Global Asset Management, ako aj prostredníctvom ďalších strategických akvizícií uskutočnených postupne v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvátsku, Rumunsku, Českej republike a v Turecku.

V roku 2005 sa UniCredit spojila s nemeckou skupinou HVB. Tá vznikla v roku 1998 zlúčením dvoch bavorských bánk: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken-und Wechsel-Bank, v dôsledku čoho sa HVB stala významnou bankou v celoeurópskom meradle. Integrácia UniCredit so skupinou HVB je pre skupinu zdrojom ďalšieho rastu: najmä vzhľadom na fúziu (r. 2000) HVB s rakúskou Bank Austria Creditanstalt, ktorá bola

silne zastúpená v mnohých regiónoch postkomunistickej „novej“ Európy. Skupina UniCredit tak môže ďalej posilňovať svoje európske zameranie.

Spojením so skupinou Capitalia (treťou najväčšou talianskou bankovou skupinou) v roku 2007 UniCredit ešte viac konsolidovala a upevnila svoje postavenie na jednom zo svojich najdôležitejších trhov – v Taliansku. Capitalia bola založená v roku 2002 integráciou dvoch predtým samostatných subjektov, skupiny Bancaroma, ktorá bola výsledkom fúzie niekoľkých najstarších rímskych bánk (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma a Banco di Roma), a skupiny Bipop-Carire.

UniCredit je silnou celoeurópskou skupinou s jednoduchým komerčným bankovým modelom a plnohodnotným korporátnym a investičným bankovníctvom, ktorá prináša svojim klientom* (26 miliónov) produkty a služby vďaka svojej unikátnej sieti v západnej, strednej a východnej Európe. UniCredit disponuje lokálnymi znalosťami a zároveň medzinárodnou pôsobnosťou. Svojich klientov podporuje kdekoľvek na svete a poskytuje im bezkonkurenčný prístup k popredným bankám na svojich 13 kľúčových trhoch, ako aj v ďalších 16 krajinách na celom svete. Európska banková sieť UniCredit zahŕňa Taliansko, Nemecko, Rakúsko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvátsko, Českú republiku, Maďarsko, Rumunsko, Rusko, Slovensko, Slovinsko a Srbsko.

6. Informácie o trendoch

Od dátumu zverejnenia poslednej účtovnej závierky nedošlo k žiadnej podstatnej negatívnej zmene vyhládok emitenta.

7. Pôsobnosť orgánov UniCredit Bank, zloženie predstavenstva, dozornej rady a výboru pre audit a opis postupov ich rozhodovania

7.1. Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie akcionárov je najvyšším orgánom banky. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, ktoré do jeho pôsobnosti zahŕňajú príslušné zákony alebo stanovy.

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- rozhodnutie o zmene stanov, ak nejde o zmenu v dôsledku zvýšenia základného imania predstavenstvom podľa § 511 a nasl. ZOK alebo o zmenu, ku ktorej došlo na základe iných právnych skutočností,
- rozhodnutie o zvýšení základného imania alebo o poverení predstavenstva podľa § 511 a nasl. ZOK, či o možnosti započítania peňažnej pohľadávky voči banke proti pohľadávke na splatenie emisného kurzu,
- rozhodnutie o znížení základného imania a o vydaní dlhopisov podľa § 286 a nasl. ZOK,

- voľba a odvolanie členov dozornej rady, členov výboru pre audit a iných orgánov určených stanovami,
- schválenie riadnej, mimoriadnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky a v zákonom stanovených prípadoch aj priebežnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo iných vlastných zdrojov alebo o úhrade straty a stanovenie podielu na zisku členom predstavenstva a dozornej rady,
- rozhodnutie o odmeňovaní členov dozornej rady a výboru pre audit,
- rozhodnutie o podaní žiadosti o prijatie účastníckych cenných papierov banky na obchodovanie na európskom regulovanom trhu alebo o vyradení týchto cenných papierov z obchodovania na európskom regulovanom trhu,
- rozhodnutie o zrušení banky likvidáciou, o vymenovaní a odvolaní likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny, o schválení návrhu na rozdelenie likvidačného zostatku,
- schválenie prevodu alebo prerušenia podnikania alebo takej jeho časti, ktorá by znamenala podstatnú zmenu predmetu podnikania alebo činnosti banky,
- schválenie zmluvy o tichom spoločenstve, jej zmien a zrušenia,
- na základe odporúčania výboru pre audit vymenováť audítov banky,
- rozhodnutie o zriaďovaní nepovinných fondov banky a o postupoch ich tvorby a čerpania,
- rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré ZOK, iné právne predpisy alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

7.2. Predstavenstvo UniCredit Bank

Štatutárnym orgánom UniCredit Bank je predstavenstvo, ktoré malo k 31. decembru 2020 sedem členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoje funkcie osobne. Členov predstavenstva volí dozorná rada na obdobie troch rokov. Bez ohľadu na dĺžku funkčného obdobia je dozorná rada oprávnená kedykoľvek odvolať ktoréhokoľvek člena predstavenstva z jeho funkcie. Za člena predstavenstva banky môže byť vymenovaná len osoba spĺňajúca zákonné podmienky. Predstavenstvo rozhoduje na základe uznesení, ktoré spravidla prijíma na svojich zasadnutiach. Predstavenstvo je uznášaniaschopné, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov. Na platnosť uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny prítomných členov predstavenstva. V prípade rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedajúceho zasadnutia predstavenstva. V prípade, že s tým súhlasia všetci členovia, predstavenstvo sa môže uznášať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti pomocou akéhokoľvek komunikačného prostriedku, ktorý všetkým členom predstavenstva umožňuje súčasne sa počuť počas zasadnutia (t. j. napr. pomocou telekonferencie), alebo písomne, bez zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných.

Predstavenstvo je zodpovedné najmä za:

- organizovanie každodennej činnosti banky a jej obchodné vedenie,
- zvolávanie valného zhromaždenia a vykonávanie jeho rozhodnutí,

- c) predkladanie valnému zhromaždeniu:
 - správy o podnikateľskej činnosti a o stave majetku banky aspoň raz ročne. Táto správa je súčasťou výročnej správy banky,
 - riadnej, mimoriadnej, konsolidovanej, resp. priebežnej účtovnej závierky s návrhom na rozdelenie zisku alebo úhradu straty, a tieto podklady vypracovať,
- d) zverejnenie, spôsobom zvolania valného zhromaždenia, hlavných údajov z účtovnej závierky (ako napr.: majetok celkom, záväzky celkom, vlastné imanie, výsledok hospodárenia pred zdanením, výsledok hospodárenia po zdanení) a správy o podnikateľskej činnosti a stave majetku banky najmenej 30 dní pred konaním riadneho valného zhromaždenia, pričom súčasne uvedie, kde je účtovná závierka k dispozícii na nahliadnutie, alebo zverejnenie, spôsobom zvolania valného zhromaždenia, informácií o tom, kde na svojich webových stránkach uverejnila účtovnú závierku v súlade s § 436 ods. 1, druhá veta ZOK,
- e) rozhodovanie o zriadení a zrušení pobočiek banky,
- f) vymenovanie a odvolávanie vedúcich zamestnancov banky,
- g) vykonávanie zamestnávateľských práv,
- h) pokiaľ to uzná za vhodné, vydanie rokovacieho poriadku predstavenstva, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami; rokovací poriadok predstavenstva podlieha predchádzajúcemu schváleniu dozornej rady,
- i) udeľovanie a odvolávanie poverení konať za banku a plnej moci zástupcom banky,
- j) zriaďovanie povinných fondov banky v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a stanovenie spôsobu ich tvorby a čerpania v spolupráci s dozornou radou,
- k) uzatváranie zmluvy o povinnom audite s audítorom určeným valným zhromaždením,
- l) založenie výborov banky a určovanie ich úloh,
- m) udeľovanie a odvolávanie prokúry s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady,
- n) plnenie ďalších povinností stanovených zákonom alebo týmito stanovami.

JAKUB DUŠÍLEK

Predseda predstavenstva zodpovedný za celkové výsledky banky a za riadenie obchodného riaditeľa a riaditeľa divízie riadenia rizík. Predstavenstvu banky sa tiež zodpovedá za vedenie oblastí financií a právnych otázok.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Měsíční 1366/10, Uhřetěves, 104 00 Praha 10

Dátum narodenia: 17. 12. 1974

MARCO IANNACCONE

Podpredseda predstavenstva a generálny riaditeľ zodpovedný za oblasť ľudských zdrojov, riadenie a kontrolu obchodných činností banky a za koordináciu činností ostatných útvarov banky tak, aby čo najviac, či už priamo, alebo nepriamo, podporovali dosahovanie obchodných výsledkov banky.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Nad Šárkou 1677/17, Dejvice, 160 00 Praha 6

Dátum narodenia: 26. 8. 1970

ALEN DOBRIČ

Člen predstavenstva a riaditeľ divízie riadenia rizík zodpovedný za prípravu úverovej politiky banky, kvalitu úverového portfólia, riadenie všetkých činností v oblasti úverových rizík a za dodržiavanie limitov bankovej regulácie, ako aj za riadenie činností v oblasti trhových a operačných rizík.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: 11070 Bělehrad, Bulevar Arsenija Carnojevice no 41/30, Republika Srbsko

Dátum narodenia: 17. 6. 1980

SLAVOMÍR BEŇA

Člen predstavenstva a riaditeľ firemného a investičného bankovníctva zodpovedný za riadenie a kontrolu obchodných činností banky v príslušnom segmente podnikania.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Mliekárenská 3, 821 09 Bratislava, Slovenská republika

Dátum narodenia: 22. 4. 1976

TOMÁŠ DRÁBEK

Člen predstavenstva a riaditeľ retailového a privátneho bankovníctva

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Bílkova 863/17, Staré Město, 110 00 Praha 1

Dátum narodenia: 14. 1. 1978

MASSIMO FRANCESE

člen predstavenstva a riaditeľ finančnej divízie

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Senovážné náměstí 1465/7, Nové Město, 110 00 Praha 1

Dátum narodenia: 4. 11. 1965

MIROSLAV ŠTOKENDL

Člen predstavenstva a vedúci organizačnej zložky banky na Slovensku

Pracovná adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava

Bydlisko: Charkovská 7, 841 07 Bratislava, Slovenská republika

Dátum narodenia: 12. 11. 1958

Zmeny v predstavenstve v roku 2020

K 1. aprílu 2020 nahradil Marco Iannaccone v predstavenstve Paola Iannoneho, Massimo Francese Ljubišu Tešića a Alen Dobrič Aleše Barabasa.

7.3. Dozorná rada UniCredit Bank

Dozorná rada má 9 členov, pričom 6 členov volí a odvoláva valné zhromaždenie a 3 členov volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti v súlade so zákonom o obchodných korporáciách v nadväznosti na zákon o premenách obchodných spoločností a družstiev. Členovia

dozornej rady vykonávajú svoju funkciu osobne. Členovia dozornej rady sú volení na obdobie 3 rokov. Členovia dozornej rady môžu byť znovuzvolení. Dozorná rada je uznášaniaschopná, ak je osobne alebo inak (t. j. napr. pomocou telekonferencie) prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jej členov. Na platnosť uznesení je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých členov dozornej rady. Hlas predsedu je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci. Dozorná rada sa môže uznávať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti alebo pomocou technických prostriedkov, ktoré umožnia všetkým účastníkom rokovania navzájom sa identifikovať a zasahovať v reálnom čase do diskusie o skúmaných témach a tiež prijímať, odosielať a prehliadať dokumenty. Splnenie týchto predpokladov musí byť overené pred začiatkom schôdze predsedajúcou osobou. V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, môžu členovia dozornej rady prijímať rozhodnutia písomne, bez konania zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných. Uznesenie prijaté per rollam je následne potrebné uviesť v zápise bezprostredne nasledujúceho riadneho zasadnutia dozornej rady.

Dozorná rada ustanovila výbor pre odmeňovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Jiří Kunert, Andrea Vintani a Klára Čapková). V pôsobnosti výboru pre odmeňovanie je príprava návrhov rozhodnutí, ktoré prijíma dozorná rada banky a ktoré sa týkajú odmeňovania, vrátane tých, ktoré majú vplyv na riziká a riadenie rizík povinnej osoby. Pri príprave týchto rozhodnutí prihlíada výbor pre odmeňovanie na dlhodobé záujmy akcionárov banky, investorov a ostatných zúčastnených strán a na verejný záujem.

Pod priamym dohľadom výboru pre odmeňovanie je odmeňovanie pracovníkov vo vedení výkonu funkcie riadenia rizík, funkcie vnútorného auditu a funkcie compliance.

Dozorná rada ďalej ustanovila výbor pre menovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Jiří Kunert, Vintani a Niccolo Ubertalli). V pôsobnosti výboru pre menovanie je určovanie a navrhovanie kandidátov na schválenie dozornou radou na voľné miesta v predstavenstve banky. Výbor pre menovanie pritom posudzuje aj vyváženosť odbornej spôsobilosti a skúseností a rozmanitosť zloženia daného orgánu ako celku. Výbor pre menovanie navrhuje opis činností a schopností požadovaných pre konkrétnu funkciu a odhaduje predpokladaný časový rozsah záväzkov spojených s výkonom funkcie; výbor pre menovanie tiež odporúča cieľové zastúpenie menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve a zásady, ako zvýšiť počet zástupcov menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve, aby sa dosiahol stanovený cieľ;

- a) pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí štruktúru, veľkosť, zloženie a činnosť predstavenstva a predkladá dozornej rade odporúčania týkajúce sa akýchkoľvek zmien,
- b) pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosť jednotlivých členov predstavenstva a predstavenstva ako celku a podáva dozornej rade správy o tomto hodnotení,

- c) pravidelne preskúmava zásady predstavenstva v otázkach výberu a menovania osôb vo vrcholovom vedení a predkladá odporúčania dozornej rade.

