

One Bank, One Team, One UniCredit.

Capital and balance
sheet management

Transform

Enhanced
service model

Ethics and Respect

Team 23

Compliance

Grow and strengthen
client franchise

Process
optimisation

**Sustainable
results**

Sustainability

Paperless
bank

2019

Growth
engines

**Customer
experience**

Disciplined risk
management

“Go-to” bank for SMEs

“Do the right thing!”

Výroční zpráva

Banka pro všechno,
na čem záleží.


 **UniCredit Bank**



Banka pro všechno,
na čem záleží.

 **UniCredit Bank**

Jedna banka, jeden UniCredit.



Naše strategie je jasná a dlouhodobá: UniCredit je jednoduchá úspěšná celoevropská komerční banka s plnohodnotným korporátním a investičním bankovníctvím, která přináší unikátní obchodní síť v západní, střední a východní Evropě své rozsáhlé a rostoucí klientské základně.

Slovo generálního ředitele skupiny UniCredit S.p.A.

„Vždy dáváme přednost dlouhodobě udržitelným výsledkům před krátkodobými řešeními. To je klíčový pilíř našeho nového plánu Team 23, který přinese hodnoty ve výši 16 miliard eur.“

Jean Pierre Mustier

generální ředitel skupiny
UniCredit S.p.A.



Vážení akcionáři,

rok 2019 byl pro skupinu UniCredit velmi důležitým milníkem, ačkoli byl poznamenán zármutkem nás všech ve skupině. Předseda představenstva UniCredit S.p.A. Fabrizio Saccomanni, který se podílel na úspěchu skupiny, v létě náhle zemřel. Fabrizio byl přítelem s velkou dávkou inteligence, lidství a schopností, s vytříbeným smyslem pro kulturu a humor. Jeho předčasný odchod byl pro nás všechny velkou ztrátou a velmi nám chybí. V září byl novým předsedou zvolen Cesare Bioni a jsem mu velmi vděčný za jeho pokračování v konstruktivní práci představenstva.

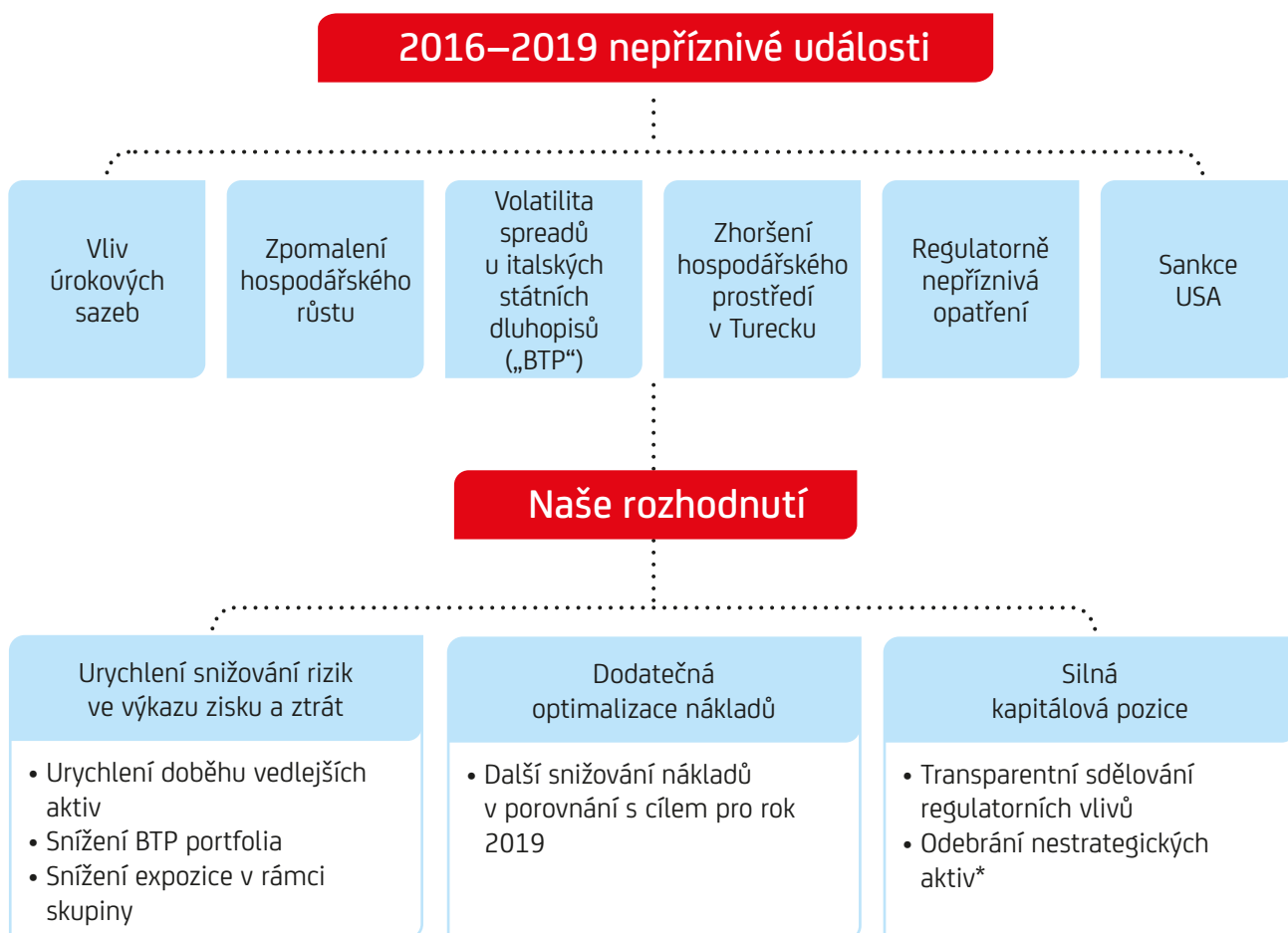
Náš tříletý strategický plán Transform 2019, spuštěný v roce 2016, jsme úspěšně uzavřeli a překročili jsme mnohé z našich původních cílů. Tohoto úspěchu jsme dosáhli díky mimořádné snaze a odhodlání všech členů našeho týmu a díky podpoře vás, akcionářů, s níž jsme se v průběhu plánu setkávali. Je to vynikající výsledek, na který jsem pyšný. Provedli jsme opravdovou transformaci. Abychom se o náš úspěch podělili a dali najevo, jak si svých akcionářů ceníme, navrhujeme navýšené rozdělení kapitálu za rok 2019, s návratností 40 %, a to 30 % ve formě dividend v hotovosti a 10 % ve formě odkupu vlastních akcií.

Představuje to zdvojnásobení cíle, který jsme si stanovili v roce 2016. Ukázali jsme, že v UniCredit říkáme to, co děláme, a děláme to, co říkáme, bez ohledu na cokoli. Stejný postoj a odhodlání budeme uplatňovat i v našem novém plánu Team 23.

Ačkoli byl plán Transform 2019 založen na konzervativních předpokladech, čelili jsme za posledních několik let ve finančním sektoru několika výzvám, které nebylo možné předpokládat.

Nepříznivé podmínky dané neočekávaným geopolitickým napětím, makroekonomická volatilita a vyšší regulační tlak ještě více ztížily již tak náročné prostředí.

V UniCredit jsme učinili řadu rozhodnutí, abychom těmto vlivům mohli čelit a mohli úspěšně plnit naši obchodní strategii a dosahovat klíčových cílů.



* Fineco, Mediobanca, Ocean Breeze, vybrané nemovitosti

Transform 2019: strategický plán jsme splnili, jak jsme slíbili

Plán Transform 2019 se týkal restrukturalizace a uspořádání skupiny, s důrazem na posílení kapitálu a zlepšení kvality aktiv. Posílili jsme také korporátní řízení po vzoru nejlepších evropských společností. Jsme jedinou velkou kotovanou italskou společností, ve které představenstvo veřejně prezentuje seznam kandidátů. Upravili jsme také volební pravidla a převedli prioritní akcie na kmenové.

Ke konci roku 2019 ocenila naši tvrdou práci i Evropská centrální banka, kdy snížila požadavek na náš SREP pilíř 2 o dalších 25 bazických bodů na 175 bodů. Je to o 75 bazických bodů méně než v roce 2016 a na tento výsledek jsme velmi pyšní, jelikož je to další uznání mimořádné práce našeho týmu za poslední tři roky.



VÝZNAMNÉ SNÍŽENÍ RIZIK

Hrubý pokles aktiv v selhání o 50 mld. EUR od roku 2015 na **25 mld. EUR**, kdy ke konci roku 2019 dosahoval hrubý poměr aktiv v selhání **5,0 %** a čistý poměr aktiv v selhání **1,8 %**



SNÍŽENÍ MATERIÁLNÍCH NÁKLADŮ

Snižování čistých nákladů o **2,3 mld. EUR**, ukazatel C/I snížen od roku 2015 o více než 7 procentních bodů na **52,7 %** v roce 2019



LEPŠÍ NÁVRATNOST VLASTNÍHO KAPITÁLU

Více než zdvojnásobení naší ziskovosti. **Návratnost vlastního kapitálu** na úrovni **9,2 %** v roce 2019 ze 4 % v roce 2015



SILNÁ KAPITÁLOVÁ POZICE

Pro forma¹ ukazatel CET1 ve výši **13,1 %** na konci 2019 odpovídající pro forma¹ kapitálové rezervě MDA v hodnotě **300 bazických bodů**, což je nad naším cílem v rozpětí **200 až 250 bazických bodů**

1 Pro forma ukazatel CET1 a kapitálová rezerva MDA na konci 2019 zahrnuje zpětný odkup akcií ve výši 467 mil. EUR, který podléhá schválení dozorčí radou a valnou hromadou

Team 23: nový strategický plán, další posilování naší celoevropské pozice

Zatímco plán Transform 2019 přinesl posílení nákladové efektivity a snahu o snížení rizik, plán Team 23 se zaměřuje na posílení a růst naší klientské základny. Všechny naše klíčové strategické iniciativy se zaměřují na zlepšování zkušenosti našich klientů, kterou intenzivně sledujeme a posilujeme díky našim optimalizačním procesům. Budeme také pokračovat v podnikání s přísnou nákladovou disciplínou, se zaměřením na vysokou kvalitu aktiv a zachování velmi silné kapitálové pozice. Díky plánu Transform 2019 vycházíme ze silných základů. Opakovaně budeme vyplácet dividendy ve formě hotovosti a odkupu vlastních akcií.

Růst
a posilování
klientské
základny



Transformace
a maximalizace
produktivity



Důsledné
řízení rizik
a kontrolních
funkcí



Řízení
kapitálu
a rozvahy



Naše strategie zůstává nezměněna

UniCredit je jednoduchá úspěšná celoevropská komerční banka, s plnohodnotným korporátním a investičním bankovníctvím, která přináší svou unikátní obchodní síť v západní, střední a východní Evropě své rozsáhlé a rostoucí klientské základně



Jako „jedna banka, jeden UniCredit“ budeme nadále posilovat naše stávající konkurenční výhody



Skutečně lokální s předními **13 komerčními bankami*** a unikátním dosahem prostřednictvím plnohodnotného korporátního a investičního bankovníctví a mezinárodní sítě poboček



Poskytovat „bankovníctví, na kterém záleží“

pro všech 16 milionů našich klientů napříč Evropou. UniCredit:


- Podporuje své individuální klienty a evropské korporátní klienty středního segmentu, kteří jsou páteří evropské ekonomiky, jako druhý největší korporátní věřitel kontinentální Evropy
- Se řadí mezi tři přední instituce z hlediska aktiv v Itálii, Německu a Rakousku a je na prvním místě z hlediska aktiv ve střední a východní Evropě, na konsolidovaném základě
- Má dobře diverzifikované podnikání, s třetinou úvěrů pocházejících z Itálie, třetinou z Německa a Rakouska, a třetinou ze střední a východní Evropy a korporátního a investičního bankovníctví




Plnohodnotné korporátní a investiční bankovníctví, **zaměřené na podporu klientů skupiny**, prokazující naši silnou nabídku produktů a schopnost úspěšného cross-sellingu a synergie napříč bankou

* Za předpokladu úplné dekonsolidace Yapi

Jedinečná síť: celoevropské pokrytí

 Komerční banky

 Mezinárodní pobočky a zastupitelské kanceláře*



* Včetně UniCredit Lucembursko a UniCredit Irsko. Ostatní mezinárodní pobočky a zastupitelské kanceláře v Asii a Oceánii, Severní a Jižní Americe, na Středním Východě a v Africe.

„Bankovnictví, na kterém záleží“ pro naše klienty

16 mil. klientů

č. 2

v korporátních úvěrech v Evropě

č. 3

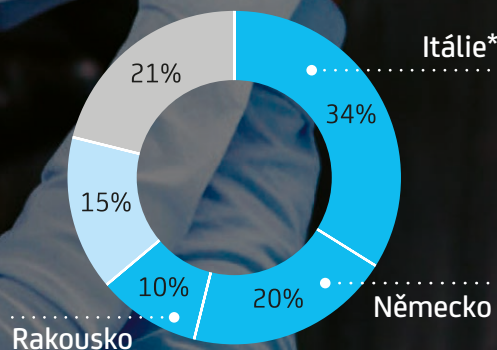
v hodnocení aktiv v regionu Itálie, Německo, Rakousko




č. 1

podle celkových aktiv ve střední a východní Evropě


Dobře diverzifikované podnikání

>430 mld. EUR komerčních úvěrů



 Západní Evropa  Střední a východní Evropa  Korporátní a investiční bankovnictví

Přední korporátní a investiční bankovnictví

- nejaktivnější hráč v EUR dluhopisech od roku 2013 (celkem)
- č. 1 v EUR dluhopisech v Itálii, Německu, Rakousku 
- č. 1 ve všech krytých EUR dluhopisech
- č. 1 EMEA korporátní EUR úvěry
- č. 1 syndikované úvěry v Itálii, Rakousku, a střední a východní Evropě; č. 2 v Německu

* Itálie včetně Non-Core portfolia a Group Corporate Center.

Zdroj: Dealogic, období 1. leden – 31. prosinec 2019

Jak dosahujeme výsledků v UniCredit: Děláme to, co je správné!


Naše firemní kultura v UniCredit vychází ze dvou základních hodnot: etiky a respektu. Náš závazek vždy „dělat to, co je správné!“ je naším základním principem pro jednání se všemi našimi partnery: investory, klienty, kolegy a komunitami.

Ve čtvrtém čtvrtletí roku 2019 jsme vyhlásili nové cíle pro environmentální, sociální a korporátní řízení jako součást našeho dlouhodobého závazku k udržitelnosti – součásti DNA skupiny a klíčové hodnoty našeho obchodního modelu. Budování udržitelné budoucnosti je důležitou výzvou pro lidi i podnikání samotné. Každá společnost musí pracovat nad rámec běžného podnikání – je čas jednat a ovlivňovat důležité věci.

„Dělejme to, co je správné!“, abychom vytvářeli udržitelné výsledky



Dodržujeme nejvyšší normy a zásady s externím monitorováním a uznáním. Mezi to patří i Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, Principles for Responsible Banking či OECD Business for Inclusive Growth Coalition. Náš závazek pro Environmentální, sociální a korporátní řízení (ESG) nám přináší umístění na 99. percentilu hodnocení FTSE Russell, složky série indexu FTSE4Good. Díky standardům etiky jsme jako jediná banka v Itálii získali hodnocení EE+, vysoké úrovně dodržování nařízení a schopnosti řídit klíčová reputační rizika.



Setkání vedoucích týmů UniCredit, prezentace Millennial Board, prosinec 2019

Životní prostředí



Každý člen týmu UniCredit je zavázán k ochraně prostředí: celý tým UniCredit se podílel na „Dni pro klima“ v pátek 20. září, kdy jsme předložili více než 1 200 nových podnětů k tomu, co můžeme v UniCredit konkrétně udělat. Všechny tyto podněty budou zavedeny pod vedením „Rady mileniálů“ skupiny, tvořené 10 členy týmu mileniálů, kteří přinášejí mimořádnou energii a vizi do naší skupiny, abychom „Dělali to, co je správné!“. Zavázali jsme se ke snižování přímého vlivu na životní prostředí dalším snižováním emisí skleníkových plynů. Do roku 2023 bude veškerá spotřeba elektřiny v západní Evropě pocházet z obnovitelných zdrojů energie a do té doby také odstraníme veškeré jednorázové plasty z našich centrál. Pracujeme na dalším zlepšování prostřednictvím nepřímých emisí, ve spolupráci s našimi zákazníky, abychom přešli na nízkouhlíkovou ekonomiku. Jak jsme již oznámili, opustíme zcela projekty těžby uhlí do roku 2023 a již nebudeme financovat nové projekty v oblasti těžby uhlí nebo výroby koksu. Navýšíme svůj podíl v sektoru obnovitelných zdrojů a budeme udělovat větší část půjček v oblasti energie našim zákazníkům.

Sociální oblast



Přidělili jsme 1 mld. EUR pro iniciativy Social Impact Banking v rámci skupiny od této chvíle až do konce roku 2023. Navazujeme tak na tyto iniciativy v Itálii, kde jsme již rozdělili více než 100 milionů EUR. Program se nyní spouští na dalších 11 trzích. Iniciativa Art4Future je aktivitou podporující Social Impact Banking, v rámci které prodáváme omezený počet nákladných děl, abychom poskytli kapitál na další sociální půjčky, a nakupujeme umělecká díla mladých umělců z různých zemí, kde působíme. Dále pokračujeme v podpoře kultury napříč důležitými asociacemi a naše nadace UniCredit Foundation se bude věnovat řešení sociálních potřeb, podporovat vzdělání a výzkum.

Řízení



Všechny společnosti usilují o růst, a musí se proto snažit zaměřit se i na diverzitu a inkluzi. Odlišné pohledy pomáhají zlepšovat procesy a chování, vytvářejí udržitelnější organizace. Vytváření pozitivního a inkluzivního pracovního prostředí je klíčem k inovacím a růstu. Proto pracuje UniCredit na různých iniciativách, aby zajistila, že diverzita a inkluze budou na předním místě v celé skupině, aby se zvýšil aktivní podíl žen a minorit na všech úrovních banky.



Budoucnost: co je před námi

UniCredit jasně ukazuje, že celoevropské bankovníctví je budoucností pro náš sektor, abychom mohli podporovat růst našich klientů a celé Evropy. Jsme nadšenými Evropany, „jedna banka, jeden UniCredit“ napříč všemi zeměmi, kde působíme, a kombinujeme centrální podporu s lokální excelencí.

S plánem Transform 2019 jsme ukázali, že vždy dáváme přednost dlouhodobě udržitelným výsledkům před krátkodobými řešeními, a to bude také jedním z klíčových pilířů plánu **Team 23**. Takto dosáhneme vytvoření hodnoty ve výši 16 mld. EUR během našeho nového plánu, 8 mld. EUR prostřednictvím rozdělování kapitálu a 8 mld. EUR z navýšení hmotných aktiv. Kromě čistě ekonomických cílů ve službách našich akcionářů budeme nadále „**Dělat to, co je správné**“ pro všechny naše ostatní partnery, od klientů, zaměstnanců po komunity a naše prostředí.

Dovolte mi závěrem znovu uvést, jak hluboce jsem hrdý na všechny své kolegy v UniCredit, kteří tvrdě pracují na dosažení úspěchu naší skupiny, zajišťují, že můžeme pokračovat v podpoře reálné ekonomiky, starat se o naše klienty, podporovat jejich růst napříč všemi trhy, transformovat naši skupinu a přinášet zpět hodnoty všem našim partnerům.

Děkuji vám!

Jean Pierre Mustier
Generální ředitel skupiny
UniCredit S.p.A





„Jsem nesmírně hrdý na všechny své kolegy z UniCredit, kteří tvrdě pracují na dosažení úspěchu naší skupiny.“

Jean Pierre Mustier

Generální ředitel skupiny
UniCredit S.p.A

Team 23



Náš nový plán jsme pojmenovali Team 23 jako uznání mimořádné práci, kterou jsme společně odvedli v rámci plánu Transform 2019. Team 23 je založen na čtyřech strategických pilířích:

- Růst a posilování klientské základny
- Transformace a maximalizace produktivity
- Důsledné řízení rizika a kontrolních funkcí
- Řízení kapitálu a rozvahy

Obsah

| | |
|---|------------|
| Úvodní slovo předsedy představenstva | 16 |
| Nejdůležitější konsolidované hospodářské výsledky | 20 |
| Nejdůležitější individuální hospodářské výsledky | 22 |
| Zpráva představenstva | 31 |
| Zpráva dozorčí rady | 37 |
| Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu | 37 |
| Konsolidovaná účetní závěrka | 39 |
| Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2019 | 39 |
| Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2019 | 40 |
| Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2019 | 41 |
| Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2019 | 42 |
| Příloha konsolidované účetní závěrky | 43 |
| Individuální účetní závěrka | 117 |
| Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2019 | 117 |
| Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2019 | 118 |
| Individuální výkaz o peněžních tocích za rok 2019 | 119 |
| Individuální výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2019 | 120 |
| Příloha individuální účetní závěrky | 121 |
| Výrok auditora k výroční zprávě | 191 |
| Další informace | 199 |
| Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou | 220 |
| Schéma skupiny UniCredit | 228 |
| Seznam poboček | 230 |

Úvodní slovo předsedy představenstva

„Rok 2019 se zařadil mezi historicky nejúspěšnější roky. Využili jsme zajímavých obchodních příležitostí na trhu a dosáhli tak vynikajícího obchodního výsledku.“

Jakub Dusílek

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



Vážený akcionáři, dámy a pánové,

rád bych se společně s vámi ve výroční zprávě za rok 2019 ohlédl za uplynulým rokem, který si ve vztahu k naší bance dovoluji nazvat úspěšným a výjimečným. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je součástí celoevropské bankovní skupiny UniCredit a v rámci České republiky a Slovenska patří mezi přední banky na obou trzích. Důvěra našich klientů je stejně jako poskytování jednoduchých, inovativních produktů a služeb klíčovou součástí naší každodenní práce a tak tomu bylo i v roce 2019.

Ekonomický růst zažil mírné zpomalení

Pojďme se však nejdříve ohlédnout za celkovou ekonomickou situací. Ekonomický růst v uplynulém roce pokračoval, i když se se známkami zpomalení, a finanční sektor v České republice i na Slovensku byl částečně tímto zpomalováním poznamenán. Objem úvěrů v obou zemích nadále rostl, dynamika růstu však mírně zpomalovala především ve druhé polovině roku. U firemních úvěrů souviselo snížení poptávky s oslabením investiční aktivity, u úvěrů domácnostem stálo za slabším růstem předchozí zpřísnění regulačních pravidel a limitovaná nabídka na trhu residenčních nemovitostí. Dynamika retailových úvěrů na Slovensku si zachovala mírný předstih před Českem.

UniCredit Bank dynamicky rostla

I přes zpomalující ekonomiku se ale rok 2019 zařadil mezi historicky nejúspěšnější roky. Využili jsme zajímavých obchodních příležitostí na trhu a dosáhli tak vynikajícího obchodního výsledku. Současně jsme obhájili přední pozice ve skupině UniCredit v regionu střední a východní Evropy.

S rekordním hospodářským výsledkem 10,1 miliard Kč, což představuje meziroční růst 13,0 % konsolidovaného čistého zisku, jsme přispěli k úspěšnému dosažení cílů strategického programu skupiny UniCredit – Transform 2019. K dvoucifernému růstu přispěl zejména rostoucí objem klientských obchodů, řízení nákladů na úvěrové riziko, optimalizace provozních nákladů a v neposlední řadě aktivní řízení struktury bilance banky. Úvěry poskytnuté klientům dosáhly meziročního růstu 7,0 % a vklady od klientů se v roce 2019 zvýšily o 10,7 %.

V retailové divizi klademe důraz na kvalitu našich služeb a produktů a na spokojenost klientů. Klíčem k růstu v retailovém bankovníctví byly jednoduché produkty a pravidelné inovace v nabídce včetně zavedení mobilní peněženky Apple Pay a Google Pay. Stoupal objem poskytnutých úvěrů – u hypoték překročil meziroční růst 9 %, u spotřebitelských úvěrů přes 7 %.

V roce 2019 banka pokračovala v naplňování svých dlouhodobých strategických cílů. V oblasti firemního a investičního bankovníctví jsou tyto cíle při současném zaměření na zvýšení tržního podílu v souladu s potvrzením naší pozice klíčového hráče v segmentu financování velkých nadnárodních a tuzemských firem. V klíčových segmentech malých a středních firem jsme byli svědkem dalšího velmi úspěšného roku. V segmentu mezinárodních firem jsme dosáhli dvojciferného tempa růstu výnosů i objemu poskytnutých úvěrů.

Dalším dlouhodobým strategickým cílem banky je neustálé zlepšování klientské zkušenosti a upevnění pozice přední banky na českém a slovenském trhu. Tuto ambici se nám dařilo naplňovat důrazem na klientské potřeby, dalším zjednodušováním interních procesů a jejich digitalizací.

Jsme lídrem v poskytování sofistikovaných a individuálních řešení a toto postavení jsme obhájili i v oblasti nemovitostního financování developerských projektů. Velmi úspěšného roku jsme díky uzavření několika velkých a komplexních transakcí dosáhli také v oblasti strukturovaného a akvizičního financování.

Velmi úspěšně pokračovala spolupráce banky s UniCredit Leasing v České republice a na Slovensku.

Naplno jsme dále rozšířili nabídku faktoringových produktů klientům banky a pro tento účel jsme vyvinuli několik nových produktů a služeb, např. reverzní faktoring nebo poradenství v oblasti řízení provozního kapitálu našich klientů.

Jednoduchost produktů a růst

I nadále chceme být pro klienty jednoduchou a univerzální bankou. Rok 2020 pro nás proto bude především ve znamení pokračující digitalizace a dalšího zjednodušování procesů i produktové nabídky. Přejeme si, aby naši klienti napříč segmenty měli nadále plnou důvěru v naše produkty a služby, které jim dlouhodobě pomáhají uspět v jejich osobním finančním životě i podnikání.

Prestižní ceny pro UniCredit Bank

Každoroční ocenění v tuzemsku a v zahraničí poukazuje na stálou kvalitu našich bankovních produktů a služeb, kterých si klienti a partneři cení. Přední pozici v korporátním bankovníctví jsme potvrdili obhájením ceny nejlepší korporátní banky v České republice, kterou oceňuje časopis Global Banking & Finance. Zároveň jsme získali první příčku v soutěži Finparáda v kategorii Hypotéky a druhé místo za produkt PRESTO Půjčka – Převedení úvěru. Jsme také nejlepší privátní bankou podle Global Finance. Prestižním úspěchem bylo i ocenění Trade Finance od Euromoney.

Pomáháme tam, kde to má smysl

V UniCredit Bank si zakládáme na dlouhodobé podpoře společensky odpovědných aktivit, vzdělávání, umění a sportu. Díky iniciativě Social Impact Banking máme ambici pomáhat tam, kde na tom záleží, prostřednictvím dostupného financování pro municipality, charitativní a neziskové organizace, mikroúvěrů pro začínající podnikatele a podpory finančního vzdělávání a dobrovolnictví.

Záleží nám na našich klientech a na prostředí, ve kterém žijí, bydlí, radují se a sdílejí životní okamžiky se svými blízkými, rodinami a přáteli. Proto jsme se jim s projektem „Záleží nám na tom“ rozhodli splnit jejich největší přání.

Ve spolupráci s Velvyslanectvím Italské republiky jsme v projektu „Na palubu s Nave Italia“ zprostředkovali znevýhodněným a onkologicky nemocným dětem vzdělávací plavbu po Středozezemním moři.

I v roce 2019 jsme byli partnerem Poradny při finanční tísní a pomáháme v prevenci vzniku tíživých finančních situací. Aktivně podporujeme zlepšování rovného postavení žen v sektoru finančních služeb a pokračovali jsme v partnerství s Mezinárodním filmovým festivalem v Karlových Varech i prestižní sérií běžeckých závodů RunCzech.

Děkujeme za důvěru

Dlouhodobá důvěra vás, klientů UniCredit Bank, nám pomáhá dosahovat skvělých hospodářských výsledků, čehož si upřímně vážíme. Obrovské poděkování patří i zaměstnancům UniCredit Bank a dceřiných společností, jejichž celoroční úsilí je pro nás oceněním i závazkem do let následujících.

Březen 2020

Jakub Dusílek
Předseda představenstva
a generální ředitel





Nejdůležitější konsolidované hospodářské výsledky

(IFRS auditované)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2019 mil. Kč | 31. 12. 2018 mil. Kč |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Hospodářské výsledky | | |
| Čisté úrokové výnosy | 14 578 | 14 231 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 4 002 | 3 892 |
| Správní náklady | (6 949) | (7 487) |
| Výsledek hospodaření před zdaněním | 12 605 | 11 033 |
| Čistý zisk po zdanění | 10 122 | 8 957 |
| | | |
| Rozvahové ukazatele | | |
| Bilanční suma | 686 593 | 671 615 |
| Pohledávky za klienty | 440 760 | 412 036 |
| Vklady klientů | 414 953 | 374 745 |
| Základní kapitál | 8 755 | 8 755 |
| | | |
| Alternativní výkonnostní ukazatele* | | |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 1,5 % | 1,3 % |
| Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) | 14,7 % | 13,9 % |
| Aktiva na jednoho zaměstnance | 211,3 | 206,6 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance | 2,1 | 2,3 |
| Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance | 3,1 | 2,8 |
| | | |
| Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti | | |
| Tier 1 | 71 100 | 66 369 |
| Tier 2 | 5 | 1 415 |
| Kapitál | 71 105 | 67 784 |
| | | |
| Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu: | 6 727 | 6 152 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám | 164 | 147 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům | 16 | 6 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím | – | – |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům | 2 388 | 2 453 |
| Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím | 2 600 | 2 186 |
| Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi | 942 | 913 |
| Kapitálové požadavky k expozicím v selhání | 62 | 79 |
| Kapitálové požadavky k vysoce rizikovým expozicím | 88 | – |
| Kapitálové požadavky k akciovým expozicím | 160 | 123 |
| Kapitálové požadavky k ostatním položkám | 307 | 245 |
| | | |
| Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při IRB přístupu: | 19 430 | 18 865 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám | 213 | 289 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím | 632 | 740 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům | 16 369 | 15 884 |
| Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím | 1 929 | 1 781 |
| Kapitálové požadavky k neúvěrovým položkám | 287 | 171 |
| | | |
| Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku | 367 | 333 |
| Kapitálový požadavek k měnovému riziku | – | – |
| Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku | – | – |
| Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku | 1 | 1 |
| Kapitálový požadavek k operačnímu riziku | 2 044 | 1 841 |
| Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko | 38 | 70 |
| Kapitálový požadavek k ostatním rizikovým expozicím | 108 | – |
| | | |
| Kapitálový poměr CET1 | 19,81 % | 19,48 % |
| Kapitálový poměr Tier 1 | 19,81 % | 19,48 % |
| Celkový kapitálový poměr | 19,81 % | 19,89 % |
| | | |
| Průměrný počet zaměstnanců | 3 249 | 3 251 |
| Počet poboček | 126 | 130 |

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (konsolidovaného)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2019 mil. Kč | 31. 12. 2018 mil. Kč |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Údaje z výkazu o finanční situaci: | | |
| Základní kapitál | 8 755 | 8 755 |
| Emisní ážio | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z přecenění | (263) | 912 |
| Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy | 56 504 | 53 530 |
| Zisk za účetní období | 10 122 | 9 047 |
| Vlastní kapitál celkem | 78 613 | 75 739 |
| Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu: | | |
| Zisk za účetní období | (5 061) | (6 070) |
| Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů | 798 | (203) |
| Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů | – | – |
| Nehmotný majetek | (2 345) | (2 179) |
| Úpravy o úvěrové riziko u expozic bez selhání | 1 549 | 1 375 |
| Očekávané ztráty u expozic bez selhání | (2 302) | (2 175) |
| Vliv společností nezahrnutých do obehřetnostního konsolidačního celku | (90) | (23) |
| Ostatní úpravy | (62) | (77) |
| CET1 celkem | 71 100 | 66 369 |
| Tier 1 (T1) celkem | 71 100 | 66 369 |
| Úpravy o úvěrové riziko u expozic v selhání | 6 477 | 7 233 |
| Očekávané ztráty u expozic v selhání | (6 472) | (3 850) |
| Neuznaný přebytek nad limit rizikové vážených aktiv | – | (1 968) |
| Tier 2 (T2) celkem | 5 | 1 415 |
| Kapitál | 71 105 | 67 784 |

* Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

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

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

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

Aktiva na jednoho zaměstnance

Správní náklady na jednoho zaměstnance

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance

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

Průměrná celková aktiva:

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

Průměrný vlastní kapitál Tier 1:

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

Průměrný počet zaměstnanců:

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

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA):

Zisk po zdanění v roce X děleno průměrná celková aktiva

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1 (ROAE):

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

Aktiva na jednoho zaměstnance:

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

Správní náklady na jednoho zaměstnance:

Správní náklady děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance:

Zisk po zdanění děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Platí, že X = 2019 a X-1 = 2018.

Nejdůležitější individuální hospodářské výsledky

(IFRS auditované)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2019 mil. Kč | 31. 12. 2018 mil. Kč |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Hospodářské výsledky | | |
| Čisté úrokové výnosy | 13 253 | 13 084 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 3 600 | 3 458 |
| Správní náklady | (6 433) | (6 961) |
| Výsledek hospodaření před zdaněním | 11 595 | 10 866 |
| Čistý zisk po zdanění | 9 433 | 8 923 |
| Rozvahové ukazatele | | |
| Bilanční suma | 672 552 | 660 140 |
| Pohledávky za klienty | 427 803 | 401 589 |
| Vklady klientů | 415 017 | 374 904 |
| Základní kapitál | 8 755 | 8 755 |
| Alternativní výkonnostní ukazatele* | | |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 1,4 % | 1,4 % |
| Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) | 14,2 % | 14,1 % |
| Aktiva na jednoho zaměstnance | 221,8 | 226,0 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance | 2,1 | 2,4 |
| Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance | 3,1 | 3,1 |
| Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti* | | |
| Tier 1 | 68 522 | 64 400 |
| Tier 2 | 5 | 1 603 |
| Kapitál | 68 527 | 66 003 |
| Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu: | 3 049 | 2 610 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám a centrálním bankám | 133 | 147 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům | 16 | 5 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím | – | – |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům | 314 | 318 |
| Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím | 1 230 | 901 |
| Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi | 882 | 865 |
| Kapitálové požadavky k expozicím v selhání | 27 | 27 |
| Kapitálové požadavky k vysoce rizikovým expozicím | 88 | – |
| Kapitálové požadavky k akciovým expozicím | 359 | 347 |
| Kapitálové požadavky k ostatním položkám | – | – |
| Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při IRB přístupu: | 22 078 | 21 374 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči centrálním vládám nebo centrálním bankám | 213 | 289 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím | 632 | 740 |
| Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům | 19 017 | 18 392 |
| Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím | 1 929 | 1 781 |
| Kapitálové požadavky vůči neúvěrovým položkám | 287 | 171 |
| Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku | 367 | 333 |
| Kapitálový požadavek k měnovému riziku | – | – |
| Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku | – | – |
| Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku | 1 | 1 |
| Kapitálový požadavek k operačnímu riziku | 1 872 | 1 681 |
| Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko | 38 | 70 |
| Kapitálový požadavek k ostatním rizikovým expozicím | 108 | – |
| Kapitálový poměr CET1 | 19,92 % | 19,76 % |
| Kapitálový poměr Tier 1 | 19,92 % | 19,75 % |
| Celkový kapitálový poměr | 19,93 % | 20,25 % |
| Průměrný počet zaměstnanců | 3 032 | 2 921 |
| Počet poboček | 126 | 130 |

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (individuálního)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2019 mil. Kč | 31. 12. 2018 mil. Kč |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Údaje z výkazu o finanční situaci: | | |
| Základní kapitál | 8 755 | 8 755 |
| Emisní ážio | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z přecenění | (261) | 913 |
| Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy | 54 344 | 51 496 |
| Zisk za účetní období | 9 433 | 8 923 |
| Vlastní kapitál celkem | 75 766 | 73 582 |
| Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu: | | |
| Zisk za účetní období | (5 061) | (6 070) |
| Fondy z přecenění zajišťovacích instrumentů | 796 | (204) |
| Fondy z přecenění realizovatelných cenných papírů | – | – |
| Nehmotný majetek | (2 097) | (1 950) |
| Úpravy o úvěrové riziko u expozic bez selhání | 1 590 | 1 396 |
| Očekávané ztráty u expozic bez selhání | (2 410) | (2 277) |
| Ostatní úpravy | (62) | (77) |
| CET1 celkem | 68 522 | 64 400 |
| Tier 1 (T1) celkem | 68 522 | 64 400 |
| Úpravy o úvěrové riziko u expozic v selhání | 6 477 | 7 233 |
| Očekávané ztráty u expozic v selhání | (6 472) | (3 850) |
| Neuznaný přebytek nad limit rizikové vážených aktiv | – | (1 780) |
| Tier 2 (T2) celkem | 5 | 1 603 |
| Kapitál | 68 527 | 66 003 |

* Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

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

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

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

Aktiva na jednoho zaměstnance

Správní náklady na jednoho zaměstnance

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance

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

Průměrná celková aktiva:

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

Průměrný vlastní kapitál Tier 1:

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

Průměrný počet zaměstnanců:

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

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA):

Zisk po zdanění v roce X děleno průměrná celková aktiva

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1 (ROAE):

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

Aktiva na jednoho zaměstnance:

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

Správní náklady na jednoho zaměstnance:

Správní náklady děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance:

Zisk po zdanění děleno průměrný počet zaměstnanců v roce X

Platí, že X = 2019 a X-1 = 2018.

Makroekonomická situace

v České republice

Česká ekonomika zpomalovala druhý rok v řadě a dosáhla růstu 2,4 %. Prvotní příčinou zpomalení bylo zhoršení v zahraniční poptávce, podkopané obchodními spory USA s Čínou a zmatky kolem vystoupení Velké Británie z Evropské unie. Omezení exportních příležitostí se postupně promítlo do slabší tvorby fixního kapitálu tuzemských podniků a částečně i do snížení tempa růstu soukromé spotřeby. Průmyslová výroba zaznamenala poprvé za šest let meziroční pokles. Stavební výroba se udržela v růstu, který byl ovšem proti předchozímu roku výrazně nižší. Zpomalení ekonomiky vedlo s mírným zpožděním k zastavení růstu zaměstnanosti, aniž by se přitom zvyšovala míra nezaměstnanosti. Těžiště nepokryté poptávky po pracovních silách se přesunulo z průmyslu k některým službám.

Napětí na trhu práce nadále tlačilo vzhůru inflaci. Její roční průměr, podpořený stoupajícími cenami potravin, dosáhl šestiletého maxima (2,8 %) a meziroční hodnota před koncem roku překročila 3 %. Česká národní banka navázala na předchozí kroky utahování měnové politiky a zvýšila svou repo sazbu o 25 bp na 2,0 %. Vyšší úroky na české koruně nicméně nevyvolaly trendové posílení jejího směnného kursu. Ten na konci roku zhodnotil vůči euru meziročně o pouhých 1,2 %.

Zisk bankovního sektoru překonal díky vyšším úrokovým výnosům a omezeným nákladům na riziko hodnotu předchozího roku o téměř 12 %. V oblasti finanční politiky došlo na základě rozhodnutí ČNB z roku 2018 k dvojím navýšení anticyklického kapitálového polštáře na 1,5 %. Další dva kroky, oznámené ČNB v průběhu roku, nabydou účinnosti během roku 2020, kdy tento polštář dosáhne 2,0 %. Na trhu hypoték došlo v návaznosti na dřívější zpřísnění regulace k propadu objemu nově poskytnutých úvěrů meziročně o 16,6 %. Ceny nemovitostí pokračovaly v růstu, který se ale podle většiny ukazatelů zmírnil do meziročních jednociferných hodnot.

Ve veřejném sektoru akcelerovaly sociální výdaje v návaznosti na schválený růst penzí nad jejich zákonnou valorizaci. Rychlejší růst vládních výdajů oproti příjmům dodal české ekonomice citelný fiskální impuls. Mezníkem budoucí spolupráce veřejného sektoru a bank v oblasti infrastrukturních investic se stalo založení Národního rozvojového fondu. V účinnost vstoupilo od poloviny roku opatření rušící karenční dobu nemocnosti, které zatížilo podnikovou sféru novými náklady.

na Slovensku

Růst slovenské ekonomiky se v roce 2019 zpomalil z 4,0 % na 2,3 %, a to v důsledku slábnoucí zahraniční poptávky. Očekávání silného kompenzačního působení nabídkového šoku v podobě nové automobilky v zemi se zcela nenaplnily, když slábnoucí zahraniční poptávka zpomalila náběh, zatímco sekundární efekty na subdodavatelský řetězec se z části přelývaly do okolních zemí. Slábnoucí zahraniční poptávka se do domácí ekonomiky promítala zatím jen v omezené míře.

Trh práce zůstával silný, s nezaměstnaností na historickém minimu. To v kombinaci s blížícími se volbami tlačilo na růst mezd, které si připsaly nejrychlejší růst za poslední desetiletí. Silný růst mezd se promítnul i do inflace, zejména přes sektor služeb. Inflace se tak v závěru roku zvedla až ke 3 %. Slábnoucí průmysl a zrychlující se inflace směrem k závěru roku přece jen začali nahlodávat spotřebitelskou důvěru a podepsali se také na zpomalování spotřeby domácností.

Nízká inflace eurozóny nedávala Evropské centrální bance důvod zpřísnit nastavení měnové politiky. Naopak, růstová rizika vedla ECB ke snížení sterilizační úrokové sazby z -0,4 % na -0,5 % a k obnovení programu nákupu aktiv. To stlačilo úroky na mezibankovním trhu ještě více do záporného teritoria a zastavilo zotavování úrokových výnosů slovenských bank. Čisté úrokové výnosy se vrátily k poklesu (o -2,8 %), navzdory přetrvávajícímu růstu aktiv (5,8 %). Dynamika růstu úvěrů však přece jen zpomalila. Přísnější regulace stlačila po pěti letech růst úvěrů obyvatelstva do jednociferné úrovně (8,0 %), na 5letém minimu se ocitl i růst úvěrů podnikům (3,6 %). Zpomalila se i dynamika růstu vkladů, zejména podniků, a tak objem úvěrů nadále převyšoval objem vkladů. Zisk bankovního sektoru pomáhal zvyšovat vyšší výnosy z poplatků, dividend a nižší náklady na riziko. Navzdory klesajícím úrokovým výnosům, zisku z obchodování a rostoucím mzdovým nákladům i regulačním poplatkům se tak zisk bank po zdanění v roce 2019 nepatrně zvýšil o 0,5 %.

Na politické scéně byl rok 2019 poznamenán blížícími se parlamentními volbami. Fiskální utahování polevilo a vláda se vzdálila od cíle vyrovnaného rozpočtu. Udržet veřejné rozpočty v následujících letech v souladu s domácími i evropskými pravidly se snaží dodatečným zvýšením příjmů rozpočtu, například i v podobě prodloužení a zvýšení bankovního odvodu.

Firemní a investiční bankovnictví

Rok 2019 byl pro divizi firemního a investičního bankovnictví dalším úspěšným rokem. Pokračovali jsme v upevnění naší silné pozice na českém i slovenském trhu. Dařilo se nám v akvizici nových klientů, a to díky poskytování komplexních služeb a vysoké flexibilitě pro naše klienty. Výnosy z poskytování služeb firemní klientele vzrostly o více než 5 % v porovnání s rokem 2018 a získali jsme více než 3 100 nových klientů.

V oblasti primárních zdrojů jsme pokračovali v růstu objemu depozit. Objem termínovaných vkladů vzrostl o více než 25 mld. Kč. Prioritou divize bylo také v roce 2019 posílení portfolia korunových vkladů, kde jsme zaznamenali významný nárůst v druhé polovině roku 2019. Celkový objem primárních zdrojů jsme meziročně navýšili o více než 9 %.

V úvěrové oblasti jsme v roce 2019 dosáhli nárůstu objemu o více než 6 mld. Kč. Skvělé výsledky jsme zaznamenali zejména v oblasti financování mezinárodních klientů, kde jsme zvýšili objem úvěrů o více než 11 % a výnosy vzrostly o více než 8 %. Velmi úspěšní jsme byli také v segmentu financování nemovitostí, kde jsme zaznamenali nárůst úvěrů o více než 12 %. Výborných výsledků jsme dosáhli i v segmentu velkých podniků, kde jsme nadále upevnili tradičně silné portfolio v rámci skupiny, a uplatnili tak výhody celoevropské přítomnosti bankovní skupiny UniCredit – celkový meziroční růst výnosů zde činil 24 %. Naším cílem bylo rovněž posílení pozice v oblasti provozního financování, kde jsme rozšířili produktovou nabídku o reverzní faktoring, který zajišťuje komplexní financování odběratelsko-dodavatelského řetězce.

Růst objemu úvěrů byl podpořen i spoluprací s externími subjekty, které poskytují malým a středním podnikům bankovní záruky či levnější zdroje financování, a tím zpřístupňují financování většímu okruhu klientů. Mezi tyto subjekty patří dlouhodobě Českomoravská záruční a rozvojová banka (ČMZRB), Evropský investiční fond (EIF), Evropská banka pro obnovu a rozvoj (EBRD) a National Development Fund II (NDF II. /SZRB). Byli jsme jedinou bankou na slovenském trhu, která disponovala zárukou „First Loss Portfolio Guarantee“ od NDF II.

Divize firemního a investičního bankovnictví i v roce 2019 potvrdila své jedinečné postavení na trhu strukturovaného financování a syndikovaných úvěrů, což bylo doloženo řadou aranžérských mandátů a uzavřením strukturálně zajímavých transakcí. Podpořili jsme například Macquarie při akvizici dominantního distributora plynu v Česku, kde UniCredit působil v roli upisovatele a vedoucího aranžéra. Další významnou transakcí byla akvizice CME skupinou PPF, kde UniCredit byl v roli upisovatele a vedoucího aranžéra. Celková částka financování činila 1,15 miliardy eur. Dále jsme se podíleli v roli aranžéra například na klubovém holdingovém financování pro skupinu CPI v celkovém objemu 510 milionů eur. Velké množství transakcí bylo realizováno i v segmentu SME a MID,

kde dochází hlavně z důvodu generačních výměn k prodejem bud celých firem, nebo části obchodních podílů.

Na Slovensku pokračovala UniCredit Bank kromě standardních projektových transakcí ve zvyšování svého tržního podílu na financování obnovitelných zdrojů energie. Nejvýznamnější transakcí v tomto segmentu bylo v roce 2019 poskytnutí úvěru ve výši 51 milionů eur pro portfolio fotovoltaických elektráren „FVE“ s výkonem 34,5 MW. I díky této transakci si banka upevnila vedoucí pozici ve financování FVE na Slovensku.

Naše banka si i nadále drží významnou pozici na poli financování komerčních nemovitostí v Česku i na Slovensku, a to ve všech hlavních segmentech nemovitostního trhu – kancelářských, maloobchodních a průmyslových nemovitostech stejně jako v bytové výstavbě. V Česku jsme v roce 2019 uzavřeli nové financování nemovitostních projektů v celkovém objemu 15 miliard Kč. Na tomto objemu se největší měrou podílely úvěry v segmentu kancelář a maloobchodu.

Nejvýznamnější transakcí roku 2019 byl syndikovaný úvěr ve výši 1,9 miliardy eur pro skupinu CTP představující největší nemovitostní transakci v regionu střední a východní Evropy. Skupina UniCredit vystupovala jako jeden ze tří vedoucích aranžérů, kteří společně upsali a úspěšně syndikovali celý objem financování.

V segmentu rezidenčních projektů se nám podařilo uzavřít řadu transakcí pro stávající i nové klienty z řad developerů a investičních skupin.

Na Slovensku jsme pro nové klienty financovali více akvizic v segmentu průmyslových nemovitostí a kancelářských prostor. Naše spolupráce pokračovala s významnými zahraničními i domácími investory. Jsme financující bankou a současně i agentem konsorcia bank, které poskytlo úvěr na výstavbu projektu Stanice Nivy v Bratislavě pro skupinu HB Reavis. V oblasti rezidenčních projektů jsme v roce 2019 rozšířili naše aktivity o spolupráci s novými partnery.

Na začátku roku 2019 vzniklo oddělení Industry Expertize Center, jehož hlavní náplní je konsolidace a udržování know-how v sektorech, ve kterých se chce banka i nadále dlouhodobě pohybovat a rozvíjet. Jedná se především o oblasti financování energetiky a obnovitelných zdrojů, zemědělství, veřejného a municipálního sektoru, zdravotnictví a církevních subjektů v České republice i na Slovensku.

Banka si dlouhodobě drží přední tržní postavení ve financování obnovitelných zdrojů a energetiky.

V oblasti zdravotnictví jsme se v roce 2019 zaměřili na podporu velkých zdravotnických zařízení pomocí financování investičních a provozních potřeb, případně odkupu pohledávek (forfaiting).

Banka se také začala intenzivně soustředit na municipální sektor, ať už z pohledu jeho přímého financování (infrastrukturní a sociální projekty), tak z pohledu správy a zhodnocení vkladů krajů, měst a obcí.

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

V roce 2019 banka pokračovala ve financování projektů realizovaných v rámci Evropských strukturálních fondů. Jednalo se především o rekonstrukce nemovitostí nebo nákupy technologií. Banka také poskytovala poradenství týkající se investičních pobídek. Na Slovensku jsme se soustředili mimo jiné i na program Evropské banky pro obnovu a rozvoj SlovSEFF.

Transakční bankovníctví dosáhlo v roce 2019 pozitivního růstu výnosů na úroveň makroekonomických výsledků. K meziročnímu růstu přispělo více produktových linií, především vývoj v oblasti klientských vkladů, služeb správy cenných papírů, transakcí v síti POS terminálů a obchodního financování.

Export našich klientů jsme podpořili několika významnými obchodními transakcemi, kromě jiných i prvním odběratelským úvěrem z České republiky do Uzbekistánu pojištěným státní pojišťovací agenturou EGAP.

Produktová podpora a vývoj byly nasměrovány nejen do oblastí s velkým obchodním potenciálem, jako jsou platební styk či financování provozního kapitálu, ale i do oblastí s pozitivním sociálním dopadem na společnost. Dobrým příkladem je spojení trendů digitalizace a usnadnění přístupu s charitou. UniCredit Bank jako první v České republice a na Slovensku podpořila vybrané neziskové organizace a církve tzv. „charitativním kioskem“. Zařízení umožňuje jednoduše zaplatit příspěvek bezkontaktní platební kartou nebo mobilní peněženkou.

Názory našich klientů a odborné veřejnosti jsou klíčovým ukazatelem správnosti směřování a kvality produktových řešení v transakčním bankovníctví. Z těchto důvodů jsme hrdí na zisk řady předních ocenění:

Produkty a služby správy cenných papírů – Global Finance:

- (#1) Best Sub-custodian Banks 2019 v České republice

Produkty a služby obchodního financování – Euromoney Trade Finance Survey 2020:

- (#1) Market Leader v České republice a na Slovensku
- (#1) Best Service v České republice a na Slovensku

Produkty a služby řízení hotovostních toků a likvidity – Euromoney Cash Management Survey 2019:

- (#1) Best service provider na Slovensku
- (#3) Market Leader v České republice

Produkty a služby přijímání platebních karet:

- MASTERCARD AWARD 2020 Charitativní kiosky

UniCredit Factoring a UniCredit Leasing

V porovnání s předchozími lety, kdy celý factoringový trh rostl ročně dvouciferným tempem, došlo v roce 2019 ke zpomalení na meziroční úroveň +5,5 %. Pozitivní zprávou je, že zůstává velmi silná a tradiční dynamika růstu obrátu v posledním kvartálu, kdy factoringový trh rostl o 14,7 % oproti třetímu kvartálu, přičemž naše dceřiná společnost UniCredit Factoring rostla za stejné období dokonce o 40 %. Za zmínku stojí obrát za měsíc říjen, kdy UniCredit Factoring poprvé prolomil hranici 3 mld. Kč. Celková expozice factoringového trhu byla ke konci let 2018 a 2019 v podstatě totožná. Naše dceřiná společnost v tomto ukazateli vykazovala zhruba 4% nárůst. V prosinci 2019 dosáhla historicky nejvyšší expozice, a to 3,49 mld. Kč profinancovaných pohledávek.

Společnost UniCredit Leasing i v roce 2019 pokračovala v obchodní strategii vytyčené v rámci tříletého plánu pro roky 2017–2019. Dlouhodobě nastavené zaměření společnosti jako univerzálního leasingového hráče se znovu potvrdilo jako správný směr, kdy i v roce 2019 (za 1–3Q/2019) udržela společnost pozici lídra českého leasingového trhu a zaujímala první příčku ve financované hodnotě na relevantním leasingovém trhu. Na slovenském leasingovém trhu si UniCredit Leasing Slovakia vedla také velmi dobře a navýšila svůj tržní podíl za 1–3Q/2019 na 14,7 % (oproti 14,0 % 1–3Q/2018), vyjádřeno v pořizovacích cenách. V oblasti financování nových osobních automobilů, která je pro UCL core businessem, se UniCredit Leasing podařilo nejen úspěšně podporovat distribuci stávajících automobilových značek finančními službami, ale i získat pro Českou i Slovenskou republiku nová partnerství, zejména značku NISSAN (nově distribuovanou privátním importérem Grand Automotive ze skupiny Taavura Holdings) a nové značkové financování prémiových motocyklů Harley Davidson Financial Services. Neposledním bodem strategie bylo pro rok 2019 i posílení v inovativních systémových řešeních a společnost uvedla počátkem roku 2019 na trh vlastní e-shop www.ucleshop.cz, www.ucleshop.sk.

Retailové bankovníctví

Trh retailového bankovníctví v České republice se nesl ve znamení vyšších úrokových sazeb, po jejich výrazném růstu v předchozím roce. Zvyšovala se konkurence v oblasti vkladů domácností i podnikatelů, trh hypotečních úvěrů byl navíc výrazně ovlivněn dopadem regulace ČNB, která omezila dostupnost hypoték pro domácnosti. Na Slovensku byla situace odlišná, nadále převažovaly extrémně nízké sazby na eurové vklady i úvěry, které se v průběhu roku nadále snižovaly. Prostředí mimořádně nízkých sazeb stimulovalo trh spotřebitelských úvěrů a především hypoték.

Divize retailového a privátního bankovníctví UniCredit Bank Czech Republic & Slovakia neustále zlepšuje kvalitu služeb pro klienty. Klientská zkušenost je pro nás naprostou prioritou, což potvrzují výsledky ukazatele Net Promoter Score, kde jsme i v roce 2019 dosáhli u individuálních zákazníků mimořádně dobrých výsledků v rámci českého i slovenského trhu i v rámci divize CEE UniCredit.

Činnost banky v oblasti retailového a privátního bankovníctví

Banka i v roce 2019 pokračovala v naplňování svého strategického cíle upevnit postavení univerzálního poskytovatele bankovních a finančních služeb a být přední bankou na obou trzích. Významného nárůstu tržního podílu chceme dosáhnout nejen koncentrací na vybrané perspektivní segmenty retailového trhu, ale především díky inovacím v dostupnosti prostřednictvím alternativních distribučních kanálů a v produktové nabídce.

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

Růstová orientace se opírá jak o plné využití potenciálu a aktivaci stávajících klientů, tak o akvizice nových klientů z cílových segmentů. V roce 2019 věnovala banka pozornost akvizici ve spolupráci se společnostmi mimo oblast financí a bankovníctví a inovativním nabídkám pro nové klienty. Pokračoval nárůst počtu našich klientů, kdy služby a produkty moderního bankovníctví poskytovaného UniCredit Bank začalo využívat téměř 100 tisíc nových klientů.

Navzdory neustále narůstajícímu konkurenčnímu tlaku a řadě nových regulací v oblasti úvěrových produktů se bance podařilo navýšit objem retailových úvěrů o více než 8 %. Těžištěm růstu byly hypoteční úvěry s meziročním nárůstem 8,4 %.

V segmentu privátního bankovníctví se podařilo získat více než 1000 nových klientů a navýšit objem aktiv pod správou banky o téměř 4,5 mld. Kč.

Úvěry

V roce 2019 byla stěžejní nabídka PRESTO Půjčky s odměnou za řádné splácení jak v České republice, tak na Slovensku, kdy všichni klienti mohou skrze zkrácení splatnosti při dodržení podmínek řádného splácení dosáhnout efektivní úrokové 3,89 %. V obou zemích standardně nabízíme čtyři kategorie půjček: refinancování neboli převedení úvěru, jednoduché a rychlé neúčelové úvěry za speciálních podmínek pro naše stávající klienty, bezúčelové úvěry obecně a úvěry PRESTO na bydlení. Koncem roku jsme v rámci zlepšování kvality portfolia nastavili přísnější podmínky pro maximální splatnost a ve většině případů jsme snížili maximální splatnost na 84 až 96 měsíců.

O oblíbenosti našeho vlajkového produktu PRESTO Půjčka převedení úvěrů svědčí jeho vysoké umístění v ocenění finančních produktů roku 2019 portálu Finparada.cz.

Naše zaměření na produkty s vynikajícími podmínkami pro klienty s dobrou úvěrovou historií je dlouhodobé, a proto je tento málo rizikový segment klientů opět nejsilnějším segmentem v rámci všech čerpaných úvěrů. Dostupnost produktu jsme v roce 2019 posunuli spuštěním pilotních end-to-end procesů přes mobilní bankovníctví a přes platformu pro třetí strany, čímž jsme doplnili již delší dobu funkční proces prostřednictvím internetového bankovníctví.

Hypotéky

Rok 2019 byl i nadále ovlivňován pokračující regulací ze strany ČNB a NBS. Z hlediska vývoje úrokových sazeb byl pro klienty příznivější z důvodu mírně klesajících úrokových sazeb.

V České republice jsme zaznamenali díky atraktivní nabídce velmi silné prodeje v prvním a druhém kvartálu, kdy jsme realizovali okolo 60 % ročních hypotečních obchodů. Klienti i nadále preferovali úrokovou sazbu s delší dobou fixace, zejména s platností na deset let. Na Slovensku jsme dosáhli rekordních prodejů ve třetím a zejména ve čtvrtém kvartále, kdy jsme jako jedna z prvních bank výrazně snížili úrokovou sazbu pro nové hypotéky s desetiletou fixací.

Pokračujeme ve zjednodušování a transparentnosti našich procesů, např. jsme Žádost o poskytnutí hypotéky zkrátili o jednu stranu, našim externím partnerům zasiláme notifikaci, v jaké části procesu zpracování se žádost nachází. Rozšiřujeme i produktovou nabídku. Na Slovensku jsme zavedli měsíčně placené pojištění nebo možnost

sjednání úvěru bez znalosti konkrétní nemovitosti, zrušili jsme potřebu předkládat potvrzení o příjmu pro zaměstnané klienty, jejichž příjem lze ověřit v registru Sociální pojišťovny na Slovensku. V České republice jsme více provázali jistotní účet s hypotékou a zjednodušili řadu interních procesů.

Běžné účty

Také v roce 2019 zůstalo U konto naším klíčovým akvizčním produktem, který i navzdory mimořádné konkurenci patří mezi nejlepší produkty na trhu.

Pokračovali jsme v realizaci inovativních kampaní, ať už v osvědčené spolupráci s potravinovými řetězci, nebo v neobvyklém propojení světa bankovníctví a filmu prostřednictvím designových platebních karet. Nové klienty jsme také odměňovali za otevřením účtu s převedením platebního styku.

Investice a vklady

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

Vedle toho jsme v loňském roce klientům v České republice i na Slovensku nově nabídli hned čtyři emise Amundi Buy and Watch fondů. Jedná se o fondy investující do portfolia několika desítek až stovek konkrétních dluhopisů se splatností přibližně odpovídající předem definované splatnosti fondu Buy and Watch (5–6 let). Cílem portfolio manažera fondu je držet tyto dluhopisy až do jejich splatnosti. Řešení Buy and Watch tak investorům přináší větší předvídatelnost výnosu než běžné dluhopisové fondy. Ve srovnání s přímou investicí do jednotlivého dluhopisu pak nabízí podobný výnos a díky široké diverzifikaci portfolia nižší riziko spojené s investicí.

Digital

V roce 2019 jsme opět výrazně zvýšili počet aktivních uživatelů Smart Banking a Online Banking. V souladu s evropskou regulatorikou

PSD2 byla úspěšně implementována nová pravidla pro autorizaci transakcí a open API. Na podzim byly digitální služby pro retailové klienty Smart Banking a Online Banking převedeny na novou, modernější infrastrukturu, která umožňuje rozvoj aplikací v souladu s aktuálními trendy a požadavky klientů. Pro SME a firemní klienty jsme zavedli zcela nový Business Smart Banking. Intenzivně pracujeme na zjednodušení a digitalizaci procesů pro prodej produktů v oblasti účtů, spotřebitelských úvěrů a hypoték.

Small Business

V segmentu Small Business jsme v roce 2019 stavěli na jednoduchosti nabídky a transparentních produktech. V druhé polovině roku jsme významně vylepšili produktovou nabídku pro Společenství vlastníků jednotek a bytová družstva, kterým jsme vedle výhodných účtů nabídli také zhodnocení úspor.

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

Platební karty

V průběhu roku 2019 jsme realizovali řadu kroků na podporu transakční aktivity našich klientů, především ve spolupráci s naším partnerem Mastercard. Ve druhé polovině roku jsme pak na obou trzích spustili mobilní platby Apple Pay a Google Pay pro naše portfolio debetních i kreditních karet.

Privátní bankovníctví

Privátní bankovníctví UniCredit Bank pokračovalo v roce 2019 v trendu předchozích let a zaznamenalo další nárůst počtu obsluhovaných klientů a objemu klientských aktiv ve správě. Naše úsilí bylo zaměřeno na maximální prohloubení spolupráce s klienty a řešení širokého spektra jejich potřeb v oblasti privátních financí. Naší snahou bylo poskytovat klientům komplexní péči s využitím všech produktů a služeb, které nabízí naše banka i partnerské organizace (např. UniCredit Leasing či Allianz pojišťovna). Velkou pozornost věnujeme spokojenosti našich klientů, kterou vyhodnocujeme prostřednictvím pravidelného klientského průzkumu.

V průběhu celého roku jsme se zaměřovali na potřeby ve všech hlavních oblastech finančních potřeb klientů – investice, transakce, financování a pojištění. Klienti v průběhu celého roku využívali nabídky termínových vkladů a širokého spektra investičních řešení. Zájem o financování byl v průběhu celého roku stabilní,

dominovala poptávka po hypotečních úvěrech. Velmi pozitivní vývoj na kapitálových trzích se v průběhu roku 2019 projevil ve zvýšeném zájmu klientů o investice do podílových fondů a asset managementu. Objem klientských prostředků investovaných do Assets under Management (AuM) zaznamenal meziročně nárůst o 12 %.

V oblasti investic se privátní bankovníctví v České republice a na Slovensku opírá o koncept řízené otevřené architektury fondů, který je na obou trzích stále jedinečný. Banka tak svým klientům zprostředkovává přístup nejen k investičním řešením vysoké kvality z celé skupiny UniCredit, ale i k nejlepším fondům v daných kategoriích z nabídky partnerských společností, které pro privátní klientelu banky analyzuje a vybírá tým mezinárodních expertů.

Banka v roce 2019 úspěšně rozšiřovala nabídku podílových fondů od partnerských společností. Klíčovou událostí v těchto aktivitách bylo představení unikátních investičních řešení Amundi UniCredit Premium Portfolio. Exkluzivně pro klienty privátního bankovníctví jsou tyto kompletní investiční strategie řízené společně týmem Amundi a UniCredit Wealth Management. Banka dále pokračovala v prohloubení spolupráce se společností UniCredit Bank AG Mnichov v oblasti implementace dalších typů strukturovaných produktů a zvýšení počtu podkladových aktiv pro unikátní softwarové řešení této sesterské banky.

V rámci komplexní nabídky služeb klientům pokračovala úspěšná spolupráce s tradiční rakouskou privátní bankou Schoellerbank AG, členem skupiny UniCredit. V reakci na zájem klientů banka v průběhu roku zprostředkovala umístění několika emisí firemních dluhopisů vybraných emitentů, a to jak v české koruně, tak i euru. V průběhu roku 2019 jsme privátním klientům nabídli také investiční řešení spojená s pojistnou ochranou (investiční životní pojištění).

Privátní bankovníctví úspěšně staví na tradici firemního bankovníctví UniCredit. Zaměřujeme se tak na poskytování privátních služeb majitelům menších i středních podniků, kde již dnes vnímáme vysokou přidanou hodnotu našeho servisu a produktů. Spolupráce mezi firemními a privátními bankéři v roce 2019 významně přispěla do celkového počtu nově získaných klientů jak v privátním, tak i firemním bankovníctví.

V uplynulém roce byl úsek Markets opět jedním z klíčových výnosových pilířů banky. Markets jako celek výrazně překročil celoroční plán, a v obchodování treasury produktů s koncovými klienty byl výsledek dokonce rekordní od počátku existence UniCredit Bank. Velmi solidní kontribuci do výnosů Markets jsme zaznamenali taktéž v obchodování na vlastní účet banky.

V oblasti obchodování s firemními zákazníky jsme díky akvizičním iniciativám zvýšili objemy i ziskovost z obchodů zaměřených na řízení denního cash flow a zajištění veškerých tržních rizik (devizových, úrokových či komoditních). K výbornému výsledku přispěla také stále solidně rostoucí česká i slovenská ekonomika i sdílení zkušeností a best practises v rámci regionu CEE.

Nedílnou součástí úseku Markets jsou také dluhové kapitálové trhy (Debt Capital Markets), na kterých UniCredit Bank působí dlouhodobě, ať již prostřednictvím vlastních emisních aktivit, tak i aranžováním a distribucí korporátních dluhopisů. V roce 2019 UniCredit Bank posílila své postavení jednoho z leaderů v oblasti korporátních emisí dluhopisů. Tyto emise se úspěšně umístily jak mezi finanční instituce a firemní zákazníky, tak mezi klienty privátního bankovníctví. Do tohoto segmentu se v loňském roce opakovaně dařilo umístit také vlastní strukturované emise dluhopisů a investičních certifikátů, a to i díky strategické spolupráci v oblasti bankopojištění se skupinou Allianz v české a slovenské republice.

Sponzoring a charita

Podpora společensky odpovědných aktivit, sportu a vzdělávání

UniCredit Bank v Česku a na Slovensku se v roce výrazně angažovala v oblasti podpory solidárních projektů a v souladu s hodnotami skupiny UniCredit. Do této podpory zapojila ve velké míře i své zaměstnance. V tradičním skupinovém Gift Matching Programu podporovala banka přes 400 zaměstnanců, když zdvojnásobila jejich dary celkem 17 neziskovým organizacím a projektům, které tak dosáhly celkové výše přes 1,8 milionu Kč.

V průběhu roku 2019 měli zaměstnanci možnost se zapojit do řady dobrovolnických činností v rámci týmových teambuildingů i podpořit akce organizované bankou – darování krve, charitativní vánoční trhy pro dobrou věc či vánoční bazar, na kterém měli zaměstnanci možnost nakupovat ručně vyráběné produkty chráněných dílen. Svým nákupem tak podpořili chod několika neziskových organizací, jejichž cílem je pomáhat zejména znevýhodněným lidem či postiženým dětem.

Během celého roku banka pokračovala v podpoře dlouhodobých projektů, jako jsou např. Nadace Charty 77 – Konto Bariéry, Poradna při finanční tísní nebo spolupráce s italským velvyslanectvím na projektu Nave Italia, který umožňuje onkologicky nemocným a jinak hendikepovaným dětem navštívit krásné italské destinace. Tradiční je rovněž spolupráce s nadací Dagmar a Václava Havlových VIZE 97 a s nadačním fondem manželů Livie a Václava Klausových, kde podporujeme různorodé vzdělávací programy.

Neopomenutelná je rovněž podpora výzkumu v podobě spolupráce s Mikrobiologickým ústavem AV ČR. Na Slovensku jsme pokračovali ve spolupráci s nadací televize Markíza v podpoře neziskových organizací, které pomáhají zejména nevléčitelně nemocným dětem a také oddělením dětských fakultních nemocnic.

Splněná přání a charitativní kiosky

Na začátku roku 2019 jsme nabídli možnost pomáhat prostřednictvím projektu Splněná přání našim klientům v Česku a na Slovensku. Splnili jsme tak až 100 přání našich klientů, přičemž většina z nich si přála pomoci finančním či věcným darem někomu jinému. Pomoc tak zejména směřovala do organizací pomáhajících nemocným dětem či dětem v nouzi (Nadace Krtek, Fond ohrožených dětí Klokánek, regionální dětské domovy, dětská oddělení nemocnic) a nezapomněli jsme i na podporu zvířat v podobě darů pro psí útulky či finanční podpory organizaci Chráníme mořské želvy.

V druhé polovině roku banka díky inovativní technologii uvedla ve spolupráci s externí společností na trh charitativní kiosky, které ocení všechny organizace zcela nebo částečně závislé na podpoře od třetích stran. Tyto kiosky se uplatní v církevních institucích,

charitativních a humanitárních organizacích a spolicích na obnovu kulturních památek. Jedná se o produkt, který umožňuje věnovat příspěvky třetí straně pomocí bezkontaktní technologie. Výši daru a potvrzení o uskutečněné transakci vidí dárce díky inteligentnímu LED systému. Také tímto nevšedním způsobem se banka podílela v souladu s hodnotami skupiny UniCredit na podpoře třetího sektoru.

Ochrana životního prostředí

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

Pracovněprávní vztahy

UniCredit Bank patří v České republice i na Slovensku mezi atraktivní zaměstnavatele, a to nejen svojí nabídkou zodpovědné a náročné práce v bankovním sektoru, ale také díky péči o své zaměstnance. Zaměstnanci mají nárok na příspěvek na stravování, vodu na pracovišti, Sick Days či dny na regeneraci a mohou také čerpat bankovní produkty UniCredit Bank za zvýhodněných podmínek či využít podnikové chaty v Horní Malé Úpě. Oceňují rovněž až týden dovolené navíc či možnost nákupu zaměstnaneckých akcií UniCredit. Široká je také oblast flexibilních benefitů, které umožňují zaměstnancům volit z velkého množství rozmanitých aktivit, jež jim nejlépe vyhovují.

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

Zpráva představenstva

o podnikatelské činnosti a stavu majetku UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok 2019

Vize, mise a firemní hodnoty

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

Jsmo bankou první volby jak pro klienty v našich tradičních, tak i v nových strategických segmentech. Na českém i slovenském trhu patříme řadu let mezi 3 nejlepší banky z hlediska spokojenosti klientů a zároveň jsme atraktivním zaměstnavatelem.

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

„Ethics & respect: Do the right thing!“ Etika a respekt jsou firemními hodnotami, které sdílíme v rámci celé skupiny UniCredit, které definují naši firemní kulturu i to, jak v praxi děláme naše rozhodnutí. Abychom v každé situaci měli na mysli udržitelnost našeho podnikání, řídíme se jednoduchým principem, který nám pomáhá zmíněné hodnoty převádět do každodenního života: dělat ty správné věci!

Ekonomický vývoj trhu v České republice a na Slovensku v roce 2019

Česká ekonomika mírně zpomalila růst na 2,4 %. Slovenská ekonomika dosáhla podobného tempa růstu 2,3 %, ale při výraznějším zpomalení proti předchozímu roku. Obě ekonomiky se druhý rok v řadě potýkaly se slábnoucí zahraniční poptávkou, která zprostředkovaně omezovala motivaci firem investovat do svých fixních aktiv. Hlavním tahounem růstu obou ekonomik byla soukromá spotřeba. Česko i Slovensko dosáhly nových minim v míře nezaměstnanosti, na trzích práce existovalo napětí a nebylo příliš zmírněno ani zpomalení průmyslové výroby v poslední části roku. Meziroční inflace byla v obou zemích na vzestupu a na konci roku v Česku překročila 3 %, zatímco na Slovensku dosáhla uvedené hodnoty. Bankovní sektor v Česku byl ovlivněn jedním dalším zvýšením repo sazby ČNB o 25 bp na konečných 2,00 %. Bankovní sektor na Slovensku naopak zůstal pod vlivem rekordně uvolněné měnové politiky ECB, charakterizované poklesem depozitní sazby

na -0,50 % a obnovením nákupu dluhopisů na sekundárním trhu. Kurs české koruny uzavřel rok meziročně silnější proti euru o 1,2 %.

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

V roce 2019 dosáhla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. další historicky rekordní výsledek hospodaření. Výnosy meziročně rostly ve všech kategoriích, především však v čistém úrokovém výnosu a výnosech z obchodování. Hlavním faktorem růstu čistých úrokových výnosů byl růst klientských vkladů a klientských úvěrů a také pozitivní vliv zvyšujících se úrokových sazeb. Klientské úvěry a depozita rostly meziročně v retailovém a i v korporátním bankovníctví a také v leasingu, přičemž skupina nadále zvyšuje počet klientů ve všech segmentech.