Dozorná rada ďalej ustanovila výbor pre riziká, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Wolfgang Schilk, Andrea Vintani, Goffredo Guizzardi). Výbor pre riziká vykonáva najmä tieto činnosti:

- a) pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosť jednotlivých členov predstavenstva a predstavenstva ako celku a podáva dozornej rade správy o tomto hodnotení,
- b) preskúmava, či ocenenie aktív, záväzkov a podsúvahových položiek premietnuté do ponuky klientom plne zohľadňuje model podnikania banky a jej stratégiu v oblasti rizík. Pokiaľ premietnutie rizík do cien nie je v náležitom súlade s modelom podnikania a stratégiou banky v oblasti rizík, výbor pre riziká predloží dozornej rade plán smerujúci k náprave.

Dozornej rade banky prislúcha dohliadať na vykonávanie podnikateľskej činnosti banky a na výkon pôsobnosti predstavenstva.

Dozorná rada:

- posudzuje konkrétne smery činnosti a obchodnej politiky banky a dohliada na jej vykonávanie,
- je oprávnená overovať postup vo veciach banky,
- skúma riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú, prípadne aj priebežnú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu straty a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu,
- je oprávnená prostredníctvom ktoréhokoľvek člena nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti banky,
- kontroluje, či sú účtovné záznamy riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť banky uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi a stanovami,
- zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy banky, a navrhuje valnému zhromaždeniu potrebné opatrenia,
- určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaniach pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva,
- pokiaľ to uzná za vhodné, vydáva rokovací poriadok dozornej rady, ktorý nesmie byť v rozpore so stanovami,
- schvaľuje prípadný rokovací poriadok predstavenstva,
- volí a odvoláva členov predstavenstva. Nových členov predstavenstva volí z kandidátov, ktorých môže navrhnúť ktorýkoľvek člen dozornej rady. O odvolaní členov predstavenstva rozhoduje takisto na návrh ktoréhokoľvek člena dozornej rady,
- v súlade s opatreniami Českej národnej banky a právnymi normami zverejnenými v Zbierke zákonov Českej republiky stanovuje všeobecné podmienky aktivít banky a podmienky dodržiavania rizikovej úverovej angažovanosti,
- schvaľuje zmluvy o výkone funkcie uzatvorené medzi bankou a členmi jej predstavenstva a prípadné plnenia banky v prospech členov jej predstavenstva podľa § 61 ods. 1 ZOK,

- rozhoduje o odmeňovaní členov predstavenstva a stanovuje zásady odmeňovania riaditeľa úseku vnútorného auditu a riaditeľa úseku Compliance. V prípade, že valné zhromaždenie rozhodne podľa § 8 ods. 2 písm. n) týchto stanov, že výška pohyblivej zložky odmeny pre členy predstavenstva môže byť vyššia než suma pevnej zložky odmeny, najviac však dvojnásobok pevnej zložky odmeny, stanovuje dozorná rada v každom jednotlivom prípade výšku pomeru medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeny,
- rozhoduje o odmeňovaní členov predstavenstva a stanovuje zásady odmeňovania riaditeľa úseku vnútorného auditu,
- zakladá výbory dozornej rady a určuje ich úlohy,
- dohliada na účinnosť a efektívnosť riadiaceho a kontrolného systému banky,
- môže požiadať predsedu výboru pre audit, aby zvolal zasadnutie výboru pre audit,
- plní ďalšie povinnosti stanovené zákonom, stanovami banky a skupinovými pravidlami.

JIŘÍ KUNERT

Predseda dozornej rady

Bydlisko: Čerchovská 1981/6, Vinohrady, 120 00 Praha 2

Dátum narodenia: 31. 1. 1953

NICCOLO UBERTALLI

Podpredseda dozornej rady

Bydlisko: Via del Lauro, 2 Miláno, Talianska republika

Dátum narodenia: 6. 9. 1955

BENEDETTA NAVARRA

Bydlisko: 00187 Rím, Via del Gambero 23, Talianska republika

Dátum narodenia: 24. 3. 1967

EVA MIKULKOVÁ

Bydlisko: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512

Dátum narodenia: 29. 1. 1957

JANA SZÁSZOVÁ

Bydlisko: Bratislava, Hany Meličkovej 2989/18, 841 05,

Slovenská republika

Dátum narodenia: 17. 1. 1963

KLÁRA ČAPKOVÁ

Bydlisko: Střimelická 2497/14, Praha 4, 141 00

Dátum narodenia: 16. 3. 1967

WOLFGANG SCHILK

Bydlisko: 2603 Felixdorf, Steinfeldgasse 36, Rakúska republika

Dátum narodenia: 16. 3. 1967

GOFFREDO GUIZZARDI

Bydlisko: Via Ausonio 9/a, 20123 – Miláno, Talianska republika

Dátum narodenia: 21. 2. 1972

ANDREA VINTANI

Bydlisko: 21013 Gallarate (Va), Via Col di Lana 8, Talianska republika

Dátum narodenia: 5. 5. 1979

Zmena v dozornej rade v roku 2020

K 1. marcu 2020 bol po skončení funkčného obdobia Andreu Diamantiho zvolený na jeho miesto Goffredo Guizzardi.

Na miesto Heinza Meidlingera bol po skončení jeho funkčného obdobia 28. apríla 2020 zvolený Niccolo Ubertalli. K 17. júlu 2020 bola zamestnancami na miesto Miloša Bádala zvolená Klára Čapková.

7.4. Výbor pre audit

Výbor pre audit je nezávislý výbor, ktorého úlohou je dohliadať, monitorovať a riadiť závažné záležitosti týkajúce sa účtovníctva a finančného výkazníctva, vnútornej kontroly, auditu a riadenia rizika, vonkajšieho auditu a monitorovania dodržiavania zákonov, predpisov banky a Kódexu správania. Výbor pre audit sa skladá z 3 (troch) členov, ktorých vymenúva valné zhromaždenie z radov členov dozornej rady alebo tretích osôb na dobu 3 (troch) rokov a ktorých valné zhromaždenie tiež odvoláva. Väčšina členov výboru pre audit musí byť nezávislá a odborne spôsobilá. Najmenej jeden člen výboru pre audit musí byť osobou, ktorá je alebo bola štatutárnym audítorom alebo osobou, ktorej vedomosti alebo doterajšia prax v oblasti účtovníctva zaisťujú predpoklad riadneho výkonu funkcie člena výboru pre audit, a to s ohľadom na odvetvia, v ktorých banka pôsobí; tento člen musí byť vždy nezávislý.

Výbor pre audit môže nariadiť dodatočné kontroly a špecificky zamerané audítorské previerky funkcií banky, ďalších jednotiek banky a ich dcérskych spoločností. Okrem toho môže výbor pre audit požiadať o posúdenie medzibankových transakcií a transakcií realizovaných vo vnútri skupiny, ktorej je banka členom, ako aj ďalších transakcií, ktoré priamo alebo nepriamo predstavujú konflikt záujmov. Pri výkone svojich činností má výbor pre audit právo požiadať odbor auditu skupiny o konzultácie. V takom prípade budú pracovníci odboru auditu skupiny povinní dodržiavať všetky ustanovenia upravujúce zachovanie dôvernosti údajov.

Bez toho, aby bola dotknutá zodpovednosť členov predstavenstva alebo dozornej rady, výbor pre audit najmä:

- monitoruje účinnosť vnútornej kontroly, systému riadenia rizík,
- monitoruje účinnosť vnútorného auditu a jeho funkčnú nezávislosť,
- monitoruje postup zostavovania účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a predkladá predstavenstvu alebo dozornej rade odporúčania na zabezpečenie integrity systémov účtovníctva a finančného výkazníctva,
- odporúča dozornej rade audítora, pričom toto odporúčanie riadne zdôvodní, pokiaľ príslušný predpis Európskej únie upravujúci špecifické požiadavky na povinný audit subjektov verejného záujmu neustanovuje inak,

- posudzuje nezávislosť štatutárneho audítora a auditorskej spoločnosti a poskytovanie neauditorských služieb banke zo strany štatutárneho audítora a auditorskej spoločnosti,
- prerokúva s audítorom riziká ohrozujúce jeho nezávislosť a ochranné opatrenia, ktoré audítor prijal na zmiernenie týchto rizík,
- monitoruje proces povinného auditu, pričom vychádza zo súhrnnej správy o systéme zabezpečenia kvality,
- vyjadruje sa k vypovedaniu záväzku zo zmluvy o povinnom audite alebo odstúpeniu od zmluvy o povinnom audite,
- posudzuje, či bude zákazka na audit predmetom preskúmania riadenia kvality zákazky na audit iným štatutárnym audítorom vykonávajúcim auditorskú činnosť vo vlastnom mene a na vlastný účet alebo auditorskou spoločnosťou podľa čl. 4 ods. 3 prvý pododsek nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014,
- informuje dozornú radu o výsledku povinného auditu a svojich zisteniach z monitorovania procesu povinného auditu,
- informuje dozornú radu o tom, ako povinný audit prispel k zabezpečeniu integrity systémov účtovníctva a finančného výkazníctva,
- rozhoduje o pokračovaní vo výkone povinného auditu audítorom podľa čl. 4 ods. 3 druhý pododsek nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014,
- schvaľuje poskytovanie iných neauditorských služieb,
- schvaľuje správu o záveroch výberového konania vo výberovom konaní v súlade s čl. 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014.

Výbor pre audit je uznášaniaschopný, pokiaľ sa na jeho zasadnutí zúčastní väčšina jeho členov osobne alebo prostredníctvom telekonferencie. Rozhodnutia výboru pre audit sa prijímajú jednoduchou väčšinou prítomných členov výboru pre audit s výnimkou prijímania rozhodnutí „per rollam“, keď takéto rozhodnutia musia schváliť všetci členovia výboru pre audit. Uznesenie prijaté per rollam je následne potrebné uviesť v zápise bezprostredne nasledujúceho riadneho zasadnutia výboru pre audit.

Výbor pre audit menuje spomedzi svojich členov svojho predsedu a odvoláva ho. Predseda koordinuje a plánuje činnosti výboru pre audit, zvoláva jeho zasadnutie a predsedá mu. Predseda musí byť nezávislý. Audítor je povinný priebežne podávať výboru pre audit správy o závažných skutočnostiach vyplývajúcich z povinného, najmä zásadné nedostatky vo vnútornom kontrolnom systéme v súvislosti s postupom zostavovania účtovnej závierky alebo konsolidovanej účtovnej závierky.

MARCO RADICE

Predseda výboru pre audit

Bydlisko: Via S. Simpliciano, 5 – 20121 Miláno, Talianska republika

Dátum narodenia: 28. 8. 1957

WOLFGANG SCHILK

Bydlisko: 2603 Felixdorf, Steinfeldgasse 36, Rakúska republika

Dátum narodenia: 16. 3. 1967

BENEDETTA NAVARRA

Bydlisko: 00187 Rím, Via del Gambero 23, Talianska republika

Dátum narodenia: 24. 3. 1967

Zmeny vo výbore pre audit v roku 2020

Po skončení mandátu Heinza Meidlingera bol na jeho miesto zvolený Wolfgang Schilk.

7.5. Konflikt záujmov na úrovni riadiacich a kontrolných orgánov:

Emitentovi nie sú známe možné konflikty záujmov medzi povinnosťami uvedených osôb voči emitentovi a ich súkromnými záujmami alebo inými povinnosťami. UniCredit Bank má vypracovaný Etický kódex, ktorý stanovuje, ako postupovať v prípadnom konflikte záujmov. Hlavné činnosti vykonávané členmi riadiacich a kontrolných orgánov eminenta, mimo eminenta, nie sú pre eminenta významné.

7.6. Informácie o kódexoch riadenia a správy spoločnosti

Banka neprijala žiadny kódex riadenia a správy spoločnosti.

Banka sa riadi pravidlami správania stanovenými skupinou UniCredit.

8. Súdne a rozhodcovské konania

Banka posúdila proti nej vedené súdne spory k 31. decembru 2020. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy. Okrem týchto sporov bola banka vystavená žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Banka nevedie ani nevedela v období posledných 12 mesiacov žiadne súdne, administratívne ani rozhodcovské konania, ktoré by podľa jej názoru mohli mať alebo mali významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky v posledných 12 mesiacoch.

9. Významná zmena finančnej situácie emitenta

Od zverejnenia overenej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2020 nedošlo k žiadnej významnej zmene finančnej situácie emitenta.