Provozní náklady meziročně klesají vlivem úspěšné realizace aktivit skupinového programu Transform 2019 se zaměřením na digitalizaci, optimalizaci procesů a redukci distribučních nákladů. Díky rostoucím výnosům a efektivnímu řízení nákladů se meziročně zlepšil ukazatel poměru nákladů k výnosům. Pozitivní situace v oblasti nákladů na riziko pokračovala i v roce 2019 díky schopnosti banky úspěšně řešit úvěry po splatnosti a i přes zpomalení hospodářského růstu zůstaly náklady na riziko výrazně pod rozpočtem.

Finanční výsledky skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok 2019

Konsolidovaný čistý zisk skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia meziročně vzrostl o 13,0 %, a to z 8 957 mil. Kč k 31. prosinci 2018 na 10 122 mil. Kč k 31. prosinci 2019. Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v roce 2019 tímto potvrdila svoji vynikající kondici a dlouhodobě trvající růst.

Výkaz o úplném výsledku

Čisté úrokové výnosy vzrostly v roce 2019 ve srovnání s koncem roku 2018 o 2,4 % na 14 578 mil. Kč (14 231 mil. Kč k 31. prosinci 2018). V roce 2019 ve srovnání s rokem 2018 již nebyl na českém trhu takový růst tržních úrokových sazeb, nicméně banka nadále strukturálně optimalizovala kompozici depozit s ohledem na snížení úrokových nákladů.

Čisté výnosy z poplatků a provizí ke konci roku 2019 činily 4 002 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 3 892 mil. Kč), což představuje růst o 2,8 %.

Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků vzrostl k 31. prosinci 2019 na 489 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 239 mil. Kč). Obecně zisky z prodeje finančních aktiv a závazků nejsou hlavní doménou dosahování zisku pro skupinu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, nicméně nárůst v tomto roce byl tažen změnou strategie ohledně držení cenných papírů s delšími splatnostmi.

Zisk z obchodování vzrostl o 7,0 % z 1 761 mil. Kč k 31. prosinci 2018 na 1 885 mil. Kč k 31. prosinci 2019.

Celkové provozní výnosy dosáhly 21 086 mil. Kč a vzrostly tak o 4,4 % oproti 20 202 mil. Kč k 31. prosinci 2018. Provozní výnosy rostly ve všech výše uvedených kategoriích.

Správní náklady byly vykázány ve výši 6 949 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 7 487 mil. Kč), což představuje pokles o 7,2 %. Přísné řízení nákladů, důsledné plnění vytyčených cílů v rámci programu Transform 2019 a snížení kontribuce banky do Fondu pro řešení krize, to jsou hlavní důvody skvělého výsledku v oblasti správních nákladů.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek vzrostly meziročně o 114,6 % (z 610 mil. Kč k 31. prosinci 2018 na 1 309 mil. Kč k 31. prosinci 2019). Sice zaznamenáváme růst v této položce výkazu o úplném výsledku, ale tento výsledek ve srovnání s rozpočtem skupiny na rok 2019 je stále lepší.

Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku se zvýšily z 908 mil. Kč k 31. prosinci 2018 na 992 mil. Kč k 31. prosinci 2019 a odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku se zvýšily z 302 mil. Kč k 31. prosinci 2018 na 540 mil. Kč k 31. prosinci 2019. Tento nárůst souvisí s aktivací nového nehmotného majetku a s odpisem stávajícího nehmotného majetku.

Výkaz o finanční situaci

Aktiva

Celková aktiva skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosáhla k 31. prosinci 2019 výše 686,6 mld. Kč, což představuje nárůst o 2,2 % ve srovnání s koncem roku 2018, kdy byla velikost bilanční sumy 671,6 mld. Kč.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů od konce roku 2018 vzrostla o 21,6 % z 10 mld. Kč na 12,2 mld. Kč.

Hodnota cenných papírů oceňovaných tržní hodnotou do ostatního výsledku hospodaření poklesla o 20,6 % na 23,2 mld. Kč (ke konci roku 2018 byla tato hodnota 29,2 mld. Kč). Banka disponuje v tomto portfoliu především vysoce likvidními státními dluhopisy. Pokles hodnoty je způsoben neobnovením nákupu nových objemů v případě splatnosti daného dluhopisu nebo realizovanými prodeji v průběhu roku 2019.

Retailové bankovníctví pokračovalo v zaměření na růst klientské základny a objemů úvěrů a depozit. Hlavním růstovým produktem na úvěrové straně byly tradičně hypoteční úvěry, kde celkové portfolio vzrostlo o téměř 11,5 %. Depozita klientů překročily a celkovým objemem meziroční růst 7 %.

Pohledávky za bankami klesly o 7 % (186,0 mld. Kč k 31. prosinci 2019 oproti 200,1 mld. Kč ke konci roku 2018).

Nárůst hodnoty hmotného majetku z 4,7 mld. Kč k 31. prosinci 2018 na 6,8 mld. Kč ke konci roku 2019 byl především ovlivněn implementací nového účetního standardu IFRS 16 Leasingy od 1. ledna 2019.

Závazky

Závazky vůči bankám ke konci roku 2019 klesly o 18 % na celkových 141,1 mld. Kč z 172,2 mld. Kč k 31. prosinci 2018.

Vklady klientů vzrostly ve srovnání s koncem roku 2018 o 10,7 % na celkových 415,0 mld. Kč z 374,7 mld. Kč k 31. prosinci 2018. Vydané dluhové cenné papíry klesly ve srovnání s koncem roku 2018 o 9,9 % na 20,6 mld. Kč (k 31. prosinci 2018 22,8 mld. Kč).

Kapitál

Vlastní kapitál skupiny činil k 31. prosinci 2019 78,6 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst o 3,8 % (z 75,7 mld. Kč k 31. prosinci 2018). UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v roce 2019 vyplatila dividendu 6 070 mil. Kč ze zisku roku 2018 jedinému akcionáři UniCredit SpA.

Očekávaná hospodářská a finanční situace UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v roce 2020

Plán roku 2020 je založen na organickém růstu klientských obchodů a dalším růstu klientské základny ve všech obchodních segmentech. Nadále bude kladen velký důraz na optimalizaci a efektivní čerpání provozních nákladů, jejichž růst je plánován pod očekávanými úrovněmi inflace. Skupina si v roce 2020 udrží vysokou ziskovost, návratnost kapitálu a bude nadále klást důraz na udržení vysoké kapitálové přiměřenosti. Vývoj klientských úvěrů a klientských depozit bude vyvážený, čímž si skupina zajistí růst bez potřeby získávání externích zdrojů financování.

Navzdory dalšímu očekávanému zpomalení hospodářského růstu budou obě ekonomiky nadále v dobré kondici, což povede k meziročnímu nárůstu nákladů na rizika, která však nadále zůstanou na nízkých hodnotách.

Současný vývoj dopadu COVID-19 a přijatá opatření

Současný vývoj světové ekonomiky může být ovlivněn několika faktory, jako je šíření různých pandemických virů nebo kolísání cen komodit, zejména cen ropy. Po rozšíření COVID-19 napříč pevninskou Čínou i mimo ni, což způsobilo narušení podnikatelské a hospodářské činnosti, UniCredit Bank Česká republika a Slovensko, a.s. pečlivě sleduje situaci ve spolupráci se skupinou UniCredit a přijímá veškerá nezbytná opatření v souladu s doporučeními Světové zdravotnické organizace a místních úřadů.

Soubor přijatých opatření se skládá ze zavedení práce z domova pro zaměstnance (tzv. home office), kteří jsou ohroženi na zdraví nastalou situací, a z karantény pro ty, kteří se vrátili z rizikových oblastí zasažených rozšířením COVID-19. Další opatření uplatňovaná k zajištění obvyklé úrovně provozních činností představují nahrazení standardních osobních setkání co nejvíce online schůzkami, fyzické oddělení týmů stejně jako přísná pravidla hygieny, zvýšená intenzita čištění a dezinfekce prostorů a dalších opatření.

Ekonomický dopad bude záviset na intenzitě a době trvání epidemického rozšíření koronaviru, který způsobuje onemocnění COVID-19. Hlavní dopad koronaviru, který v současné době nelze kvantifikovat, souvisí s ekonomickým zpomalením a omezenou investiční aktivitou vedoucí ke snížení reálné hodnoty finančních aktiv, nižší poptávkou po úvěrech, nejistotami při vytváření budoucích výnosů a úsudků aplikovaných na účetní odhady a předpoklady.

Nejistoty pro rok 2020

V průběhu roku 2020 UniCredit Bank Česká republika a Slovensko a.s. bude situaci pečlivě sledovat a bude pravidelně aktualizovat:

- i. model tvorby opravných položek v souladu s IFRS 9 s přihlédnutím k aktuálním předpokladům a očekáváním,
- ii. opravné položky, které jsou stanovovány na úrovni klienta.

Vzhledem k vysoké nejistotě ohledně dalšího ekonomického vývoje očekává Česká národní banka, že se banky v současné situaci s okamžitým účinkem a do doby, než zmizí akutní i dlouhodobé důsledky epidemie koronaviru, zdrží veškerých rozhodnutí, která by mohla ohrozit odolnost jednotlivých bank. Jsme si vědomi stabilizačních opatření navrhovaných Českou národní bankou v souvislosti s epidemií koronaviru a podnikneme všechny nezbytné kroky, aby nebyla žádným způsobem ohrožena stabilita banky.

Strategický plán skupiny UniCredit – Transform 2019 a Team 23

Na konci roku 2019 skupina UniCredit úspěšně završila poslední rok tříletého strategického plánu Transform 2019 splněním cíle finančního zisku a také splněním nebo překročením cílů ve všech pěti pilířích plánu:

- Posílení kapitálu a optimalizace jeho alokace
- Zaměření na kvalitu aktiv
- Transformace provozního modelu
- Maximální generování komerční hodnoty
- Zeštíhlená, ale silná řídicí struktura holdingu

Úspěch strategického plánu Transform 2019 ukázal, že dokážeme naplnit své cíle, jsme transparentní a upřednostňujeme dlouhodobě udržitelné výsledky před krátkodobými řešeními.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. potvrdila také v roce 2019 svou klíčovou pozici na trhu pro divizi střední a východní Evropy. Nad rámec výtečných finančních výsledků se bance v rámci strategického programu podařilo rovněž úspěšně implementovat celou řadu iniciativ, například:

- kampaň Splněná přání, ve které jsme klientům v ČR a SR splnili 100 přání, kterými chtěli pomoci rodinám, nemocným lidem, dětským domovům, bezdomovcům, zvířatům atd.;
- karetní platby pomocí mobilního telefonu;
- rozvoj robotizace, která zvyšuje produktivitu bankovních operací;
- projekty IB2020 a Cross Architecture, které umožní digitalizaci a rozvoj online kanálů v příštích letech;
- rozvoj systému Ezy metodou agilního vývoje;
- projekty související s regulací a evropskými nařízeními PSD2, PAD, GDPR.

Zatímco se cíle Transform 2019 soustředily na restrukturalizaci a přetváření skupiny UniCredit, od nového roku se celá skupina i UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. naplno soustředí na nový plán pojmenovaný Team 23, který byl představen finančním trhům v prosinci 2019 a který se zaměřuje především na posílení a růst klientské základny.

Činnosti banky v oblasti firemního bankovníctví

V roce 2019 banka pokračovala v naplňování svých dlouhodobých strategických cílů, které v oblasti firemního a investičního bankovníctví představují potvrzení pozice klíčového hráče v segmentu financování velkých nadnárodních a domácích firem, při současném zaměření na zvýšení tržního podílu.

V klíčových segmentech malých a středních firem jsme zaznamenali další velmi úspěšný rok, v segmentu mezinárodních podniků jsme dosáhli dvojciferného tempa růstu výnosů i objemu poskytnutých úvěrů.

Dalším dlouhodobým strategickým cílem banky je neustálé zlepšování klientské zkušenosti a udržitelnosti vedoucí pozice na českém a slovenském trhu. Tuto ambici se nám dařilo naplňovat s důrazem

na klientské potřeby, posilováním lidských zdrojů, jako i neustálým zjednodušováním interních procesů a jejich digitalizací.

V roce 2019 jsme i nadále spoléhali na své tradiční silné kompetence v poskytování individuálních řešení pro klienty a potvrdili jsme naši vedoucí pozici v oblasti nemovitostního financování. Velmi úspěšný rok jsme zaznamenali v oblasti strukturovaného a akvizičního financování, což bylo doloženo řadou aranžérských mandátů a úspěšného uzavření mnoha velkých a složitých transakcí pro naše klienty.

Dále pokračovala velmi úspěšná spolupráce banky s UniCredit Leasing v České republice a na Slovensku, s rekordním objemem zprostředkovaných úvěrů v divizi firemního a investičního bankovníctví.

V roce 2019 byla naplno posílena nabídka faktoringových produktů klientům banky a pro tento účel bylo vyvinuto i několik nových produktů a služeb, např. reverzní faktoring nebo poradenství v oblasti řízení provozního kapitálu našich klientů.

Činnosti banky v oblasti retailového a privátního bankovníctví

Retailové bankovníctví

Banka i v roce 2019 v retailovém bankovníctví pokračovala v naplňování svých strategických cílů, kterými jsou růst klientské základny a upevnění postavení univerzálního poskytovatele bankovních a finančních služeb. Významného nárůstu tržního podílu chceme dosáhnout nejen koncentrací na vybrané perspektivní segmenty retailového trhu, ale především díky inovacím v dostupnosti prostřednictvím alternativních distribučních kanálů a v produktové nabídce.

Banka poskytuje na retailovém trhu plnou škálu bankovních produktů a ve všech hlavních produktových liniích jsme zaznamenali v roce 2019 výrazný růst: retailové úvěry meziročně vzrostly o téměř 9 %, a to zejména díky velkému úspěchu v poskytování hypotečních úvěrů, retailové depozitní produkty meziročně vzrostly o více než 7 % a produkty a služby UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. nově začalo využívat více než 100 tis. nových klientů. Ve spolupráci s našimi strategickými partnery se stále více zaměřujeme na investiční produkty a bankopojištění.

Privátní bankovníctví

Segment privátního bankovníctví pokračoval v péči o stávající klientské portfolio a současně intenzivně pracoval na získávání nových klientů, kteří by ocenili vysokou kvalitu našich služeb a současně umožnili navyšování hospodářských výsledků v segmentu privátního bankovníctví v nadcházejících obdobích. Nové zákazníci

jsme získávali jak díky velmi intenzivní spolupráci s kolegy z firemního bankovníctví, s cílem komplexně obsloužit klienty naší banky z řad majitelů a managementu firem, tak i na bázi doporučení získaných od stávajících zákazníků. V průběhu celého roku 2019 jsme věnovali velkou pozornost rozšiřování nabídky našich investičních řešení, což se promítlo do nárůstu objemu klientských investic spravovaných bankou. V průběhu roku jsme klientům privátního bankovníctví nabídli několik primárních emisí firemních dluhopisů, které se setkaly s velkým zájmem ze strany našich privátních klientů.

Divize retailového a privátního bankovníctví UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. neustále zlepšuje kvalitu služeb pro klienty, zákaznická zkušenost je pro nás absolutní prioritou, což potvrzují výsledky ukazatele Net Promoter Score, kde jsme i v roce 2019 dosáhli u individuálních zákazníků mimořádně dobrých výsledků v rámci českého i slovenského trhu i v rámci divize CEE UniCredit.

Činnosti banky v oblasti podpůrných útvarů

Řízení rizik

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

Banka řídí své úvěrové riziko jak na úrovni jednotlivé obchodní transakce, tak na úrovni celého portfolia, a to v souladu se základními principy definovanými v úvěrové politice banky a za účelem dodržení rizikových parametrů stanovených v úvěrové strategii pro příslušný rok. Pro účely výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku banka používá (na základě souhlasu uděleného ČNB) pro většinu svého portfolia pokročilý přístup založený na vlastních odhadech rizikových parametrů (Advanced IRB). Banka pravidelně sleduje a vyhodnocuje očekávanou ztrátu svého úvěrového portfolia i očekávanou ztrátu nově uzavíraných obchodů, jakož i skutečně realizované ztráty plynoucí ze znehodnocení aktiv.

Na základě regulatorního povolení uplatňuje banka pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku (AMA), a to již od roku 2008. V roce 2019 banka neutrpěla žádné významné ztráty z operačního rizika.

V roce 2019 proběhly zátěžové testy kapitálu banky ze strany ČNB. Výsledky potvrdily, že banka je dostatečně kapitálově vybavena pro případ krize. Regulátor hodnotil snahu banky o kontinuální

zvyšování kapitálových rezerv, tak i snahu o řešení problémových aktiv banky. Zároveň tento výsledek umožňuje bance další rozvoj obchodních aktivit.

V oblasti řízení tržních rizik banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých typů rizik a také jednotlivých druhů finančních nástrojů. Všechny limity jsou sledovány v rozdělení na obchodní portfolio (Regulační obchodní kniha) a bankovní knihu (IRRBB).

Základním nástrojem řízení jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV, CPV), stop loss limity (limity maximální ztráty LWL) a limity pro Value at Risk (VaR). V roce 2019 banka nezaznamenala významné události, které by vedly k přehodnocení strategie nebo výraznému přenastavení platných limitů.

Servisní služby

Po změně servisního modelu v Operations oblasti v roce 2018 se rok 2019 nesl v duchu intenzivních prací na hlubší provázanosti mezi obchodní a provozní částí procesů. Koncentrovali jsme se na zlepšování zákaznické zkušenosti a rovněž zvyšování efektivity procesů jako takových. Plně jsme spustili program robotizace a automatizace, ve kterém budeme pokračovat i v roce budoucím. Banka nadále prosazovala a bude prosazovat vyvážený přístup, tj. dosažení nákladových úspor díky centralizaci a specializaci provozních útvarů se současným zachováním dostupnosti a kvality služeb poskytovaných klientům. Centralizace a specializace vede k lepší kontrole nad plněním regulačních požadavků týkajících se smluvních ujednání a kvalitou zpracování dokumentů mezi bankou a jejími klienty.

Stejně jako v předchozích letech pro banku zabezpečuje IT služby sesterská společnost v rámci skupiny UniCredit, UniCredit Services S.C.p.A..

V roce 2019 byla dokončena implementace regulačních projektů v oblasti GDPR, PSD2 a payment account directive regulace. Proběhla migrace retailového přímého a mobilního bankovníctví na novou technologickou platformu zajišťující možnosti dalšího rozvoje a byl zahájen projekt na plnou digitalizaci vybraných produktů. Také probíhá implementace robotizace pro vybrané procesy.

Kromě projektů zaměřených na digitalizaci a robotizaci probíhaly i projekty v oblasti bezpečnosti zaměřené na omezení rizika a prevenci úniku a ochrany dat.

Řízení aktiv a pasiv

I přes růst objemu úvěrů si banka i v roce 2019 udržela vysoký přebytek korunové likvidity z vlastních a klientských zdrojů nad korunovými finančními aktivy. Tento přebytek banka z velké části

umístila ve formě reverzních repo operací v České národní bance a částečně ho využila pro financování svých dceřiných společností. Silná korunová likvidní pozice umožnila bance držet nízké náklady na korunovou likviditu.

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

Přebytek likvidity v mateřské společnosti a potažmo v celé eurozóně umožnil držet nízké náklady i na eurové refinancování.

Banka pravidelně sleduje a hlásí jak regulační likvidní ukazatel LCR, tak i plánovaný ukazatel NSFR. Dostatečný odstup těchto ukazatelů od minimální hranice dokládá silnou a udržitelnou likvidní situaci banky.

Lidské zdroje

Naši zaměstnanci mají klíčovou roli při realizaci firemní strategie, stejně tak při řízení rizik a zajišťování dlouhodobého a udržitelného růstu společnosti. Jak pracovníci banky, kteří jsou v přímém kontaktu s klientem, tak i pracovníci v podpůrných funkcích svojí činností výrazně ovlivňují kvalitu služeb a tím i spokojenost, loajalitu klientů a celkový obchodní výsledek.

Podporujeme kulturu etiky a respektu, diversity a inkluze a přispíváme k důležitým atributům, jako jsou leadership, přátelská atmosféra v týmu, seberealizace, pozitivita a uznání, kariérní růst a work-life balance.

Věnujeme maximální pozornost náboru, odměňování, vzdělávání a rozvoji svých pracovníků v oblasti profesních znalostí, komunikačních dovedností i celkové profilace firemní kultury tak, aby vedla k posílení osobní integrity všech zaměstnanců. V roce 2019 jsme se zaměřili na digitalizaci klíčových HR procesů, což pozitivně přispívá k rychlosti a lepší komunikaci jak vůči kandidátům, tak interně v rámci firmy.

Odměňování našich zaměstnanců je v souladu s tržními podmínkami a probíhá na principech férovosti. Naším cílem je nejen podpora dosahování vysokého výkonu našich zaměstnanců, ale zároveň i zajištění etického chování směřujícího k vyrovnanému přístupu k riziku v dlouhodobé perspektivě a nejlepší možné zákaznické zkušenosti, a to jak interní, tak externí.

Velmi si vážíme rodin našich kolegů, proto nabízíme mnoho možností vyvážení pracovního a soukromého života, jako je práce z domova nebo práce na dálku, různé tematické akce pro naše rodiny s dětmi

během celého roku. Přímo na pracovišti organizujeme pravidelné sportovní a relaxační aktivity, které neustále inovujeme, abychom podpořili pohodu našich kolegů a reagovali tímto způsobem také na potřeby nastupujících nových generací a rovněž byli touto formou atraktivnější jako zaměstnavatel. Věříme, že well-being aktivity se projevují ve vyšší angažovanosti a produktivitě našich zaměstnanců.

Vzdělávání, profesní rozvoj a talenty našich zaměstnanců patří mezi priority rozvoje banky.

Neustále inovujeme nabídku vzdělávacích aktivit s ohledem na strategii banky, aktuální kulturní změny či témata a v neposlední řadě s ohledem na potřeby našich zaměstnanců. Klademe důraz na rozvoj pomocí rotací, krátkodobých i dlouhodobých stáží a na získání mezinárodní zkušenosti.

Banka systematicky věnuje péči o zdraví svých zaměstnanců. V tomto roce se soustředila na fyzické i duševní zdraví prostřednictvím Dnů zdraví, které byly v různé formě přístupné všem zaměstnancům v rámci České republiky. Zaměstnancům byly k dispozici nejen preventivní lékařské prohlídky (dermatologie, zrak, složení těla apod.), ale i praktické workshopy, přednášky na různá témata a edukativní stánky.

Již v loňském roce byl pro zaměstnance spuštěn program prevence stresu a na spuštění tzv. antistresové linky v České republice navázala v roce 2019 stejná iniciativa i na Slovensku. Na této lince je zaměstnancům k dispozici školený psycholog připravený pomoci při řešení jejich problémů.

Společnost dlouhodobě vychází vstříc zaměstnancům, kteří se ocitnou v mimořádně složité sociální nebo zdravotní situaci. Těm společnost poskytuje příspěvky v rámci sociální pomoci.

Banka se rovněž dlouhodobě zaměřuje na reintegraci do pracovního procesu zaměstnanců na mateřské a rodičovské dovolené. S těmito zaměstnanci je banka v kontaktu i v průběhu mateřské a rodičovské dovolené, jsou zváni na networkingové akce a v případě oboustranného zájmu a potřeby je nastavena spolupráce i v průběhu trvání dovolené. Po návratu z mateřské či rodičovské dovolené je možné využít kratších pracovních úvazků, práci z domova nebo flexibilní pracovní dobu, pokud to dovolí typ provozu a charakter práce.

Společnost zajišťuje politiku rovného zacházení se všemi zaměstnanci, pokud jde o jejich pracovní podmínky, odměňování za práci, odbornou přípravu a příležitost dosáhnout kariérního postupu v zaměstnání. Dodržování pravidel rovného zacházení a zákazů diskriminace je povinností všech zaměstnanců bez ohledu na jejich pracovní zařazení.

Společenská odpovědnost

Udržitelnost

Udržitelnost je každodenním závazkem skupiny UniCredit i naší lokální konsolidované skupiny. Věříme, že udržitelné bankovníctví vyžaduje, abychom činili naše každodenní rozhodnutí a definovali dlouhodobou strategii se zodpovědností ekonomickou, společenskou i zodpovědností k životnímu prostředí. Snažíme se dosáhnout všestranně výhodných řešení pro všechny zainteresované v dlouhodobém horizontu. Vše, co děláme, je založeno na etickém přístupu a respektu.

Protikorupční pravidla

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

Sponzoring a charita

I v roce 2019 se UniCredit Bank v Česku a na Slovensku angažovala v oblasti podpory solidárních projektů a v souladu s hodnotami skupiny UniCredit do této podpory zapojila i své zaměstnance. Kromě tradičního skupinového programu Gift Matching Program podporovala banka své zaměstnance i v dobrovolnické činnosti jako darování krve, organizace vánočních trhů pro dobrou věc či Tříkrálové sbírky.

Banka pokračovala v podpoře dlouhodobých projektů a partnerských organizací, jako jsou např. Nadace Charty 77 – Konto Bariéry, Poradna při finanční tísní nebo spolupráce s italským velvyslanectvím na projektu Nave Italia, který umožňuje nemocným a jinak hendikepovaným dětem navštívit krásné italské destinace. Tradiční je rovněž spolupráce s nadací Dagmar a Václava Havlových VIZE 97, nadačním fondem manželů Livie a Václava Klausových, podpora výzkumu Mikrobiologického ústavu AV ČR či spolupráce s nadací televize Markíza na Slovensku.

Na začátku roku 2019 jsme nabídli možnost pomáhat prostřednictvím projektu Splněná přání našim klientům v Česku a na Slovensku. Splnili jsme tak 100 přání našich klientů, přičemž většina z nich si přála pomoci finančním či věcným darem někomu jinému. Pomoc tak zejména směřovala do organizací pomáhajících nemocným a opuštěným dětem či zvířatům.

Díky inovativní technologii banka ve spolupráci s externí společností uvedla na trh charitativní kiosky, které ocení všechny organizace zcela nebo částečně závislé na podpoře od třetích stran. Kiosky umožňují lidem věnovat příspěvky jednoduše pomocí bezkontaktní technologie například na projekty církevních institucí, charitativních

Prohlášení osob odpovědných za výroční zprávu

Dle našeho nejlepšího vědomí tato výroční zpráva podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření banky a jejího konsolidačního celku za rok 2019 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření banky a jejího konsolidačního celku.

Březen 2020

Jakub Dusílek
Předseda představenstva

Ljubiša Tešić
Člen představenstva

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada přezkoumala individuální a konsolidovanou účetní závěrku a účetní závěrku pro slovenskou pobočku banky sestavenou k 31. prosinci 2019 spolu s auditorskými zprávami společnosti Deloitte Audit s.r.o., která je nezávislým auditem UniCredit Bank za rok 2019, a návrh na rozdělení zisku. Dozorčí rada bere na vědomí závěry zprávy auditora, že individuální a konsolidovaná účetní závěrka jasně odráží finanční situaci UniCredit Bank k 31. prosinci 2019 a její finanční výkonnost za účetní období 2019. Dozorčí rada bere na vědomí závěry zprávy auditora, že účetní závěrky ve všech podstatných záležitostech pravdivě zobrazují aktiva UniCredit Bank, její závazky a roční zisk a že byly sestaveny v souladu s příslušnými zákony a předpisy. Dále že návrh na rozdělení zisku je v souladu s příslušnými zákony a předpisy a stanovami UniCredit Bank.

Dozorčí rada dohlížela na provádění obchodní politiky banky a výkonu pravomoci představenstva v souladu s českými zákony, předpisy ČNB a stanovami banky. Dozorčí rada měla v roce 2019 pět zasedání a vždy si vyžádala informace ze všech oblastí činnosti banky, které měly významný dopad na finanční situaci a finanční řízení banky.

Dozorčí rada dále prohlašuje, že na základě účetní závěrky a ostatních dokumentů poskytnutých dozorčí radě v roce 2019 nezjistila žádné podstatné nedostatky nebo chyby, které by mohly vést k závěru, že účetnictví banky nebylo vedeno v souladu s příslušnými předpisy nebo že neodpovídá situaci UniCredit Bank.

Březen 2020

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu

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

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

K 31. prosinci 2019 byl základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu 673 816 021,32 Kč. Příspěvek do Garančního fondu činí 2 % z této částky, tedy 13 476 320,44 Kč.

Růst a posilování klientské základny



Team 23 se zaměřuje na posílení a růst naší klientské základny napříč všemi segmenty: malými a středními podniky, jednotlivci i velkými společnostmi. Naše strategické iniciativy se zaměřují na klientskou zkušenost s cílem zlepšovat spokojenost klientů a kvalitu služeb. Dosáhneme tak ještě lepšího výsledku v ukazateli Net Promoter Score na úrovni celé skupiny.

Konsolidovaná účetní závěrka

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2019

| Bod | 2019 mil. Kč | 2018 mil. Kč |
|---|-----------------|-----------------|
| Úrokové výnosy, z toho: | 18 597 | 15 435 |
| – úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby | 18 272 | 14 888 |
| Úrokové náklady | (4 019) | (1 204) |
| Čisté úrokové výnosy (1) | 14 578 | 14 231 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 5 387 | 5 101 |
| Náklady na poplatky a provize | (1 385) | (1 209) |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí (2) | 4 002 | 3 892 |
| Výnosy z dividend (3) | 5 | 4 |
| Čistý zisk/(ztráta) z obchodování (4) | 1 885 | 1 761 |
| Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot (5) | (12) | 2 |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: (6) | 489 | 239 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 154 | 99 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 335 | 142 |
| Finanční závazky | – | (2) |
| Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: (7) | 139 | 73 |
| Povinně v reálné hodnotě | 139 | 73 |
| Provozní výnosy | 21 086 | 20 202 |
| Ztráty ze snížení hodnoty: (8) | (1 309) | (610) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | (1 310) | (619) |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 1 | 9 |
| Správní náklady (9) | (6 949) | (7 487) |
| Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy: (27) | 342 | (549) |
| Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky | 401 | (486) |
| Ostatní rezervy | (59) | (63) |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání (18) | (992) | (873) |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku (19) | (540) | (302) |
| Ostatní provozní výnosy a náklady (10) | 694 | 732 |
| Provozní náklady | (7 445) | (8 479) |
| Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou (18) | (25) | (146) |
| Zisk/(ztráta) z majetkových účastí | 70 | 66 |
| Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv | 228 | – |
| Výsledek hospodaření před zdaněním | 12 605 | 11 033 |
| Daň z příjmů (28) | (2 483) | (2 076) |
| Výsledek hospodaření po zdanění | 10 122 | 8 957 |
| Čistý zisk připadající vlastníkům skupiny | 10 122 | 8 957 |
| Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření | | |
| Fond z přecenění majetku užívaného při podnikání oceněného reálnou hodnotou, z toho: | 261 | n/a |
| Změna reálné hodnoty | 329 | n/a |
| Odložená daň | (68) | n/a |
| Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření | | |
| Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho: | (1 001) | (336) |
| Změna reálné hodnoty | (1 239) | (416) |
| Přecenění převedené do výsledku hospodaření | – | 1 |
| Odložená daň | 238 | 79 |
| Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho: | (264) | (697) |
| Změna reálné hodnoty | (53) | (733) |
| Přecenění převedené do výsledku hospodaření | (224) | (97) |
| Odložená daň | 13 | 133 |
| Kurzové zisky z konsolidace zahraniční pobočky | (171) | 101 |
| Ostatní úplný výsledek po zdanění | (1 175) | (932) |
| Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny | (1 175) | (932) |
| Celkový úplný výsledek po zdanění | 8 947 | 8 025 |
| Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny | 8 947 | 8 025 |

Příloha na stranách 43 až 115 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2019

| | Bod | 2019 mil. Kč | 2018 mil. Kč |
|---|------|-----------------|-----------------|
| Aktiva | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | (11) | 4 634 | 4 842 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | (12) | 12 185 | 10 020 |
| Určená k obchodování | | 11 698 | 9 674 |
| Povinně v reálné hodnotě | | 487 | 346 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (13) | 23 181 | 29 188 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | | 626 735 | 612 101 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | (14) | 185 975 | 200 065 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | (15) | 440 760 | 412 036 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | (16) | 7 198 | 5 636 |
| Majetkové účasti | (17) | 372 | 332 |
| Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | (18) | 6 406 | 4 103 |
| Investice do nemovitostí | (18) | 371 | 646 |
| Nehmotný majetek | (19) | 2 345 | 2 179 |
| Daňové pohledávky, z toho: | (28) | 1 005 | 889 |
| Splatná daň | | – | 57 |
| Odložená daň | | 1 005 | 832 |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | | 31 | – |
| Ostatní aktiva | (20) | 2 130 | 1 679 |
| Aktiva celkem | | 686 593 | 671 615 |
| Cizí zdroje | | | |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | | 11 537 | 8 714 |
| Určené k obchodování | (21) | 11 537 | 8 714 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: | | 576 627 | 569 736 |
| Závazky vůči bankám | (22) | 141 092 | 172 151 |
| Závazky vůči klientům | (23) | 414 953 | 374 745 |
| Vydané dluhové cenné papíry | (24) | 20 582 | 22 840 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | (25) | 7 624 | 5 657 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | | 1 096 | 608 |
| Daňové závazky, z toho: | (28) | 1 481 | 1 108 |
| Splatná daň | | 659 | 406 |
| Odložená daň | | 822 | 702 |
| Ostatní pasiva | (26) | 8 733 | 8 733 |
| Rezervy na rizika a poplatky | (27) | 882 | 1 320 |
| Závazky celkem | | 607 980 | 595 876 |
| Vlastní kapitál | | | |
| Základní kapitál | (29) | 8 755 | 8 755 |
| Emisní ážio | (29) | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z přecenění | | (263) | 912 |
| Nerozdělený zisk a rezervní fondy | (31) | 56 504 | 53 620 |
| Zisk za účetní období | | 10 122 | 8 957 |
| Vlastní kapitál celkem | | 78 613 | 75 739 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | | 686 593 | 671 615 |

Příloha na stranách 43 až 115 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2019

| | 2019 mil. Kč | 2018 mil. Kč |
|---|-----------------|-----------------|
| Zisk po zdanění | 10 122 | 8 957 |
| Úpravy o nepeněžní operace: | | |
| Ztráty ze snížení hodnoty: | | |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 1 309 | 610 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 1 310 | 619 |
| Přecenění finančních instrumentů | (1) | (9) |
| Čisté rezervy na rizika a poplatky: | 637 | (1 216) |
| Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky | (342) | 547 |
| Ostatní čisté rezervy | (401) | 484 |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání | 59 | 63 |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku | 992 | 874 |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: | 540 | 302 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 113 | 113 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | – | – |
| Finanční závazky | 113 | 113 |
| Zisk/(ztráta) z majetkových účastí | – | – |
| Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv | (40) | 66 |
| Daně | (228) | – |
| Nerealizované kurzové zisky/(ztráty) | 1 808 | 2 076 |
| Ostatní nepeněžní změny | (171) | 101 |
| Ostatní nepeněžní změny | (3 170) | (1 970) |
| Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv | 11 570 | 10 460 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | | |
| Určená k obchodování | (2 852) | 412 |
| Povinně v reálné hodnotě | (2 850) | 431 |
| Povinně v reálné hodnotě | (2) | (19) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | (14 697) | (15 640) |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 14 091 | 10 120 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | (28 788) | (25 760) |
| Ostatní aktiva | (451) | 1 323 |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | | |
| Určené k obchodování | 2 733 | (170) |
| Určené k obchodování | 2 733 | (170) |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: | 8 995 | 12 271 |
| Závazky vůči bankám | (31 127) | (1 995) |
| Závazky vůči klientům | 40 122 | 14 266 |
| Ostatní pasiva | 233 | (1 777) |
| Placená daň z příjmů | (2 072) | (1 353) |
| Čisté peněžní toky z provozní činnosti | 3 459 | 5 526 |
| (Nákup)/prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a ostatních finančních aktiv | 5 590 | 16 858 |
| Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku | 1 613 | 1 282 |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | (2 171) | (2 170) |
| Přijaté dividendy | 5 | 4 |
| Čisté peněžní toky z investiční činnosti | 5 037 | 15 974 |
| Vyplacené dividendy | (6 070) | (3 732) |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě – vydané a splacené dluhové cenné papíry | (2 260) | (17 024) |
| (Platba) závazků z leasingu | (374) | n/a |
| Čisté peněžní toky z finanční činnosti | (8 704) | (20 756) |
| Peníze a peněžní prostředky na počátku období | 4 842 | 4 008 |
| Peníze a peněžní prostředky na konci období | 4 634 | 4 842 |
| Přijaté úroky | 18 692 | 14 704 |
| Placené úroky | (3 794) | (777) |

Příloha na stranách 43 až 115 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2019

| Základní kapitál | Emisní zápis ažio instrumentů | Fond z přecenění | | | Nerozdělený zisk a rezervní fondy | | | | Zisk za účetní období | Vlastní kapitál | |
|---|----------------------------------|---------------------------|--|------------------------------|--|---|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| | | zajišťovacích instrumentů | oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | oceňovaného reálnou hodnotou | kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky | Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy | Účelový rezervní fond | Kurzové rozdíly z konsolidace | | | Nerozdělený zisk |
| mil. Kč | | | | | | | | | | | |
| Dopad aplikace IFRS 9 | | | (30) | | | | | | (96) | | (126) |
| Dopad přecenění investic do nemovitostí | | | | | | | | | 90 | | 90 |
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | 3 495 | 539 | 1 525 | n/a | (220) | 5 217 | 11 611 | (99) | 33 011 | 7 626 | 71 460 |
| Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům | | | | | | 23 | 812 | | 6 791 | (7 626) | - |
| Rozdělení zisku za rok 2017 | | | | | | | | | (3 732) | | (3 732) |
| Výplata dividendy | | | | | | | | 11 | (25) | | (14) |
| Dopad konsolidace | | | | | | | | | | | |
| Celkový úplný výsledek za období | | | | | | | | | | | |
| Čistý zisk za období | | | | | | | | | | 8 957 | 8 957 |
| Ostatní celkem | | (336) | (697) | | 101 | | | | | | (932) |
| Zůstatek k 31. prosinci 2018 | 3 495 | 203 | 828 | n/a | (119) | 5 240 | 12 423 | (88) | 36 045 | 8 957 | 75 739 |
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | 3 495 | 203 | 828 | n/a | (119) | 5 240 | 12 423 | (88) | 36 045 | 8 957 | 75 739 |
| Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům | | | | | | | | | | | |
| Rozdělení zisku za rok 2018 | | | | | | 3 | 817 | | 8 137 | (8 957) | - |
| Výplata dividendy | | | | | | | | | (6 070) | | (6 070) |
| Dopad konsolidace | | | | | | | | (23) | 20 | | (3) |
| Celkový úplný výsledek za období | | | | | | | | | | | |
| Čistý zisk za období | | (1 001) | (264) | 261 | (171) | | | | | 10 122 | 10 122 |
| Ostatní celkem | | | | | | | | | | | (1 175) |
| Zůstatek k 31. prosinci 2019 | 3 495 | (798) | 564 | 261 | (290) | 5 243 | 13 240 | (111) | 38 132 | 10 122 | 78 613 |

Příloha na stranách 43 až 115 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Příloha konsolidované účetní závěrky

I. Úvod

Základní informace

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

Banka vznikla přeshraniční fúzí sloučením UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. a nástupnickou společností byla UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným datem fúze byl 1. červenec 2013. UniCredit Bank Czech Republic, a.s. vznikla fúzí sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s. k 1. říjnu 2006. Veškerá práva a závazky zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s. přešly na nástupnickou společnost HVB Bank Czech Republic a.s. V roce 2008 banka převzala jmění společnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roce 2009 banka připravila projekt fúze se společností UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikající společností byla společnost UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupnickou společností byla banka. V roce 2012 banka připravila projekt fúze sloučením se společností UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Tato společnost byla zanikající společností a banka se stala nástupnickou společností.