10. Nesplatené úvery, prijaté pôžičky a ostatné záväzky k 31. 12. 2020

Veriteľ:	Rozvojová banka Rady Európy
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	2 143 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,33 %
Dátum poskytnutia úveru:	28. 7. 2014
Dátum splatnosti:	28. 7. 2021
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Rozvojová banka Rady Európy
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	5 714 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,03 %
Dátum poskytnutia úveru:	16. 11. 2015
Dátum splatnosti:	16. 11. 2022
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska banka pre obnovu a rozvoj
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	3 571 tis. EUR
Úroková sadzba:	6M EURIBOR + 0,40 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 10. 2017
Dátum splatnosti:	23. 2. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Bez zabezpečenia
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	2 917 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,06 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 6. 2017
Dátum splatnosti:	28. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	2 105 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,25 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 5. 2019
Dátum splatnosti:	28. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	16 013 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 8. 2015
Dátum splatnosti:	31. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	421 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 8. 2015
Dátum splatnosti:	31. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka

Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	19 380 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,90 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 12. 2015
Dátum splatnosti:	29. 9. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	510 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,90 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 3. 2016
Dátum splatnosti:	29. 9. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	545 tis. EUR
Úroková sadzba:	-0,153 %
Dátum poskytnutia úveru:	4. 4. 2017
Dátum splatnosti:	30. 6. 2021
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	1 154 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,686 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 10. 2018
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	30 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,686 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 10. 2018
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	9 344 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,426 %
Dátum poskytnutia úveru:	10. 4. 2017
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	246 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,426 %
Dátum poskytnutia úveru:	10. 4. 2017
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka

Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	288 750,0 tis. CZK
Úroková sadzba:	2,47 %
Dátum poskytnutia úveru:	2. 11. 2018
Dátum splatnosti:	2. 11. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	250 000,0 tis. CZK
Úroková sadzba:	2,25 %
Dátum poskytnutia úveru:	29. 3. 2019
Dátum splatnosti:	29. 3. 2022
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	20 000,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,05 %
Dátum poskytnutia úveru:	29. 12. 2020
Dátum splatnosti:	5. 1. 2021
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Raiffeisenbank a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	22 000,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,07 %
Dátum poskytnutia úveru:	29. 12. 2020
Dátum splatnosti:	5. 1. 2021
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Komerční banka a.s.
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	44 000,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	1,41 %
Dátum poskytnutia úveru:	29. 12. 2020
Dátum splatnosti:	5. 1. 2021
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Rozvojová banka Rady Európy
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	35 000,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,000 %
Dátum poskytnutia úveru:	14. 6. 2019
Dátum splatnosti:	14. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	45 000,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,015 %
Dátum poskytnutia úveru:	26. 5. 2020
Dátum splatnosti:	26. 5. 2025
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi

Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	27 500,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,110 %
Dátum poskytnutia úveru:	10. 9. 2018
Dátum splatnosti:	10. 9. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	45 000,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,015 %
Dátum poskytnutia úveru:	19. 5. 2020
Dátum splatnosti:	26. 5. 2025
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Rozvojová banka Rady Európy
Dlžník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	35 000,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,000 %
Dátum poskytnutia úveru:	6. 6. 2019
Dátum splatnosti:	14. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	13 750,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,123 %
Dátum poskytnutia úveru:	26. 9. 2018
Dátum splatnosti:	2. 10. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	12 500,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,036 %
Dátum poskytnutia úveru:	20. 11. 2018
Dátum splatnosti:	30. 11. 2022
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	4 976,7 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,559 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 9. 2011
Dátum splatnosti:	29. 9. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Celková výška úverov k 31. decembru 2020	10 218 423 tis. CZK

11. Významné zmluvy

UniCredit Bank nemá uzatvorené také zmluvy, ktoré by mohli viesť k vzniku záväzku alebo nároku ktoréhokoľvek člena skupiny, ktorý by bol podstatný z hľadiska schopnosti UniCredit Bank plniť záväzky voči držiteľom cenných papierov na základe emitovaných cenných papierov.

12. Údaje tretích strán, vyhlásenie znalcov a vyhlásenie o akomkoľvek záujme

Vo výročnej správe nie je zverejnené vyhlásenie ani správa osoby, ktorá koná ako znalec. Informácie takisto nepochádzajú od tretej strany, ak sa výslovne neuvádza inak.

13. Celkový objem doteraz nesplatených emisií dlhopisov

Celkový objem nesplatených dlhopisov vrátane dlhopisov v EUR a USD prepočítaných podľa kurzu ČNB k 31. decembru 2020: 10 057 919 534 CZK.

13.1. Informácie o počte akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou emitenta vrátane osôb blízkych týmto osobám

Počet akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou alebo osôb blízkych týmto osobám, je 0 ks. Neexistujú žiadne opcie ani porovnateľné investičné nástroje, ktorých hodnota sa vzťahuje na akcie alebo podobné cenné papiere predstavujúce podiel na emitentovi.

14. Princípy odmeňovania osôb s riadiacou právomocou emitenta

Politika odmeňovania

Politika odmeňovania osôb s riadiacou právomocou je stanovená v súlade s dokumentom „Politika odmeňovania v rámci skupiny UniCredit“ a v súlade s vyhláškou č. 163/2014 Sb. a pozostáva z politiky základných miezd, systému variabilného odmeňovania „Group Incentive System“ a benefitov. Kľúčovými piliermi politiky odmeňovania sú jasné a transparentné riadenie, súlad s regulačnými požiadavkami, dodržiavanie etických pravidiel, priebežné sledovanie trhových trendov a postupov, poskytovanie udržateľného odmeňovania za udržateľnú výkonnosť a motivácia a stabilizácia všetkých zamestnancov, predovšetkým však talentovaných pracovníkov a tých, ktorí majú zásadný význam pri plnení poslania spoločnosti.

Predstavenstvo

Odmeňovanie členov predstavenstva schvaľuje vždy pre daný kalendárny rok Výbor pre odmeňovanie Dozornej rady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „výbor pre odmeňovanie“) na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravovaných v spolupráci s útvarom Ľudských

zdrojov skupiny UniCredit. Členmi výboru pre odmeňovanie v roku 2020 boli Jiří Kunert, ďalšími členmi boli Heinz Meidlinger, ktorého k 4. 5. 2020 nahradil Andrea Vintani, a Miloš Bádal, ktorého k 21. 10. 2020 nahradila Klára Čapková. Od mája 2014, v súlade s novým Občianskym zákonníkom, vykonávajú členovia predstavenstva svoju funkciu na základe zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva. Podľa tejto zmluvy majú nárok na výplatu mesačnej fixnej sumy (odmeny za výkon funkcie člena predstavenstva), ročnej variabilnej odmeny a sú im priznané niektoré benefity. Zahraničným členom predstavenstva neprináleží za výkon funkcie žiadna lokálna odmena. Zahraničných výkonných riadiacich pracovníkov banky odmeňuje materská spoločnosť. Tieto náklady účtuje materská spoločnosť banke a sú zahrnuté v prehľade odmeňovania.

Zmluvné mzdy výkonných riadiacich pracovníkov banky

Zmluvné mzdy sú definované na základe hodnoty pracovnej pozície v rámci systému klasifikácie vrcholových vedúcich pozícií v skupine UniCredit („Global Job Model“), kľúčových schopností výkonného riadiaceho pracovníka a trhového porovnania s ďalšími subjektmi finančného a bankového trhu v Českej republike, v skupine UniCredit a v strednej a východnej Európe.

Zmeny zmluvných miezd jednotlivých členov predstavenstva banky, riaditeľa úseku Compliance a riaditeľa úseku Vnútny audit schvaľuje výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s útvarom Ľudských zdrojov skupiny UniCredit.

Variabilné odmeny výkonných riadiacich pracovníkov banky

Cieľovú variabilnú odmenu členov predstavenstva banky schvaľuje výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s útvarom Ľudských zdrojov skupiny UniCredit. Cieľová variabilná odmena jednotlivých výkonných riadiacich pracovníkov sa stanovuje individuálne a tvorí 50 – 100 % ich zmluvnej ročnej mzdy. Časť odmeny je v akciách a nepeňažných nástrojoch.

Systém variabilného odmeňovania „2020 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (ďalej len „systém“) schválil výbor pre odmeňovanie ako záväzný predpis pre variabilné odmeňovanie výkonných riadiacich pracovníkov.

Variabilná odmena, jej výška a spôsob výplaty sa stanovuje v súlade so systémom využitím týchto zložiek:

1. „Bonus Pool“,
2. „Entry Conditions“,
3. „Group and Local Risk Adjustments“,
4. „Performance Screen“,
5. „Bonus Cap“,
6. „Compliance Assessment“, „Continuous Employment Condition“, „Claw Back“ a „Personal Hedging“.

Ad 1.

Zložka „Bonus Pool“ je založená na rizikovo očistených výsledkoch krajiny. „Bonus Pool“ sa definuje vo fáze tvorby rozpočtu pre každú krajinu ako percento príslušného ukazovateľa zdrojov s prihliadnutím na analýzu historických údajov, očakávanú ziskovosť, obchodnú stratégiu a vývoj na trhu/externé porovnanie.

Ad 2.

Ukazovatele označované ako „Entry Conditions“ merajú ročnú ziskovosť, schopnosť poskytovať úvery a likviditu. „Entry Conditions“ predstavujú mechanizmus, ktorý overuje možnosť použitia malusu („Zero Factor“) v závislosti od úrovne splnenia ukazovateľov. Na zabezpečenie súladu s regulačnými požiadavkami sa v prípade nesplnenia „Entry Conditions“ aplikuje „Zero Factor“ na bonusy výkonných riadiacich pracovníkov/vybraných pracovníkov.

V prípade splnenia „Entry Conditions“ sa „Zero Factor“ neaplikuje a ďalšie úpravy sa vykonávajú na základe „Performance & Risk Factor Adjustments“.

Ad 3.

„Group and Local Risk Adjustments“ zabezpečujú, že „Bonus Pool“ je v súlade s celkovou výkonnosťou a posúdením rizika.

Aplikácia parametrov „Group and Local Risk Adjustments“ potvrdí, zníži alebo úplne zruší výplatu bonusov pre výkonných manažérov.

V súlade s príslušnými regulačnými požiadavkami preskúma výbor pre odmeňovanie celkové vyhodnotenie parametrov trvalo udržateľnej výkonnosti a pomeru riziko – odmena; za jeho definovanie a správu zodpovedá predstavenstvo.

V roku 2020 boli Entry Conditions definované nasledujúcimi parametrami:

Skupinové	Divízia CEE	Lokálne
Čistý prevádzkový zisk (Net Operating Profit)	Čistý prevádzkový zisk (Net Operating Profit)	Čistý prevádzkový zisk (Net Operating Profit)
Čistý zisk (Net Profit)	Čistý zisk (Net Profit)	
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti (Common Equity Tier 1 Ratio Transitional)		
Ukazovateľ krátkodobej likvidity (Liquidity Coverage Ratio)		
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio)		

„Zero Factor“ sa aplikuje v rokoch výplaty odloženého bonusu. „Zero Factor“ potvrdí alebo úplne zruší výplatu odložených častí bonusu. Výbor pre odmeňovanie schvaľuje na návrh predstavenstva skupiny UniCredit mieru splnenia parametrov „Zero Factor“ každý rok a uvoľnenie alebo zrušenie odloženej splátky bonusu.

- OPEX,
- Underlying Net Profit.

Ostatné ciele boli kvantitatívne a kvalitatívne, a líšia sa v závislosti od priorít segmentu, za ktorý je príslušný výkonný manažér zodpovedný.

Ad 4.

„Performance Screen“ je tabuľka výkonnostných cieľov výkonných riadiacich pracovníkov, ktoré každoročne stanovuje výbor pre odmeňovanie. Výkonnostné ciele sú úzko prepojené so strategickým plánom banky. Výbor pre odmeňovanie schvaľuje ich splnenie na základe návrhu priamych nadriadených výkonných manažérov za každý kalendárny rok a za každého výkonného manažéra zvlášť.

Tabuľka „Performance Screen“ by mala obsahovať minimálne 4 výkonnostné ciele (odporúča sa maximálne 6), z ktorých je minimálne polovica trvalo udržateľných. Výkonní manažéri môžu mať popri výkonnostných cieľoch pridelené aj ďalšie ciele. Tieto ďalšie ciele môžu mať povahu individuálnych úloh, projektov, aktivít alebo akýchkoľvek iných cieľov alebo správania.

Ukazovatele „Performance Screen“ schválené výborom pre odmeňovanie pre výkonných manažérov v roku 2020 napr. zahŕňali:

- RACE,
- Asset Quality (NPE ratio and New business EL %),

Ad 5.

Smernica „Capital Requirements Directive“ (CRD IV), ktorú schválil Európsky parlament, zavádza strop pre bonusy s účinnosťou od 1. januára 2014. Strop pre bonusy bol nastavený ako jedennásobok ročnej fixnej odmeny s možnosťou zvýšenia na dvojnásobok ročnej fixnej odmeny, pokiaľ to povoľuje miestny regulátor, a podlieha schváleniu kvalifikovanej väčšiny akcionárov. Pri kontrolných funkciách sa používa konzervatívnejší prístup, ktorý určuje strop pre bonusy na 80 % fixnej ročnej odmeny.

Ad 6.

Akokoľvek výplata variabilnej zložky odmeny výkonného riadiaceho pracovníka je predmetom posúdenia, tzv. Compliance Assessment, ktoré potvrdí, zníži alebo úplne zruší výplatu, na ktorú má zamestnanec nárok v každom roku odloženého odmeňovania. Posudzuje sa, či výkonný riadiaci pracovník počas hodnoteného obdobia konal v súlade s princípmi Charty integrity skupiny UniCredit a stanovami, či sa nedopustil závažnej chyby vrátane chyby, ktorá by mohla mať významný vplyv na bankové riziko alebo bilanciu,

či neporušil zákonné normy, pravidlá skupiny UniCredit a interné predpisy UniCredit Bank bez ohľadu na to, či už prebieha prípadné disciplinárne konanie alebo už boli uplatnené iné disciplinárne sankcie. Toto posúdenie vykonáva priamy nadriadený výkonného riadiaceho pracovníka a schvaľuje ho výbor pre odmeňovanie.

Rovnako ako hodnotenie individuálnych výkonnostných cieľov môže aj toto hodnotenie znížiť alebo úplne zrušiť (podľa závažnosti previnenia) potenciálnu výšku variabilnej odmeny.

Na posilnenie kultúry súladu v rámci skupiny je zavedená „brána“ k nároku na prémie pre prípad, v ktorom je miera absolvovania povinných školení zamestnanca v oblasti súladu k 30. septembru 2020 vo výške 90 % alebo menej. Zoznam školení, ktoré spadajú pod toto ustanovenie, stanovuje funkcia Compliance podľa lokálnych a skupinových požiadaviek a zamestnanec je o nich informovaný. „Brána“ predpokladá automatické vymazanie výplaty ročného bonusu (platby vopred aj budúcej splátky), na ktoré by mal zamestnanec inak nárok v danom roku vyhodnotenia, pričom to nemá automaticky žiadny vplyv na odložené splátky z minulých rokov.

V záujme ďalšieho posilnenia prevencie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu je v rámci skupiny ďalej zavedená nevyhnutná podmienka priznania nároku na bonus za rok 2020, ktorá sa vzťahuje na periodickú obnovu údajov v dotazníkoch KYC (Know Your Client). Podľa tejto podmienky musia mať na priznanie nároku na bonus zamestnanci zodpovední za vyplňanie týchto dotazníkov vyplnených k 31. 10. 2020 spolu 99 % dotazníkov spadajúcich do klientskeho portfólia, ktoré priamo spravujú.

„Continuous Employment Condition“ stanovuje, že zamestnanec má nárok na výplatu variabilnej zložky odmeny alebo jej odloženej časti len v prípade, že v čase výplaty je zamestnancom banky alebo niektorej inej spoločnosti skupiny UniCredit.

Všetky priznané odmeny, ktoré môže pracovník získať v ktoromkoľvek roku v súlade so systémom, sú predmetom aplikácie „Claw Back“ úkonov v súlade s platnou legislatívou vrátane výplat odmien, ktoré sa zrealizovali na základoch, ktoré sa ukázali dodatočne ako chybné.

Od výkonných riadiacich pracovníkov sa požaduje, že nebudú používať osobné zabezpečovacie stratégie na odmeňovanie a súvisiace poistenie zodpovednosti, ktorými by mohli zmierniť riziká spojené s ich schémou odmeňovania. Zapojenie do akejkoľvek formy zabezpečovacej transakcie sa považuje za porušenie zásad Compliance, a teda akékoľvek právo získať variabilnú odmenu v rámci systému odmeňovania zaniká.

Bonusový plán

Výplata bonusu za dané obdobie (2020) je podľa pravidiel „2020 Group Incentive System“ časovo rozložená do viacročného obdobia:

Riadiaci pracovníci na pozícií Executive Vice-President a vyšších pozíciách s pohyblivou odmenou viac ako 430 000 EUR:

- Polovica prvej časti výplaty (2021) je splatná v hotovosti a druhá polovica v nepeňažných nástrojoch, pričom tvorí 40 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Polovica druhej časti výplaty (2023) je splatná v hotovosti a druhá polovica v nepeňažných nástrojoch, pričom tvorí 24 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Tretia časť výplaty (2024) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 12 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Štvrtá časť výplaty (2025) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 12 % bonusu určeného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Piata časť výplaty (2026) je splatná v hotovosti a tvorí 12 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie.
- V rokoch 2021 až 2026 je každá platba bonusu predmetom aplikácie Zero Factor.
- V každom roku je výplata bonusu podmienená vykonaním úkonov Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback, ktoré nárok na výplatu bonusu potvrdia, znížia alebo zrušia.

Riadiaci pracovníci na pozícií Executive Vice-President a vyšších pozíciách s pohyblivou odmenou nižšou ako 430 000 EUR:

- Polovica prvej časti výplaty (2021) je splatná v hotovosti a druhá polovica v nepeňažných nástrojoch, pričom tvorí 50 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Polovica druhej časti výplaty (2023) je splatná v hotovosti a druhá polovica v nepeňažných nástrojoch, pričom tvorí 20 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Tretia časť výplaty (2024) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Štvrtá časť výplaty (2025) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Piata časť výplaty (2026) je splatná v hotovosti a tvorí 10 % výšky bonusu určenej pre dané obdobie.
- V rokoch 2021 až 2026 je každá platba bonusu predmetom aplikácie Zero Factor.
- V každom roku je výplata bonusu podmienená vykonaním úkonov Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback, ktoré nárok na výplatu bonusu potvrdia, znížia alebo zrušia.

Riadiaci pracovníci na pozícii Senior Vice-President a ostatní vybraní zaměstnanci s variabilnou odmenou vyšší než 430 000 EUR:

- Prvá časť výplaty (2021) je splatná spoločne v hotovosti a spoločne v nepeňažných nástrojoch a tvorí 40 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Druhá časť výplaty (2022) je splatná z 5 % z bonusu stanoveného pre dané obdobie v hotovosti a z 15 % bonusu stanoveného pre dané obdobie v nepeňažných nástrojoch; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Tretia časť výplaty (2023) je splatná z 5 % z bonusu stanoveného pre dané obdobie v hotovosti a z 15 % bonusu stanoveného pre dané obdobie nepeňažných nástrojoch; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Štvrtá časť výplaty (2024) je splatná v hotovosti a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- V rokoch 2021 – 2024 je každá výplata bonusu predmetom aplikácie Zero Factor.
- V každom roku je výplata bonusu podmienená vykonaním Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonov, ktoré nárok na výplatu bonusu potvrdia, zredukujú alebo zrušia.

Riadiaci pracovníci na pozícii Senior Vice-President a ostatní vybraní zaměstnanci s variabilnou odmenou nižšou ako 430 000 EUR:

- Prvá časť výplaty (2021) je splatná spoločne v hotovosti a spoločne v nepeňažných nástrojoch a tvorí 60 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Druhá časť výplaty (2022) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Tretia časť výplaty (2023) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Štvrtá časť výplaty (2024) je splatná v hotovosti a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- V rokoch 2021 – 2024 je každá výplata bonusu predmetom aplikácie Zero Factor.
- V každom roku je výplata bonusu podmienená vykonaním Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonov, ktoré nárok na výplatu bonusu potvrdia, zredukujú alebo zrušia.

Splnenie podmienok pre výplatu v každom roku a uvoľnenie odloženej splátky Bonusu schvaľuje na základe návrhu predstavenstva skupiny UniCredit Výbor pre odmeňovanie.

Benefity výkonných riadiacich pracovníkov banky

Benefity sa definujú v súlade s prioritami personálnej politiky skupiny

UniCredit a začlenením vedúcej pozície do vopred definovanej kategórie zamestnaneckých výhod.

- Z titulu výkonu funkcie na základe zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa výkonným riadiacim pracovníkom poskytujú tieto výhody: príspevok zamestnávateľa na dôchodkové pripoistenie, príspevok zamestnávateľa na kapitálové životné poistenie.
- Z titulu manažérskej funkcie sa výkonným riadiacim pracovníkom poskytuje služobný automobil aj na súkromné účely.
- Z titulu dočasného vyslania do ČR z iných spoločností skupiny UniCredit čerpajú zahraniční výkonní riadiaci pracovníci plnenie v súlade so štandardmi pre vysielanie vrcholových vedúcich pracovníkov v skupine UniCredit zmluvné plnenia súvisiace s dlhodobým pobytom v zahraničí.

Uvedené benefity sa poskytujú formou nepeňažného plnenia a ich súhrnná výška je uvedená v prehľade odmeňovania.

Dozorná rada

Dozorná rada pozostáva z 9 osôb, z ktorých 3 sú v zamestnaneckom pomere s emitentom a dostávajú mzdu za činnosť vykonávanú pre emitenta na základe pracovnej zmluvy v súlade so Zákoníkom práce.

Členom dozornej rady, ak sú zároveň zamestnancami ľubovoľnej spoločnosti v skupine UniCredit (vrátane emitenta), neprináleží za výkon funkcie žiadna odmena.

Zmluvná fixná odmena sa môže dohodnúť len s tými členmi dozornej rady, ktorí zároveň nezastávajú na základe pracovnej zmluvy výkonnú funkciu v rámci skupiny UniCredit. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena dozornej rady a rozhoduje o nej valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. na základe návrhu predstavenstva.

Odmeny členov dozornej rady uvedené v prehľade odmeňovania sú príjmy 4 členov dozornej rady z radov zamestnancov banky, ktoré dostali z titulu pracovnej zmluvy v zmysle Zákoníka práce, pričom v priebehu roka došlo k výmene na jednej pozícii člena dozornej rady, súběžne boli členmi dozornej rady vždy traja zástupcovia zamestnancov banky, 2 zahraničných členov dozornej rady, s ktorými akcionár na základe vyššie uvedených pravidiel dohodol zmluvnú fixnú odmenu, z nich v priebehu roka jeden ukončil svoj mandát v dozornej rade, a jedného lokálneho člena dozornej rady. Zvyšných členov dozornej rady emitent neodmeňuje.

Politiku odmeňovania v prípade členov dozornej rady z radov zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. schvaľuje predstavenstvo banky na návrh úseku Ľudských zdrojov banky a benefity sa poskytujú v súlade s platnými kolektívnymi zmluvami uzatvorenými medzi bankou a jej odborovými organizáciami v jednotlivých krajinách.

Princípy odmeňovania členov dozornej rady v zamestnaneckom pomere s emitentom a zložky ich odmeňovania, ktoré sú im vyplácané z titulu pracovnej zmluvy, vrátane variabilnej odmeny sa riadia vnútorným predpisom banky. Ročná variabilná odmena zamestnancov sa stanovuje ako percento cieľovej ročnej variabilnej odmeny (0 – 150 %), a to na základe splnenia kvantitatívnych a kvalitatívnych výkonnostných ukazovateľov definovaných v „Goal Card“, ktorá je súčasťou systému variabilného odmeňovania zamestnancov banky na základe vyhodnocovania individuálnych a tímových cieľov. Výkonnostné parametre v „Goal Card“ členov dozornej rady z radov zamestnancov emitenta závisia od ich pracovných pozícií, ktoré vykonávajú z titulu pracovnej zmluvy v zmysle Zákonníka práce, a nijako nesúvisia s výkonom funkcie člena dozornej rady. Výšku konečných vyplatených ročných variabilných odmien členov dozornej rady z radov zamestnancov emitenta navrhuje a schvaľuje ich priamy nadriadený podľa organizačnej štruktúry emitenta.

Výbor pre audit

Výbor pre audit pozostáva z 3 osôb, z ktorých ani jedna nie je v zamestnaneckom pomere s emitentom. Za výkon funkcie člena výboru pre audit sa môže dohodnúť zmluvná fixná odmena. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena výboru pre audit a rozhoduje o nej valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. na základe návrhu predstavenstva.

V roku 2020 boli uvedené zmluvné fixné odmeny dohodnuté s dvomi členmi výboru pre audit, pričom jednému členovi výboru pre audit v priebehu roku skončil mandát, jeho náhradník svoju funkciu vykonáva bez nároku na odmenu. Súhrnná výška vyplatených odmien je uvedená v prehľade odmeňovania.

15. Politika rozmanitosti

Každý z nás je jedinečný a my si to dobre uvedomujeme. Naša banka dlhodobo pracuje na tvorbe takej firemnej kultúry, kde má diverzita svoje miesto a je prirodzenou súčasťou našej spoločnosti. Cieľom našej banky je spolupracovať ako „**Jeden rôznorodý tím**“ a zároveň ako „**Jedna silná a jednotná banka**“.

V dôsledku pandémie Covid-19 bol v roku 2020 dôraz na inkluzívne prostredie kľúčový z úplne nového hľadiska. Extrémna potreba práce z domu vytvorila bezprecedentný tlak na flexibilitu práce a podporu zamestnancov zo strany manažérov a vedenia banky v novom modeli fungovania. Banka na situáciu zareagovala veľmi rýchlo a podnikla rýchle kroky na zaistenie zdravia a bezpečnosti všetkých zamestnancov. Prísne protipandemické opatrenia obmedzili na minimum prístup zamestnancov do kancelárií. Zamestnancom boli v maximálnej miere poskytnuté ochranné pomôcky a prijali sa ďalšie opatrenia, najmä na našich obchodných miestach, kde bolo prioritou vytvoriť čo najbezpečnejšie podmienky pre našich zamestnancov a klientov. Prechod na fungovanie online sa podaril v rekordnom čase vďaka rýchlemu zabezpečeniu potrebného IT vybavenia

vrátane podpory vybavenia domácej kancelárie požičaním monitorov a ergonomických stoličiek.

Rovnako dôležitým aspektom transformácie bola podpora rozvoja v oblasti manažmentu na diaľku, napr. v oblastiach ako:

- **zmeny vo firemnej kultúre pri práci na diaľku** a téma nového definovania tímovej kultúry ako nevyhnutná súčasť zmeny;
- **motivácia vzdialených pracovníkov** pri posilňovaní hlavných motivačných činiteľov pri práci na diaľku a oslabovaní demotivačných činiteľov;
- **vedenie porád na diaľku.**

Dlhodobo sa usilujeme o **posilnenie rodovej diverzity** a výraznejšie zapájanie žien do stredného a vyššieho manažmentu. Ako základ slúži plán nástupníctva a určenie nástupcov na manažérske pozície, kde už dlhodobo dosahujeme rodovú vyváženosť. Zameriavame sa na systematické zrýchľovanie pripravenosti žien prevziať vyššie manažérske pozície a individuálne ich podporujeme v ich rozvoji prostredníctvom mentorstva a ďalších rozvojových programov.