Změny obchodní firmy a ostatních skutečností spjatých s přeshraniční fúzí byly zapsány v obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608 dne 1. prosince 2013.

V souvislosti s reorganizací v rámci skupiny UniCredit došlo 1. října 2016 ke změně akcionáře banky z UniCredit Bank Austria AG na mateřskou společnost celé skupiny UniCredit, která nyní vlastní 100 % akcií banky.

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

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

nákladů a výnosů a zároveň dosáhnout vyváženější kapitálové struktury a optimalizovaného řízení likvidity. Dále poskytla skupině UniCredit možnost snížit složitost organizační struktury a míru vynakládaného manažerského úsilí díky vytvoření jednoho lokálního manažerského týmu pro oba trhy.

Za účelem fúze banka zvýšila svůj základní kapitál. Část minoritních akcionářů UniCredit Bank Slovakia a.s., uplatnila právo odprodat své akcie zanikající banky, ostatní využili právo na výměnu akcií za nově vydané akcie banky. Nástupnická banka převzala vlastní kapitál zanikající společnosti ve výši 11 611 mil. Kč a převedla ho do účelového rezervního fondu v měně EUR, který může být použit pouze k úhradě ztráty.

Předmět podnikání

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

Mezi hlavní aktivity banky patří:

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

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

- leasing a splátkový prodej strojů a zařízení;
- odbytový leasing;
- leasing a splátkový prodej automobilů;

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

II. Východiska pro sestavení individuální účetní závěrky

1. Prohlášení o shodě

Tato konsolidovaná účetní závěrka skupiny (dále také „účetní závěrka“) za rok 2019 se srovnávacími údaji za rok 2018 byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií dle nařízení Komise (ES) č. 1126/2008, ve znění pozdějších předpisů, včetně platných interpretací Výboru pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví („IFRIC“), dále jen „IFRS“.

Účel sestavení

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

Východiska pro sestavení účetní závěrky

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

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

Individuální a konsolidovaná účetní závěrka za rok 2018, výroční zpráva za rok 2018 a rozdělení zisku (včetně dividend ve výši 6 070 mil. Kč), nerozdělený zisk a stanovení odměn členům dozorčí rady za rok 2018 byly schváleny valnou hromadou mateřské společnosti dne 19. března 2019.

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

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

Konsolidované finanční výkazy jsou sestaveny na základě historických cen, s výjimkou finančních aktiv vykázaných do ostatního úplného výsledku, derivátů, dalších finančních aktiv a závazků určených k obchodování a finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a nemovitostí využívaných k podnikání (které byly k 31. prosinci 2019 překlasičkovány z modelu oceňování pořizovacími náklady na přečeoňovací model) a nemovitostí držených za účelem investic (retrospektivně překlasičkovány z modelu oceňování pořizovacími náklady na přečeoňovací model k 31. prosinci 2018), které se všechny oceňují reálnou hodnotou. Způsoby stanovení reálné hodnoty jsou uvedeny v oddíle III. Důležité účetní metody, bod 3 Principy ocenění reálnou hodnotou. Vykázaná aktiva a závazky, které jsou zajištěny proti riziku změn reálné hodnoty a za jiných okolností by nebyly oceňovány reálnou hodnotou, se přečeoňují na reálnou hodnotu v rozsahu zajišťovaného rizika.

Regulatorní požadavky

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

2. Konsolidace

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

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

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

Konsolidační skupinu k 31. prosinci 2019 tvoří mateřská společnost a následující společnosti (dále jen „konsolidované společnosti“):

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

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

Změny ve skupině v roce 2019

V roce 2019 nedošlo ve skupině k žádným změnám.

Principy konsolidace

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

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

Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou společnosti, které jsou ovládané skupinou. Účetní závěrky dceřiných společností jsou zahrnuty v konsolidované účetní závěrce od data vzniku rozhodujícího vlivu do data zániku tohoto vlivu. Účetní závěrky dceřiných společností banky jsou sestaveny za stejné účetní období jako účetní závěrka banky a používají konzistentní účetní postupy. Veškeré vnitroskupinové zůstatky, transakce, výnosy a náklady i nere realizované zisky a ztráty a dividendy jsou při konsolidaci vyloučeny.

Přidružené společnosti

Přidružené společnosti jsou společnosti, ve kterých má skupina podstatný (ne však rozhodující) vliv na řízení nebo provozování společnosti (tj. schopnost skupiny podílet se na řízení finanční a operativní politiky subjektu bez schopnosti vykonávat rozhodující vliv). Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku obsahuje podíl skupiny

na celkových vykázaných ziscích a ztrátách přidružených společností na základě metody ekvivalence, a to od data vzniku podstatného vlivu do data zániku tohoto vlivu. Konsolidovaný výkaz o finanční pozici obsahuje hodnotu investice v přidružené společnosti stanovenou metodou ekvivalence.

Transakce pod společnou kontrolou

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

Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách

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

3. Cizí měna a přepočítání cizí měny

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

Transakce vyčíslené v cizí měně (tj. jiné než funkční) jsou přepočteny na funkční měnu devizovým kurzem vyhlášeným centrální bankou v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva v cizích měnách jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den účetní závěrky. Nepeněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den transakce. Kurzové rozdíly vzniklé z přepočtu měn jsou vykázané ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování“.

III. Důležité účetní metody

Následující účetní metody byly aplikovány konzistentně ve všech obdobích prezentovaných v této účetní závěrce, s výjimkou:

- implementace účetních metod vyplývajících z IFRS 16 „Leasingy“ od 1. ledna 2019 (pro podrobnosti viz bod 12. Leasing),
- účetní metody pro oceňování vlastněných nemovitostí a investic do nemovitostí (pro podrobnosti viz bod 9. Hmotný majetek a bod 10. Investiční nemovitý majetek).

Terminologie používaná v konsolidované účetní závěrce (včetně příloh ke konsolidované účetní závěrce) a struktura některých tabulek zveřejněných informací byly upraveny ve srovnání s konsolidovanou účetní závěrkou za srovnávací období. Tyto úpravy nemají dopad na vykázané hodnoty.

1. Finanční nástroje

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

Skupina klasifikuje finanční nástroje do následujících kategorií:

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

- finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů („FVTPL“).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) Posouzení obchodních modelů

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

Při posuzování vhodného obchodního modelu se zohledňují následující aspekty:

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

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

Z posouzení obchodních modelů vzešly následující obchodní modely skupiny:

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Analýza charakteristik smluvních peněžních toků

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

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

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

Modifikovaná časová hodnota peněz

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

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

c) Vykazování a oceňování finančních aktiv

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

„*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*“ se vykazují v účetnictví skupiny od okamžiku vypořádání obchodu. Kurzové rozdíly a ztráty ze snížení

hodnoty jsou účtovány do hospodářského výsledku skupiny k datu sjednání obchodu.

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

Efektivní úroková míra (EIR) je míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní příjmy za očekávanou dobu životnosti finančního aktiva nebo závazku na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva nebo závazku. EIR (a tedy i naběhlá hodnota finančního aktiva) zohledňuje transakční náklady, případné slevy nebo přírážky při pořízení finančního aktiva a další poplatky a náklady, které jsou nedílnou součástí EIR. Skupina účtuje úrokový výnos pomocí efektivní úrokové míry po očekávanou dobu životnosti úvěru. U finančních nástrojů s pohyblivou úrokovou sazbou se efektivní úroková míra mění periodicky v závislosti na změnách tržních úrokových sazeb.

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

„Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva“ (tzv. POCI) jsou finanční aktiva, která jsou znehodnocená již při prvotním vykázání. Skupina vykazuje POCI, pokud jsou úvěrově znehodnocenému dlužníkovi poskytnuty další peněžní prostředky nebo pokud restrukturalizace vyústí v „obnovenou schopnost čerpat stávající nevyužitě úrokové linky/přísliby“. V roce 2019 ani 2018 skupina neidentifikovala žádná taková aktiva.

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

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

a prostřednictvím odepisování v položce „Úrokové výnosy“ pomocí metody efektivní úrokové míry.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

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

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

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

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

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

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

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

„Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů“ se vykazují v účetnictví skupiny od okamžiku vypořádání

obchodu. Zisky a ztráty ze změn reálné hodnoty aktiv jsou účtovány do hospodářského výsledku skupiny k datu sjednání obchodu.

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

Finanční aktiva oceňovaná jako FVTPL zahrnují následující finanční aktiva:

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

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

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

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

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

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

- je vypořádán k budoucímu datu (s výjimkou transakcí za obvyklých podmínek vypořádání).

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

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

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

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

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

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

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

Tato aktiva jsou účtována jako „*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určená k obchodování*“, realizované i nerealizované zisky a ztráty se však vykazují v položce „*Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů*“. Úrokové výnosy z finančních aktiv povinně v reálné hodnotě jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „*Úrokové výnosy*“.

„*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: označená jako FVTPL*“ – skupina má při prvotním zachycení možnost nederivátové aktivum nezvratně označit jako FVTPL, pokud tím eliminuje nebo výrazně sníží oceňovací nebo účtovací nesoulad, tj. účetní nesoulad, který by jinak vznikl při oceňování aktiv nebo závazků nebo vykazování zisků a ztrát z nich plynoucích na jiné bázi. V roce 2019 ani 2018 skupina žádná taková aktiva neevidovala.

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

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

d) Modifikace a odúčtování finančních aktiv

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

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

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

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

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

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

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

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

e) Odpisy

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

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

f) Účtování, oceňování a odúčtování finančních závazků

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

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

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

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

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

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

„*Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování*“, včetně derivátů, jsou oceňované reálnou hodnotou k datu prvotního zachycení i v průběhu života transakce.

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

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

- toto rozhodnutí poskytne více relevantních informací, protože:
 - vylučuje nebo významně omezuje oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout při oceňování aktiv nebo závazků nebo zaúčtování příslušných zisků a ztrát na jiném základě, nebo
 - skupina finančních závazků nebo finančních aktiv a finančních závazků je řízena a její výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty a v souladu se zdokumentovanou strategií řízení rizik nebo investiční strategií a informace o této skupině jsou na tomto základě interně předávány klíčovými řídicím zaměstnancům banky.
- smlouva obsahuje jeden nebo více vložených derivátů a hostitelská smlouva není aktivem, který spadá do rozsahu působnosti IFRS 9 „*Finanční nástroje*“, skupina může zařadit celou hybridní smlouvu do této kategorie kromě případů, kdy:
 - vložený derivát nemění významně peněžní toky, které by jinak byly smlouvou požadovány, nebo
 - při prvním posouzení podobného hybridního nástroje je na první pohled patrné, že vyčlenění vloženého derivátu není povoleno.
- finanční závazek, který vzniká, když převod finančního aktiva nespĺňuje podmínky pro odúčtování, nebo pokud se na něj vztahuje metoda přetrvávající angažovanosti.

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

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

V roce 2019 ani 2018 skupina takové závazky neevidovala.

Finanční závazek je odúčtován v okamžiku, kdy je uhrazen.

g) Reklasifikace finančních nástrojů

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

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

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

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

Následující změny se nepovažují za změny obchodního modelu:

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

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

Investice do kapitálových nástrojů označených jako FVTOCI při prvotním zachycení nemohou být reklasifikovány, jelikož rozhodnutí označit je jako FVTOCI je nezvratné.

h) Zisk/ztráta prvního dne

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

2. Snížení hodnoty finančních nástrojů

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Klíčovým aspektem odvozeným z nového modelu při stanovení konečné očekávané úvěrové ztráty (ECL) je model přiřazování do stupňů, jenž alokuje úvěrové transakce mezi stupeň 1 a 2 (stupeň 3 odpovídá znehodnoceným aktivům), kde stupeň 1 zahrnuje

především (i) nově vzniklé expozice, (ii) expozice „bez významného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování“ nebo (iii) expozice s „nízkým úvěrovým rizikem“ k datu účetní závěrky.

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

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

Skupina uplatňuje definici „selhání klienta/dlužníka“ podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. Selhání dlužníka především zahrnuje situace, kdy:

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

Obvyklé případy, kdy dlužník nebude schopen uhradit své závazky:

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

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

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

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

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

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

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

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

Pohledávky z obchodního styku

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

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

Úvěrové přísliby a finanční záruky

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

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

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

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

3. Principy ocenění reálnou hodnotou

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

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

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

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

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

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

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro ocenění není dostupná nebo počet aktuálních kontribucí není dostatečný, skupina nadále vychází

z bezrizikové sazby úrokového swapu rozšířeného o dříve stanovený kreditní spread. Takto postupuje do té doby, než:

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

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

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

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

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

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

Úpravy reálných hodnot (fair value adjustments)

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

Níže je uveden seznam úprav:

- credit valuation adjustment (CVA) / debt valuation adjustment (DVA),
- riziko modelu,
- náklady na vystoupení z pozice / uzavření pozice (close-out),
- ostatní úpravy.

Credit/Debt valuation adjustment (CVA/DVA)

Úpravy CVA/DVA jsou zohledněny v ocenění derivátů tak, aby se reflektoval dopad úvěrového rizika protistrany na reálnou hodnotu (v případě CVA) a vlastního úvěrového rizika banky (v případě DVA).

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

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

Funding Cost and Benefit Adjustment (FCA/FBA)

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

FVA metodologie banky vychází z následujících vstupních veličin:

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

Riziko modelů

Finanční modely se používají pro ocenění finančních nástrojů, pokud nejsou k dispozici přímé tržní kotace. Riziko modelů obecně označuje

možnost, že ocenění finančního nástroje je citlivé na výběr modelu. Stejný finanční nástroj je možné ocenit pomocí alternativních modelů, které by mohly poskytnout odlišné výsledky. Úprava reálné hodnoty o riziko modelu označuje riziko, že skutečná reálná hodnota nástroje se liší od hodnoty stanovené podle modelu.

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

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

Ostatní úpravy

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

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

4. Zajišťovací deriváty

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

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Repo operace a reverzní repo operace

Cenné papíry prodané na základě smlouvy o zpětném odkupu ke stanovenému budoucímu datu se rovněž označují jako „repo operace“ nebo „repo smlouvy“. Cenné papíry prodané v rámci těchto transakcí se z výkazu o finanční pozici neodúčtují, protože si skupina

ponechává v podstatě všechna rizika a užítky vyplývající z jejich vlastnictví, a to díky tomu, že cenné papíry jsou zpětně odkoupeny za pevně stanovenou cenu, když je repo operace ukončena. Finanční aktiva převedená jiné protistraně na základě repo transakce se oceňují v souladu s příslušnou účetní metodou vztahující se na dané finanční aktivum.

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

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

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

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

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

6. Půjčky a výpůjčky cenných papírů

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

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

V případě prodeje cenného papíru získaného na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů skupina odúčtuje z podrozvahové evidence nabyté cenné papíry a ve výkazu o finanční pozici zachycuje závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán v položce „*Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování*“, přičemž veškeré zisky a ztráty jsou zachyceny v položce „*Čistý zisk/(ztráta) z obchodování*“.

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

7. Kompenzace (netting)

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

8. Peníze a peněžní prostředky

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

„*Peníze a peněžní prostředky*“ nejsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny v reálné hodnotě, ale v částkách, které se reálné hodnotě blíží, a to kvůli svému krátkodobému charakteru a obecně zanedbatelnému úvěrovému riziku.

Peníze a peněžní prostředky v centrálních bankách a ostatní vklady na požádání zahrnují peníze a zůstatky záloh v České národní bance a v Národní bance Slovenska.

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

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

9. Hmotný majetek

Účetní metody aplikované v roce 2018 a 2019.

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

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

Poté, co se majetek vykáže jako aktivum:

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

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

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

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

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

Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jejich účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do položky „*Ostatní provozní výnosy a náklady*“. Náklady na opravy, udržování a technické zhodnocení jsou zahrnuty do nákladů v okamžiku, kdy nastanou. Technické zhodnocení přesahující zákonné limity je aktivováno.

Dlouhodobý majetek, který skupina plánuje prodat do 12 měsíců, je klasifikován jako „*Dlouhodobá aktiva určená k prodeji*“. Takový majetek je reklasifikován v účetní hodnotě nebo prodejní ceně snížené o náklady související s prodejem podle toho, která z těchto hodnot je nižší. Zisk nebo ztráta z prodeje se vyazuje v položce „*Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv*“.

Změna účetních metod od 31. prosince 2019

Pro účely sestavení účetní závěrky k 31. prosinci 2019 se skupina rozhodla změnit následné ocenění u níže uvedených aktiv:

- nemovitosti užívané k obchodním účelům (které se řídí standardem IAS 16 „Pozemky, budovy a zařízení“) se reklasifikují z modelu oceňování pořizovacími náklady do modelu přecenění, který má dopad pouze na následné ocenění,
- nemovitosti držené za účelem investic (které se řídí standardem IAS 40 „Investice do nemovitostí“) se reklasifikují z modelu oceňování pořizovacími náklady do modelu oceňování reálnou hodnotou.

Skupina tento krok podnikla na základě rozhodnutí představenstva mateřské společnosti UniCredit S.p.A., jež bylo učiněno dne 2. prosince 2019.

Skupina se domnívá, že ocenění nemovitostí reálnou hodnotou (místo pořizovacími náklady) poskytuje spolehlivější a relevantnější informace o finanční pozici skupiny a ekonomických výsledcích v souladu s ustanoveními standardu IAS 8 „Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby“.

Skupina se domnívá, že změna ocenění nemovitostí povede k přesnějšímu zachycení finanční pozice, poněvadž reálné hodnoty zohlední nárůst hodnoty nemovitostí, čehož skupina dle očekávání dosáhne v důsledku zhodnocení nemovitostí provedených s ohledem na potenciální prodej nemovitostí. V roce 2019 přijala skupina UniCredit novou strategii pro řízení svého portfolia nemovitostí, které se bude snažit aktivně optimalizovat s ohledem na měnící se tržní podmínky a změny svých provozních modelů. Skupina očekává, že ve střednědobém horizontu bude z části tohoto portfolia generovat hodnotu, a to na základě cílených prodejů.

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

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

Dobrovolné změny účetních zásad (účetních metod) se řídí standardem IAS 8 „Účetní pravidla, změny v účetních odhadech

a chyby“, který obecně stanoví, že tyto změny je třeba zachytit retrospektivně od nejzazšího data, kdy to je možné.

To znamená, že dle obecné zásady k datu, kdy ke změně dojde, je třeba přepracovat počáteční zůstatky srovnávacího období a informace za rok uvedené v účetní závěrce a v příloze k účetní závěrce.

K tomuto obecnému pravidlu však existují výjimky. Článek 17 standardu IAS 8 „Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby“ stanoví, že pro účely ocenění pozemků, budov a zařízení, jež se řídí standardem IAS 16 „Pozemky, budovy a zařízení“, je třeba přechod od modelu oceňování pořizovacími náklady k modelu přecenění zachytit prospektivně. V důsledku toho byl model přecenění aplikován prospektivně, a nikoliv retrospektivně, jak vyžaduje obecný princip zakotvený v IAS 8 „Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby“. Proto nedošlo k úpravě počátečních zůstatků srovnávacího období a srovnávacích informací.

V důsledku toho u nemovitostí užívaných pro obchodní účely, které jsou upraveny standardem IAS 16 „Pozemky, budovy a zařízení“, bylo pro přechod z ocenění pořizovacími náklady na ocenění reálnou hodnotou zapotřebí stanovit související reálné hodnoty k 31. prosinci 2019.

Rozdíly mezi touto hodnotou a předchozí hodnotou stanovenou na základě modelu oceňování pořizovacími náklady se vykazují následovně:

- jsou-li záporné, ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/ (ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou“,
- jsou-li kladné, ve výkazu o úplném výsledku a souhrnně v rámci vlastního kapitálu v položce „Fondy z přecenění“.

Položka „Fondy z přecenění“ bude lineárně převedena do položky „Nerozdělený zisk a rezervní fondy“ po zbývající dobu životnosti příslušných nemovitostí užívaných pro obchodní účely. V případě prodeje aktiva se rezerva, která dosud nebyla rozpuštěna, reklasifikuje do položky „Nerozdělený zisk a rezervní fondy“.

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

Poněvadž ke změně způsobu ocenění došlo ke konci roku, odpisy za finanční rok 2019 byly vypočteny na základě modelu oceňování pořizovacími náklady.

Od roku 2020 se nemovitosti užívané pro obchodní účely, oceněné v souladu s modelem přecenění dle IAS 16, budou i nadále rovnoměrně odepisovat po dobu životnosti z vyšší přeceněné částky.

Skupina se rozhodla, že přecenění zaúčtuje na základě tzv. restatement approach. U tohoto přístupu se upraví hrubá účetní hodnota tak, aby odpovídala přecenění účetní hodnoty nemovitostí užívaných pro obchodní účely a současně úpravě opravek (tj. při restatement approach je nutné upravit hrubou účetní hodnotu a opravy o poměr reálné hodnoty / čisté účetní hodnoty před přeceněním).

V IAS 8 „Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby“ ani v IAS 40 „Investice do nemovitostí“ nejsou stanoveny žádné výjimky, pokud jde o retrospektivní aplikaci na investice do nemovitostí.

V důsledku toho se změna účetních postupů uplatňuje retrospektivně, s výjimkou případů, kde není možné určit související dopady.

V důsledku toho:

- účetní hodnota investičního nemovitého majetku k 1. lednu 2018 byla upravena na reálnou hodnotu a rozdíl mezi pořizovací cenou a reálnou hodnotou byl vykázán do nerozděleného zisku,
- investiční nemovitý majetek byl přeceněn na reálnou hodnotu k 31. prosinci 2018 a 31. prosinci 2019 a změny byly vykázány do výkazu o úplném výsledku (kladné i záporné rozdíly); srovnávací údaje k 31. prosinci 2018 byly upraveny.

Od roku 2020 budou nemovitosti držené za účelem investic nadále oceňovány reálnou hodnotou s vykázáním rozdílů do výkazu o úplném výsledku a již nebudou podléhat odpisům ani úpravám ze snížení hodnoty.

Následující tabulky shrnují dopad na konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 1. lednu a 31. prosinci 2018 a změny ve výkazu o úplném výsledku za rok končící k tomuto datu po retrospektivní aplikaci změny oceňovacího modelu nemovitostí držených za účelem investic:

| | 1. 1. 2018 | | 31. 12. 2018 | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Před změnou | Po změně | Před změnou | Po změně |
| Aktiva | | | | |
| Investice do nemovitostí | 680 | 792 | 646 | 646 |
| Aktiva celkem | 672 056 | 672 168 | 671 615 | 671 615 |
| Závazky | | | | |
| Daňové závazky, z toho odložená daň | 606 | 628 | 702 | 702 |
| Celkové závazky | 600 686 | 600 708 | 595 876 | 595 876 |
| Vlastní kapitál | | | | |
| Nerozdělený zisk a rezervní fondy | 49 650 | 49 740 | 53 530 | 53 620 |
| Zisk za účetní období | n/a | n/a | 9 047 | 8 957 |
| Vlastní kapitál celkem | 71 370 | 71 460 | 75 739 | 75 739 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 672 056 | 672 168 | 671 615 | 671 615 |

Skupina provedla analýzu nesystematického rizika svého portfolia investičních nemovitostí, které mají pouze jednoho nájemce. Na základě této analýzy dospěla k názoru, že reálná hodnota těchto investičních nemovitostí by měla být snížena v důsledku zvýšeného rizika, že tento nájemce neobnoví nebo vypoví nájemní smlouvy. O potenciálních záměrech svého nájemce se skupina dozvěděla v průběhu roku 2018.

Reálná hodnota byla stanovena na základě nezávislých externích ocenění.

Dopady změny oceňovacího modelu na hmotná aktiva

V konsolidované účetní závěrce sestavené k 31. prosinci 2019 změna modelu ocenění nemovitostí vedla k celkově kladnému výsledku v rozvaze ve výši 425 mil. Kč – viz níže:

- v případě nemovitostí užívaných pro obchodní účely bylo vykázáno přecenění ve výši 329 mil. Kč před zdaněním. Tato hodnota, bez odložené daně, ve výši 261 mil. Kč byla vykázána do vlastního kapitálu v položce „Fondy z přecenění“. Kromě této vyšší hodnoty byly ve výkazu o úplném výsledku vykázány čisté ztráty ve výši 1 mil. Kč před zdaněním v položce „Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou“,
- v případě investičního nemovitého majetku:
 - vykázání přecenění v hrubé výši 112 mil. Kč před zdaněním jako zpětně upravená expozice počátečního zůstatku vlastního kapitálu k 1. lednu 2018 (jako fond z prvotní aplikace nového účetního postupu). K 1. lednu 2018 byla tato hodnota (po uplatnění odložené daně) ve výši 90 mil. Kč vykázána ve vlastním kapitálu v položce „Nerozdělený zisk a rezervní fondy“.
 - Úprava položky „Nerozdělený zisk a rezervní fondy“ k 31. prosinci 2018 (včetně položky „Zisk za účetní období“) v důsledku změn reálné hodnoty nemovitostí za předchozí rok a skutečnosti, že nemovitosti držené za účelem investic již nejsou odepisovány, ve výši –21 mil. Kč před zdaněním (0 mil. Kč po zdanění),
 - Vykázání částky 203 mil. Kč před zdaněním ve výkazu o úplném výsledku (164 mil. Kč po zdanění) za rok 2019.

| | 31. 12. 2018 | |
|--|----------------|----------------|
| | Před změnou | Po změně |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání | (908) | (873) |
| Provozní náklady | (8 514) | (8 479) |
| Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou | n/a | (146) |
| Výsledek hospodaření před zdaněním | 11 144 | 11 033 |
| Daň z příjmů | (2 097) | (2 076) |
| Výsledek hospodaření po zdanění | 9 047 | 8 957 |
| Čistý zisk připadající vlastníkům skupiny | 9 047 | 8 957 |
| Celkový úplný výsledek po zdanění | 8 115 | 8 025 |
| Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny | 8 115 | 8 025 |

10. Investiční nemovitý majetek

Investiční nemovitý majetek představují aktiva držaná skupinou za účelem generování příjmu z nájemného nebo dalšího zhodnocení kapitálu.

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

Odpisy ani úpravy o snížení hodnoty se nevykazují.

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

Přechod z modelu oceňování pořizovacími náklady na model oceňování reálnou hodnotou byl proveden retrospektivně k 1. lednu 2018. Popis změny účetního postupu je uveden v předchozím bodě 9. Hmotný majetek.

11. Nehmotný majetek

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

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

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

U nehmotného majetku se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty nebo zkrácení doby životnosti. Pokud nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být zpětně ziskatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně ziskatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně ziskatelná hodnota. Zpětně ziskatelná hodnota je reálná hodnota

snížená o náklady spojené s prodejem nebo hodnota z užívání podle toho, která z těchto hodnot je vyšší.

12. Leasing

Od 1. ledna 2019 skupina implementovala nový standard IFRS 16 „Leasingy“, který reviduje aktuální sadu mezinárodních účetních zásad a interpretací pro účtování leasingu.

IFRS 16 „Leasingy“ s účinností od 1. ledna 2019 schválený Evropskou unií nařízením EU 2017/1986 ze dne 31. října 2017 (zveřejněním dne 9. listopadu 2017) modifikuje aktuální sadu mezinárodních účetních principů a interpretací pro leasing a hlavně IAS 17 Leasingy, IFRIC 4 Posouzení, zda smlouva obsahuje leasing, SIC-15 Operativní leasingy – pobídky a SIC-27 Vyhodnocování podstaty transakcí uzavřených právní formou leasingu.

IFRS16 „Leasingy“ zavádí novou definici pro leasing (tj. přijatý leasing) a potvrzuje současný rozdíl mezi dvěma druhy leasingu (operativní a finanční) s odkazem na účetní postupy, které má uplatňovat pronajímatel (tj. poskytovaný finanční leasing). IFRS 16 „Leasingy“ tedy nemá dopad na leasing, kde je skupina v roli pronajímatele.

a) Poskytovaný finanční leasing

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

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

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

Významné smluvní podmínky pro finanční leasing jsou následující:

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

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

b) Poskytovaný operativní leasing

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

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

c) Přijatý operativní leasing

Účetní postupy aplikované v roce 2018

Platby na základě smlouvy pro přijatý operativní leasing jsou zahrnuté v položce „Správní náklady“ rovnoměrně po dobu trvání leasingové smlouvy.

Pokud dojde k ukončení smlouvy o operativním leasingu před koncem trvání doby leasingu, všechny požadované sankční platby leasingovému pronajímateli jsou účtovány do nákladů v období, kdy došlo k ukončení leasingu.

Účetní postupy aplikované v roce 2019

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

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

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

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

V tomto ohledu skupina uskutečnila aktivity zaměřené za zajištění souladu s IFRS 16 „Leasingy“, zejména ve vztahu k výpočtu a prvotnímu zachycení práva k užívání aktiva a závazku z leasingu, který představuje primární diskontinuitu v porovnání s účetním modelem používaným podle IAS 17 „Leasingy“.

Tyto aktivity byly zaměřené na rozvoj pravidel, zásad a IT systémů používaných pro posouzení nových aktiv a závazků a došlo k finalizaci následného výpočtu ekonomických efektů.

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

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

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

IFRS 16 „Leasingy“ – Prvotní aplikace

Skupina se rozhodla využít praktické zjednodušení a nepřehodnocovat, zda smlouva představuje nebo obsahuje leasing k 1. lednu 2019. Místo toho skupina aplikuje standard jen na smlouvy, které byly dříve identifikované jako leasing podle IAS 17 „Leasingy“ a IFRIC 4 „Posouzení, zda smlouva obsahuje leasing“ ke dni prvotní aplikace.

V souladu se standardem se skupina rozhodla neaplikovat IFRS 16 „Leasingy“ na leasing nehmotného majetku, krátkodobé leasingy

kratší než 12 měsíců a leasingy s nízkou hodnotou podkladových aktiv. Související náklady jsou vykazované na základě věcné a časové souvislosti v položce „*Správní náklady*“.

Skupina se rozhodla použít upravený retrospektivní přístup a neupravovat srovnávací informace pro období před 1. lednem 2019. Pro účely prvotního vykázání k 1. lednu 2019 se vykáže právo k užívání ve výši, která odpovídá leasingovému závazku upravenému o časově rozlišené leasingové platby.

Při prvotní aplikaci IFRS 16 „Leasingy“ skupina vykázala závazek z leasingu v souvislosti s leasingy, které byly dle IAS 17 „Leasingy“ klasifikovány jako operativní leasingy. Tyto závazky byly oceněny současnou hodnotou zbývajících leasingových plateb diskontovaných přírůstkovou výpůjční úrokovou mírou nájemce k 1. lednu 2019. Vážený průměr přírůstkové výpůjční úrokové míry nájemce aplikované na závazky z leasingu k 1. lednu 2019 byl 1,02 %.

Dopad prvotní aplikace IFRS 16 „Leasingy“ na konsolidovaný výkaz o peněžních tocích je zahrnut v položce „*Ostatní nepeněžní změny*“.

| Rekonciliace závazků z leasingu vykazovaných k 31. prosinci 2018 na závazky z leasingu vykazované k 1. lednu 2019 | |
|---|--------------|
| Závazky z operativního leasingu k 31. prosinci 2018 | 1 455 |
| Diskontovaná hodnota závazků (diskontováno přírůstkovou výpůjční úrokovou mírou skupiny ve výši 1,00 %) | 1 424 |
| (Sniženo o): krátkodobé pronájmy vykázané lineárně jako náklady | (13) |
| Zvýšeno o: úpravy vyplývající z různých přístupů k opcím na prodloužení a ukončení | 886 |
| Závazek z leasingu k 1. lednu 2019 | 2 297 |

| Dopad prvotní aplikace IFRS 16 „Leasingy“ na výkaz o finanční pozici (zvýšení/(snížení)) k 1. lednu 2019 na zůstatky k 31. prosinci 2018 | |
|--|----------|
| Aktiva | |
| Aktiva z práva k užívání „ <i>Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání</i> “ | 2 213 |
| Zálohy v položce „ <i>Ostatní aktiva</i> “ | (17) |
| Závazky | |
| Závazky z leasingu v položce „ <i>Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům</i> “ | 2 297 |
| Časově rozlišené platby v položce „ <i>Ostatní pasiva</i> “ | (101) |
| Čistý dopad na vlastní kapitál | – |

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

Přehled částek souvisejících s operativními leasingy dle IFRS 16 „Leasingy“ k 31. prosinci 2019 je uveden v následujících tabulkách:

| Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku | Bod v oddíle V. Doplňující informace | 2019 |
|---------------------------------------|---|-------------------|
| Odpisy aktiv z práva k užívání | 18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | (352) |
| Úrokové náklady | 1. Čisté úrokové výnosy | (21) |
| Konsolidovaný výkaz o finanční pozici | Bod v oddíle V. Doplňující informace | 31. prosince 2019 |
| Aktiva z práva k užívání | 18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | 1 953 |
| Leasingové závazky | 23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům | 2 047 |

13. Faktoring

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

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

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

14. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky se vytváří v případě, že banka bude muset poskytnout třetí straně pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezervy na rizika a poplatky se vykazují v případě, jestliže jsou splněna následující kritéria:

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

Rezerva na restrukturalizace se tvoří v případě splnění následujících kritérií:

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

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

Tyto jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Čisté rezervy na rizika a poplatky*“.

15. Odložené bonusy

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

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

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

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

16. Podmíněná aktiva a závazky

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

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

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

17. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a úrokové náklady jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku do období, s nímž časově a věcně souvisejí, za použití metody efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy jsou vykazovány za použití metody efektivní úrokové míry u finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou, úrokových derivátů, u nichž se aplikuje zajišťovací účetnictví a související odepisování/opětovné uplatnění, a úročených finančních aktiv oceňovaných jako FVTOCI. Úrokové náklady se vypočítávají s použitím metody efektivní úrokové míry u všech finančních závazků v naběhlé hodnotě.

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

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

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

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

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

18. Výnosy a náklady z poplatků a provizí

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

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

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

Konkrétně:

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

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

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

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

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

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

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

V rámci praktického zjednodušení dle IFRS 15 „Výnosy ze smluv se zákazníky“ se skupina rozhodla, že nezveřejní cenu transakce alokovanou k nesplněným závazkům k plnění souvisejícím s poplatky a provizemi z finančních služeb, protože skupina zpravidla nesjednává příslušné služby na období delší než 12 měsíců. Jediná významná smlouva s časově rozlišenými výnosy po více než 12 měsících (smlouva s nevratnými počátečními poplatky, jež nesouvisejí s konkrétními službami převedenými na zákazníka, a tudíž se rovnoměrně odepisují v rámci položky „Výnosy z poplatků

a provízi“ po dobu trvání smlouvy, tj. po dobu 5, resp. 15 let) se vykazuje v položce „Ostatní závazky“ v částce 661 mil. Kč k 31. prosinci 2019 (657 mil. Kč k 31. prosinci 2018).

19. Dividendy

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

20. Zdanění

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

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

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

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

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

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

21. Vykazování podle segmentů

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

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

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

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

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

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

22. Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

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

- IFRS 16 „Leasingy“ – přijatý EU dne 31. října 2017 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- úpravy standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ – Prvek předčasného splacení s negativní kompenzací – přijaté EU dne 22. března 2018 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- úpravy IAS 19 „Zaměstnanecké požitky“ – Změna, krácení nebo vypořádání plánu – přijaté EU dne 13. března 2019 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- úpravy standardu IAS 28 „Investice do přidružených a společných podniků“ – Dlouhodobé účasti v přidružených a společných podnicích – přijaté EU dne 8. února 2019 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- úpravy různých standardů „Roční zdokonalení IFRS (cyklus 2015–2017)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS

(IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU dne 14. března 2019 (účinné pro období začínající 1. ledna 2019 nebo později),

- IFRIC 23 „Nejistota týkající se daní ze zisku“ – přijatý EU dne 23. října 2018 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později).

Přijetí těchto nových standardů, úprav stávajících standardů a interpretací nevedlo k žádným významným změnám v účetní závěrce banky, s výjimkou přijetí standardu IFRS 16 Leasingy, jehož dopad je popsán v oddíle III. Důležité účetní postupy, bod 12. Leasing.

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

Nové a upravené standardy IFRS vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, které zatím nejsou účinné

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

- úpravy standardů IAS 1 „Sestavování a zveřejňování účetní závěrky“ a IAS 8 „Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby“ – Definice pojmu významný – přijaté EU dne 29. listopadu 2019 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2020 nebo později),
- úpravy odkazů na Koncepční rámec IFRS ve standardech IFRS – přijaté EU dne 29. listopadu 2019 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2020 nebo později),
- úpravy standardů IFRS 9 „Finanční nástroje“, IAS 39 „Finanční nástroje – účtování a oceňování“ a IFRS 7 „Finanční nástroje: zveřejňování“ – Reforma referenční úrovně úrokové sazby – přijaté EU 15. ledna 2020 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2020 nebo později).

Reforma sazeb IBOR

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

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

Nejistota se týká finančních nástrojů navázaných na ostatní „IBOR“ sazby. Nejistota spočívá v nejasnostech změn v časování a výše budoucích peněžních toků a v aplikaci tzv. fall back pravidel, která se týkají dosud nesplacených pohledávek závazků a derivátových kontraktů.

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

V Evropské unii jsou úpravy účinné pro roční účetní období počínající dne 1. ledna 2020 nebo později. Poněvadž je dřívější použití povoleno, skupina tyto úpravy přijala již pro účetní závěrku za rok 2019, konkrétně v souvislosti se stávajícími zajišťovacími vztahy, které zahrnují ostatní sazby IBOR. Přijetí těchto úprav umožňuje bance i nadále uplatňovat zajišťovací účetnictví během období nejistoty plynoucí z reformy IBOR díky tomu, že tyto úpravy obsahují několik výjimek vztahujících se na zajišťovací vztahy přímo ovlivněné reformou IBOR. Úpravy povolují i nadále uplatňovat zajišťovací účetnictví i v případě, že:

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

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

Zajišťovací vztahy skupiny, jejichž referenční sazby reforma IBOR ovlivnila, zahrnují vztahy úročené sazbou LIBOR, jejichž nominální hodnoty představují 2,1 % celkové nominální hodnoty všech zajišťovacích nástrojů k 31. prosinci 2019, a z toho důvodu jsou z pohledu banky nevýznamné.

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

S cílem pečlivě sledovat vývoj sazeb IBOR a řádně řídit přechod a dopady ukončení bude skupina UniCredit neustále sledovat tržní vývoj a účastnit se pracovních skupin EU, dobrovolných pracovních skupin v rámci finančního odvětví (např. asociace ISDA) i relevantních veřejných diskuzí. Skupina se účastní projektu v rámci celé skupiny UniCredit a analyzuje smlouvy ovlivněné reformou IBOR.

Žádná ze stávajících smluv skupiny ovlivněných reformou IBOR nezahrnuje odpovídající „fallback“ ustanovení upravující ukončení referenční úrokové sazby. Na znění těchto ustanovení pro různé nástroje a různé sazby IBOR pracují různé pracovní skupiny, přičemž skupina zváží implementaci těchto ustanovení.

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

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

- IFRS 14 „Časové rozlišení při cenové regulaci“ (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo později) – Evropská komise se rozhodla nezahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard,
- IFRS 17 „Pojistné smlouvy“ (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později),
- úpravy standardu IFRS 3 „Podnikové kombinace“ – Definice podniku (účinné pro podnikové kombinace s datem akvizice na nebo po začátku prvního ročního účetního období začínajícího 1. ledna 2020 nebo po tomto datu a pro nabytí aktiv, k nimž dojde na nebo po začátku tohoto období),
- úpravy standardů IFRS 10 – „Konsolidovaná účetní závěrka“ a IAS 28 „Investice do přidružených a společných podniků“ – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem a další úpravy (datum účinnosti bylo odloženo do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu).

Dle odhadů banky nebude mít dodržování těchto standardů a úprav stávajících standardů v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku skupiny.

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

Skupina odhaduje, že aplikace zajišťovacího účetnictví na portfolio finančních aktiv nebo závazků v souladu se standardem IAS 39

„Finanční nástroje – účtování a oceňování“ by v případě použití k datu účetní závěrky neměla na účetní závěrku žádný významný dopad.

IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

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

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

Posouzení obchodního modelu

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

Posouzení, zda peněžní toky jsou výlučně splátkami jistiny a úroků

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

Snížení hodnoty finančních aktiv

Aktiva účtovaná v naběhlé hodnotě a v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku (s výjimkou FVTOCI), pohledávky z pronájmu, pohledávky z obchodního styku, úvěrové přísliby a finanční záruky (neúčtované v FVTPL) podléhají snížení hodnoty. Snížení hodnoty se stanoví ve výši 12měsíční (nebo kratší v závislosti na splatnosti nástroje) očekávané úvěrové ztráty v případě aktiv, u nichž nedošlo k významnému navýšení úvěrového rizika od prvotního vykázaní, a ve výši očekávaných ztrát po celou dobu životnosti v případě aktiv, u nichž došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykázaní nebo která jsou znehodnocena. Při posuzování snížení hodnoty je návratnost finančních aktiv hodnocena samostatně pomocí nejlepšího

možného odhadu současné hodnoty budoucích peněžních toků, u nichž se očekává, že budou přijaty. Při odhadování těchto peněžních toků posuzuje vedení skupiny finanční situaci dlužníka a čistou realizovatelnou hodnotu jakéhokoli podkladového zajištění.

Tvorba opravných položek na očekávané úvěrové ztráty a identifikované podmíněné závazky zahrnuje mnoho nejistot ohledně výsledků výše uvedených rizik a vyžaduje, aby vedení skupiny při odhadu výše ztrát provedlo mnoho subjektivních posouzení. Ocenění opravných položek na očekávané úvěrové ztráty u finančních aktiv v naběhlé hodnotě a oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku vyžaduje použití modelů a významných posouzení týkajících se budoucích ekonomických podmínek a úvěrového chování. S ohledem na současné ekonomické podmínky se může výsledek odhadů lišit od opravných položek vykázaných k 31. prosinci 2019, které jsou vykázány v položkách „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“, „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ a „Čisté rezervy na rizika a poplatky: úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky“.

Stanovení reálných hodnot

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

Stanovení doby trvání pronájmu – platné od první aplikace standardu IFRS 16 „Leasing“ od 1. ledna 2019

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

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

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

Zajišťovací účetnictví

Při označení finančního nástroje jako zajišťovaného nástroje skupina předpokládá, že vztah bude vysoce efektivní po dobu životnosti zajišťovacího nástroje. Při účtování o derivátech jako o zajištění peněžních toků skupina předpokládá, že zajišťované peněžní toky odpovídají vysoce pravděpodobným peněžním tokům.

Rezervy na závazky

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

V. Doplnující informace

1. Čisté úrokové výnosy

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Úrokové výnosy | | |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: | | |
| Úvěry a zápůjčky centrální bance | 5 693 | 3 446 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 613 | 648 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 11 398 | 10 146 |
| Finanční leasing | 668 | 670 |
| Jiný než finanční leasing | 10 730 | 9 476 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 568 | 648 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: | | |
| Určená k obchodování | 23 | 18 |
| Povinně v reálné hodnotě | – | 5 |
| Ze zajišťovacích derivátů | 302 | 511 |
| Ostatní aktiva | – | 13 |
| Úrokové výnosy | 18 597 | 15 435 |
| Úrokové náklady | | |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě: | | |
| Závazky vůči centrální bance | (1) | (1) |
| Závazky vůči bankám | (495) | (252) |
| Závazky vůči klientům | (2 013) | (356) |
| Vydané dluhové cenné papíry | (281) | (575) |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: | | |
| Určená k obchodování | (36) | (20) |
| Ze zajišťovacích derivátů | (1 172) | – |
| Závazky z leasingu | (21) | n/a |
| Úrokové náklady | (4 019) | (1 204) |
| Čisté úrokové výnosy | 14 578 | 14 231 |

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

- Úvěry a zápůjčky centrální bance – k 31. prosinci 2019 72 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 163 mil. Kč)
- Úvěry a zápůjčky bankám – k 31. prosinci 2019 462 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 436 mil. Kč)
- Úvěry a zápůjčky klientům – k 31. prosinci 2019 11 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 8 mil. Kč)

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

- Závazky vůči centrální bance – k 31. prosinci 2019 (1) mil. Kč (k 31. prosinci 2018 (1) mil. Kč)
- Závazky vůči bankám – k 31. prosinci 2019 (7) mil. Kč (k 31. prosinci 2018 (12) mil. Kč)
- Závazky vůči klientům – k 31. prosinci 2019 (-) mil. Kč (k 31. prosinci 2018 (1) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatků a provizí

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Výnosy z poplatků a provizí | | |
| Z operací s cennými papíry | 8 | 8 |
| Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot | 723 | 711 |
| Z úvěrových operací | 1 512 | 1 243 |
| Z platebního styku | 923 | 1 013 |
| Ze správy účtů | 548 | 593 |
| Z platebních karet | 1 198 | 1 017 |
| Ostatní | 475 | 516 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 5 387 | 5 101 |
| Náklady na poplatky a provize | | |
| Z operací s cennými papíry | (12) | (13) |
| Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot | (99) | (101) |
| Z úvěrových operací | (206) | (171) |
| Z platebního styku | (55) | (53) |
| Z platebních karet | (887) | (780) |
| Ostatní | (126) | (91) |
| Náklady na poplatky a provize | (1 385) | (1 209) |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 4 002 | 3 892 |

3. Výnosy z dividend

| | 2019 | 2018 |
|--|----------|----------|
| Výnosy z dividend | | |
| Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jiných než k obchodování povinně v reálné hodnotě | 3 | 2 |
| Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 2 | 2 |
| Celkem | 5 | 4 |

4. Čistý zisk/(ztráta) z obchodování

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z dluhových nástrojů určených k obchodování | (17) | 36 |
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování | 682 | 1 647 |
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu pohledávek a závazků v cizí měně | 1 220 | 78 |
| Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování | 1 885 | 1 761 |

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

| | 2019 | 2018 |
|---|-------------|----------|
| Zajišťující nástroje | 198 | 698 |
| Zajišťované nástroje | (210) | (696) |
| Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot | (12) | 2 |

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

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

| | 2019 | 2018 |
|--|------------|------------|
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům | 154 | 99 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 335 | 142 |
| Finanční závazky: vydané dluhové cenné papíry | – | (2) |
| Čistý zisk/ztráta z prodeje či repo operace | 489 | 239 |

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

| | 2019 | 2018 |
|---|------------|-----------|
| Akcie | 139 | 73 |
| Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 139 | 73 |

8. Ztráty ze snížení hodnoty

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|--------------|
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, ze kterých: | (1 310) | (619) |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 2 | (2) |
| Stupeň 1 | 2 | (2) |
| Úvěry a zápůjčky klientům | (1 312) | (617) |
| <i>Firemní klienti</i> | <i>(777)</i> | <i>(530)</i> |
| Stupeň 1 | 142 | (39) |
| Stupeň 2 | (7) | (39) |
| Stupeň 3 | (912) | (452) |
| <i>Retailoví klienti</i> | <i>(535)</i> | <i>(87)</i> |
| Stupeň 1 | (126) | 55 |
| Stupeň 2 | (216) | (49) |
| Stupeň 3 | (193) | (93) |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 1 | 9 |
| Stupeň 1 | 1 | 9 |
| Celkem | (1 309) | (610) |

9. Správní náklady

| | 2019 | 2018 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Osobní náklady | | |
| Mzdy a odměny zaměstnanců | (2 557) | (2 443) |
| Sociální náklady | (940) | (891) |
| Ostatní | (190) | (178) |
| | (3 687) | (3 512) |
| Ostatní správní náklady | | |
| Nájemné a údržba budov | (258) | (615) |
| Informační technologie | (1 357) | (1 259) |
| Reklama a marketing | (221) | (270) |
| Spotřeba materiálu | (51) | (65) |
| Audit, právní a poradenské služby | (156) | (211) |
| Administrativní a logistické služby | (170) | (329) |
| Pojištění depozit a obchodů | (540) | (734) |
| Ostatní služby | (262) | (257) |
| Ostatní | (247) | (235) |
| | (3 262) | (3 975) |
| Celkem | (6 949) | (7 487) |

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení:

| | 2019 | 2018 |
|---|------------|------------|
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | 167 | 182 |
| Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru | 20 | 8 |
| Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | 32 | 29 |
| Požítiky při předčasném ukončení pracovního poměru | – | – |
| Úhrady vázané na akcie | – | – |
| Celkem | 219 | 219 |

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

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující:

| | 2019 | 2018 |
|---|-------|-------|
| Zaměstnanci | 3 249 | 3 251 |
| Členové představenstva | 7 | 7 |
| Členové dozorčí rady | 3 | 3 |
| Ostatní členové vedení přímo podřízeni představenstvu | 30 | 30 |

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

Analýza splatnosti závazků z leasingu v souvislosti se získaným leasingem dle standardu IFRS 16 účinného od 1. ledna 2019 je uvedena v tabulce likvidních rizik v oddíle V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik.

Následující tabulka shrnuje operativní leasing získaný dle standardu IAS 17 účinného od 31. prosince 2018:

| 2018 | Splatné do 1 roku | Splatné do 1–5 let | Splatné v následujících letech |
|---------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------|
| Minimální budoucí splátky | 309 | 1 146 | – |

10. Ostatní provozní výnosy a náklady

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Přijaté nájemné | 665 | 656 |
| Přijaté nájemné z investic do nemovitostí | 79 | 75 |
| Ostatní výnosy související s leasingy | 107 | 49 |
| Ostatní výnosy | 508 | 619 |
| Celkem ostatní provozní výnosy | 1 359 | 1 399 |
| Ostatní daně | (43) | (12) |
| Pokuty a penále | (192) | (202) |
| Ostatní náklady související s leasingy | (118) | – |
| Ostatní | (312) | (453) |
| Celkem ostatní provozní náklady | (665) | (667) |
| Celkem | 694 | 732 |

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

| | Splatnost do 1 roku | Splatnost 1 rok – 5 let | Splatnost v následujících letech |
|--|---------------------|-------------------------|----------------------------------|
| 2019 | | | |
| Budoucí peněžní toky z operativních leasingů | 428 | 705 | 99 |
| 2018 | | | |
| Budoucí peněžní toky z operativních leasingů | 295 | 256 | 86 |

11. Peníze a peněžní prostředky

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Pokladní hotovost | 4 400 | 4 601 |
| Ostatní vklady u centrálních bank | 234 | 241 |
| Celkem | 4 634 | 4 842 |

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

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

(a) Určených k obchodování

(i) Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------|---------------|--------------|
| Dluhové cenné papíry | 2 392 | 2 236 |
| Deriváty | 9 306 | 7 438 |
| Celkem | 11 698 | 9 674 |

Žádné z dluhových cenných papírů nejsou k 31. prosinci 2019 poskytnuty jako zajištění (k 31. prosinci 2018: 6 mil. Kč).

(ii) Podle typu emitenta

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|--------------------------|--------------|--------------|
| Dluhové cenné papíry | | |
| Instituce veřejné správy | 2 392 | 1 246 |
| Ostatní | – | 990 |
| Celkem | 2 392 | 2 236 |

(b) Povinně v reálné hodnotě

(i) Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---------------|--------------|--------------|
| Akcie | 487 | 346 |
| Celkem | 487 | 346 |

(ii) Podle typu emitenta

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Akcie | | |
| Ostatní finanční instituce | 487 | 346 |
| Celkem | 487 | 346 |

13. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

(a) Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------|---------------|---------------|
| Dluhové cenné papíry | 23 175 | 29 182 |
| Akcie | 6 | 6 |
| Celkem | 23 181 | 29 188 |

Z dluhových cenných papírů je částka 2 360 mil. Kč poskytnuta jako zajištění (k 31. prosinci 2018: 7 930 mil. Kč).

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

(b) Podle typu emitenta

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------|---------------|---------------|
| Dluhové cenné papíry | | |
| Vládní instituce | 16 099 | 21 244 |
| Úvěrové instituce | – | 909 |
| Ostatní | 7 076 | 7 029 |
| Akcie | | |
| Ostatní | 6 | 6 |
| Celkem | 23 181 | 29 188 |

Všechny dluhové cenné papíry v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou k 31. prosinci 2019 dle úvěrové kvality zařazeny do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 5 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 5 mil. Kč).

(c) Majetkové účasti

| Jméno společnosti | Sídlo | Datum pořízení | Požizovací cena | Zůstatková hodnota v roce 2019 | Zůstatková hodnota v roce 2018 | Podíl skupiny k 31. 12. 2019 | Podíl skupiny k 31. 12. 2018 |
|--|-------|----------------|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| CBCB – Czech Banking | | | | | | | |
| Credit Bureau, a.s. (bankovní registr) | Praha | 10. října 2001 | 0,24 | 0,24 | 0,24 | 20 % | 20 % |
| Celkem | | | 0,24 | 0,24 | 0,24 | | |

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

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Běžné účty | 31 | 30 |
| Termínové vklady | 18 907 | 3 385 |
| Úvěry | 623 | 1 046 |
| Reverzní repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 165 823 | 189 921 |
| Povinné minimální rezervy v centrálních bankách | 591 | 5 683 |
| Celkem | 185 975 | 200 065 |

Převážná většina finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám je k 31. prosinci 2019 dle úvěrové kvality zařazena do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 6 mil. Kč).

Pouze finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám v částce 5 mil. Kč k 31. prosinci 2019 jsou dle úvěrové kvality zařazena do stupně 2 s opravnou položkou v celkové výši 0 Kč (k 31. prosinci 2018 nebyla do stupně 2 zařazena žádná finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám).

(b) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Česká republika | 184 030 | 195 730 |
| Slovenská republika | 32 | 47 |
| Ostatní členské státy Evropské unie | 1 665 | 4 088 |
| Ostatní | 248 | 200 |
| Celkem pohledávky za bankami | 185 975 | 200 065 |

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

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

| Firemní klienti | Stupeň 1 | | Stupeň 2 | | Stupeň 3 | | Celkem | | | | | |
|---------------------------------------|----------------|---------------------------|----------------|---------------|---------------------------|---------------|---------------|---------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| | Hrubá hodnota | Ztráty ze snížení hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Ztráty ze snížení hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Ztráty ze snížení hodnoty | | | | |
| 31. prosince 2019 | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 31 050 | (133) | 30 917 | 5 254 | (106) | 5 148 | 2 828 | (2 527) | 301 | 39 132 | (2 766) | 36 366 |
| Hypoteční úvěry | 95 427 | (199) | 95 228 | 7 065 | (115) | 6 950 | 2 632 | (2 127) | 505 | 105 124 | (2 441) | 102 683 |
| Kreditní karty | 11 | - | 11 | 1 | - | 1 | 2 | (1) | 1 | 14 | (1) | 13 |
| Leasingy | 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 |
| Dluhové cenné papíry | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostatní úvěry | 129 554 | (328) | 129 226 | 7 211 | (128) | 7 083 | 1 953 | (1 381) | 572 | 138 718 | (1 837) | 136 881 |
| Celkem | 280 344 | (786) | 279 558 | 22 385 | (476) | 21 909 | 8 603 | (6 768) | 1 835 | 311 332 | (8 030) | 303 302 |
| 31. prosince 2018 | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 34 757 | (154) | 34 603 | 4 074 | (80) | 3 994 | 3 145 | (2 814) | 331 | 41 976 | (3 048) | 38 928 |
| Hypoteční úvěry | 77 408 | (159) | 77 249 | 4 628 | (130) | 4 498 | 2 798 | (2 094) | 704 | 84 834 | (2 383) | 82 451 |
| Kreditní karty | 11 | - | 11 | 1 | - | 1 | 2 | (2) | - | 14 | (2) | 12 |
| Leasingy | 20 070 | (121) | 19 949 | 702 | (40) | 662 | 1 053 | (713) | 340 | 21 825 | (874) | 20 951 |
| Faktoring | 6 333 | (48) | 6 285 | 11 | - | 11 | 82 | (58) | 24 | 6 426 | (106) | 6 320 |
| Dluhové cenné papíry | 177 | - | 177 | - | - | - | - | - | - | 177 | - | 177 |
| Ostatní úvěry | 137 806 | (463) | 137 343 | 5 782 | (220) | 5 562 | 2 304 | (1 796) | 508 | 145 892 | (2 479) | 143 413 |
| Celkem | 276 562 | (945) | 275 617 | 15 198 | (470) | 14 728 | 9 384 | (7 477) | 1 907 | 301 144 | (8 892) | 292 252 |
| Retailoví klienti | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| 31. prosince 2019 | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 1 105 | (8) | 1 097 | 134 | (10) | 124 | 372 | (305) | 67 | 1 611 | (323) | 1 288 |
| Hypoteční úvěry | 109 689 | (130) | 109 559 | 3 147 | (148) | 2 999 | 811 | (279) | 532 | 113 647 | (557) | 113 090 |
| Kreditní karty a spotřebitelské úvěry | 8 206 | (106) | 8 100 | 1 192 | (171) | 1 021 | 380 | (253) | 127 | 9 778 | (530) | 9 248 |
| Leasingy | 2 513 | (13) | 2 500 | 136 | (6) | 130 | 61 | (33) | 28 | 2 710 | (52) | 2 658 |
| Ostatní úvěry | 10 753 | (52) | 10 701 | 437 | (27) | 410 | 178 | (115) | 63 | 11 368 | (194) | 11 174 |
| Celkem | 132 266 | (309) | 131 957 | 5 046 | (362) | 4 684 | 1 802 | (985) | 817 | 139 114 | (1 656) | 137 458 |
| 31. prosince 2018 | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 1 024 | (7) | 1 017 | 75 | (7) | 68 | 423 | (336) | 87 | 1 522 | (350) | 1 172 |
| Hypoteční úvěry | 98 779 | (60) | 98 719 | 2 081 | (67) | 2 014 | 1 023 | (296) | 727 | 101 883 | (423) | 101 460 |
| Kreditní karty a spotřebitelské úvěry | 8 260 | (98) | 8 162 | 718 | (62) | 656 | 325 | (203) | 122 | 9 303 | (363) | 8 940 |
| Leasingy | 897 | (1) | 896 | 4 | 0 | 4 | 9 | (3) | 6 | 910 | (4) | 906 |
| Ostatní úvěry | 7 126 | (26) | 7 100 | 179 | (12) | 167 | 118 | (79) | 39 | 7 423 | (117) | 7 306 |
| Celkem | 116 086 | (192) | 115 894 | 3 057 | (148) | 2 909 | 1 898 | (917) | 981 | 121 041 | (1 257) | 119 784 |

Z celkové částky finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům je 77 041 mil. Kč poskytnuto jako zajištění (k 31. prosinci 2018: 78 393 mil. Kč).

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

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2 | | |
| Interní rating 1 | 13 422 | 10 529 |
| Interní rating 2 | 34 408 | 17 954 |
| Interní rating 3 | 48 988 | 52 822 |
| Interní rating 4 | 112 384 | 150 187 |
| Interní rating 5 | 116 413 | 68 171 |
| Interní rating 6 | 78 503 | 66 669 |
| Jiný interní rating | 29 218 | 20 241 |
| Pohledávky bez interního ratingu | 6 705 | 24 330 |
| Celkem | 440 041 | 410 903 |
| Pohledávky se selháním – stupeň 3 | 10 405 | 11 282 |
| Celkem | 450 446 | 422 185 |

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

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Finanční instituce | 8 642 | 8 253 |
| Nefinanční instituce | 289 253 | 280 141 |
| Vládní sektor | 5 407 | 3 859 |
| Fyzické osoby a ostatní | 137 458 | 119 783 |
| Celkem | 440 760 | 412 036 |

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

| | Maximální expozice vůči úvěrovému riziku | Bankovní a podobné záruky | Hypoteční úvěry | Firemní záruka | Movitý majetek | Jiné zajištění | Celkem zajištění | Čistá expozice |
|---------------------|---|---------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 31. 12. 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 |
| Celkem | 440 760 | 3708 | 110637 | 4750 | 7 571 | 52 335 | 179 001 | 261 759 |
| 31. 12. 2018 | | | | | | | | |
| Stupeň 1 | 391 511 | 4 496 | 101 676 | 3 825 | 43 479 | 7 083 | 160 559 | 230 952 |
| Stupeň 2 | 17 637 | 43 | 3 964 | 275 | – | 211 | 4 493 | 13 144 |
| Stupeň 3 | 2 888 | 10 | 1 679 | 42 | 485 | 153 | 2 369 | 519 |
| Celkem | 412 036 | 4 549 | 107 319 | 4 142 | 43 964 | 7 447 | 167 421 | 244 615 |

Položka „Čistá expozice“ obsahuje mimo jiné pohledávky z projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 36 452 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 36 452 mil. Kč). U projektového financování komerčních nemovitostí (IPRE) je kvalita zajištění zohledněna při stanovení ratingu transakce; hodnota zajištění v těchto případech silně koreluje s bonitou dlužníka.

Pokud je expozice plně zajištěna, opravná položka je nulová.

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

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Česká republika | 285 139 | 260 923 |
| Slovenská republika | 133 856 | 128 701 |
| Ostatní členské státy Evropské unie | 18 131 | 17 500 |
| Ostatní | 3 634 | 4 912 |
| Celkem | 440 760 | 412 036 |

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

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Služby v oblasti nemovitostí | 73 267 | 68 846 |
| Finanční služby | 8 430 | 8 132 |
| Velkoobchod | 31 993 | 31 248 |
| Domácnosti (fyzické osoby) | 126 539 | 116 252 |
| Maloobchod (podnikatelé) | 11 997 | 10 307 |
| Leasing a pronájem | 3 815 | 3 797 |
| Automobilový průmysl | 11 186 | 8 014 |
| Energetický průmysl | 29 797 | 25 897 |
| Ostatní | 143 736 | 139 543 |
| Celkem pohledávky za klienty | 440 760 | 412 036 |

(g) Analýza pohledávek s úlevou (forbearance)

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

Přehled pohledávek s úlevou podle sektorů:

| | Hrubá hodnota pohledávek bez selhání | Hrubá hodnota pohledávek se selháním | Hrubá hodnota pohledávek s úlevou celkem | Snížení hodnoty pohledávek bez selhání | Snížení hodnoty pohledávek se selháním | Snížení hodnoty pohledávek s úlevou celkem | Čistá hodnota pohledávek s úlevou |
|-------------------------|--|--|--|--|--|--|---|
| 31. 12. 2019 | | | | | | | |
| Nefinanční instituce | 13 806 | 2 428 | 16 234 | (162) | (1 960) | (2 122) | 14 112 |
| Fyzické osoby a ostatní | 182 | 90 | 272 | (1) | (39) | (40) | 232 |
| Celkem | 13 988 | 2 518 | 16 506 | (163) | (1 999) | (2 162) | 14 344 |

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

| | Hrubá hodnota pohledávek bez selhání | Hrubá hodnota pohledávek se selháním | Hrubá hodnota pohledávek s úlevou celkem | Snížení hodnoty pohledávek bez selhání | Snížení hodnoty pohledávek se selháním | Snížení hodnoty pohledávek s úlevou celkem | Čistá hodnota pohledávek s úlevou |
|-------------------------|--|--|--|--|--|--|---|
| 31. 12. 2018 | | | | | | | |
| Nefinanční instituce | 7 486 | 2 055 | 9 541 | (124) | (1 548) | (1 672) | 7 869 |
| Fyzické osoby a ostatní | 114 | 62 | 176 | (1) | (20) | (21) | 155 |
| Celkem | 7 600 | 2 117 | 9 717 | (125) | (1 568) | (1 693) | 8 024 |

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových čistých pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2019 činil 3,25 % (k 31. prosinci 2018: 1,95 %).

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

| | Hrubá hodnota pohledávek s úlevou | Snížení hodnoty pohledávek s úlevou | Čistá hodnota pohledávek s úlevou |
|---|---|---|---|
| 31. 12. 2019 | | | |
| Pohledávky bez selhání | | | |
| Do splatnosti | 12 969 | (137) | 12 832 |
| Po splatnosti | 1 019 | (26) | 993 |
| Celkem pohledávky s úlevou bez selhání | 13 988 | (163) | 13 825 |
| Pohledávky se selháním | | | |
| 0–90 dní po splatnosti | 2 254 | (1 836) | 418 |
| 91–180 dní po splatnosti | 60 | (11) | 49 |
| 181 dní – 1 rok po splatnosti | 35 | (25) | 10 |
| Více než 1 rok po splatnosti | 169 | (127) | 42 |
| Celkem pohledávky s úlevou se selháním | 2 518 | (1 999) | 519 |
| Celkem | 16 506 | (2 162) | 14 344 |

| | Hrubá hodnota pohledávek s úlevou | Snížení hodnoty pohledávek s úlevou | Čistá hodnota pohledávek s úlevou |
|---|---|---|---|
| 31. 12. 2018 | | | |
| Pohledávky bez selhání | | | |
| Do splatnosti | 6 772 | (98) | 6 674 |
| Po splatnosti | 828 | (27) | 801 |
| Celkem pohledávky s úlevou bez selhání | 7 600 | (125) | 7 475 |
| Pohledávky se selháním | | | |
| 0–90 dní po splatnosti | 1 095 | (648) | 447 |
| 91–180 dní po splatnosti | 22 | (8) | 14 |
| 181 dní – 1 rok po splatnosti | 399 | (335) | 64 |
| Více než 1 rok po splatnosti | 601 | (577) | 24 |
| Celkem pohledávky s úlevou se selháním | 2 117 | (1 568) | 549 |
| Celkem | 9 717 | (1 693) | 8 024 |

Následující tabulka shrnuje změny pohledávek s úlevou:

| | |
|---|---------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | 8 588 |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | 5 462 |
| Přírůstky | 351 |
| Odpisy | (33) |
| Splacené | (782) |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | (3 942) |
| Ostatní | 73 |
| Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2018 | 9 717 |
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | 9 717 |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | 10 604 |
| Přírůstky | 385 |
| Odpisy | – |
| Splacené | (1 606) |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | (2 562) |
| Ostatní | (32) |
| Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2019 | 16 506 |

Následující tabulka shrnuje změny snížení hodnoty pohledávek s úlevou:

| | |
|---|----------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | (1 354) |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | (431) |
| Tvorba v průběhu roku | (435) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 144 |
| Odepsané pohledávky – použití | 33 |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | 386 |
| Ostatní | (36) |
| Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2018 | (1 693) |
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | (1 693) |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | (1 061) |
| Tvorba v průběhu roku | (190) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 248 |
| Odepsané pohledávky – použití | 0 |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | 536 |
| Ostatní | (2) |
| Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2019 | (2 162) |

(h) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

Změny snížení hodnoty pohledávek za klienty

| Firemní klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|--------------|--------------|----------------|----------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | (942) | (468) | (7 474) | (8 884) |
| Tvorba v průběhu roku | (723) | (517) | (2 678) | (3 918) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 865 | 510 | 1 766 | 3 141 |
| Čistý dopad na výsledek hospodaření | 142 | (7) | (912) | (777) |
| Odepsané pohledávky – použití | 15 | 1 | 1 613 | 1 629 |
| Kurzové rozdíly | 2 | 1 | 2 | 5 |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2019 | (783) | (473) | (6 771) | (8 027) |
| Dopad IFRS 9 | | | | (18) |
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | (916) | (422) | (8 086) | (9 424) |
| Tvorba v průběhu roku | (577) | (356) | (2 777) | (3 710) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 538 | 317 | 2 325 | 3 180 |
| Čistý dopad na výsledek hospodaření | (39) | (39) | (452) | (530) |
| Odepsané pohledávky – použití | 16 | – | 1 087 | 1 103 |
| Kurzové rozdíly | (3) | (7) | (23) | (33) |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2018 | (942) | (468) | (7 474) | (8 884) |

| Retailoví klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|--------------|--------------|--------------|----------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | (195) | (150) | (920) | (1 265) |
| Tvorba v průběhu roku | (360) | (350) | (387) | (1 097) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 234 | 134 | 194 | 562 |
| Čistý dopad na výsledek hospodaření | (126) | (216) | (193) | (535) |
| Odepsané pohledávky – použití | 9 | 1 | 130 | 140 |
| Kurzové rozdíly | – | – | 1 | 1 |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2019 | (312) | (365) | (982) | (1 659) |
| Dopad IFRS 9 | | | | (2) |
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | (248) | (99) | (858) | (1 205) |
| Tvorba v průběhu roku | (91) | (122) | (301) | (514) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 146 | 73 | 208 | 427 |
| Čistý dopad na výsledek hospodaření | 55 | (49) | (93) | (87) |
| Odepsané pohledávky – použití | – | – | 31 | 31 |
| Kurzové rozdíly | (2) | (2) | – | (4) |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2018 | (195) | (150) | (920) | (1 265) |

Změny pohledávek za klienty v hrubé hodnotě

| Firemní klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|----------|----------|----------|--------|
| 2019 | | | | |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1 | (18 165) | 15 097 | 3 068 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2 | 4 533 | (5 218) | 685 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3 | 395 | 109 | (504) | – |
| 2018 | | | | |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1 | (845) | 565 | 280 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2 | 842 | (1 019) | 177 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3 | 404 | 81 | (485) | – |

| Retailoví klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|----------|----------|----------|--------|
| 2019 | | | | |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1 | (4 298) | 3 870 | 428 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2 | 1 702 | (1 901) | 199 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3 | 318 | 109 | (427) | – |
| 2018 | | | | |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1 | (37) | 28 | 9 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2 | 164 | (179) | 15 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3 | 34 | 21 | (55) | – |

i) Odepsané a vymáhané pohledávky

Částka odepsaných pohledávek za klienty, které jsou dosud vymáhány, k 31. prosinci 2019 činila 3 126 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 3 118 mil. Kč).