V rámci záväzku skupiny UniCredit týkajúceho sa **spravodlivého odmeňovania zamestnancov** bez ohľadu na pohlavie sa v banke monitoruje ukazovateľ „Same-role Gender Pay Gap“ (ukazovateľ platových rozdielov medzi mužmi a ženami). Vzhľadom na to, že skupina UniCredit vníma tému rovnosti pohlaví a podpory rovnakých príležitostí ako jednu zo strategických priorít, zaviazala sa znížiť tento ukazovateľ v najbližších rokoch čo najviac k nule poskytovaním rodovo vyváženého odmeňovania. Na konci roka banka podnikla prvý krok z akčného plánu na splnenie tohto záväzku a uvedený ukazovateľ znížila na 1,9 %, v čom bude aj naďalej pokračovať.

Už druhý rok po sebe sa banka zúčastnila celoskupinového **Týždňa diverzity a inklúzie** a pripravila program plný inšpirácie a osobných príbehov, tentoraz plne v online režime. Panelová diskusia s Jakubom Dusíkom (CEO), Hanou Čitbajovou (riaditeľka pre ľudské zdroje) a Marcom Innacconom (General Manager) ponúkla ich osobný pohľad na to, ako tvorí diverzita neoddeliteľnú súčasť našej banky, obohacuje náš pracovný život a rozvíja každého z nás. Inšpiratívne online stretnutia so zaujímavými hosťami nám otvorili profesionálny pohľad na to, prečo je niekedy dobré byť odlišný, aké sú naše tendencie v reakcii na diverzitu a ako diverzita posúva podnikanie vpred. Tento rok sa program venoval aj osobitosti a jedinečnosti našich kolegyň a kolegov, s ktorými sme hovorili o tom, ako im ich jedinečné záľuby pomáhajú uspieť v práci a ako diverzita každého z nás podporuje inovácie, kreativitu a posilňuje jedinečnú kultúru v banke.

16. Informácie o všetkých peňažných a naturálnych príjmoch, ktoré prijali vedúce osoby, členovia dozornej rady a členovia výboru pre audit od emitenta

Sumy v CZK					
Príjmy členov predstavenstva					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
61 842 818	9 423 372	16 564 657	0	2 325 037	90 165 885
Príjmy členov dozornej rady					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
3 721 271	0	0	0	0	3 721 271
Príjmy členov výboru pre audit					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
743 724	0	0	0	0	743 724
Príjmy ostatných členov vedenia					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
110 591 374	1 350 000	3 500 961	0	960 798	116 403 133

Poznámka: Uvedené údaje obsahujú sumy reálne vyplatené v priebehu roka 2020 v porovnaní s účtovnou závierkou, ktorá obsahuje informácie o nákladoch týkajúcich sa roka 2020.

17. Informácie o odmenách auditorov účtovaných za účtovné obdobie

(v tis. CZK)	Banka	Konsolidované spoločnosti	Konsolidačný celok celkom
Audit	13 361	6 303	19 664
Daňové poradenstvo	-	-	-
Iné poradenstvo	8 170	1 077	9 247
Spolu	21 531	7 381	28 911

18. Významné budúce investície s výnimkou finančných investícií (plánované na rok 2021)

V roku 2021 plánuje UniCredit Bank celkové investície, s výnimkou finančných, na úrovni 2,5 mld. CZK, z čoho 1,2 mld. CZK sa týkajú nákupu aktív na prenájom pre UniCredit Leasing. Ďalšou významnou položkou sú investície do informačných technológií (hardvér a softvér) dosahujúce 1,1 mld. CZK, ktoré sú určené primárne na rozvoj informačných systémov banky s dôrazom na digitalizáciu, automatizáciu a zefektívnenie procesov, ako aj plnenie požiadaviek regulačného a prevádzkového charakteru. Ide však len o časť celkových investícií do IT, pretože časť investícií do informatiky je uskutočňovaná formou poskytovania služieb a externými dodávateľmi a vykazuje sa ako prevádzkové náklady. Investície do dlhodobého majetku vrátane prenajatých budov vo výške 236 miliónov CZK sú zamerané najmä na rozvoj a obnovu distribučnej siete a centrály.

19. Údaje o zabezpečení poskytnutom emitentom

(tis. CZK)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Poskytnuté záruky a ručenia	45 412 568	44 141 617
Poskytnuté záruky z akreditívov	462 949	691 593
Spolu	45 875 517	44 833 210

20. Zásady a postupy vnútornej kontroly a pravidiel prístupu emitenta k rizikám súvisiacim s procesom finančného výkazníctva

V skupine UniCredit Czech Republic and Slovakia boli opísané všetky vnútorné procesy, ktoré majú priamy alebo nepriamy vplyv na výkazníctvo banky. Zároveň boli opísané riziká, ktoré sú spojené s týmito procesmi. K týmto rizikám boli nastavené kontroly s rôznou frekvenciou s cieľom eliminovať tieto riziká. Všetky procesy sa dvakrát ročne vyhodnocujú a aktualizujú. Ďalej sa vykonáva preverenie nastavených kontrol, ktoré eliminujú opísané riziká.

Cieľom vyššie opísaného bolo nastavenie príslušných interných kontrol, ktoré zaručia správnosť finančného vykazovania, dosiahnutie širšieho povedomia o rizikách spojených s tvorbou finančných výkazov a udržanie týchto rizík pod kontrolou v prijateľnej miere. Celý proces je v súlade s talianskym zákonom č. 262/2005 a právnym nariadením č. 303/2006, ktoré boli inšpirované americkým zákonom „Sarbanes Oxley“.

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má vypracované vnútorné predpisy, ktoré sa vzťahujú na jednotlivé oblasti činnosti skupiny a majú vplyv na účtovníctvo skupiny. Postupy oceňovania bilančných a výsledkových položiek sú opísané v prílohe individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré sú súčasťou tejto výročnej správy. Tieto ročné účtovné závierky sa predkladajú audítorovi na posúdenie, okrem toho sa audítorom na overenie predkladajú dvakrát ročne finančné údaje určené na konsolidáciu materskej spoločnosti (k polovici a ku koncu daného roka).

21. Licencie a ochranné známky

UniCredit Bank využíva na označenie a na ochranu svojich produktov na bankových trhoch v Českej republike a na Slovensku niekoľko

desiatok ochranných známk, ktoré má ako vlastník zapísané na Úrade priemyselného vlastníctva ČR a na Úrade priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky.

22. Informácie o regulovaných trhoch a ratingu emitenta alebo jeho dlhových cenných papierov

Emitentovi nebol pridelený žiadny rating. Ratingová agentúra Moody's Investor Service, España, S.A. (ďalej len „Moody's“) znížila 15. júna 2020 rating vybraných dlhových cenných papierov vydaných emitentom (uvedené v prehľade nižšie) o jeden stupeň z pôvodných Aa2 na Aa3.

Agentúra Moody's vykonáva svoju činnosť v Európskej únii a je registrovaná v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 v platnom znení (ďalej len „nariadenie o ratingových agentúrach“). Je zaradená do zoznamu ratingových agentúr, ktorý zverejňuje Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (European Securities and Market Authority, ESMA) na svojich internetových stránkach (<http://www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs>) v súlade s nariadením o ratingových agentúrach.

Emitent nepoveril vydaním ratingu tých istých emisií, resp. dlhových cenných papierov uvedených v prehľade nižšie, žiadnu inú ratingovú agentúru.

Ak v budúcnosti nastane táto možnosť, emitent bude postupovať v súlade s článkom 8d nariadenia o ratingových agentúrach.

Prehľad vydaných a nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na niektorom regulovanom trhu

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na Burze cenných papierov Praha. Údaje sú platné k 31. decembru 2020.

Názov emisie	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Dátum začatia obchodovania	Rating (Moody's)
HZL HVB 5,00/25	CZ0002000680	23. 11. 2005	15. 11. 2025	23. 11. 2005	–
UCB HZL 10Y FLOAT/37	CZ0002001910	21. 12. 2007	21. 12. 2037	21. 12. 2007	Aa3
UCB HZL 3,04/2028	CZ0002003114	7. 6. 2013	7. 6. 2028	19. 8. 2013	Aa3

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na Burze cenných papierov v Luxemburgu (Luxembourg Stock Exchange). Údaje sú platné k 31. decembru 2020.

Názov emisie	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Dátum začatia obchodovania	Rating (Moody's)
UCB HZL 3M FLOAT/23	XS1206759406	20. 3. 2015	15. 9. 2023	20. 3. 2015	Aa3
UCB HZL 3M FLOAT/21	XS1206761139	20. 3. 2015	16. 3. 2021	20. 3. 2015	Aa3
UCB HZL 0,75/22	XS1559750671	3. 2. 2017	3. 2. 2022	3. 2. 2017	Aa3
UCB HZL II 0,75/22	XS1643471250	11. 7. 2017	11. 7. 2022	11. 7. 2017	Aa3
UCB HZL 1,00/24	XS1892859577	16. 10. 2018	16. 10. 2024	16. 10. 2018	Aa3
UCB HZL 6M FLOAT/24	XS2188797729	15. 6. 2020	15. 6. 2024	15. 6. 2020	Aa3
UCB HZL 6M FLOAT/25	XS2188802230	15. 6. 2020	15. 6. 2025	15. 6. 2020	Aa3
UCB HZL 6M FLOAT/26	XS2188802313	15. 6. 2020	15. 6. 2026	15. 6. 2020	Aa3
UCB HZL 6M FLOAT/27	XS2188802404	15. 6. 2020	15. 6. 2027	15. 6. 2020	Aa3
UCB HZL 0.01/25	XS2259866064	19. 11. 2020	19. 11. 2025	19. 11. 2020	Aa3

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na Burze cenných papierov v Bratislave. Údaje sú platné k 31. decembru 2020.

Názov emisie	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Dátum začatia obchodovania	Rating (Moody's)
UCB HZL 1.55/2021	SK4120010208	28. 8. 2014	30. 8. 2021	22. 12. 2014	–
UCB HZL 1,20/2022 (UCBHZL14H)	SK4120010752	25. 5. 2015	25. 5. 2022	20. 1. 2016	Aa3
UCB HZL EUR 1,40/2024	SK4120011131	15. 10. 2015	15. 10. 2024	20. 1. 2016	–
UCB HZL EUR 1,80/2025	SK4120011123	15. 10. 2015	15. 10. 2025	20. 1. 2016	–
UCB HZL EUR 0,65/2021	SK4120011305	10. 12. 2015	10. 12. 2021	20. 1. 2016	Aa3

23. Nefinančné informácie

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., si uplatňuje výnimku podľa § 32g ods. 7 zákona o účtovníctve a nefinančné informácie uverejňuje materská spoločnosť UniCredit SpA v anglickom jazyku na internetových stránkach <https://www.unicreditgroup.eu/en/a-sustainable-bank/>.

medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou

V súlade s § 82 a nasl. zákona č. 90/2012 Zb., o obchodných korporáciách predstavenstvo spoločnosti **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**, so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČO 64948242, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, odd. B, vložka 3608 („UCB CS“), za **obdobie od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020** (ďalej len „obdobie“) spracovalo **správu o vzťahoch**.

1. Štruktúra vzťahov medzi UCB CS a ovládajúcou osobou a osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou

Počas obdobia bola UCB CS priamo ovládaná spoločnosťou **UniCredit, S.p.A.** so sídlom Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A – 20154 Miláno, Taliansko. UCB CS naopak počas obdobia ovládala spoločnosti **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.** IČO: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

UniCredit Leasing CZ, a.s. bol počas obdobia jediným spoločníkom nasledujúcich spoločností:

UniCredit Leasing Slovakia, a.s., IČO 35730978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.**, IČO: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **BACA Leasing Alfa s.r.o.**, IČO: 25751841, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing OVUS s.r.o.**, IČO: 25714538, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **ALLIB Leasing s.r.o.**, IČO: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. bol počas obdobia jediným spoločníkom nasledujúcich spoločností: **UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.**, IČO: 47926481, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovensko, **UniCredit Broker, s. r. o.**, IČO: 35800348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35820381, Šancová 1/A, Bratislava 814 99.

Štruktúra skupiny UniCredit je detailne popísaná v prílohe č. 1 k tejto správe.

2. Úloha UCB CS v rámci skupiny UniCredit:

V rámci divízie CEE Skupiny UniCredit sú Česká a Slovenská republika medzi hlavnými štátmi. UCB CS je zároveň poprednou bankou v regióne CEE z hľadiska konsolidovaného zisku.

UCB CS plní úlohu univerzálnej banky na trhoch Českej a Slovenskej republiky, v rámci regiónu CEE je často v role produktového inovátor. UCB CS podporuje skupinové riešenia v oblasti produktov, procesov

či predajných kanálov, ktoré sú pilotované v rôznych štátoch a ak sú potvrdené ako úspešné, sú následne implementované aj v ďalších bankách UniCredit v divízii strednej a východnej Európy. UniCredit CS je v tejto oblasti veľmi aktívny.

V oblasti štandardných bankových činností okrem nižšie uvedených zmlúv uzavierala ovládaná osoba s ovládajúcou osobou a prepojenými osobami medzibankové, derivátové a ostatné bankové obchody a tieto osoby spolupracovali pri emisii dlhopisov, zároveň uzavierali obchody klientské (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody ovládaných osôb zaistené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

V rámci skupiny dochádza taktiež k poskytnutiu úverových produktov a záruk zo strany UCB CS, a to za bežných podmienok.

3. Spôsob a prostriedky ovládania

Najvyšším orgánom UCB CS je valné zhromaždenie. UniCredit S.p.A. prejavuje svoju vôľu prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv rozhodnutiami jediného akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia.