j) Pohledávky z finančního leasingu

| | 31. 12. 2019 |
|--|---|
| | Budoucí peněžní toky (pohledávky z finančního leasingu v hrubé výši) |
| Pohledávky z finančních leasingů: | |
| Do jednoho roku | 9 403 |
| Od jednoho roku do dvou let | 6 189 |
| Od dvou do tří let | 4 495 |
| Od tří do čtyř let | 3 081 |
| Od čtyř do pěti let | 2 298 |
| Nad pět let | 915 |
| Celkové budoucí peněžní toky z finančního leasingu | 26 381 |
| Nerealizovaný finanční výnos | (2 023) |
| Pohledávky z leasingu | 24 358 |

| | 31. 12. 2018 | |
|---|----------------------------|---|
| | Minimální splátka leasingu | Současná hodnota minimální splátky leasingu (pohledávky z finančního leasingu v čisté výši) |
| Pohledávky z finančních leasingů: | | |
| Do jednoho roku | 8 555 | 7 072 |
| Od jednoho roku do pěti let | 15 583 | 12 488 |
| Nad pět let | 3 006 | 2 297 |
| | 27 144 | 21 857 |
| Minus: nerealizovaný výnos | (1 833) | – |
| Současná hodnota pohledávky z minimální splátky leasingu | 25 311 | 21 857 |

16. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Zajištění reálných hodnot | 1 370 | 837 |
| Zajištění peněžních toků | 5 828 | 4 799 |
| Celkem | 7 198 | 5 636 |

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

17. Majetkové účasti

| | Aktiva | Závazky | Vlastní kapitál | Provozní výnosy | Výsledek hospodaření | Zůstatková hodnota |
|--------------------------------------|--------|---------|-----------------|-----------------|----------------------|--------------------|
| 31. 12. 2019 | | | | | | |
| RCI Financial Services, s.r.o. (50%) | 4 080 | 3 401 | 679 | 287 | 140 | 372 |
| Celkem | | | | | | 372 |
| 31. 12. 2018 | | | | | | |
| RCI Financial Services, s.r.o. (50%) | 3 820 | 3 252 | 568 | 259 | 131 | 332 |
| Celkem | | | | | | 332 |

Změny v podílech s podstatným vlivem

| | 2019 | 2018 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Zůstatek k 1. lednu | 332 | 398 |
| Změny ve výkazu o úplném výsledku | 70 | 66 |
| Dividendy | (30) | (132) |
| Změny ve vlastním kapitálu | – | – |
| Celkem k 31. prosinci | 372 | 332 |

18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Provozní hmotný majetek | | |
| Budovy a pozemky | 849 | 558 |
| Technické zhodnocení u pronajímáných budov | 166 | 162 |
| Inventář | 23 | 29 |
| IT vybavení | 38 | 72 |
| Aktiva poskytnutá prostřednictvím operativního leasingu | 2 882 | 2 985 |
| Ostatní | 485 | 297 |
| Hmotný majetek držený jako investice | | |
| Budovy a pozemky | 371 | 646 |
| Aktiva z práva k užívání | | |
| Budovy a pozemky | 1 963 | n/a |
| Celkem | 6 777 | 4 749 |

(a) Změny provozního hmotného majetku

| | Budovy a pozemky | Technické zhodnocení u pronajímáných budov | Inventář | IT vybavení | Operativní leasing | Ostatní | Celkem |
|---|------------------|--|-----------|-------------|--------------------|------------|--------------|
| Pořizovací cena k 1. lednu 2018 | 1 573 | 928 | 191 | 685 | 3 970 | 369 | 7 716 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2018 | (976) | (694) | (156) | (588) | (871) | (228) | (3 513) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2018 | 597 | 234 | 35 | 97 | 3 099 | 141 | 4 203 |
| Přírůstky | 22 | 31 | 1 | 28 | 1 117 | 198 | 1 397 |
| Úbytky | – | – | – | – | (772) | (9) | (781) |
| Odpisy | (64) | (103) | (8) | (53) | (562) | (83) | (873) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | 3 | – | 1 | 0 | 103 | 50 | 157 |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2018 | 558 | 162 | 29 | 72 | 2 985 | 297 | 4 103 |
| Pořizovací náklady k 31. prosinci 2018 | 1 602 | 960 | 176 | 666 | 4 093 | 540 | 8 037 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2018 | (1 044) | (798) | (147) | (594) | (1 108) | (243) | (3 934) |

| | Budovy a pozemky | Technické zhodnocení u pronajímaných budov | Inventář | IT vybavení | Operativní leasing | Ostatní | Celkem |
|---|---------------------|---|-----------|-------------|-----------------------|------------|--------------|
| Pořizovací cena k 1. lednu 2019 | 1 602 | 960 | 176 | 666 | 4 093 | 540 | 8 037 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2018 | (1 044) | (798) | (147) | (594) | (1 108) | (243) | (3 934) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2019 | 558 | 162 | 29 | 72 | 2 985 | 297 | 4 103 |
| Přecenění na reálnou hodnotu – změna účetní metody | 1 081 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | 1 081 |
| Změna oprávek (na základě přecenění hodnoty) – změna účetní metody | (753) | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | (753) |
| Přírůstky | 18 | 41 | 2 | 28 | 1 300 | 183 | 1 572 |
| Úbytky | – | – | – | – | (681) | (8) | (689) |
| Odpisy | (19) | (32) | (5) | (59) | (492) | (33) | (640) |
| Přesun do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“ | (31) | – | – | – | – | – | (31) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | (5) | (5) | (3) | (3) | (230) | 46 | (200) |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2019 | 849 | 166 | 23 | 38 | 2 882 | 485 | 4 443 |
| Reálná hodnota (Budovy a pozemky) / Pořizovací cena k 31. 1. 2019 | 2 587 | 994 | 168 | 664 | 4 021 | 729 | 9 163 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 31. 12. 2019 | (1 738) | (166) | (23) | (38) | (2 882) | (485) | (4 443) |

(b) Změny hmotného majetku drženého jako investice

| | Budovy a pozemky | Celkem |
|--|------------------|------------|
| Zůstatková hodnota k 31. 12. 2017 | 680 | 680 |
| Změna účetní metody na přeceňovací model | 112 | 112 |
| Reálná hodnota k 1. 1. 2018 | 792 | 792 |
| Úbytky | – | – |
| Změna v reálné hodnotě | (146) | (146) |
| Reálná hodnota k 31. 12. 2018 | 646 | 646 |
| Reálná hodnota k 1. 1. 2019 | 646 | 646 |
| Úbytky | (251) | (251) |
| Změna v reálné hodnotě | (24) | (24) |
| Reálná hodnota k 31. 12. 2019 | 371 | 371 |

(c) Změny aktiv z práva k užívání

| | Budovy a pozemky | Celkem |
|--|------------------|--------------|
| Zůstatková hodnota k 1. 1. 2019 | 2 213 | 2 213 |
| Přírůstky | 122 | 122 |
| Úbytky | (11) | (11) |
| Odpisy | (352) | (352) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | (9) | (9) |
| Zůstatková hodnota k 31. 12. 2019 | 1 963 | 1 963 |
| Pořizovací cena k 31. 12. 2019 | 2 315 | 2 315 |
| Oprávký a snížení hodnoty k 31. 12. 2019 | (352) | (352) |

19. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

| | Software | Celkem |
|---|--------------|--------------|
| Požizovací cena k 1. lednu 2018 | 3 115 | 3 115 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2018 | (1 175) | (1 175) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2018 | 1 940 | 1 940 |
| Přírůstky | 515 | 515 |
| Odpisy | (302) | (302) |
| Ostatní | 26 | 26 |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2018 | 2 179 | 2 179 |
| Požizovací cena k 31. prosinci 2018 | 3 514 | 3 514 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2018 | (1 335) | (1 335) |
| Požizovací cena k 1. lednu 2019 | 3 514 | 3 514 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2019 | (1 335) | (1 335) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2019 | 2 179 | 2 179 |
| Přírůstky | 630 | 630 |
| Odpisy | (540) | (540) |
| Ostatní | 76 | 76 |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2019 | 2 345 | 2 345 |
| Požizovací cena k 31. prosinci 2019 | 3 747 | 3 747 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2019 | (1 402) | (1 402) |

20. Ostatní aktiva

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Náklady a příjmy příštích období | 1 000 | 476 |
| Pohledávky z obchodního styku | 175 | 213 |
| Pohledávky z cenných papírů | 6 | 9 |
| Uspořádací účty | 788 | 852 |
| Ostatní | 180 | 147 |
| Celkem | 2 149 | 1 697 |
| Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv | (19) | (18) |
| Čistá ostatní aktiva | 2 130 | 1 679 |

21. Finanční závazky určené k obchodování

Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------------|---------------|--------------|
| Závazky z krátkých prodejů | 3 010 | 2 606 |
| Deriváty | 8 527 | 6 108 |
| Celkem | 11 537 | 8 714 |

22. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Závazky vůči centrální bance | 6 631 | 17 945 |
| Běžné účty | 5 527 | 3 991 |
| Úvěry | 10 838 | 10 062 |
| Termínové vklady | 106 657 | 110 150 |
| Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 11 433 | 30 003 |
| Ostatní | 6 | – |
| Celkem | 141 092 | 172 151 |

Banka se v současnosti účastní programu Evropské centrální banky TLTRO II („Targeted Long-term Refinancing Operation“). V březnu 2017 banka získala úvěr v hodnotě 263,9 mil. EUR, který je splatný za čtyři roky, tj. v březnu 2021. Peněžní prostředky získané tímto nástrojem jsou využity k refinancování korporátních úvěrů na Slovensku. Nástroj je vykázán na řádku „Vklady centrálních bank“. TLTRO II má charakter dlouhodobé repo operace a jako takový je zajištěn kolaterálem akceptovaným Eurosystemem.

23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Běžné účty | 354 051 | 350 294 |
| Termínové vklady | 55 287 | 20 841 |
| Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32) | – | – |
| Závazky z leasingu | 2 047 | n/a |
| Ostatní | 3 568 | 3 610 |
| Celkem | 414 953 | 374 745 |

| Závazek z leasingu | 2019 |
|------------------------------|--------------|
| K 1. lednu | 2 297 |
| Přírůstky | 111 |
| Naběhlý úrok | 21 |
| Leasingové splátky | (374) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | (8) |
| Celkem k 31. prosinci | 2 047 |

V roce 2019 měla skupina celkové peněžní výdaje související s leasingem ve výši 387 mil. Kč (včetně leasingů, které nespádají do působnosti standardu IFRS 16 „Leasingy“).

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

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Hypoteční zástavní listy | 16 812 | 35 385 |
| Strukturované dluhopisy | 3 329 | 3 834 |
| Jiné vydané dluhové cenné papíry | 441 | 781 |
| Celkem | 20 582 | 40 000 |

Strukturované dluhopisy (v řádku „Strukturované dluhopisy“ a částečně v řádku „Hypoteční zástavní listy“) obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové v celkové nominální hodnotě 4 068 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 6 451 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 4 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční aktiva určená k obchodování“ (k 31. prosinci 2018: 34 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 182 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční závazky určené k obchodování“ (k 31. prosinci 2018: 234 mil. Kč).

25. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Zajištění reálných hodnot | 360 | 525 |
| Zajištění peněžních toků | 7 264 | 5 132 |
| Celkem | 7 624 | 5 657 |

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

26. Ostatní pasiva

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Výnosy a výdaje příštích období | 1 807 | 1 629 |
| Závazky z obchodního styku | 715 | 998 |
| Závazky vůči zaměstnancům | 618 | 689 |
| Nevypořádané obchody s cennými papíry | 20 | 11 |
| Uspořádací účty | 5 219 | 5 128 |
| Ostatní | 354 | 278 |
| Celkem | 8 733 | 8 733 |

27. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky tvoří následující položky:

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám | 721 | 1 118 |
| a. – Stupeň 1 | 113 | 146 |
| b. – Stupeň 2 | 100 | 43 |
| c. – Stupeň 3 | 508 | 929 |
| Soudní spory | 37 | 70 |
| Rezerva na restrukturalizaci | 62 | 12 |
| Ostatní | 62 | 120 |
| Celkem | 882 | 1 320 |

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|------------|------------|------------|--------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | 146 | 43 | 929 | 1 118 |
| Tvorba v průběhu roku | 92 | 127 | 244 | 463 |
| Rozpuštění v průběhu roku | (125) | (70) | (665) | (860) |
| Ostatní – kurzové rozdíly | – | – | – | – |
| Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2019 | 113 | 100 | 508 | 721 |
| Dopad IFRS 9 | | | | 129 |
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | 205 | 109 | 318 | 632 |
| Tvorba v průběhu roku | 162 | 38 | 622 | 822 |
| Rozpuštění v průběhu roku | (221) | (102) | (13) | (336) |
| Ostatní – kurzové rozdíly | – | (2) | 2 | – |
| Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2018 | 146 | 43 | 929 | 1 118 |

(b) Ostatní rezervy

| | Soudní spory | Rezerva na restrukturalizaci | Ostatní | Celkem |
|---|--------------|------------------------------|------------|------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | 70 | 12 | 120 | 202 |
| Tvorba v průběhu roku | 24 | 59 | – | 83 |
| Použití v průběhu roku | (35) | (5) | (56) | (96) |
| Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní | (22) | (4) | (2) | (28) |
| Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2019 | 37 | 62 | 62 | 161 |
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | 73 | 100 | 179 | 352 |
| Tvorba v průběhu roku | 21 | – | 60 | 81 |
| Použití v průběhu roku | (18) | (84) | (111) | (213) |
| Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní | (6) | (4) | (8) | (18) |
| Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2018 | 70 | 12 | 120 | 202 |

28. Daň z příjmů

(a) Daň ve výkazu o úplném výsledku

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Splatná daň | (2 386) | (2 008) |
| Daň z minulého roku | 24 | 57 |
| Odložená daň | (121) | (125) |
| Celkem daň z příjmů | (2 483) | (2 076) |

Daň z příjmů skupiny se liší od teoretické výše daně, která by vznikla, pokud by byla použita daňová sazba platná v České republice, následujícím způsobem:

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním | 12 605 | 11 144 |
| Daň vypočtená při použití sazby 19 % | (2 395) | (2 117) |
| Dopad minulých let na splatnou daň | 132 | 58 |
| Nezdanitelné příjmy | 43 | 20 |
| Daňově neodčitelné náklady | (239) | (203) |
| Dopad minulých let na odloženou daň | (1) | (4) |
| Dopad vyšší sazby slovenské daně na splatnou a odloženou daň | (23) | (34) |
| Vykázání v minulosti nevykázaných dočasných rozdílů v odložené dani | 1 | 96 |
| Ostatní | (1) | (24) |
| Celkem daň z příjmů | (2 483) | (2 076) |

Efektivní daňová sazba skupiny je 19,70 % (za rok 2018: 18,63 %).

(b) Odložená daňová pohledávka / daňový závazek

Odložená daň z příjmů je počítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby.

Při výpočtu čistých odložených daňových pohledávek a závazků provádí skupina kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmů placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii.

Vedení skupiny se domnívá, že skupina bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2019 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(i) *Odložená daňová pohledávka*

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Daňově neodčitatelné rezervy | 144 | 101 |
| Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek | 915 | 895 |
| Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot hmotného majetku | 98 | 73 |
| Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů | 188 | 1 |
| Ostatní | 103 | 125 |
| Započtení vůči odloženému daňovému závazku | (443) | (363) |
| Čistá odložená daňová pohledávka | 1 005 | 832 |

(ii) *Odložený daňový závazek*

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahové položky | 835 | 26 |
| Rozdíly z titulu zůstatkových cen hmotného majetku | 119 | 99 |
| Rozdíly z titulu zůstatkových cen nehmotného majetku | 94 | 52 |
| Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů | – | 49 |
| Fond z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku | 149 | 147 |
| Fond z přecenění nemovitostí oceňovaných reálnou hodnotou | 68 | n/a |
| Ostatní | – | 692 |
| Započtení vůči odložené daňové pohledávce | (443) | (363) |
| Čistý odložený daňový závazek | 822 | 702 |

Skupina dále eviduje následující odložené daňové pohledávky, které z důvodu opatrnosti nevykazuje: z titulu daňově neuznatelných opravných položek vytvořených společnostmi UniCredit Leasing Slovakia, a.s. ve výši 18 mil. Kč.

29. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál skupiny k 31. prosinci 2019 a k 31. prosinci 2018 činil 8 755 mil. Kč.

(a) *Složení akcionářů banky*

| Název | Sídlo | Jmenovitá hodnota akcií v mil. Kč | Emisní ážio v mil. Kč | Podíl na základním kapitálu v % |
|-----------------------|--------|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------------|
| K 31. 12. 2019 | | | | |
| UniCredit S.p.A | Itálie | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| Celkem | | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| K 31. 12. 2018 | | | | |
| UniCredit S.p.A | Itálie | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| Celkem | | 8 755 | 3 495 | 100,00 |

(b) *Analýza základního kapitálu*

| | 31. 12. 2019 Počet akcií | 31. 12. 2019 mil. Kč | 31. 12. 2018 Počet akcií | 31. 12. 2018 mil. Kč |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Kmenové akcie po 16 320 000 Kč | 100 | 1 632 | 100 | 1 632 |
| Kmenové akcie po 13 375 000 Kč | 200 | 2 675 | 200 | 2 675 |
| Kmenové akcie po 10 000 Kč | 436 500 | 4 365 | 436 500 | 4 365 |
| Kmenové akcie po 7 771 600 Kč | 10 | 78 | 10 | 78 |
| Kmenové akcie po 46 Kč | 106 563 | 5 | 106 563 | 5 |
| Celkem základní kapitál | | 8 755 | | 8 755 |

Akcie jsou volně převoditelné. S kmenovými akciemi je spojeno právo podílet se na řízení skupiny a právo na podíl na zisku.

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

- a. rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 511 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (ZOK), nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- b. rozhodování o zvýšení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle § 511 a násl. ZOK či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
- c. rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 286 a násl. ZOK,
- d. volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených stanovami,
- e. schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo o úhradě ztráty a stanovení podílů na zisku členům představenstva a dozorčí rady,
- f. rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,
- g. rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu,
- h. určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,
- i. rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání.

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

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

Skupina nedržela k 31. prosinci 2019 a 31. prosinci 2018 žádné vlastní akcie.

30. Odměny vázané na vlastní kapitál

Skupina nemá zaveden žádný zaměstnanecký motivační nebo stabilizační program na nákup vlastních akcií ani na odměňování formou opcí na vlastní akcie.

31. Nerozdělený zisk a rezervní fondy

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Rezervní fondy | 5 243 | 5 240 |
| Účelový rezervní fond | 13 240 | 12 423 |
| Nerozdělený zisk | 38 132 | 36 045 |
| Kurzové rozdíly z konsolidace | (111) | (88) |
| Celkem | 56 504 | 53 620 |

Skupina může na základě rozhodnutí valné hromady vytvářet rezervní fond (součást položky „Rezervní fondy“) z čistého zisku vykázaného v řádné účetní závěrce. Takto vytvořený rezervní fond lze použít pouze k úhradě ztráty skupiny, a to na základě rozhodnutí valné hromady.

V rámci přeshraniční fúze byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 058 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 387 mil. Kč převeden do účelového rezervního fondu v měně EUR. Tento účelový rezervní fond lze použít pouze k úhradě ztráty banky. V roce 2019 byl tento fond navýšen o 32 mil. EUR (zisk slovenské pobočky za rok 2018).

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

(a) Reverzní repo operace

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Úvěry a zápůjčky bankám | 165 823 | 189 922 |
| Reálná hodnota přijatých cenných papírů | 162 878 | 186 686 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | – | – |
| Reálná hodnota přijatých cenných papírů | – | – |

K 31. prosinci 2019 a 2018 nejsou žádné cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací.

(b) Repo operace

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Závazky vůči bankám | 11 433 | 30 003 |
| Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů | 11 193 | 33 443 |
| Závazky vůči klientům | – | – |
| Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů | – | – |

33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty

V rámci obvyklých obchodních transakcí skupina vstupuje do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci výkazu o finanční pozici a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje.

Pokud není uvedeno jinak, představují níže uváděné údaje nominální částky podrozvahových operací.

(a) Podmíněné závazky

Soudní spory

K 31. prosinci 2019 skupina posoudila možné dopady soudních sporů, ve kterých je v pozici žalovaného. K těmto soudním sporům skupina vytvořila rezervy (viz oddíl V, bod 27 přílohy). Kromě těchto sporů byla skupina žalována v záležitostech, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici skupiny.

Zdanění

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

Podmíněné závazky ze záruk a úvěrových příslibů a ostatní podmíněné závazky

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

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

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek skupiny, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Skupina k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného postupu jako k úvěrům (viz oddíl V. Doplňující informace, bod 35. Řízení finančních rizik). Skupina vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí očekávaných úvěrových ztrát, které plynou ze ztrát ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2019 činila celková částka těchto rezerv 721 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 1 118 mil. Kč), viz oddíl V. Doplňující informace, bod 27. Rezervy (a).

| | Hrubá hodnota | Ztráty ze snížení hodnoty | Čistá hodnota |
|---|------------------|------------------------------|------------------|
| 31. 12. 2019 | | | |
| Akreditivy a finanční 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 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové 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 |
| Celkem | 175 640 | (721) | 174 919 |
| 31. 12. 2018 | | | |
| Akreditivy a finanční záruky | 41 136 | (881) | 40 255 |
| – Stupeň 1 | 39 013 | (93) | 38 920 |
| – Stupeň 2 | 1 183 | (19) | 1 164 |
| – Stupeň 3 | 940 | (769) | 171 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce) | 119 957 | (237) | 119 720 |
| – Stupeň 1 | 116 099 | (53) | 116 046 |
| – Stupeň 2 | 3 301 | (24) | 3 277 |
| – Stupeň 3 | 557 | (160) | 397 |
| Celkem | 161 093 | (1 118) | 159 975 |

(b) Podmíněná aktiva

Banka má možnost čerpat úvěrový rámec ve výši 385,9 mil. Kč (15 mil. EUR) od European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) se splatností 23. února 2023. Dále má banka možnost čerpat úvěrový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 226,2 mil. Kč (10 mil. USD) s maximální splatností 5 let od data načerpání.

(c) Finanční deriváty

(i) Nominální a reálné hodnoty finančních derivátů

| | Nominální hodnota | Kladná reálná hodnota | Záporná reálná hodnota |
|---|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 31. 12. 2019 | | | |
| Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC) | | | |
| Opce | 76 298 | 705 | 701 |
| Úrokové swapy | 538 519 | 4 883 | 4 304 |
| Úrokové forwardy (FRA) | – | – | – |
| Cross currency swapy | 143 887 | 2 289 | 1 777 |
| Forwardy a swapy v cizích měnách | 40 320 | 145 | 500 |
| Ostatní nástroje | 2 310 | 1 249 | 1 245 |
| Celkem | 801 334 | 9 271 | 8 527 |
| Nástroje určené k obchodování – burza | | | |
| Futures | 1 880 | 35 | – |
| Celkem nástroje určené k obchodování | 803 214 | 9 306 | 8 527 |
| Zajišťovací nástroje | | | |
| Úrokové swapy | 629 060 | 6 719 | 6 761 |
| Cross currency swapy | 112 354 | 479 | 863 |
| Celkem zajišťovací nástroje | 741 414 | 7 198 | 7 624 |

| | Nominální hodnota | Kladná reálná hodnota | Záporná reálná hodnota |
|---|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 31. 12. 2018 | | | |
| Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC) | | | |
| Opce | 87 741 | 769 | 781 |
| Úrokové swapy | 391 766 | 3 689 | 3 039 |
| Úrokové forwardy (FRA) | – | – | – |
| Cross currency swapy | 230 178 | 2 281 | 1 917 |
| Forwardy a swapy v cizích měnách | 49 488 | 532 | 240 |
| Ostatní nástroje | 1 562 | 137 | 131 |
| Celkem | 760 735 | 7 408 | 6 108 |
| Nástroje určené k obchodování – burza | | | |
| Futures | 1 646 | 30 | – |
| Celkem nástroje určené k obchodování | 762 381 | 7 438 | – |
| Zajišťovací nástroje | | | |
| Úrokové swapy | 585 163 | 5 492 | 4 997 |
| Cross currency swapy | 164 358 | 144 | 660 |
| Celkem zajišťovací nástroje | 749 521 | 5 636 | 5 657 |

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

| | Do 1 roku | 1–5 let | Nad 5 let | Celkem |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Nástroje určené k obchodování | | | | |
| Úrokové | 68 763 | 308 187 | 189 506 | 566 456 |
| Akciové | 3 560 | 4 871 | – | 8 431 |
| Měnové | 162 796 | 63 221 | – | 226 017 |
| Ostatní | 2 226 | 84 | – | 2 310 |
| Celkem | 237 345 | 376 363 | 189 506 | 803 214 |
| Zajišťovací nástroje | | | | |
| Úrokové | 100 548 | 269 524 | 258 988 | 629 060 |
| Měnové | 77 425 | 11 864 | 23 065 | 112 354 |
| Celkem | 177 973 | 281 388 | 282 053 | 741 414 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Nástroje určené k obchodování | | | | |
| Úrokové | 107 122 | 233 947 | 86 522 | 427 591 |
| Akciové | 5 694 | 7 520 | – | 13 214 |
| Měnové | 245 962 | 73 503 | 549 | 320 014 |
| Ostatní | 1 549 | 13 | – | 1 562 |
| Celkem | 360 327 | 314 983 | 87 071 | 762 381 |
| Zajišťovací nástroje | | | | |
| Úrokové | 163 500 | 256 394 | 165 269 | 585 163 |
| Měnové | 140 486 | 20 771 | 3 101 | 164 358 |
| Celkem | 303 986 | 277 165 | 168 370 | 749 521 |

34. Informace o segmentech

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

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

| | Retailové a privátní bankovnictví | Firemní a investiční bankovnictví, leasingy | Ostatní | Celkem |
|--|---|--|------------|----------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 3 539 | 8 859 | 2 185 | 14 583 |
| Ostatní čisté výnosy | 1 849 | 4 692 | 701 | 7 242 |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (627) | (565) | (340) | (1 532) |
| Ztráta ze snížení hodnoty | (826) | (554) | 71 | (1 309) |
| Náklady segmentu | (3 093) | (3 688) | 402 | (6 379) |
| Zisk před zdaněním | 842 | 8 744 | 3 019 | 12 605 |
| Daň z příjmů | – | – | (2 483) | (2 483) |
| Výsledek segmentu | 842 | 8 744 | 536 | 10 122 |
| Aktiva podle segmentů | 149 276 | 524 293 | 13 024 | 686 593 |
| Cizí zdroje podle segmentů | 183 885 | 407 144 | 16 951 | 607 980 |

| | Retailové a privátní bankovníctví | Firemní a investiční bankovníctví, leasingy | Ostatní | Celkem |
|--|---|--|------------|----------------|
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 3 503 | 8 112 | 2 620 | 14 235 |
| Ostatní čisté výnosy | 1 794 | 4 801 | 24 | 6 619 |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (446) | (419) | (310) | (1 175) |
| Ztráta ze snížení hodnoty | (110) | (511) | 11 | (610) |
| Náklady segmentu | (3 659) | (4 397) | 20 | (8 036) |
| Zisk před zdaněním | 1 082 | 7 586 | 2 365 | 11 033 |
| Daň z příjmů | – | – | (2 076) | (2 076) |
| Výsledek segmentu | 1 082 | 7 586 | 289 | 8 957 |
| Aktiva podle segmentů | 132 191 | 527 920 | 11 504 | 671 615 |
| Cizí zdroje podle segmentů | 171 611 | 407 473 | 16 792 | 595 876 |

Daň z příjmu za všechny segmenty je vykázána v segmentu „Ostatní“.

Skupina nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by generovali více než 10 % výnosů skupiny.

(b) Informace o zeměpisných oblastech

| | Česká republika | Slovenská republika | Celkem |
|--|--------------------|------------------------|----------------|
| 31. 12. 2019 | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 11 793 | 2 790 | 14 583 |
| Ostatní čisté výnosy | 5 566 | 1 676 | 7 242 |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (1 061) | (471) | (1 532) |
| Ztráta ze snížení hodnoty | (538) | (771) | (1 309) |
| Náklady segmentu | (4 564) | (1 815) | (6 379) |
| Zisk před zdaněním | 11 196 | 1 409 | 12 605 |
| Daň z příjmů | (2 068) | (415) | (2 483) |
| Výsledek segmentu | 9 128 | 994 | 10 122 |
| Aktiva podle segmentů | 552 651 | 133 942 | 686 593 |
| Cizí zdroje podle segmentů | 509 338 | 98 642 | 607 980 |

| | Česká republika | Slovenská republika | Celkem |
|--|--------------------|------------------------|----------------|
| 31. 12. 2018 | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 11 363 | 2 872 | 14 235 |
| Ostatní čisté výnosy | 4 724 | 1 895 | 6 619 |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (775) | (400) | (1 175) |
| Ztráta ze snížení hodnoty | (96) | (514) | (610) |
| Náklady segmentu | (5 677) | (2 359) | (8 036) |
| Zisk před zdaněním | 9 539 | 1 494 | 11 033 |
| Daň z příjmů | (1 844) | (232) | (2 076) |
| Výsledek segmentu | 7 695 | 1 262 | 8 957 |
| Aktiva podle segmentů | 539 254 | 132 361 | 671 615 |
| Cizí zdroje podle segmentů | 484 546 | 111 330 | 595 876 |

35. Řízení finančních rizik

(a) Úvod

Skupina je vystavena následujícím typům rizik:

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

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

Hlavní součástí skupiny je banka, proto níže uvedený popis se týká primárně řízení rizik v bance. Řízení rizik v dceřiných společnostech je popsáno v kapitole V. Doplňující informace, bod 35b (vi).

(b) Úvěrové riziko

Skupina je vystavena úvěrovému riziku z titulu obchodování na finančních trzích, poskytování úvěrů, zajišťovacích aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni jednotlivého klienta (transakce), tak na úrovni portfolia.

Na řízení úvěrových rizik se bezprostředně podílejí úseky Úvěrového underwritingu, Úvěrových operací a Strategického řízení úvěrových rizik. Tyto úseky jsou organizačně nezávislé na obchodních divizích a podléhají přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik (Chief Risk Officer).

Skupina ve své politice řízení úvěrového rizika definuje obecné zásady, metody a nástroje používané k identifikaci, měření a řízení úvěrových rizik. Za stanovení politiky skupiny řízení úvěrového rizika odpovídá úsek Strategického řízení úvěrových rizik, který ji v pravidelných intervalech, nejméně však jednou ročně, přehodnocuje.

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

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

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Peníze a peněžní prostředky | 4 634 | 4 842 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 12 185 | 10 020 |
| Určená k obchodování | 11 698 | 9 674 |
| Povinně v reálné hodnotě | 487 | 346 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 23 181 | 29 188 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | 626 735 | 612 101 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 185 975 | 200 065 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 440 760 | 412 036 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 7 198 | 5 636 |
| Ostatní aktiva | 2 130 | 1 679 |
| Celkem | 676 063 | 663 466 |

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

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Akreditivy a finanční záruky | 44 819 | 40 255 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce) | 130 100 | 119 720 |
| Celkem | 174 919 | 159 975 |

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

Korporátní klienti

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

Interní ratingový systém je tvořen 26 ratingovými třídami (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ u některých ratingových tříd, jako např. 1+; 1-; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také finanční ukazatele klienta (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek výkazu o finanční pozici, výkazu o úplném výsledku, výkazu o peněžních tocích), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu předkládaných výkazů klienta, kvalitu výrobních postupů, chování klienta na účtech apod. Klientům v selhání je přiřazena ratingová třída 8-, 9 či 10.

Retailoví klienti

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

Registry úvěrů

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

Zajištění (kolaterál)

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik může před poskytnutím úvěru vyžadovat, aby klienti zřídili zajištění svých úvěrových pohledávek. Výše a druh zajištění závisí na bonitě klienta a typu úvěru. Banka akceptuje následující typy zajištění: hotovost,

investiční cenné papíry, záruky jiné bonitní osoby (včetně bankovních záruk) a zajištění ve formě zástavy nemovitou věcí. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele zajištění u osobního zajištění (např. ručení) a nominální hodnoty zajištění (v případě neosobního zajištění jako zástava nemovitosti). Zajištění je oceněno na základě znaleckých posudků vypracovaných zvláštním útvarem banky či externím subjektem. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

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

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

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

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

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

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

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

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek se selháním

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

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

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek bez selhání

Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (tj. stupeň 1), banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty jako očekávanou úvěrovou ztrátu do doby splatnosti pohledávky, max. však do doby následujících 12 měsíců (1-year expected loss). Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, avšak jde stále o pohledávku bez selhání (tj. stupeň 2), banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty pohledávek jako očekávanou úvěrovou ztrátu do konečné doby splatnosti pohledávky (lifetime expected credit loss).

Rezervy k podrozvahovým položkám

Banka vytváří tyto rezervy pomocí stejných metod jako u určení ztrát ze snížení hodnoty u portfolií pohledávek s ohledem na další konverzní faktory související s konkrétním typem podrozvahové expozice.

(iv) Pohledávky s úlevou (Forbearance)

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

Úvěrové pohledávky, při nichž dochází ke změně původně dohodnutého splátkového kalendáře, banka standardně označuje jako pohledávky se selháním dlužníka. Banka po zodpovědném uvážení může kategorizovat jednotlivé pohledávky i navzdory změně platebního kalendáře jako pohledávky bez selhání. Banka takto

postupuje v případech, kdy důvody vedoucí ke změně splátkových podmínek podle důsledného uvážení banky nejsou závažného charakteru, a banka neočekává v souvislosti s budoucím splácením takovýchto úvěrových pohledávek ztrátu.

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

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

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

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

(v) Vymáhání pohledávek za dlužníky

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

- a) „revitalizace“ úvěrového vztahu, jeho restrukturalizace a následný návrat případu mezi standardní úvěrové případy,

- b) plné splacení úvěru,
- c) minimalizace ztráty z úvěru (realizací zajištění, prodejem pohledávky s diskontem apod.), případně
- d) zabránění vzniku dalších ztrát z úvěru (tzn. posouzení budoucích nákladů v porovnání s možnými výnosy).

(vi) Řízení rizik v dceřiných společnostech

Řízení rizik v dceřiných společnostech je řízeno podle obdobných principů jako řízení rizik v bance s přihlédnutím ke specifickým produktům poskytovaných dceřinými společnostmi a jejich portfolia.

Těmito specifiky jsou zejména:

- stanovování tržní hodnoty financovaných předmětů při rozhodování o poskytnutí financování,
- řízení rizika změny tržní hodnoty financovaných předmětů v průběhu financování,
- oceňovací a prodejní aktivity po mimořádném ukončení smlouvy (případně po řádném ukončení smlouvy v případě operativního leasingu) a řízení rizika dopadů těchto operací,
- kontrolní aktivity k prokázání vazby účelu financování s existencí předmětu financování před uzavřením smlouvy a v průběhu jejího trvání (vč. opatření prevence proti podvodnému jednání),
- řízení rizika koncentrace ve vazbě na druhy financovaných předmětů (tzn. třídy předmětů).

Specifikům produktů a rizik dceřiných společností je přizpůsobena organizační struktura oblasti řízení rizika, rizikové rozhodovací výbory a systém přidělování kompetencí, kdy je zajištěna nejen nezávislost řízení rizik na obchodních aktivitách, ale také nezávislost osob podílejících se na oceňování aktiv a jejich zpeněžování na osobách s rozhodovací kompetencí pro poskytování financování.

(c) Tržní riziko

(i) Obchodování

Skupina zaujímá pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina aktivit skupiny v oblasti tradingu je řízena požadavky klientů skupiny. Podle prognózy poptávky klientů drží skupina zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Pozice jsou také drženy za účelem realizace krátkodobého zisku z budoucího očekávaného vývoje finančních trhů, přičemž nástroje se klasifikují v souladu s IFRS 9 „Finanční nástroje“ jako Finanční nástroje určené k obchodování. Obchodní strategie skupiny je tak ovlivněna krátkodobým ziskem z obchodování a tvorby trhu (market making) a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování na finančních trzích.

Skupina řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení tržního rizika jsou limity na objemy

jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), tzv. „stop loss“ limity a Value at Risk (VaR) limity. V následující kapitole je uveden popis kvantitativních metod, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu, a to z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(ii) Řízení tržních rizik

Níže jsou popsány vybrané typy rizik, jimž je banka vystavena z důvodu svých tradingových aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy skupiny k řízení těchto rizik. V bankovní knize je rovněž uvedena angažovanost skupiny vůči tržnímu riziku, která koresponduje s portfolií finančních nástrojů, které nejsou určeny k obchodování. Rizika jsou měřena u obchodního a bankovního portfolia, a to jednotlivě i společně. Detailnější postupy, které skupina používá k měření a řízení těchto rizik, jsou podrobně popsány v následujících odstavcích.

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

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

Value at Risk

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

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

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

Výpočet VaR rozděluje rizikovou expozici na úrokovou a kreditní část. Kreditní část VaR je počítána z volatility kreditního spreadu

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk:

| | K 31. prosinci 2019 | Průměr za rok 2019 | K 31. prosinci 2018 | Průměr za rok 2018 |
|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| VaR celkový | 247,5 | 193,7 | 210,6 | 248,9 |
| VaR měnových nástrojů | 2,4 | 5,6 | 4,8 | 4,2 |
| VaR akciových nástrojů | – | – | – | – |

Úrokové riziko

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

Celková úroková pozice skupiny je k datu 31. prosinci 2019 charakterizována citlivostí na pokles sazeb – tomu odpovídá záporná celková hodnota „Basis Point Value – BPV“, kdy při paralelním růstu úrokových sazeb jednotlivých měn by došlo k poklesu tržního přecenění. Úroková pozice skupiny je diverzifikována mezi jednotlivá časová pásma, kde citlivost na pohyb úrokových sazeb nemusí být totožná (kladná, záporná) a do více měn, přičemž rozdílné úrokové riziko jednotlivých měn je v rámci celého portfolia aktiv a pasiv v součtu kompenzováno. Hlavními měnami s vyšší úrokovou citlivostí jsou CZK a EUR.

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

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

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

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

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

Stresové testování úrokového rizika

Skupina provádí jednou týdně stresové testování úrokového rizika tím, že simuluje dopad na čisté úrokové výnosy na základě historických scénářů významných pohybů úrokových sazeb na finančních trzích, interně definovaných nepravděpodobných scénářů a skupinových makro scénářů a modeluje jejich dopad na finanční výsledky banky.

Standardní stresový scénář odpovídá paralelnímu posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů u hlavních měn (CZK, EUR, USD) a hlavní alternativní scénář (money market stress test) odpovídá paralelnímu posunu výnosové křivky o 250 bazických bodů krátkého konce výnosové křivky hlavních měn (CZK, EUR, USD) se splatností do dvou let.

Následující tabulka představuje dopad paralelního posunu výnosové křivky na hospodářský výsledek skupiny. Jako základní měnu pro stresové testování skupina používá EUR. Všechny hodnoty jsou přepočteny do CZK kurzem České národní banky k danému dni:

| | Základní stress test | | MM stress test |
|------------------------------------|----------------------|---------|----------------|
| | -200 bp | +200 bp | +250 bp |
| *) | | | |
| Hodnota k 31. prosinci 2019 | 7 498 | (4 822) | (1 928) |
| Průměr za rok | 8 429 | (4 471) | (2 075) |
| Maximální hodnota | 12 141 | (2 633) | (302) |
| Minimální hodnota | 4 593 | (6 220) | (3 391) |
| Hodnota k 31. prosinci 2018 | 10 870 | (5 485) | (2 414) |
| Průměr za rok | 7 248 | (4 806) | (1 384) |
| Maximální hodnota | 14 909 | (1 580) | 1 007 |
| Minimální hodnota | 1 244 | (6 929) | (2 635) |

Dne 7. prosince 2015 došlo k zavedení stresových scénářů i pro záporné tržní úrokové sazby.

Vzhledem k tomu, že sazby jsou již u velké části tržní úrokové křivky záporné a jejich další pokles není možné vyloučit, skupina využívá stresového scénáře i pro zobrazení možného dopadu dalšího poklesu tržních úrokových sazeb do čistých úrokových výnosů. Tento přístup se aplikuje na celé portfolio aktiv a pasiv včetně produktů, u kterých je banka smluvně (i dle všeobecných obchodních podmínek) zavázána neuplatit záporné hodnoty úrokových sazeb. Tímto přístupem skupina zobrazuje možné riziko zisku/ztráty i u produktů, u nichž ze smluvního hlediska pokles tržních úrokových sazeb do záporu není možný.

Zajišťovací účetnictví

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

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

Zajištění reálných hodnot

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

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

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací transakce (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash flow) pro období od počátku

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

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

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

| 31. prosince 2019 | Účetní hodnota zajišťovaných položek (s výjimkou kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty) | | Kumulovaná částka úprav zajištění reálné hodnoty u zajišťovaných položek | |
|---|--|----------|--|---------|
| | Aktiva | Pasiva | Aktiva | Pasiva |
| Zajištění reálné hodnoty | | | | |
| Mikro zajištění reálné hodnoty | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | 18 590 | (6 706) | (112) | (28) |
| Zajištění reálné hodnoty portfolia | | | | |
| Úrokové riziko – viz „B“ níže | – | (35 280) | – | (1 097) |

| 31. prosince 2018 | Účetní hodnota zajišťovaných položek (s výjimkou kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty) | | Kumulovaná částka úprav zajištění reálné hodnoty u zajišťovaných položek | |
|---|--|----------|--|--------|
| | Aktiva | Pasiva | Aktiva | Pasiva |
| Zajištění reálné hodnoty | | | | |
| Mikro zajištění reálné hodnoty | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | 15 626 | (40 513) | 46 | (47) |
| Zajištění reálné hodnoty portfolia | | | | |
| Úrokové riziko – viz „B“ níže | – | (30 690) | – | (608) |

Související položky z řádku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici, ve kterém jsou vykázány zajišťovaná položka a změny kumulativní reálné hodnoty, obsahují:

„A“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům*“,
- zakoupených dluhopisů uvedených na řádku „*Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*“,
- obchodů na peněžním trhu uvedených na řádku „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky vůči bankám*“,
- vydaných dluhopisů uvedených na řádku „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: vydané dluhové cenné papíry*“.

„B“ představuje zajištění běžných účtů uvedených na řádku „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za klienty*“.

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

| 31. prosince 2019 | Zisky/(ztráty) připadající na zajišťované riziko | | Efektivita zajištění |
|---|--|----------------------|----------------------|
| | Zajišťované položky | Zajišťovací nástroje | |
| Zajištění reálné hodnoty | | | |
| Mikro zajištění reálné hodnoty | | | |
| Úrokové riziko | 282 | (292) | (10) |
| Zajištění reálné hodnoty portfolia | | | |
| Úrokové riziko | (489) | 489 | – |

| 31. prosince 2018 | Zisky/(ztráty) připadající na zajišťované riziko | | Efektivita zajištění |
|---|--|----------------------|----------------------|
| | Zajišťované položky | Zajišťovací nástroje | |
| Zajištění reálné hodnoty | | | |
| Mikro zajištění reálné hodnoty | | | |
| Úrokové riziko | (88) | 88 | – |
| Zajištění reálné hodnoty portfolia | | | |
| Úrokové riziko | (608) | 610 | 2 |

Zajištění peněžních toků

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

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

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

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

Následující tabulka uvádí finanční aktiva a finanční závazky skupiny označené jako zajišťované položky v pokračujících zajišťovacích vztazích, které zajišťují peněžní toky, a výsledek zajišťovací strategie skupiny:

| | Rezerva na zajištění peněžních toků | | Změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů užívaných k měření neefektivnosti zajištění | | |
|---|-------------------------------------|--------------------|---|--|--|
| | Pokračující zajištění | Ukončená zajištění | Celkem | Efektivní část | Neefektivnost zajištění |
| | | | | Účtováno do ostatního úplného výsledku | Účtováno do výkazu o úplném výsledku na řádku Čistý zisk z obchodování |
| 31. prosince 2019 | | | | | |
| Zajištění peněžního toku | | | | | |
| Zajištění peněžních toků portfolia | | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | (1 196) | 212 | (1 238) | (1 238) | – |
| 31. prosince 2018 | | | | | |
| Zajištění peněžního toku | | | | | |
| Zajištění peněžních toků portfolia | | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | (123) | 376 | (418) | (418) | – |

Související položky z řádku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici, ve kterém jsou vykázány zajišťovaná položka a změny kumulativní reálné hodnoty, obsahují:

„A“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům“ a na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky bankám“,
- zakoupených dluhopisů s pohyblivým kuponem uvedených v řádku „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“,
- vkladů uvedených v řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: Závazky za klienty“ a řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za bankami“,
- vydaných dluhopisů uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: vydané dluhové cenné papíry“.

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

Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici skupiny vůči měnovému riziku. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku.

Skupina nastavila systém limitů na měnové riziko na bázi čisté měnové expozice v jednotlivých měnách.

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn:

| | CZK | EUR | USD | CHF | Jiné | Celkem |
|---|---------|----------|----------|-------|---------|---------|
| K 31. prosinci 2019 | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 2 168 | 2 233 | 115 | 22 | 96 | 4 634 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 11 070 | 628 | 487 | – | – | 12 185 |
| – určená k obchodování | 11 070 | 628 | – | – | – | 11 698 |
| – povinně v reálné hodnotě | – | – | 487 | – | – | 487 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 11 527 | 11 654 | – | – | – | 23 181 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě z toho: | 390 966 | 232 348 | 2 026 | 21 | 1 374 | 626 735 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 184 316 | 1 329 | 200 | 13 | 117 | 185 975 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 206 650 | 231 019 | 1 826 | 8 | 1 257 | 440 760 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 7 198 | – | – | – | – | 7 198 |
| Majetkové účasti | 372 | – | – | – | – | 372 |
| Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | 4 235 | 2 171 | – | – | – | 6 406 |
| Investice do nemovitostí | 371 | – | – | – | – | 371 |
| Nehmotný majetek | 1 914 | 431 | – | – | – | 2 345 |
| Daňové pohledávky | 263 | 742 | – | – | – | 1 005 |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | – | 31 | – | – | – | 31 |
| Ostatní aktiva | 1 230 | 820 | 74 | – | 6 | 2 130 |
| Celkem aktiva | 431 314 | 251 058 | 2 702 | 43 | 1 476 | 686 593 |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 11 535 | 2 | – | – | – | 11 537 |
| – určená k obchodování | 11 535 | 2 | – | – | – | 11 537 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: | 287 236 | 269 704 | 15 828 | 637 | 3 222 | 576 627 |
| Závazky vůči bankám | 7 093 | 131 629 | 2 367 | – | 3 | 141 092 |
| Závazky vůči klientům | 270 426 | 127 210 | 13 461 | 637 | 3 219 | 414 953 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 9 717 | 10 865 | – | – | – | 20 582 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 7 624 | – | – | – | – | 7 624 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 672 | 424 | – | – | – | 1 096 |
| Daňové závazky | 1 272 | 209 | – | – | – | 1 481 |
| Ostatní pasiva | 4 917 | 3 523 | 209 | 5 | 79 | 8 733 |
| Rezervy na rizika a poplatky | 386 | 403 | 62 | 9 | 22 | 882 |
| Vlastní kapitál | 62 264 | 16 266 | 170 | 1 | (88) | 78 613 |
| Celkem závazky a vlastní kapitál | 375 906 | 290 531 | 16 269 | 652 | 3 235 | 686 593 |
| Gap | 55 408 | (39 473) | (13 567) | (609) | (1 759) | – |

| | CZK | EUR | USD | CHF | Jiné | Celkem |
|---|---------|----------|---------|-------|-------|---------|
| K 31. prosinci 2018 | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 2 382 | 2 162 | 111 | 26 | 161 | 4 842 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | | | | | | |
| – určená k obchodování | 8 197 | 1 477 | 346 | – | – | 10 020 |
| – povinně v reálné hodnotě | – | – | 346 | – | – | 346 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 11 555 | 17 498 | 135 | – | – | 29 188 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | | | | | |
| z toho: | 399 598 | 208 281 | 2059 | 16 | 2 147 | 612 101 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 196 117 | 3 489 | 315 | 5 | 139 | 200 065 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 203 481 | 204 792 | 1 744 | 11 | 2 008 | 412 036 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 5 636 | – | – | – | – | 5 636 |
| Majetkové účasti | 332 | – | – | – | – | 332 |
| Hmotný majetek | 3 082 | 1 667 | – | – | – | 4 749 |
| Nehmotný majetek | 1 833 | 346 | – | – | – | 2 179 |
| Daňové pohledávky | 161 | 728 | – | – | – | 889 |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | – | – | – | – | – | – |
| Ostatní aktiva | 877 | 710 | 84 | 2 | 6 | 1 679 |
| Celkem aktiva | 433 653 | 232 869 | 2 735 | 44 | 2 314 | 671 615 |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | | | | | | |
| – určené k obchodování | 8 714 | – | – | – | – | 8 714 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | 259 319 | 294 597 | 12 221 | 589 | 3 010 | 569 736 |
| Závazky vůči bankám | 19 076 | 153 044 | 29 | – | 2 | 172 151 |
| Závazky vůči klientům | 228 864 | 130 092 | 12 192 | 589 | 3 008 | 374 745 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 11 379 | 11 461 | – | – | – | 22 840 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 5 657 | – | – | – | – | 5 657 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 500 | 108 | – | – | – | 608 |
| Daňové závazky | 1 070 | 38 | – | – | – | 1 108 |
| Ostatní pasiva | 4 579 | 3 597 | 370 | 5 | 182 | 8 733 |
| Rezervy na rizika a poplatky | 531 | 688 | 81 | – | 20 | 1 320 |
| Vlastní kapitál | 60 593 | 15 338 | (124) | – | (68) | 75 739 |
| Celkem závazky a vlastní kapitál | 340 963 | 314 366 | 12 548 | 594 | 3 144 | 671 615 |
| Gap | 92 690 | (81 497) | (9 813) | (550) | (830) | – |

Akciové riziko

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

Riziko likvidity

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

Skupina má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování se sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných

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

Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity prostřednictvím analýzy rozdílu reziduálních splatností aktiv a pasiv ve stanoveném časovém období. Uplatňuje při tom dva pohledy: krátkodobý a dlouhodobý (strukturální). V krátkodobém pohledu skupina každodenně sleduje rozdíl přílivů a odlivů likvidity. Má stanovené limity pro kumulativní rozdíl přílivů a odlivů s výhledem na několik týdnů. Při překročení limitů skupina přijme opatření pro snížení likvidního rizika. V dlouhodobém (strukturálním) pohledu skupina sleduje

rozdíly splatností aktiv a pasiv v obdobích nad jeden rok. I v tomto pohledu má skupina nastaveny ukazatele a při jejich překročení přijímá adekvátní opatření, např. opatření k získání dlouhodobých refinančních zdrojů.

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

Skupina jednou týdně provádí stresové testování krátkodobé likvidity. Stresové testy prověřují schopnost skupiny překonat extrémní situace, jako je systémové přerušení aktivit mezibankovního peněžního trhu, snížení ratingu banky, výpadky v IT systémech a reputační riziko banky. Výsledky stresových scénářů jsou prezentovány na ALCO.

Následující tabulka ukazuje nediskontované cash flow aktiv a závazků, vydaných garancí a úvěrových linek:

| | Účetní hodnota | Peněžní tok | Do 3 měs. | 3 měs. – 1 rok | 1–5 let | Nad 5 let | Nespecifik. |
|---|----------------|-------------|-----------|----------------|---------|-----------|-------------|
| K 31. prosinci 2019 | | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 4 634 | 4 634 | 4 634 | – | – | – | – |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 12 185 | 12 735 | 938 | 1 949 | 5 071 | 4 773 | 4 |
| – určená k obchodování | 11 698 | 12 248 | 938 | 1 949 | 5 071 | 4 286 | 4 |
| – povinné v reálné hodnotě | 487 | 487 | – | – | – | 487 | – |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 23 181 | 25 471 | 139 | 2 290 | 19 870 | 3 172 | – |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | 626 735 | 663 993 | 234 598 | 66 442 | 188 653 | 169 586 | 4 714 |
| – úvěry a zápůjčky bankám | 185 975 | 190 582 | 184 647 | 1 861 | 3 238 | 823 | 13 |
| – úvěry a zápůjčky klientům | 440 760 | 473 411 | 49 951 | 64 581 | 185 415 | 168 763 | 4 701 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 7 198 | 7 198 | 93 | 457 | 2 296 | 4 352 | 0 |
| Majetkové účasti | 372 | 372 | – | – | – | – | 372 |
| Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | 6 406 | 6 406 | – | – | – | – | 6 406 |
| Investice do nemovitostí | 371 | 371 | – | – | – | – | 371 |
| Nehmotný majetek | 2 345 | 2 345 | – | – | – | – | 2 345 |
| Daňové pohledávky | 1 005 | 1 005 | (66) | – | 1 071 | – | – |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | 31 | 31 | – | 31 | – | – | – |
| Ostatní aktiva | 2 130 | 2 130 | 1 395 | 735 | – | – | – |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 11 537 | 11 537 | 4 153 | 1 525 | 3 604 | 2 252 | 3 |
| – určené k obchodování | 11 537 | 11 537 | 4 153 | 1 525 | 3 604 | 2 252 | 3 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě z toho: | 576 627 | 578 512 | 516 936 | 33 432 | 20 745 | 7 235 | 164 |
| Závazky vůči bankám | 141 092 | 141 113 | 119 915 | 6 427 | 12 877 | 1 733 | 161 |
| Závazky vůči klientům, z toho: | 414 953 | 415 255 | 393 174 | 17 261 | 3 827 | 990 | 3 |
| Závazky z leasingu | 2 047 | 2 150 | 100 | 319 | 1 229 | 502 | – |
| Jiné závazky | 412 906 | 413 105 | 393 074 | 16 942 | 2 598 | 488 | 3 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 20 582 | 22 247 | 82 | 10 361 | 6 321 | 5 483 | – |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 7 624 | 7 624 | 155 | 854 | 2 346 | 4 269 | – |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 1 096 | 1 096 | 1 096 | – | – | – | – |
| Daňové závazky | 1 481 | 1 481 | 570 | 911 | – | – | – |
| Ostatní pasiva | 8 733 | 8 733 | 6 960 | 1 772 | – | 1 | – |
| Rezervy na rizika a poplatky | 882 | 882 | – | – | – | – | 882 |
| Vlastní kapitál | 78 613 | 78 613 | – | – | – | – | 78 613 |
| Nečerpané úvěrové rámce | 130 357 | 130 357 | 6 169 | 27 829 | 25 169 | 66 489 | 4 701 |
| Bankovní záruky | 45 283 | 45 283 | 4 801 | 10 596 | 24 741 | 5 142 | 3 |

| | Účetní hodnota | Peněžní tok | Do 3 měs. | 3 měs. – 1 rok | 1–5 let | Nad 5 let | Nespecifik. |
|---|----------------|-------------|-----------|----------------|---------|-----------|-------------|
| K 31. prosinci 2018 | | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 4 842 | 4 842 | 4 842 | – | – | – | – |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 10 020 | 10 343 | 1 416 | 1 493 | 5 045 | 2 389 | – |
| – určená k obchodování | 9 674 | 9 997 | 1 416 | 1 493 | 5 045 | 2 043 | – |
| – povinně v reálné hodnotě | 346 | 346 | – | – | – | 346 | – |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 29 188 | 33 046 | 134 | 2 496 | 24 888 | 5 528 | – |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | | | | | | |
| z toho: | 612 101 | 638 264 | 252 926 | 58 719 | 179 547 | 141 515 | 5 557 |
| – úvěry a zápůjčky bankám | 200 065 | 200 132 | 199 488 | 462 | – | – | 182 |
| – úvěry a zápůjčky klientům | 412 036 | 438 132 | 53 438 | 58 257 | 179 547 | 141 515 | 5 375 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 5 636 | 5 636 | 75 | 212 | 2 822 | 2 527 | – |
| Majetkové účasti | 332 | 332 | – | – | – | – | 332 |
| Hmotný majetek | 4 749 | 4 749 | – | – | – | – | 4 749 |
| Nehmotný majetek | 2 179 | 2 179 | – | – | – | – | 2 179 |
| Daňové pohledávky | 889 | 889 | 17 | – | 872 | – | – |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | – | – | – | – | – | – | – |
| Ostatní aktiva | 1 679 | 1 679 | 1 373 | 306 | – | – | – |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | | | | | | | |
| – určené k obchodování | 8 714 | 8 714 | 2 979 | 966 | 3 773 | 996 | – |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 569 736 | 572 561 | 456 688 | 67 531 | 39 491 | 8 851 | – |
| z toho: | | | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 172 151 | 172 159 | 87 081 | 59 806 | 22 894 | 2 378 | – |
| Závazky vůči klientům | 374 745 | 375 557 | 368 992 | 5 195 | 1 011 | 359 | – |
| Vydané dluhové cenné papíry | 22 840 | 24 845 | 615 | 2 530 | 15 586 | 6 114 | – |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 5 657 | 5 657 | 128 | 477 | 2 427 | 2 625 | – |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 608 | 608 | 608 | – | – | – | – |
| Daňové závazky | 1 108 | 1 108 | – | 1 108 | – | – | – |
| Ostatní pasiva | 8 733 | 8 733 | 6 813 | 1 920 | – | – | – |
| Rezervy na rizika a poplatky | 1 320 | 1 320 | – | – | – | – | 1 320 |
| Vlastní kapitál | 75 739 | 75 739 | – | – | – | – | 75 739 |
| Nečerpané úvěrové rámce | 119 957 | 119 957 | 6 134 | 30 235 | 22 359 | 54 856 | 6 373 |
| Bankovní záruky | 41 136 | 41 136 | 4 950 | 10 392 | 20 778 | 5 016 | – |

(d) Operační riziko

Operační riziko je riziko vzniku ztráty v důsledku nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidí a systémů nebo vlivem vnějších událostí. Tato definice zahrnuje právní riziko, nikoli však riziko strategické ani reputační. Právní riziko zahrnuje mj. riziko pokut, sankcí nebo exemplární náhrady škody vyplývající z opatření dohledu a ze soukromoprávního vyrovnání.

Organizační struktura banky a její interní předpisy jsou nastaveny tak, aby bylo plně respektováno oddělení neslučitelných funkcí a zabráněno se střetu zájmů. Interní předpisy jednoznačně stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců, včetně řídicích pracovníků, a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je Výbor pro řízení operačního rizika, jehož stálými členy jsou také všichni

členové představenstva. Odbor Operační rizika, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva odpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulatorními předpisy a standardy mateřské společnosti.

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

Skupina pokračovala v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. V souladu se Strategii pro řízení operačního rizika na rok 2019 skupina stanovila své priority na zmírnění expozice vůči operačnímu riziku, které jsou konzistentní

s rizikovým profilem a rizikovým apetitem banky. Apetit operačního rizika jako úroveň rizika, kterou je skupina a banka připravena akceptovat, byl měřen ukazatelem ELOR (Expected loss on revenue), který je definován jako podíl očekávaných ztrát z operačního rizika (odhad z historických dat) a výnosů (rozpočítané výnosy podle čtvrtletních období). Stanovení limitu tohoto ukazatele a jeho monitorování probíhalo v souladu se směrnicemi skupiny.

Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti dle Basel III. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (při přípravě procesních mitigačních opatření nebo strategického pojistného plánu skupiny). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezení operačního rizika. Sběr dat o operačním riziku je prováděn kontinuálně ve spolupráci jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě). Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky.

O nejvýznamnějších incidentech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informovány jednou týdně, nebo v případě nutnosti okamžitě. Data o operačním riziku jsou pravidelně podrobována reconciliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit kompletnost a správnost sbíraných dat.

Skupina se v roce 2019 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů a nastavování a sledování rizikových indikátorů. Důležitou součástí systému řízení operačního rizika je i řízení kontinuity provozu (pohotovostní plánování, krizové řízení). Plány obnovy (pro krizové situace) byly aktualizovány a testovány s cílem zajistit jejich plnou využitelnost a účinnost v aktuálních podmínkách. Odbor Operačního rizika také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku ve skupině

a školí zaměstnance skupiny prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

Na základě regulatorního povolení je ve skupině uplatňován pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku. K tomu je využíván model skupiny UniCredit, jenž se opírá o interní i externí data, výsledky analýz scénářů a data rizikových indikátorů.

(e) Řízení kapitálu

Vedení skupiny monitoruje vývoj kapitálové přiměřenosti skupiny na konsolidované bázi a její kapitálové pozice. Regulator bankovního trhu, Česká národní banka (ČNB), stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Od 1. ledna 2014 skupina plní požadavky podle pravidel Basel III (nařízení EU č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky), která byla ČNB implementována vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Pravidla Basel III byla vytvořena v reakci na finanční krizi a zavádí požadavky na vyšší kvalitu kapitálu, požadavek na zvýšené pokrytí rizik, zavádí minimální standardy pro řízení likvidity, pravidla pro pákový poměr leverage a zlepšuje řízení rizik a corporate governance.

Regulatorní kapitál skupiny se skládá z následujících položek:

- kmenový Tier 1 kapitál (CET 1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kumulovaný ostatní úplný výsledek z přecenění realizovatelných cenných papírů, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykazání auditovaný; odečítá se nehmotný majetek a nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při použití přístupu založeného na interním ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), který tvoří CET 1,
- Tier 2 kapitál (T2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu.

Skupina plní definované minimální požadavky pravidel Basel III na kapitálovou přiměřenost včetně kapitálových polštářů.

Výkaz kapitálu pro výpočet kapitálové přiměřenosti skupiny na konsolidované bázi, jak je uváděn regulátorovi v souladu s platnými pravidly k 31. prosinci 2019 a 31. prosinci 2018:

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Kapitál Tier 1 | 71 100 | 66 369 |
| Kapitál celkem | 71 106 | 67 784 |
| Expozice vůči úvěrovému riziku | 326 971 | 312 713 |
| Expozice vůči tržnímu riziku | 5 076 | 5 053 |
| Expozice vůči operačnímu riziku | 25 546 | 23 006 |
| Celková expozice vůči riziku | 357 593 | 340 772 |
| Poměr kapitálové přiměřenosti za rok (poměr Tier 1 ratio) | 19,81 % | 19,48 % |
| Poměr kapitálové přiměřenosti za rok (poměr kapitál celkem) | 19,81 % | 19,89 % |

36. Transakce se spřízněnými osobami

Subjekty jsou považovány za spřízněné osoby v případě, že jeden subjekt je schopen řídit činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní politiky tohoto subjektu. V rámci běžných obchodních vztahů skupina uzavírá transakce se spřízněnými osobami. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny tak, aby žádné ze smluvních stran nevznikla újma.

Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřská společnost banky a její sesterské společnosti v rámci skupiny UniCredit nebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vliv, dceřiné a přidružené společnosti banky, dále členové představenstva a ostatní vedoucí pracovníci banky.

Skupina UniCredit připravila kapitálový program pro zaměstnance skupiny UniCredit, v rámci kterého mohou zaměstnanci nakupovat investiční akcie mateřské společnosti skupiny UniCredit se slevou. Na slevové akcie se vztahuje zákaz prodeje během vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že pracovní poměr příslušného zaměstnance ve skupině UniCredit bude ukončen. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině UniCredit, které jsou zapojeny do programu, a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

(a) Transakce s mateřskou společností

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Aktiva | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 928 | 2 474 |
| Finanční aktiva k obchodování | 1 836 | 598 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | – | 774 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 925 | 996 |
| Celkem | 3 689 | 4 842 |
| Závazky | | |
| Závazky vůči bankám | 118 092 | 123 403 |
| Finanční závazky určené k obchodování | 1 656 | 312 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 1 417 | 859 |
| Celkem | 121 165 | 124 574 |
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | 1 490 | 963 |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 311 | 132 |
| Celkem | 1 801 | 1 095 |

| | 2019 | 2018 |
|---|------------|------------|
| Úrokové výnosy | 296 | 442 |
| Úrokové náklady | (193) | (54) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 1 | – |
| Náklady na poplatky a provize | (1) | (4) |
| Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování | 201 | 308 |
| Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot | (3) | 1 |
| Správní náklady | (13) | (9) |
| Celkem | 288 | 684 |

(b) Transakce se členy klíčového vedení

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Aktiva | | |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 114 | 98 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Představenstvo | 17 | 8 |
| Ostatní členové vedení | 97 | 90 |
| Celkem | 114 | 98 |
| Závazky | | |
| Závazky vůči klientům | 169 | 223 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Představenstvo | 85 | 113 |
| Ostatní členové vedení | 84 | 109 |
| Celkem | 169 | 223 |
| Podrozvahové položky | | |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 3 | 4 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Představenstvo | 1 | 1 |
| Ostatní členové vedení | 2 | 3 |
| Celkem | 3 | 4 |

(c) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Aktiva | | |
| Finanční aktiva určená k obchodování | 1 654 | 1 020 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 1 654 | 1 020 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 166 | 991 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 1 | 823 |
| UniCredit Bank Austria AG | 79 | 95 |
| Yapi ve Kredi Bankasi AS | 54 | 31 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 16 | 6 |
| AO UniCredit Bank | 1 | 20 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 801 | 724 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UCTAM Czech Republic s.r.o. | 398 | 404 |
| UCTAM SVK, s.r.o. | 403 | 320 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 4 139 | 1 915 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 4 139 | 1 915 |
| Celkem | 6 760 | 4 650 |

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|---------------|---------------|
| Závazky | | |
| Závazky vůči bankám | 3 800 | 20 626 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 2 973 | 19 933 |
| UniCredit Bank AG | 750 | 649 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 55 | 5 |
| Závazky vůči klientům | 339 | 501 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Services S.C.p.A. | 110 | 80 |
| Finanční závazky určené k obchodování | 2 563 | 2 378 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 2 563 | 2 378 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 3 310 | 1 500 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 3 310 | 1 500 |
| Celkem | 10 012 | 25 005 |

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | 2 348 | 1 240 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 1 853 | 311 |
| UniCredit Bank Austria AG | 325 | 623 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 12 | 19 |
| AO UniCredit Bank | 53 | 102 |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 534 | 287 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 433 | 119 |
| Celkem | 2 882 | 1 527 |

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Úrokové výnosy | 109 | 717 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 2 | 239 |
| UniCredit Bank Austria AG | 90 | 442 |
| Úrokové náklady | (452) | (191) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (175) | (4) |
| UniCredit Bank Austria AG | (268) | (178) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 129 | 96 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 12 | 14 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 2 | 1 |
| UniCredit Bank Austria AG | 111 | 75 |
| Náklady na poplatky a provize | (8) | (16) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | (4) | (5) |
| Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování | (303) | (2 452) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (302) | (2 400) |
| UniCredit Bank Austria AG | – | (52) |
| Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot | 50 | 28 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 50 | 29 |
| Správní náklady | (909) | (1 086) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Services S.C.p.A. | (900) | (1 090) |
| Celkem | (1 384) | (2 904) |

37. Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků

Podle kvality vstupních údajů použitých k ocenění reálnou hodnotou

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

Určená k obchodování

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 2 392 | – | – | 2 392 |
| Deriváty | 35 | 9 159 | 112 | 9 306 |
| Celkem | 2 427 | 9 159 | 112 | 11 698 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 1 246 | – | 990 | 2 236 |
| Deriváty | 30 | 6 067 | 1 341 | 7 438 |
| Celkem | 1 276 | 6 067 | 2 331 | 9 674 |

Povinně oceňovaná reálnou hodnotou

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---------------------|----------|----------|------------|------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Akcie | – | – | 487 | 487 |
| Celkem | – | – | 487 | 487 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Akcie | – | – | 346 | 346 |
| Celkem | – | – | 346 | 346 |

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|----------------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 19 829 | 3 281 | 65 | 23 175 |
| Akcie | – | – | 6 | 6 |
| Celkem | 19 829 | 3 281 | 71 | 23 181 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 24 889 | 4 229 | 64 | 29 182 |
| Akcie | – | – | 6 | 6 |
| Celkem | 24 889 | 4 229 | 70 | 29 188 |

Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|--------------------------|----------|--------------|----------|--------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 1 370 | – | 1 370 |
| Zajištění peněžních toků | – | 5 828 | – | 5 828 |
| Celkem | – | 7 198 | – | 7 198 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 837 | – | 837 |
| Zajištění peněžních toků | – | 4 799 | – | 4 799 |
| Celkem | – | 5 636 | – | 5 636 |

Finanční závazky určené k obchodování

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Závazky z krátkých prodejů | 3 010 | – | – | 3 010 |
| Deriváty | – | 8 442 | 85 | 8 527 |
| Celkem | 3 010 | 8 442 | 85 | 11 537 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Závazky z krátkých prodejů | 2 606 | – | – | 2 606 |
| Deriváty | – | 4 804 | 1 304 | 6 108 |
| Celkem | 2 606 | 4 804 | 1 304 | 8 714 |

Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|--------------------------|----------|--------------|----------|--------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 360 | – | 360 |
| Zajištění peněžních toků | – | 7 264 | – | 7 264 |
| Celkem | – | 7 624 | – | 7 624 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 525 | – | 525 |
| Zajištění peněžních toků | – | 5 132 | – | 5 132 |
| Celkem | – | 5 657 | – | 5 657 |

Následující tabulka uvádí účetní hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, které nejsou ve výkazu o finanční pozici vykázány ve své reálné hodnotě (reálná hodnota je vypočtena diskontováním budoucích peněžních toků za použití běžných tržních sazeb, ke kterým jsou přičteny kreditní přírůstky odvozené z interních ratingových kategorií jednotlivých klientů):

| | Účetní hodnota | Reálná hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------|----------|----------|
| 31. 12. 2019 | | | | | |
| Finanční aktiva | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 185 975 | 185 972 | – | 168 194 | 17 778 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 440 760 | 437 534 | – | 139 136 | 298 398 |
| Finanční závazky | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 141 092 | 141 569 | – | 125 423 | 16 146 |
| Závazky vůči klientům | 414 953 | 414 960 | – | 1 758 | 413 202 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 20 582 | 20 798 | – | 20 374 | 424 |

| | Účetní hodnota | Reálná hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------|----------|----------|
| 31. 12. 2018 | | | | | |
| Finanční aktiva | | | | | |
| Pohledávky za bankami | 200 065 | 201 392 | – | 19 | 201 373 |
| Pohledávky za klienty | 412 036 | 386 988 | 174 | 144 280 | 242 534 |
| Finanční závazky | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 172 151 | 157 215 | – | 77 164 | 80 051 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 374 745 | 374 072 | – | 11 432 | 362 640 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 22 840 | 23 194 | – | 23 121 | 73 |

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv a pasiv vykazovaných v reálné hodnotě mezi úrovněmi 1 a 2.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vycházející z úrovně 1 a 2:

| | Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů | | Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | Zajišťovací deriváty | Celkem |
|--------------------------------|---|---|--|----------------------|--------|
| | Určená k obchodování | Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě | | | |
| 31. 12. 2018 | | | | | |
| Převody z úrovně 1 do úrovně 2 | – | – | – | – | – |
| Převody z úrovně 2 do úrovně 1 | 13 | – | – | – | 13 |

V roce 2019 banka neevidovala ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Banka v roce 2019 a 2018 neevidovala ve finančních závazcích oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

| | Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů | | Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | Zajišťovací deriváty | Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou | Celkem |
|---|---|---|--|----------------------|--|--------------|
| | Určená k obchodování | Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě | | | | |
| Dopad IFRS 9 | – | 254 | (254) | – | – | – |
| Dopad přecenění investic do nemovitostí | – | – | – | – | 112 | – |
| Počáteční zůstatek k 1. 1. 2018 | – | 254 | 6 | – | 792 | 1 052 |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | 73 | – | – | (146) | (73) |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | – | – | – | – |
| Nákupy | 2 290 | – | – | – | – | 2 290 |
| Prodeje/splatnost | – | – | – | – | – | – |
| Převody z/do ostatních úrovní | 77 | – | 65 | – | – | 142 |
| Ostatní | (36) | 19 | (1) | – | – | (18) |
| Konečný zůstatek k 31. 12. 2018 | 2 331 | 346 | 70 | – | 646 | 3 393 |
| Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období: | | | | | | (73) |
| Z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období | | | | | | (73) |

| | Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů | | Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | Zajišťovací deriváty | Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou | Celkem |
|---|---|---|--|----------------------|--|--------------|
| | Určená k obchodování | Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě | | | | |
| Počáteční zůstatek k 1. 1. 2019 | 2 331 | 346 | 70 | – | 646 | 3 393 |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | 139 | – | – | (24) | 115 |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | – | – | – | – |
| Nákupy | 43 | – | – | – | – | 43 |
| Prodeje/splatnost | (2 178) | – | – | – | (251) | (2 429) |
| Převody z/do ostatních úrovní | (122) | – | – | – | – | (122) |
| Ostatní | 38 | 2 | 1 | – | 849 | 890 |
| Konečný zůstatek k 31. 12. 2019 | 112 | 487 | 71 | – | 1 220 | 1 890 |
| Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období: | | | | | | 115 |
| Z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období | | | | | | 115 |

Následující tabulka uvádí převody finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

| | Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování | Zajišťovací deriváty | Celkem |
|--|---|-------------------------|--------------|
| Počáteční zůstatek k 1. 1. 2018 | – | – | – |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | – | – |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | – |
| Vydání | 1 291 | – | 1 291 |
| Prodeje/splatnost | – | – | – |
| Převody z/do ostatních úrovní | 14 | – | 14 |
| Ostatní | (1) | – | (1) |
| Konečný zůstatek k 31. 12. 2018 | 1 304 | – | 1 304 |
| Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období: | | | – |
| Z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období | | | – |

| | Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování | Zajišťovací deriváty | Celkem |
|--|---|-------------------------|--------------|
| Počáteční zůstatek k 1. 1. 2019 | 1 304 | – | 1 304 |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | – | – |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | – |
| Vydání | 30 | – | 30 |
| Prodeje/splatnost | (1 173) | – | (1 173) |
| Převody z/do ostatních úrovní | (75) | – | (75) |
| Ostatní | (1) | – | (1) |
| Konečný zůstatek k 31. 12. 2019 | 85 | – | 85 |
| Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období: | | | – |
| Z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období | | | – |

38. Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

Skupina neprovádí zápočet finančních aktiv a finančních závazků.