Podľa stanov UCB CS náleží do pôsobnosti valného zhromaždenia taktiež voľba členov dozornej rady. Dozorná rada potom dohliada na uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky a na výkon pôsobnosti predstavenstva. Dozorná rada taktiež volí a odvoláva členov predstavenstva a odporúča predstavenstvu kandidátov na predsedu a zástupcu predsedu predstavenstva. Týmto odporúčaním však členovia predstavenstva nie sú pri voľbe viazaní.

Ovládajúca osoba má v dozornej rade aj predstavenstve banky svojich zástupcov.

UCB CS ako člen Skupiny UniCredit musí, s výhradou príslušných právnych predpisov, plniť nariadenia vydávané zo strany UniCredit S.p.A („holdingová spoločnosť“) v rámci banky a všetkých spoločností ňou ovládaných prostredníctvom smerníc („smernice holdingu“). Smernice holdingu sú pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sú vydávané pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

UCB CS vykonáva svoj vplyv na svoje podriadené spoločnosti prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv a ďalej prostredníctvom svojich zástupcov v orgánoch niektorých týchto spoločností, najmä v ich dozorných radách.

4. Prehľad vzájomných zmlúv medzi UCB CS a osobou ovládajúcou alebo medzi osobami ovládanými

4.1. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit S.p.A.**, Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Miláno, Taliansko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o správe CP v zaknihovanej forme	Správa a úschova cenných papierov	25.6.2003
Interadvisory Agreement	Poradenské služby súvisiace s M&A poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétnu akvizíciu so vzťahom k ČR (spoločne s UniCredit Bank Austria AG)	2.2.2015
Intercompany services agreement	Poradenské služby v oblasti metodického skupinového riadenia	11.12.2015
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	29.6.2016
GMRA Master Agreement	Rámcová zmluva o poskytnutí úveru zaisteného prevodom cenných papierov	12.8.2016
Deposit Netting Agreement	Dohoda o vzájomnom započítaní záväzkov a pohľadávok z medzibankových depozit v prípade defaultu.	22.9.2016
Agreement on Anti money laundering transaction of Correspondent Banking monitoring	AML monitoring pre korešpondenčné banky	28.1.2018
GMSLA Master Agreement	Rámcová zmluva o pôžičkách cenných papierov	5.6.2019
Agreement	Záväzok UniCredit SpA poskytovať UCB CS KYC analýzu klientov korešpondenčného bankovníctva	16.12.2019
DPA – Data processing agreement	Zmluva o spracovaní osobných údajov	13.1.2020
Risk Participation Agreement	Nefundovaná riskparticipácia na prevzatie rizika financovania českého klienta	2.11.2020

4.2. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank Austria AG**, Rothschildplatz 1, 1020 Viedeň, Rakúska republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	24.11.1995
Subcustody Agreement	úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	1.8.1997
Brokerage Agreement	obchodovanie s cennými papiermi	2.1.2002
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	24.5.2012
Consultancy Service Agreement	Learning and Development Consultancy Services in the area of special professional skills, soft skills training and development and talent management	2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR „Reporting SLA“	Plnenie povinnosti vykazovania podľa EMIR	24.3.2014
Risk Sharing Instrument (RSI) Guarantee Agreement	Trojstranná zmluva s Európskym investičným fondom o poskytovaní záruk v rámci programu RSI (Risk Sharing Instrument)	24.6.2014
Agreement Funds Advisory	Nákup a predaj podielov fondov prostredníctvom platformy UC Bank Austria	25.3.2005
Swapclear Dealer Clearing Agreement	Zmluva o vysporiadaní swapových obchodov s centrálnymi protistranami	7.7.2014
Subcustody Agreement	správa a úschova zahraničných cenných papierov	10.11.2014
Interadvisory Agreement	Poradenské služby súvisiace s M&A poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétnu akvizíciu so vzťahom k ČR	27.2.2015
Příkazná zmluva	Trojstranná zmluva s CYRRUS CORPORATE FINANCE, a.s. ohľadne činností súvisiacich so squeeze-outom	25.5.2016
Agreement for Fair Value	Kalkulácia reálnej hodnoty a hierarchia reálnych hodnôt	25.1.2017
Risk Participation Agreement	Nefundovaná riskparticipácia na prevzatie rizika financovania českého klienta	22.3.2016 Zmluva zanikla dňa 15.7.2020 refinancovaním zaisteného úveru.
Zmluva o spracúvaní osobných údajov	Zmluva o spracúvaní osobných údajov v súvislosti s rekongiliáciou OTC derivátov podľa zmluvy č. SML 200029	22.9.2020
Zmluva o poskytovaní služieb č. SML 200029	Zmluva o rekongiliácii OTC derivátov	22.9.2020

4.3. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank AG**, Arabellastrasse 12, 81925 Mníchov, Nemecko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Brokerage agreement	Obstaranie nákupov a predajov zahraničných cenných papierov pre klientov banky	6.7.2009
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	3.3.2010
Master Agreement – Global Debt Capital Markets	Podmienky spolupráce oboch bánk na euro dlhopisových emisiách klientov.	30.6.2011
Subcustody Agreement	úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov (pobočka Londýn)	17.5.2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnenie reportingovej povinnosti podľa EMIR	20.3.2014
Distribution agreement	Distribúcia investičných nástrojov vydaných UniCredit Bank AG prostredníctvom banky	10.4.2014
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnenie reportingovej povinnosti podľa EMIR	15.4.2014
Agreement	Distribúcia investičných nástrojov vydaných UniCredit Bank AG prostredníctvom banky s využitím elektronickej platformy	3.11.2014
SLA for certain co-operative activities	Predmetom je spolupráca pri tvorbe a distribúcii analytických podkladov.	1.10.2015
GMRA Master Agreement	Rámcová zmluva o poskytnutí úveru zaisteného prevodom cenných papierov	21.9.2016
SLA Sophis „Risque“ Sub-Licensing Agreement	Podpora pre používanie SW Murex a Sophis Risque (pre OTC deriváty)	16.9.2016
Mandátna zmluva	Poverenie Unicredit Bank AG ako aranzéra aktualizácie dlhopisového programu (Frederick 2019) a dohoda o odmene pre externých právnych poradcov (Allen&Overy)	23.5.2019
RET Service Level Agreement No. 001	Obchodná platforma UCtrader pre FX obchody – podieľanie sa na nákladoch	29.3.2019
Framework Agreement	Rámcová zmluva o predaji a kúpe pohľadávok	17.12.2020

4.4. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Unicredit S.p.A** a **UniCredit Bank Austria AG**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Agreement for Data Flow and Reporting	Dohoda o spôsobe reportingu po reorganizácii skupiny	30.9.2016

4.5. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Unicredit S.p.A**, **UniCredit Bank AG** a **UniCredit Bank Austria AG**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement	Rozdelenie nákladov na vyslaných zamestnancov	19.5.2010

4.6. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Services S.C.p.A.** (do 30. 6. 2018 **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.**), Via Livio Cambi 1, 201 51 Miláno, Taliansko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o nájme nebytových priestorov č. 018/PP-2010/3560	Prenájom nebytových priestorov na Šancovej ulici v Bratislave	31.12.2010
Zmluva mandátna	Zdieľanie poskytovania služieb dodávateľov banky	1.1.2012
Podnájomná zmluva	Podnájom priestorov v budove č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	29.6.2012 (ukončené dohodou k 30.6.2018)
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov na Svätoplukovej ulici v Bratislave	1.8.2016
Confidentiality Agreement	Dohoda o mlčanlivosti	1.11.2017
Dohoda o spracovaní dát	Dohoda o spracovaní a bezpečnosti dát, ich ochrane a zachovaní mlčanlivosti o dôverných informáciách CZ	26.6.2018
Dohoda o spracovaní dát	Dohoda o spracovaní a bezpečnosti dát, ich ochrane a zachovaní mlčanlivosti o dôverných informáciách SK	26.6.2018
Projektové zmluvy	Dodávka individuálnych projektov Project Management (napr. EZY AGILE, Digital channel integration with CRM, E2E Digitization CZ/SK...)	Zmluvy platné v roku 2020
Agreement on Outsourcing of ICT Services	Agreement for Outsourcing of the Information System and for Provision of IT services (this agreement replaces previous Outsourcing Agreement) – CZ	1.12.2017
Agreement on Outsourcing of ICT Services	Agreement for Outsourcing of the Information System and for Provision of IT services (this agreement replaces previous Outsourcing Agreement) – SK	1.12.2017
Mutual Agreement	Zmluva o zrušení daňovej skupiny medzi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a UniCredit Services.	20.12.2019
Internal Dealing Agreement	Špecifikácia služieb poskytovaných UniCredit Services v oblasti Compliance – SIRON.	31.3.2020

4.7. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o účte majiteľa a správe CP č. 99100061	Vedenie účtu majiteľa cp, správa a úschova cenných papierov	27.7.2006
Zmluva o nájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Nájom priestorov v budove č.p. 28, Široká 5, Liberec	28.7.2015
Zmluva o podnájme nebytových priestorov vrátane dodatkov	Podnájom priestorov v budove č.p. 1176-1177, Dr. Davida Bechera 26, Karlovy Vary	23.3.2010
Zmluva o nájme zabezpečovacích zariadení a kamerového systému	Nájom systémov vo vlastníctve banky inštalovaných v prenajatých priestoroch UniCredit Leasing CZ, a.s.	1.4.2012
Zmluva mandátna	Zdieľanie poskytovania služieb dodávateľov banky	2.4.2012
Podnájomná zmluva	Podnájom parkovacích miest v budove č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	13.3.2013
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom priestorov v budove č.p. 545, Divadelní 2, Brno	30.5.2013
Zmluva o práve na pozíciu pre logo	Užívanie pozície pre logo na budove č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	3.6.2013
Zmluva o vyhľadávaní potenciálnych klientov	Zmluva na sprostredkovanie spotrebiteľských úverov do UCB	1.3.2014
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1.3.2014
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva vrátane dodatkov	UCL CZ outsourcovala niektoré svoje činnosti do banky	6.8.2014
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Spracovanie osobných údajov UCL CZ bankou v súvislosti s outsourcingom	6.8.2014
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 457, 28. října 15, Olomouc	29.3.2016
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 36, Revoluční 2, Chomutov	24.1.2017
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 1222 Masarykovo náměstí, Jihlava	26.6.2019
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 892, Zeyerova 7, Karlovy Vary	27.11.2020

4.8. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010
a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Spolupráca pri uzatváraní úverových zmlúv na financovanie motorových vozidiel	20.7.2020

4.9. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia**, IČO: 152 72 028, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ: 14000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o úvere a ďalších bankových službách poskytovaných formou viacúčelovej linky	Bankové služby	25.6.2010
Rámcová Zmluva o obchodovaní na finančnom trhu	Obchodovanie na finančnom trhu	21.1.2015
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva	Poskytovanie služieb bankou	4.1.2016
Zmluva o vzájomnom sprostredkovaní obchodných prípadov	Vzájomné sprostredkovanie obchodných prípadov	4.1.2016
Zmluva o práve na pozíciu pre logo	Užívanie pozície pre logo na budove č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	21.1.2016
Zmluva o účasti na riziku (participačná zmluva)	Účasť na riziku nezaplatenia pohľadávky	29.3.2017
Zmluva o podnájme	Podnájom kancelárskych priestorov a parkovacích miest	13.11.2020
Zero Balancing Master Agreement	Zero Balancing	25.11.2020
Zero Balancing Participating Agreement	Zero Balancing	25.11.2020

4.10. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UCTAM Czech Republic s.r.o.**, IČO: 24275671, Praha 1 – Nové Město, náměstí Republiky 2090/3a, PSČ 11000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Podnájomná zmluva	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1	22.3.2016

4.11. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o podnájme nebytových priestorov č. 214/3563/2012	Prenájom nebytových priestorov v Žiline na Národnej ulici	15.6.2012
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva	UCL SK outsourcovala niektoré svoje činnosti v rámci banky	6.8.2014
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Spracovanie osobných údajov UCL SK bankou v súvislosti s outsourcingom	6.8.2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov zo dňa 31.10.2014	Nájom nebytových priestorov na Šancovej 1/A BA (od 1.11.2014)	31.10.2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1.8.2016
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov na Štefánikovej ul. v Trnave	15.1.2017
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov na Železničnej ul. v Lučenci	15.1.2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Hlavnej ul. v Dunajskej Strede	1.1.2019
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Majzonovom námestí v Nových Zámkoch	15.1.2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Nám. s. Anny v Trenčíne	15.1.2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Garbiarskej ul. v Liptovskom Mikuláši	15.1.2017
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov v Prešove na Hlavnej ulici (od 1.11.2017)	25.10.2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov v Poprade na Popradskom nábreží 18 (zmluva platná od 1.5.2019)	12.4.2019
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov vo Zvolene na nám. SNP 50	1.1.2019
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov v Nitre na Štefánikovej ulici	8.4.2020
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov v Košiciach na Rooseveltovej ulici	30.6.2020

4.12. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČ: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Spolupráca pri uzatváraní úverových zmlúv na financovanie motorových vozidiel	30.7.2020

4.13. Medzi spoločnosťami UCB CS a **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Rámcová Zmluva o obchodovaní na finančnom trhu	obchodovanie na finančnom trhu	7.2.2014

4.14. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapešť, 1054, Maďarsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	9.1.1999
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	23.1.2003
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	23.5.2007
Subcustody Agreement	správa a úschova zahraničných cenných papierov	21.12.2007
Subcustody Agreement	úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	10.3.1998
Service Agreement	poradenské služby v súvislosti s custody, risk review, network management, koordinácia projektov v rámci custody	16.12.2020
Data Processing Agreement	spracúvanie dát, doplnenie k Service Agreement zo 16.12.2020	16.12.2020

4.15. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit banka Slovenija d.d.**, Šmartinska cesta 140, 1000 Ljubljana, Slovinsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	správa a úschova zahraničných cenných papierov	10.11.2014

4.16. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČO: 35 800 348, Šancová 1/A, 814 99 Bratislava

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Sprostredkovanie klientov	1.1.2011

4.17. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Rámcová zmluva o nájme vozidiel	Určenie rámcových podmienok pre uzatváranie jednotlivých nájomných zmlúv a dohoda o zmene SLA	4.3.2013
Zmluva o nájme dopravného prostriedku	Nájomné zmluvy vozidiel – 318 ks	Zmluvy platné v roku 2020

4.18. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o operatívnom lízingu	Podmienky pre operatívny lízing motorových vozidiel	30.8.2007
Zmluva o nájme dopravného prostriedku	Nájomné zmluvy vozidiel – 127 ks	Zmluvy platné v roku 2020

4.19. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank SA**, Sediul Central Bd., Expozitiei Nr.1F, Sect 1, Bukurešť, 012101, Rumunsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Service Level Agreement	Temporary advisory actions and support in banking services related to CEE 2020 Trade Finance Back and Project	26.1.2015
Risk participation agreement	Participácia na úvere klientovi v Rumunsku	25.4.2017

4.20. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Schoellerbank AG**, Renngasse 3, Viedeň, Rakúsko:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Cooperation agreement	Ponuka a sprostredkovanie služieb Schoellerbank prostredníctvom UCB CS	23.11.2012
Services Agreement	Poskytovanie služieb v oblasti koordinácie rozvoja robo-advisory, komerčných iniciatív a zdieľania produktového know-how v rámci bankovej skupiny.	9. 12. 2020

4.21. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Diners Club CS, s.r.o., organizačná zložka**, IČO: 24768669 Praha 1, Široká 36/5, PSČ 11000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o sprostredkovaní + Zmluva o spracovaní osobných údajov	Obsahom je spolupráca o sprostredkovaní vydania charge kariet Diners Club.	21.10.2009

4.22. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Services GmbH**, Rothschildplatz 4, 1020, Viedeň, Rakúsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy a ii) Agilnej metódy (CZ)	25.11.2019
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy a ii) Agilnej metódy (SK)	25.11.2019
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy. (CZ)	26.2.2018
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy. (SK)	26.2.2018
Standard Terms and Conditions	Štandardné zmluvné podmienky pre poskytovanie služieb IT	18.12.2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráca pri implementácii projektov IT	18.12.2015
Standard Terms and Conditions	Štandardné zmluvné podmienky pre poskytovanie služieb IT (pobočka na Slovensku)	18.12.2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráca pri implementácii projektov IT (pobočka na Slovensku)	18.12.2015
Data Processing, Data Security, Data Protection and Security	Ochrana a spracovanie dát	9.6.2016

4.23. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank AG, London Branch**, Londýn, 120 London wall, Spojené kráľovstvo

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Fee Split Agreement	Poradenské služby súvisiace s M&A/ECM poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétnej akvizícii so vzťahom k ČR	11.8.2016

4.24. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bulbank AD Sofia**, 7 Sveta Nedelya Sq, Bulharsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	25.11.2015

4.25. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Consumer Financing EAD** 14 Gyueshevo str. 1303 Sofia, Bulharsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Confidential Information Protection Contract	Ochrana dôverných informácií	24.10.2018

4.26. Okrem vyššie uvedených zmlúv boli v minulom účtovnom období medzi UCB CS a niektorými spoločnosťami skupiny účinné aj ďalšie zmluvy, ktoré sú však predmetom bankového tajomstva. Tieto zmluvy sa týkajú medzibankových, derivátových a ostatných bankových obchodov; UCB CS s týmito spoločnosťami spolupracovala pri emisii dlhopisov a zároveň uzatvárala klientske obchody (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody UCB CS zaistené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG. V rámci skupiny dochádza taktiež k poskytnutiu úverových produktov a záruk zo strany UCB CS, a to za bežných podmienok.

5. Konania uskutočnené v ostatnom účtovnom období, ktoré sa konali na podnet alebo v záujme ovládajúcej osoby alebo ňou ovládaných osôb, pokiaľ sa takéto konanie týkalo

majetku, ktorý presahuje 10 % vlastného imania ovládanej osoby zisteného podľa poslednej účtovnej závierky

Hranicu 10 % vlastného imania UCB CS, ktorého výška podľa účtovnej závierky ku koncu roka 2020 predstavovala 82 539 mil. CZK, presiahlo v priebehu roku 2020 financovanie poskytnuté bankou UCB CS spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (a ich dcérskych spoločnosťami).

V priebehu roku 2020 uložila ovládajúca osoba a/alebo ňou ovládané osoby na svoje účty vedené v UCB CS sumy, ktoré presahovali hranicu 10 % vlastného imania UCB CS. Tieto úločky boli poskytnuté za podmienok bežných na medzibankovom trhu pre danú menu a splatnosť.

6. Posúdenie toho, či vznikla ovládanej osobe škoda, a posúdenie jej vyrovnania podľa § 71 a § 72 ZOK

Predstavenstvo UCB CS vyhlasuje, že z uzatvorených zmlúv a opatrení nevznikla spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., žiadna škoda.

7. Zhodnotenie výhod a nevýhod plynúcich zo vzťahov medzi osobami podľa § 82 ods. 1 ZOK

Výhody začlenenia UniCredit bank CS do štruktúry skupiny UniCredit: Medzinárodne známa značka a reputačný prínos vyplývajúci zo zaradenia skupiny UniCredit medzi SIFI (Systemically Important Financial Institution).

Zdieľanie infraštruktúry IT, vývoja, údržby a bezpečnosti v rámci skupiny UniCredit a vyplývajúce úspory z rozsahu v týchto oblastiach: Zdieľanie know-how poprednej európskej banky a jednej z najaktívnejších a najvýznamnejších bánk v strednej a východnej Európe v komerčnej oblasti, t. j. vo vývoji produktov, zavádzaní obchodných inovácií a riadení predajnej siete.

Možnosť zapojenia do rastových iniciatív skupiny UniCredit, napr. Team 23, ktoré UCB CS poskytujú podporu a know-how v oblasti budovania silnej pozície univerzálnej banky na českom a slovenskom trhu.

Rozvoj ľudských zdrojov spojený so zdieľaním skúseností skupiny UniCredit na európskych trhoch, možnosť pre zamestnancov získať praktické skúsenosti v ostatných bankách alebo riadiacich štruktúrach holdingu, kariérne príležitosti v skupine UniCredit.

Možnosť využiť v miestnych podmienkach sponzoring a marketing skupiny UniCredit na európskej úrovni.

Účasť UniCredit CS v prepracovanom systéme obsluhy medzinárodných klientov prostredníctvom útvarov International desk/International clients v jednotlivých krajinách a vzájomná spolupráca týchto útvarov pri poskytovaní služieb a riešení potrieb medzinárodných klientov.

Medzi možné nevýhody začlenenia UniCredit bank CS do štruktúry skupiny UniCredit možno zaradiť: Komplexnú organizačnú štruktúru nadnárodnej bankovej skupiny. Možné vzájomné ovplyvňovanie z ďalších krajín, najmä v oblasti reputácie a vnímania značky UniCredit (Cross-border sentiment). Pri hodnotení celkového vplyvu zaradenia UniCredit bank CS do skupiny UniCredit výrazne prevažujú prínosy vyplývajúce z tejto pozície.

Spomínaným možným nevýhodám banky aktívne predchádza operatívnymi opatreniami pri lokálnom riadení UCB CS a komunikáciou a budovaním silnej značky na lokálnej úrovni

V Prahe dňa 16. marca 2021

Za predstavenstvo spoločnosti
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.



Jakub Dusílek
predseda predstavenstva

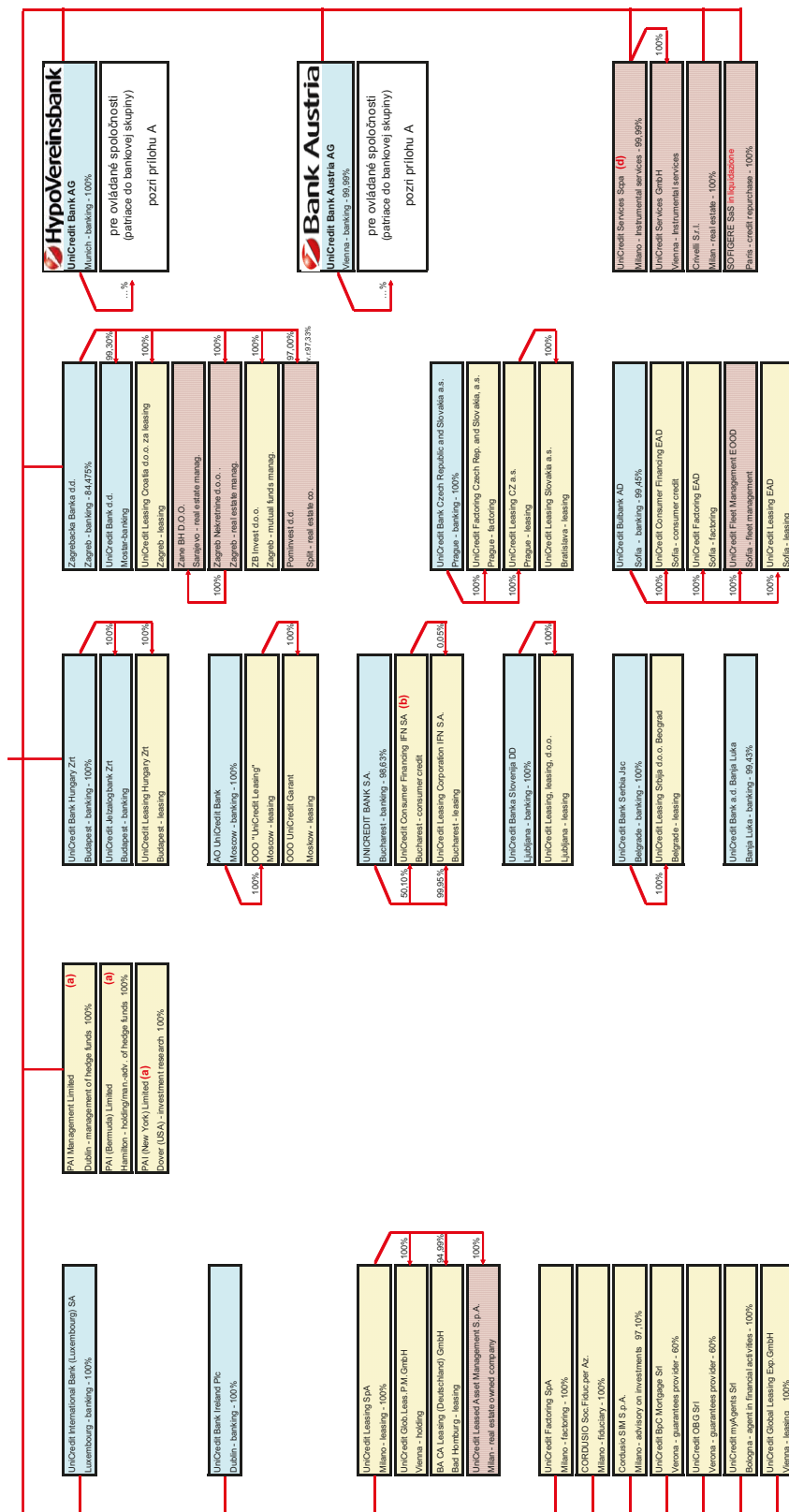


Massimo Francese
člen predstavenstva

Prílohy:

1. Organizačná schéma skupiny UniCredit

Schéma skupiny UniCredit



Společnosti patřící
do bankovní skupiny

bankové
finanční
účetní

Aktualizované
14. januára 2021

(a) not operative (b) 49.9% held by UniCredit SpA and third parties hold shares of the company
(c) Requested to Bank of Italy the inclusion in the Banking Group



bankové
finančné
účelové

Aktualizované
14. januára 2021

Robíme to, čo je správne! pre životné prostredie

V súlade s našimi novými cieľmi pre udržateľnosť, ktoré sme zverejnili koncom roka 2019, sme v roku 2020 podporili viacero iniciatív zameraných na udržateľnosť a ochranu životného prostredia.

BZUČANIE OKOLO NOVEJ HLAVNEJ BUDOVY V RAKÚSKU

Do nového sídla UniCredit v Rakúsku sa nestáhovali len zamestnanci. Pridali sa k nim milióny včiel, ktoré budú opelovať okolie a vyrábať med, ktorý budú stáčať zamestnanci banky. Aký sladký výsledok!



Zoznam pobočiek

Česká republika

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

REGIÓN PRAHA

BD POBOČKA BANKOVNÍ DŮM

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035
bankovnidum@unicreditgroup.cz

BD OSOBNÍ BANKOVNICTVÍ

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035

BD PODNIKATELSKÉ CENTRUM

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035

BD CENTRUM PRO TŘETÍ STRANY

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035

BD CENTRUM MEZINÁRODNÍ KLIENTELY

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035
icc@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.karlín@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

VÍTĚZNÉ NÁMĚSTÍ

Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
tel.: +420 221 210 035
praha.vitezne@unicreditgroup.cz

VYSOČANY

Freyova 945/35
190 00 Praha 9
tel.: +420 221 210 035
praha.vysocany@unicreditgroup.cz

REGIÓN JUŽNÉ ČECHY

BENEŠOV

Masarykovo náměstí / Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: +420 221 210 035
benesov@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE 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

REGIÓN SEVEROVÝCHODNÉ ČECHY**HRADEC KRÁLOVÉ**

Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 221 210 035
hradec.ulrichovo@unicreditgroup.cz

KOLÍN

Pražská 167
280 02 Kolín
tel.: +420 221 210 035
kolin@unicreditgroup.cz

KUTNÁ HORA

Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: +420 221 210 035
kutnahora@unicreditgroup.cz

LIBEREC MOSKEVSKÁ

Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 221 210 035
liberec.moskevaska@unicreditgroup.cz

MLADÁ BOLESLAV

Českobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 221 210 035
mb.ceskobratrske@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 221 210 035
nachod@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

třída Míru 92
530 01 Pardubice
tel.: +420 221 210 035
pardubice.grand@unicreditgroup.cz

REGIÓN SEVEROZÁPADNÉ ČECHY**BEROUN**

Husovo nám. 11/83
266 01 Beroun
tel.: +420 221 210 035
beroun@unicreditgroup.cz

ČESKÁ LÍPA

Jindřicha z Lipé 108
470 01 Česká Lípa
tel.: +420 221 210 035
ceskalipa@unicreditgroup.cz

DĚČÍN

Husovo nám. 74/5
405 02 Děčín
tel.: +420 221 210 035
decin@unicreditgroup.cz

CHEB

Svobody 520/3
350 02 Cheb
tel.: +420 221 210 035
cheb@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV

Revoluční 36 / Husovo náměstí
430 01 Chomutov
tel.: +420 221 210 035
chomutov.revolucni@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY 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

REGIÓN JUHOZÁPADNÁ MORAVA**BLANSKO**

Wanklovo nám. 1436
678 01 Blansko
tel.: +420 221 210 035
blansko@unicreditgroup.cz

BRNO DIVADELNÍ

Divadelní 2
601 57 Brno
tel.: +420 221 210 035
brno.divadelni@unicreditgroup.cz

BRNO KRÁLOVO POLE

Palackého třída 721/78
612 00 Brno
tel.: +420 221 210 035
brno.kralovopole@unicreditgroup.cz

BRNO TRINITI

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

Havlíčkově 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

ŽDĚAR NAD SÁZAVOU

náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 221 210 035
zdnadsazavou@unicreditgroup.cz

REGIÓN SEVEROVÝCHODNÁ MORAVA

FRÝDEK-MÍSTEK

Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 221 210 035
frydek-mistek@unicreditgroup.cz

HAVÍŘOV

Československé armády 195/1a
736 01 Havířov
tel.: +420 221 210 035
havirov@unicreditgroup.cz

KARVINÁ

třída Osvobození 1720/11
735 06 Karviná
tel.: +420 221 210 035
karvina@unicreditgroup.cz

NOVÝ JIČÍN

5. května 18
741 01 Nový Jičín
tel.: +420 221 210 035
novyjicin@unicreditgroup.cz

OLOMOUČ

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 221 210 035
olomouc.28rijna@unicreditgroup.cz

OPAVA

Ostrožná 18
746 01 Opava 1
tel.: +420 221 210 035
opava@unicreditgroup.cz

OSTRAVA

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 221 210 035
ostrava.karolina@unicreditgroup.cz

OSTRAVA PORUBA

Hlavní tř. 583/99
708 00 Ostrava-Poruba
tel.: +420 221 210 035
ostrava.poruba@unicreditgroup.cz

PROSTĚJOV

náměstí T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
tel.: +420 221 210 035
prostějov@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

OBCHODNÉ MIESTA EXPRES

EXPRES BOHUMÍN

tř. Dr. E. Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: +420 955 963 272
expres.bohumin@unicreditgroup.cz

EXPRES BOSKOVICE

Komenského 341/9
680 01 Boskovice
tel.: +420 955 964 886
expres.boskovice@unicreditgroup.cz

EXPRES BRANDÝS NAD LABEM

Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 955 962 990
expres.brandysnadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES BRNO – VINOHRADY

Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno-Vinohrady
tel.: +420 605 839 363
expres.brno-vinohrady@unicreditgroup.cz

EXPRES ČÁSLAV

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.kralupynadvtavou@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

OBCHODNÉ MIESTA EXPRES PARTNERS

EXPRES PARTNERS BRNO – NOVÉ SADY

Nové sady 988/2
602 00 Brno
tel.: +420 955 960 231
brno.novesady@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS BRNO BYSTRČ

Kubičkova 6
635 00 Brno-Bystrč
tel.: +420 955 963 189
brno.bystrc@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS BYSTRČICE NAD PERNŠTEJNEM

Masarykovo náměstí 53
593 01 Bystřice nad Pernštejnem
tel.: +420 955 964 849
bystricenadpernstejnem@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ČESKÝ KRUMLOV

Urbinská 182
381 01 Český Krumlov
tel.: +420 955 962 980
expres.ceskykrumlov@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ČESKÝ TĚŠÍN

Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: +420 955 963 275
expres.ceskytesin@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS CHRUDIM

Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: +420 955 964 771
expres.chrudim@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS FRÝDEK-MÍSTEK

Viléma Závady 3679
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 955 964 719
frydek-mistek.vzavady@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS HORNÍ POČERNICE

Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: +420 955 962 590
expres.hornipocernice@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS HRANICE

třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
601 560 298
expres.hranice@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS KUŘIM

Tyršova 84, 664 34 Kuřim
664 34 Kuřim
tel.: +420 955 963 235
expres.kurim@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS MORAVSKÁ TŘEBOVÁ

Cihlářova 5/15, 571 01
571 01 Moravská Třebová
tel.: +420 955 964 140
expres.moravskatrebova@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ

T. G. Masaryka 64
549 01 Nové Město nad Metují
tel.: +420 955 964 289
novemestonadmetuji@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS OLOMOUC

Dolní náměstí 171/17
779 00 Olomouc
tel.: +420 955 963 979
olomouc1.maje@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ORLOVÁ

Osvobození 828
735 14 Orlová
tel.: +420 955 963 290
orlova@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS OSTRAVA – PORUBA

Hlavní třída 562/85
708 00 Ostrava-Poruba
tel.: +420 955 960 245
ostrava.poruba.hlavni@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS OTROKOVICE

tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: +420 955 964 044
expres.otrokovice@unicreditgroup.cz

**EXPRES PARTNERS
PRAHA SOKOLOVSKÁ**

Sokolovská 979/209
190 00 Praha 9
tel.: +420 955 964 399
praha.sokolovska@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS PŘÍBRAM

náměstí T. G. Masaryka 157
261 01 Příbram
tel.: +420 955 964 399
pribram.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

CENTRÁ PRE FIREMNÚ KLIENTELU

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
praha@unicreditgroup.cz

PRAHA – FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4
tel.: +420 955 959 921
praha@unicreditgroup.cz

BRNO

Trnitá 491/3
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 909
jihomoravskykraj@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 955 959 910
jihoceskykraj@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo náměstí 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 911
kralovehradeckykraj@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV

Husovo náměstí / Revoluční 36
430 01 Chomutov
tel.: +420 955 959 912
usteckykraj@unicreditgroup.cz

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 959 913
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 nábreží 1790
530 03 Pardubice
tel.: +420 955 959 918
pardubickykraj@unicreditgroup.cz

PLZEŇ

Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 919
plzenskykraj@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: +420 955 959 923
usteckykraj@unicreditgroup.cz

ZLÍN

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 955 959 924
zlinskykraj@unicreditgroup.cz

Slovensko

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

REGIÓN ZÁPADNÉ SLOVENSKO I

LEVICE

Sv. Michala 4 (blok ATOM 2)
934 01 Levice
tel.: +421 908 721 058
levice@unicreditgroup.sk

NITRA

Štefánikova tr.13
949 01 Nitra
tel.: +421 918 501 674
nitra@unicreditgroup.sk

NOVÉ MĚSTO NAD VÁHOM

Čsl. armády 4
915 01 Nové Město nad V.
tel.: +421 905 479 912
novemestonadvahom@unicreditgroup.sk

PIEŠŤANY

Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: +421 908 721 069
piestany@unicreditgroup.sk

PRIEVIDZA

G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 905 899 853
prievidza@unicreditgroup.sk

SENICA

Hviezdoslavova 61
905 01 Senica
tel.: +421 907 988 026
senica@unicreditgroup.sk

SEREĎ

Dionýza Štúra 1012
926 01 Sered'
tel.: +421 915 786 004
sered@unicreditgroup.sk

SKALICA

Škarniclovská 1
909 01 Skalica
tel.: +421 908 721 039
skalica@unicreditgroup.sk

TOPOLČANY

Štúrova 4914/18
955 01 Topolčany
tel.: +421 908 721 098
topolcany@unicreditgroup.sk

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín
tel.: +421 908 793 817
trencin@unicreditgroup.sk

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava
tel.: +421 915 913 940
trnava@unicreditgroup.sk

REGIÓN ZÁPADNÉ SLOVENSKO II

AUPARK

Einsteinova 18
851 01 Bratislava
tel.: +421 908 721 045
bratislava.aupark@unicreditgroup.sk

KRÍŽNA

Krížna 50
821 08 Bratislava
tel.: +421 918 501 736
bratislava.krizna@unicreditgroup.sk

MOSTOVÁ

Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 918 861 192
bratislava.mostova@unicreditgroup.sk

PLYNÁRENSKÁ

Plynárenská 7/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 911 407 170
bratislava.plynarenska@unicreditgroup.sk

POLUS CC

Vajnorská 100
831 04 Bratislava
tel.: +421 903 205 107
bratislava.polus@unicreditgroup.sk

ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: +421 918 501 728
bratislava.sancova@unicreditgroup.sk

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda
tel.: +421 908 721 102
dunajskastreda@unicreditgroup.sk

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta
tel.: +421 911 407 569
galanta@unicreditgroup.sk

KOMÁRNO

Palatínova 39
945 05 Komárno
tel.: +421 908 721 158
komarno@unicreditgroup.sk

MALACKY

Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: +421 918 501 679
malacky@unicreditgroup.sk

NOVÉ ZÁMKY

Majzonovo nám.2
940 01 Nové Zámky
tel.: +421 918 868 118
novezamky@unicreditgroup.sk

ŠALA

Hlavná 12A
927 01 Šala
tel.: +421 905 231 101
sala@unicreditgroup.sk

REGIÓN STREDNÉ SLOVENSKO

BANSKÁ BYSTRICA SC EUROPA

SC EUROPA, Na Troskách 25
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 918 501 631
banskabystrica@unicreditgroup.sk

ČADCA

Palárikova 85
022 01 Čadca
tel.: +421 908 788 703
cadca@unicreditgroup.sk

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ

Garbiarska 4417
031 01 Liptovský Mikuláš
tel.: +421 908 794 213
liptovskymikulas@unicreditgroup.sk

MARTIN

M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: +421 905 455 828
martin@unicreditgroup.sk

POVÁŽSKÁ BYSTRICA

M. R. Štefánika 161/4
017 01 Považská Bystrica
tel.: +421 905 455 880
povazskabystica@unicreditgroup.sk

RUŽOMBEROK

Mostová 2
034 01 Ružomberok
tel.: +421 918 501 626
ruzomberok@unicreditgroup.sk

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen
tel.: +421 908 788 698
zvolen@unicreditgroup.sk

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina
tel.: +421 911 094 773
zilina@unicreditgroup.sk

ŽILINA AUPARK

Veľká okružná 59A
010 01 Žilina
tel.: +421 918 501 629
zilina.aupark@unicreditgroup.sk

REGIÓN VÝCHODNÉ SLOVENSKO

KOŠICE ROOSEVELTOVA

Rooseveltova 10
040 01 Košice
tel.: +421 918 501 647
kosice.rooseveltova@unicreditgroup.sk

KOŠICE TORYSKÁ

Toryská 1/C
040 11 Košice
tel.: +421 905 899 851
kosice.toryska@unicreditgroup.sk

MICHALOVCE

Nám. Osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: +421 905 444 157
michalovce@unicreditgroup.sk

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
tel.: +421 907 735 648
poprad@unicreditgroup.sk

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 903 205 143
presov@unicreditgroup.sk

SPIŠSKÁ NOVÁ VES

Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
tel.: +421 908 721 139
spisskanovaves@unicreditgroup.sk

VIAZANÍ FINANČNÍ AGENTI

BARDEJOV

Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: +421 908 721 134
bardejov@unicreditgroup.sk

HLOHOVEC

M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: +421 918 501 635
hlohovec@unicreditgroup.sk

HUMENNÉ

Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: +421 907 735 669
humenne@unicreditgroup.sk

KEŽMAROK

Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: +421 917 912 790
kezmarok@unicreditgroup.sk

LUČENEC

Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: +421 908 721 114
lucenec@unicreditgroup.sk

PEZINOK

Holubyho 27
902 01 Pezinok
tel.: +421 918 861 191
pezinok@unicreditgroup.sk

SENEC

Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 908 764 266
senec@unicreditgroup.sk

ŠAMORÍN

Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: +421 905 400 990
samorin@unicreditgroup.sk

CENTRÁ PRE FIREMNÚ KLIENTELU

BRATISLAVA – KRÍŽNA

Krížna 50
821 08 Bratislava

BRATISLAVA – ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta

KOŠICE

Rooseveltova 10
040 01 Košice

NITRA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina

Banka pre všetko, |  **UniCredit Bank**
na čom záleží.

www.unicreditbank.sk