Níže uvedené tabulky uvádějí aktiva, která jsou součástí dohod o zápočtech podle ujednání o řízení úvěrového rizika, jež jsou součástí dohod o derivátových rámcích, jako je ISDA apod. Tato aktiva jsou předmětem zápočtu (performance netting) a jsou součástí uzavření/vystoupení z pozice (close-out).

| | Hrubá výše vykázaných finančních aktiv | Hrubá výše započtených finančních závazků | Čistá výše vykázaných finančních aktiv | Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje | Získaný peněžní kolaterál | Čistá výše |
|-------------------|---|--|---|--|---------------------------------|---------------|
| 31. prosince 2019 | | | | | | |
| Deriváty | 14 361 | – | 14 361 | 12 079 | – | 2 282 |
| 31. prosince 2018 | | | | | | |
| Deriváty | 10 569 | – | 10 569 | 8 479 | – | 2 090 |

Finanční závazky, které jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednání:

| | Hrubá výše vykázaných finančních závazků | Hrubá výše započtených finančních aktiv | Čistá výše vykázaných finančních závazků | Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje | Poskytnutý peněžní kolaterál | Čistá výše |
|-------------------|---|--|---|--|------------------------------------|---------------|
| 31. prosince 2019 | | | | | | |
| Deriváty | 13 348 | – | 13 348 | 12 079 | – | 1 269 |
| 31. prosince 2018 | | | | | | |
| Deriváty | 10 480 | – | 10 480 | 8 479 | – | 2 001 |

39. Následné události

Vedení skupiny nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky banky.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem banky a schválena k vydání dne 4. února 2020.

Jménem představenstva byla účetní závěrka podepsána:



Mgr. Jakub Dusílek, MBA
Předseda představenstva



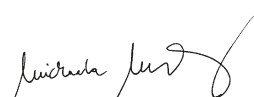
Ljubiša Tešić
Člen představenstva

Osoba zodpovědná
za účetnictví



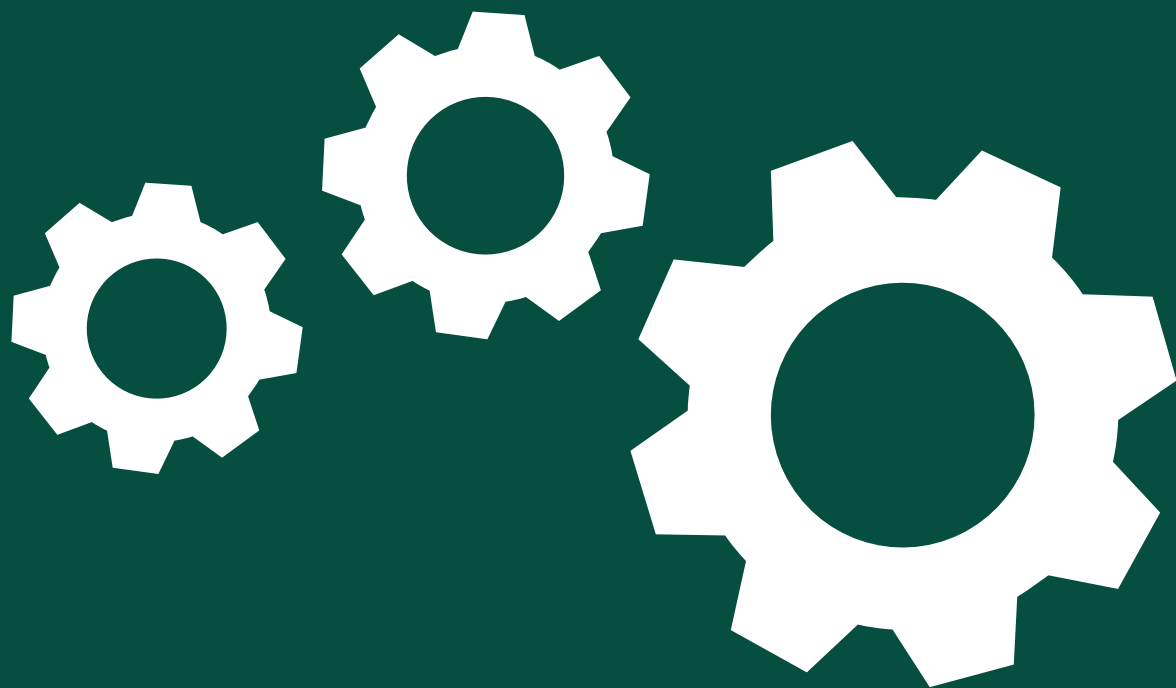
Ing. Jiří Houška

Osoba zodpovědná
za účetní závěrku



Mgr. Michaela Mrštková

Transformace a maximalizace produktivity



Naše zaměření na klienty určuje optimalizaci procesů a nové způsoby naší práce. Budeme nadále maximalizovat produktivitu napříč celým hodnotovým řetězcem, zlepšovat procesy a produkty a zároveň minimalizovat provozní rizika. Vynikajícím příkladem naší transformace je „bezpapírová banka“, kterou se právě stáváme napříč celou naší sítí.

Individuální účetní závěrka

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2019

| | Bod | 2019 mil. Kč | 2018 mil. Kč |
|---|------|-----------------|-----------------|
| Úrokové výnosy, z toho: | | 17 138 | 14 173 |
| – úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby | | 16 813 | 13 639 |
| Úrokové náklady | | (3 885) | (1 089) |
| Čisté úrokové výnosy | (1) | 13 253 | 13 084 |
| Výnosy z poplatků a provizí | | 4 877 | 4 582 |
| Náklady na poplatky a provize | | (1 277) | (1 124) |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | (2) | 3 600 | 3 458 |
| Výnosy z dividend | (3) | 455 | 703 |
| Čistý zisk/(ztráta) z obchodování | (4) | 1 888 | 1 765 |
| Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot | (5) | (12) | 2 |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: | (6) | 471 | 236 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | 136 | 96 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | 335 | 142 |
| Finanční závazky | | – | (2) |
| Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | (7) | 139 | 73 |
| Povinně v reálné hodnotě | | 139 | 73 |
| Provozní výnosy | | 19 794 | 19 321 |
| Ztráty ze snížení hodnoty: | (8) | (1 128) | (503) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | (1 129) | (512) |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | 1 | 9 |
| Správní náklady | (9) | (6 433) | (6 961) |
| Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy: | (27) | 308 | (551) |
| Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky | | 371 | (499) |
| Ostatní rezervy | | (63) | (52) |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání | (18) | (473) | (243) |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku | (19) | (491) | (258) |
| Ostatní provozní výnosy a náklady | (10) | 18 | 61 |
| Provozní náklady | | (7 071) | (7 952) |
| Čistý zisk/(ztráta) z majetku oceněného reálnou hodnotou | (18) | (1) | n/a |
| Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv | | 1 | – |
| Výsledek hospodaření před zdaněním | | 11 595 | 10 866 |
| Daň z příjmů | (28) | (2 162) | (1 943) |
| Výsledek hospodaření po zdanění | | 9 433 | 8 923 |
| Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření | | | |
| Fond z přecenění majetku oceněného reálnou hodnotou, z toho: | | 261 | n/a |
| Změna reálné hodnoty | | 329 | n/a |
| Odložená daň | | (68) | n/a |
| Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření | | | |
| Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho: | | (1 000) | (339) |
| Změna reálné hodnoty | | (1 238) | (418) |
| Přecenění převedené do výsledku hospodaření | | – | – |
| Odložená daň | | 238 | 79 |
| Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho: | | (264) | (697) |
| Změna reálné hodnoty | | (53) | (733) |
| Přecenění převedené do výsledku hospodaření | | (224) | (97) |
| Odložená daň | | 13 | 133 |
| Kurzové zisky z konsolidace zahraniční pobočky | | (171) | 101 |
| Ostatní úplný výsledek po zdanění | | (1 174) | (935) |
| Celkový úplný výsledek po zdanění | | 8 259 | 7 988 |

Příloha na stranách 121 až 189 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2019

| | Bod | 2019 mil. Kč | 2018 mil. Kč |
|---|------|-----------------|-----------------|
| Aktiva | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | (11) | 4 633 | 4 841 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | (12) | 12 185 | 10 024 |
| Určená k obchodování | | 11 698 | 9 678 |
| Povinně v reálné hodnotě | | 487 | 346 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (13) | 23 181 | 29 188 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | | 613 747 | 601 624 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | (14) | 185 944 | 200 035 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | (15) | 427 803 | 401 589 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | (16) | 7 199 | 5 636 |
| Majetkové účasti | (17) | 3 979 | 3 979 |
| Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | (18) | 2 955 | 828 |
| Nehmotný majetek | (19) | 2 097 | 1 950 |
| Daňové pohledávky, z toho: | (28) | 853 | 703 |
| Splatná daň | | – | 17 |
| Odložená daň | | 853 | 686 |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | | 31 | – |
| Ostatní aktiva | (20) | 1 692 | 1 367 |
| Aktiva celkem | | 672 552 | 660 140 |
| Cizí zdroje | | | |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | | 11 537 | 8 714 |
| Určené k obchodování | (21) | 11 537 | 8 714 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: | | 567 206 | 561 744 |
| Závazky vůči bankám | (22) | 132 031 | 164 072 |
| Závazky vůči klientům | (23) | 415 017 | 374 904 |
| Vydané dluhové cenné papíry | (24) | 20 158 | 22 768 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | (25) | 7 624 | 5 657 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů | | 1 096 | 608 |
| Daňové závazky, z toho: | (28) | 570 | 386 |
| Splatná daň | | 570 | 386 |
| Odložená daň | | – | – |
| Ostatní pasiva | (26) | 7 884 | 8 172 |
| Rezervy na rizika a poplatky | (27) | 869 | 1 277 |
| Závazky celkem | | 596 786 | 586 558 |
| Vlastní kapitál | | | |
| Základní kapitál | (29) | 8 755 | 8 755 |
| Emisní ážio | (29) | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z přecenění | | (261) | 913 |
| Nerozdělený zisk a rezervní fondy | (31) | 54 344 | 51 496 |
| Zisk za účetní období | | 9 433 | 8 923 |
| Vlastní kapitál celkem | | 75 766 | 73 582 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | | 672 552 | 660 140 |

Příloha na stranách 121 až 189 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz o peněžních tocích za rok 2019

| | 2019 mil. Kč | 2018 mil. Kč |
|---|-----------------|-----------------|
| Zisk po zdanění | 9 433 | 8 923 |
| Úpravy o nepeněžní operace: | | |
| Ztráty ze snížení hodnoty: | 1 128 | 503 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 1 129 | 512 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | (1) | (9) |
| Přecenění finančních instrumentů | 637 | (1 216) |
| Čisté rezervy na rizika a poplatky: | (303) | 550 |
| Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky | (371) | 498 |
| Ostatní čisté rezervy | 68 | 52 |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání | 473 | 243 |
| Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku | 491 | 258 |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu: | 113 | 113 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | – | – |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 113 | 113 |
| Finanční závazky | – | – |
| Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv | (1) | – |
| Daně | 2 162 | 1 943 |
| Nerealizované kurzové zisky/(ztráty) | (171) | 101 |
| Ostatní nepeněžní změny | (3 448) | (1 360) |
| Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv | 10 514 | 9 056 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | (2 848) | 413 |
| Určená k obchodování | (2 846) | 432 |
| Povinně v reálné hodnotě | (2) | (19) |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | (12 002) | (17 363) |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 14 092 | 10 085 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | (26 094) | (27 448) |
| Ostatní aktiva | 125 | 853 |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 2 733 | (170) |
| Určené k obchodování | 2 733 | (170) |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: | 7 918 | 13 854 |
| Závazky vůči bankám | (32 109) | (204) |
| Závazky vůči klientům | 40 027 | 14 058 |
| Ostatní pasiva | (55) | (1 798) |
| Placená daň z příjmů | (1 953) | (1 728) |
| Čisté peněžní toky z provozní činnosti | 4 432 | 4 119 |
| (Nákup)/prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a ostatních finančních aktiv | 5 268 | 16 853 |
| Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku | 1 | 1 |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | (865) | (1 016) |
| Přijaté dividendy | 5 | 1 705 |
| Čisté peněžní toky z investiční činnosti | 4 409 | 17 543 |
| Vyplacené dividendy | (6 070) | (3 732) |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě – vydané a splacené dluhové cenné papíry | (2 612) | (17 096) |
| (Platba) závazků z leasingu | (367) | n/a |
| Čisté peněžní toky z finanční činnosti | (9 049) | (20 828) |
| Peníze a peněžní prostředky na počátku období | 4 841 | 4 007 |
| Peníze a peněžní prostředky na konci období | 4 633 | 4 841 |
| Přijaté úroky | 17 233 | 13 442 |
| Placené úroky | (3 660) | (662) |

Příloha na stranách 121 až 189 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2019

| mil. Kč | Fond z přecenění finančních aktiv | | | Nerozdělený zisk a rezervní fondy | | | | | Vlastní kapitál | | |
|---|-----------------------------------|--------------|-------------------------|--|--------------------------------------|--|---|-----------------------|-----------------|------------------|-----------------------|
| | Základní kapitál | Emisní ážio | zajišťovací instrumentů | oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | majetku oceňovaného reálnou hodnotou | kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky | Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy | Účelový rezervní fond | | Nerozdělený zisk | Zisk za účetní období |
| Dopad aplikace IFRS 9 | | | | (30) | | | | | (80) | | (110) |
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | 8 755 | 3 495 | 543 | 1 525 | n/a | (220) | 3 372 | 11 611 | 31 430 | 8 821 | 69 332 |
| Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům | | | | | | | | | | | |
| Rozdělení zisku za rok 2017 | | | | | | | | 812 | 8 009 | (8 821) | - |
| Výplata dividendy | | | | | | | | | (3 732) | | (3 732) |
| Ostatní | | | | | | | | | (6) | | (6) |
| Celkový úplný výsledek za období | | | | | | | | | | | |
| Čistý zisk za období | | | | | | | | | | 8 923 | 8 923 |
| Ostatní celkem | | | (339) | (697) | | 101 | | | | | (935) |
| Zůstatek k 31. prosinci 2018 | 8 755 | 3 495 | 204 | 828 | n/a | (119) | 3 372 | 12 423 | 35 701 | 8 923 | 73 582 |
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | 8 755 | 3 495 | 204 | 828 | n/a | (119) | 3 372 | 12 423 | 35 701 | 8 923 | 73 582 |
| Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům | | | | | | | | | | | |
| Rozdělení zisku za rok 2018 | | | | | | | | 817 | 8 106 | (8 923) | - |
| Výplata dividendy | | | | | | | | | (6 070) | | (6 070) |
| Ostatní | | | | | | | | | (5) | | (5) |
| Celkový úplný výsledek za období | | | | | | | | | | | |
| Čistý zisk za období | | | (1 000) | (264) | 261 | (171) | | | | 9 433 | 9 433 |
| Ostatní celkem | | | | | | | | | | | (1 174) |
| Zůstatek k 31. prosinci 2019 | 8 755 | 3 495 | (796) | 564 | 261 | (290) | 3 372 | 13 240 | 37 732 | 9 433 | 75 766 |

Příloha na stranách 121 až 189 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Příloha individuální účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2019

I. Úvod

Základní informace

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“) vznikla přeshraniční fúzí sloučením UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. a nástupnickou společností byla UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným datem fúze byl 1. červenec 2013. UniCredit Bank Czech Republic, a.s. vznikla fúzí sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s. k 1. říjnu 2006. Veškerá práva a závazky zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s. přešly na nástupnickou společnost HVB Bank Czech Republic a.s. V roce 2008 banka převzala jmění společnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roce 2009 banka připravila projekt fúze se společností UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikající společností byla společnost UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupnickou společností byla banka. V roce 2012 banka připravila projekt fúze sloučením se společností UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Tato společnost byla zanikající společností a banka se stala nástupnickou společností.

Změny obchodní firmy a ostatních skutečností spjatých s přeshraniční fúzí byly zapsány v obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608 dne 1. prosince 2013.

V souvislosti s reorganizací v rámci skupiny UniCredit došlo 1. října 2016 ke změně akcionáře banky z UniCredit Bank Austria AG na mateřskou společnost celé skupiny UniCredit, která nyní vlastní 100 % akcií banky.

Sídlo společnosti:
Želetavská 1525/1, 140 92
Praha 4 – Michle

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

Přeshraniční fúze byla realizována z důvodu vytvoření silnějšího subjektu schopného řídit obchodní činnosti jak na českém, tak na slovenském trhu, který přinese významné výhody pro skupinu UniCredit, neboť spojením vznikl subjekt, který může efektivněji sloužit zákazníkům a dosahovat vyšší rentability vzhledem k předpokládané úspoře nákladů a dynamickému růstu obchodní činnosti v obou zemích. Integrace umožnila využít synergických efektů na straně nákladů a výnosů a zároveň dosáhnout vyváženější kapitálové struktury a optimalizovaného řízení likvidity. Dále poskytla skupině UniCredit možnost snížit složitost organizační struktury a míru vynakládaného manažerského úsilí díky vytvoření jednoho lokálního manažerského týmu pro oba trhy.

Za účelem fúze banka zvýšila svůj základní kapitál. Část minoritních akcionářů UniCredit Bank Slovakia a.s., uplatnila právo odprodat své akcie zanikající banky, ostatní využili právo na výměnu akcií za nově vydané akcie banky. Nástupnická banka převzala vlastní kapitál zanikající společnosti ve výši 11 611 mil. Kč a převedla ho do účelového rezervního fondu v měně EUR, který může být použit pouze k úhradě ztráty.

Předmět podnikání

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

Mezi hlavní aktivity banky patří:

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

II. Východiska pro sestavení individuální účetní závěrky

1. Prohlášení o shodě

Tato individuální účetní závěrka banky (dále také „účetní závěrka“) za rok 2019 se srovnávacími údaji za rok 2018 byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií dle nařízení Komise (ES) č. 1126/2008, ve znění pozdějších předpisů, včetně platných interpretací Výboru pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví („IFRIC“), dále jen „IFRS“.

Účel sestavení

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

Východiska pro sestavení účetní závěrky

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

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

Individuální a konsolidovaná účetní závěrka za rok 2018, výroční zpráva za rok 2018 a rozdělení zisku (včetně dividend ve výši 6 070 mil. Kč), nerozdělený zisk a stanovení odměn členům dozorčí rady za rok 2018 byly schváleny valnou hromadou mateřské společnosti dne 19. března 2019.

Účetní závěrka je sestavena na základě principu věčné a časové souvislosti, na jehož základě se transakce a další události účtují v okamžiku, kdy k nim došlo, a vykazují se v účetní závěrce období, se kterým souvisejí, a na základě předpokladu nepřetržitého trvání. Všechny uvedené údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak.

Finanční výkazy jsou sestaveny na základě historických cen, s výjimkou finančních aktiv vykázaných do ostatního úplného výsledku, derivátů, dalších finančních aktiv a závazků určených k obchodování a finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a nemovitostí využívaných k podnikání (které byly k 31. prosinci 2019 překlifikovány z modelu oceňování pořizovacími náklady na přeceňovací model), které se všechny oceňují reálnou hodnotou. Způsoby stanovení reálné hodnoty jsou uvedeny v oddíle III. Důležité účetní metody, bod 3 Principy ocenění reálnou hodnotou. Vykázaná aktiva a závazky, které jsou zajištěny proti riziku změn reálné hodnoty a za jiných okolností by nebyly oceňovány reálnou hodnotou, se přeceňují na reálnou hodnotu v rozsahu zajišťovaného rizika.

Regulatorní požadavky

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

2. Cizí měna a přepočtení cizí měny

Funkční měnou banky je česká koruna. Funkční měnou pobočky ve Slovenské republice a subjektů se sídlem ve Slovenské republice je euro. Prezentační měnou této účetní závěrky je česká koruna.

Aktiva a závazky pobočky jsou převedeny do prezentační měny kurzem platným v den účetní závěrky. Výsledek hospodaření pobočky je převeden za použití průměrného kurzu. Výsledný rozdíl z titulu použití různých kurzů je vykázan v rámci vlastního kapitálu v položce „Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky“. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Transakce vyčíslené v cizí měně (tj. jiné než funkční) jsou přepočteny na funkční měnu devizovým kurzem vyhlášeným centrální bankou v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva v cizích měnách jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den účetní závěrky. Nepeněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den transakce. Kurzové rozdíly vzniklé z přepočtu měn jsou vykázané ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování“.

III. Důležité účetní metody

Následující účetní metody byly aplikovány konzistentně ve všech obdobích prezentovaných v této účetní závěrce, s výjimkou:

- implementace účetních metod vyplývajících z IFRS 16 „Leasingy“ od 1. ledna 2019 (pro podrobnosti viz bod 12. Leasing),
- účetní metody pro oceňování vlastněných nemovitostí a investic do nemovitostí (pro podrobnosti viz bod 10. Hmotný majetek).

Terminologie používaná v individuální účetní závěrce (včetně přílohy k individuální účetní závěrce) a struktura některých tabulek zveřejněných informací byly upraveny ve srovnání s individuální účetní závěrkou za srovnávací období. Tyto úpravy nemají dopad na vykázané hodnoty.

1. Finanční nástroje

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

Banka klasifikuje finanční nástroje do následujících kategorií:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) Posouzení obchodních modelů

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

Při posuzování vhodného obchodního modelu se zohledňují následující aspekty:

- jak se výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv určených v rámci tohoto modelu) hodnotí a vykazuje klíčovými členům vedení účetní jednotky,

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

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

Z posouzení obchodních modelů vzešly následující obchodní modely banky:

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

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

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

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

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

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

Obchodní model „ostatní“ byl přiřazen finančním nástrojům (dluhovým cenným papírům, derivátům a kapitálovým nástrojům), které nejsou

zařazeny do žádného z výše uvedených obchodních modelů a kde je hlavní strategií:

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

b) Analýza charakteristik smluvních peněžních toků

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

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

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

Modifikovaná časová hodnota peněz

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

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

c) Vykazování a oceňování finančních aktiv

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

„Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“ se vykazují v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu. Kurzové rozdíly a ztráty ze snížení

hodnoty jsou účtovány do hospodářského výsledku banky k datu sjednání obchodu.

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

Efektivní úroková míra (EIR) je míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní příjmy za očekávanou dobu životnosti finančního aktiva nebo závazku na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva nebo závazku. EIR (a tedy i naběhlá hodnota finančního aktiva) zohledňuje transakční náklady, případné slevy nebo přírůstky při pořízení finančního aktiva a další poplatky a náklady, které jsou nedílnou součástí EIR. Banka účtuje úrokový výnos pomocí efektivní úrokové míry po očekávanou dobu životnosti úvěru. U finančních nástrojů s pohyblivou úrokovou sazbou se efektivní úroková míra mění periodicky v závislosti na změnách tržních úrokových sazeb.

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

„Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva“ (tzv. POCI) jsou finanční aktiva, která jsou znehodnocená již při prvotním vykázání. Banka vykazuje POCI, pokud jsou úvěrově znehodnocenému dlužníkovi poskytnuty další peněžní prostředky nebo pokud restrukturalizace vyústí v „obnovenou schopnost čerpat stávající nevyužitě úrokové linky/přísliby“. V roce 2019 ani 2018 banka neidentifikovala žádná taková aktiva.

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

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

a prostřednictvím odepisování v položce „Úrokové výnosy“ pomocí metody efektivní úrokové míry.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

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

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

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

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

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

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

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

„Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů

a výnosů“ se vykazují v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu. Zisky a ztráty ze změn reálné hodnoty aktiv jsou účtovány do hospodářského výsledku banky k datu sjednání obchodu.

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

Finanční aktiva oceňovaná jako FVTPL zahrnují následující finanční aktiva:

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

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

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

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

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

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

- je vypořádán k budoucímu datu (s výjimkou transakcí za obvyklých podmínek vypořádání).

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

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

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

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

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

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

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

Tato aktiva jsou účtována jako „*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určená k obchodování*“, realizované i nerealizované zisky a ztráty se však vykazují v položce „Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů“. Úrokové výnosy z finančních aktiv povinně v reálné hodnotě jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Úrokové výnosy“.

„*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: označená jako FVTPL*“ – banka má při prvotním zachycení možnost nederivátové aktivum nezvratně označit jako FVTPL, pokud tím eliminuje nebo výrazně sníží oceňovací nebo účtovací nesoulad, tj. účetní nesoulad, který by jinak vznikl při oceňování aktiv nebo závazků nebo vykazování zisků a ztrát z nich plynoucích na jiné bázi. V roce 2019 ani 2018 banka žádná taková aktiva nevidovala.

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

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

d) Modifikace a odúčtování finančních aktiv

Finanční aktivum je odúčtováno v případě, kdy banka ztratí kontrolu nad smluvními právy k peněžním tokům z daného finančního aktiva nebo v případě, že banka převede finanční aktivum a tento převod splňuje podmínky pro odúčtování. Tato situace může nastat tehdy, pokud práva již byla uplatněna, došlo k jejich promlčení nebo k jejich postoupení bankou.

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

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

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

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

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

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

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

e) Odpisy

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

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

f) Účtování, oceňování a odúčtování finančních závazků

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

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

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

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

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

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

„Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování“, včetně derivátů, jsou oceňované reálnou hodnotou k datu prvotního zachycení i v průběhu života transakce.

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

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

- toto rozhodnutí poskytne více relevantních informací, protože:
 - vylučuje nebo významně omezuje oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout při oceňování aktiv nebo závazků nebo zaúčtování příslušných zisků a ztrát na jiném základě, nebo
 - skupina finančních závazků nebo finančních aktiv a finančních závazků je řízena a její výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty a v souladu se zdokumentovanou strategií řízení rizik nebo investiční strategií a informace o této skupině jsou na tomto základě interně předávány klíčovými řídicím zaměstnancům banky.
- smlouva obsahuje jeden nebo více vložených derivátů a hostitelská smlouva není aktivem, který spadá do rozsahu působnosti IFRS 9 „Finanční nástroje“, banka může zařadit celou hybridní smlouvu do této kategorie kromě případů, kdy:
 - vložený derivát nemění významně peněžní toky, které by jinak byly smlouvou požadovány, nebo
 - při prvním posouzení podobného hybridního nástroje je na první pohled patrné, že vyčlenění vloženého derivátu není povoleno.
- finanční závazek, který vzniká, když převod finančního aktiva nespĺňuje podmínky pro odúčtování, nebo pokud se na něj vztahuje metoda přetrvávající angažovanosti.

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

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

V roce 2019 ani 2018 banka takové závazky neevidovala.

Finanční závazek je odúčtován v okamžiku, kdy je uhrazen.

g) Reklasifikace finančních nástrojů

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

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

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

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

Následující změny se nepovažují za změny obchodního modelu:

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

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

Investice do kapitálových nástrojů označených jako FVTOCI při prvotním zachycení nemohou být reklasifikovány, jelikož rozhodnutí označit je jako FVTOCI je nezvratné.

h) Zisk/ztráta prvního dne

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

2. Snížení hodnoty finančních nástrojů

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Klíčovým aspektem odvozeným z nového modelu při stanovení konečné očekávané úvěrové ztráty (ECL) je model přiřazování do stupňů, jenž alokuje úvěrové transakce mezi stupeň 1 a 2 (stupeň 3 odpovídá znehodnoceným aktivům), kde stupeň 1 zahrnuje především (i) nově vzniklé expozice, (ii) expozice „bez významného

zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování“ nebo (iii) expozice s „nízkým úvěrovým rizikem“ k datu účetní závěrky.

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

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

Banka uplatňuje definici „selhání klienta/dlužníka“ podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. Selhání dlužníka především zahrnuje situace, kdy:

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

Obvyklé případy, kdy dlužník nebude schopen uhradit své závazky:

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

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

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

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

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

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

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

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

Pohledávky z obchodního styku

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

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

Úvěrové přísliby a finanční záruky

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

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

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

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

3. Principy ocenění reálnou hodnotou

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

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

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

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

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

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

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro ocenění není dostupná nebo počet aktuálních kontribucí není dostatečný, banka nadále vychází z bezrizikové sazby úrokového swapu rozšířeného o dříve stanovený kreditní spread. Takto postupuje do té doby, než:

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

Následně banka provede ocenění zahrnující nové aspekty tržní ceny včetně posouzení možných ztrát ze snížení hodnoty (viz oddíl III. Důležité účetní metody, bod 2 Snížení hodnoty, konkrétně snížení hodnoty finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku). Vedení banky se domnívá, že reálná hodnota aktiv a závazků vykázaných v této účetní závěrce je spolehlivě měřitelná.

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

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

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

Úpravy reálných hodnot (fair value adjustments)

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

Níže je uveden seznam úprav:

- credit valuation adjustment (CVA) / debt valuation adjustment (DVA),
- riziko modelu,
- náklady na vystoupení z pozice / uzavření pozice (close-out),
- ostatní úpravy.

Credit/Debt valuation adjustment (CVA/DVA)

Úpravy CVA/DVA jsou zohledněny v ocenění derivátů tak, aby se reflektoval dopad úvěrového rizika protistrany na reálnou hodnotu (v případě CVA) a vlastního úvěrového rizika banky (v případě DVA).

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

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

Funding Cost and Benefit Adjustment (FCA/FBA)

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

FVA metodologie banky vychází z následujících vstupních veličin:

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

Riziko modelů

Finanční modely se používají pro ocenění finančních nástrojů, pokud nejsou k dispozici přímé tržní kotace. Riziko modelů obecně označuje

možnost, že ocenění finančního nástroje je citlivé na výběr modelu. Stejný finanční nástroj je možné ocenit pomocí alternativních modelů, které by mohly poskytnout odlišné výsledky. Úprava reálné hodnoty o riziko modelu označuje riziko, že skutečná reálná hodnota nástroje se liší od hodnoty stanovené podle modelu.

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

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

Ostatní úpravy

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

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

4. Zajišťovací deriváty

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

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Repo operace a reverzní repo operace

Cenné papíry prodané na základě smlouvy o zpětném odkupu ke stanovenému budoucímu datu se rovněž označují jako „repo operace“ nebo „repo smlouvy“. Cenné papíry prodané v rámci těchto transakcí

se z výkazu o finanční pozici neodúčtují, protože si banka ponechává v podstatě všechna rizika a užítky vyplývající z jejich vlastnictví, a to díky tomu, že cenné papíry jsou zpětně odkoupeny za pevně stanovenou cenu, když je repo operace ukončena. Finanční aktiva převedená jině protistraně na základě repo transakce se oceňují v souladu s příslušnou účetní metodou vztahující se na dané finanční aktivum.

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

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

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

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

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

6. Půjčky a výpůjčky cenných papírů

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

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

V případě prodeje cenného papíru získaného na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů banka odúčtuje z podrozvahové evidence nabyté cenné papíry a ve výkazu o finanční pozici zachycuje závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán v položce „*Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: určené k obchodování*“, přičemž veškeré zisky a ztráty jsou zachyceny v položce „*Čistý zisk/ztráta z obchodování*“.

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

7. Kompenzace (netting)

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

8. Peníze a peněžní prostředky

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

„*Peníze a peněžní prostředky*“ nejsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny v reálné hodnotě, ale v částkách, které se reálné hodnotě blíží, a to kvůli svému krátkodobému charakteru a obecně zanedbatelnému úvěrovému riziku.

Peníze a peněžní prostředky v centrálních bankách a ostatní vklady na požádání zahrnují peníze a zůstatky záloh v České národní bance a v Národní bance Slovenska.

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

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

9. Majetkové účasti

Majetkové účasti jsou kapitálové nástroje, které jsou podle IAS 32 „*Finanční nástroje: vykazování*“ následně definovány jako finanční nástroje. Vyazují se v položce „*Majetkové účasti*“ a oceňují se pořizovacími náklady.

Položka „*Majetkové účasti*“ zahrnuje majetkovou účast v přidruženém podniku RCI Financial Services, s.r.o., kde banka vlastní 49,9 % hlasovacích práv, avšak tuto účetní jednotku neovládá.

Existují-li důkazy o tom, že mohlo dojít ke snížení hodnoty majetkové účasti, účetní hodnota této majetkové účasti se porovná s její zpětně získatelnou hodnotou. Pokud je zpětně získatelná hodnota nižší než účetní hodnota, rozdíl se vykáže ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Zisk/(ztráta) z majetkových účastí*“. Pokud důvody pro snížení hodnoty pominou v důsledku následné události, k níž došlo po datu vykazání snížení hodnoty, prostřednictvím stejné položky se provedou ztráty ze snížení hodnoty.

Majetkové účasti považované za strategické investice, na něž se nevztahují výše stanovené definice a které se nevykazují v položce „*Dlouhodobá aktiva určená k prodeji*“, se klasifikují jako aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo finanční aktiva povinně oceněná reálnou hodnotou a jsou odpovídajícím způsobem zachycena.

10. Hmotný majetek

Účetní metody aplikované v roce 2018 a 2019

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

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

Poté, co se majetek vykáže jako aktivum:

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

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

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

- | | |
|---|-------------------------|
| • Budovy a stavby | 20–50 let |
| • Technické zhodnocení budov – kulturních památek | 15 let |
| • Technické zhodnocení pronajatých budov | 10 let nebo dle smlouvy |
| • Klimatizační a vzduchotechnická zařízení | 5 let |
| • Stroje a zařízení | 4–6 let |
| • Trezory | 20 let |
| • Inventář | 5–6 let |

- | | |
|-------------------------|----------|
| • Motorová vozidla | 4 roky |
| • IT vybavení | 4 roky |
| • Drobný hmotný majetek | 2–3 roky |

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

Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jejich účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do položky „*Ostatní provozní výnosy a náklady*“. Náklady na opravy, udržování a technické zhodnocení jsou zahrnuty do nákladů v okamžiku, kdy nastanou. Technické zhodnocení přesahující zákonné limity je aktivováno.

Dlouhodobý majetek, který banka plánuje prodat do 12 měsíců, je klasifikován jako „*Dlouhodobá aktiva určená k prodeji*“. Takový majetek je reklasifikován v účetní hodnotě nebo prodejní ceně snížené o náklady související s prodejem podle toho, která z těchto hodnot je nižší. Zisk nebo ztráta z prodeje se vykazuje v položce „*Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv*“.

Změna účetních metod od 31. prosince 2019

Pro účely sestavení účetní závěrky k 31. prosinci 2019 se banka rozhodla změnit následné ocenění u níže uvedených aktiv:

- nemovitosti užívané k obchodním účelům (které se řídí standardem IAS 16 „Pozemky, budovy a zařízení“) se reklasifikují z modelu oceňování pořizovacími náklady do modelu přecenění, který má dopad pouze na následné ocenění.

Banka tento krok podnikla na základě rozhodnutí představenstva mateřské společnosti UniCredit S.p.A., jež bylo učiněno dne 2. prosince 2019.

Banka se domnívá, že ocenění nemovitostí reálnou hodnotou (místo pořizovacími náklady) poskytuje spolehlivější a relevantnější informace o finanční pozici banky a ekonomických výsledcích v souladu s ustanoveními standardu IAS 8 „Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby“.

Banka se domnívá, že změna ocenění nemovitostí povede k přesnějšímu zachycení finanční pozice, poněvadž reálné hodnoty zohlední nárůst hodnoty nemovitostí, čehož banka dle očekávání dosáhne v důsledku zhodnocení nemovitostí provedených s ohledem na potenciální prodej nemovitostí. V roce 2019 přijala skupina UniCredit novou strategii pro řízení svého portfolia nemovitostí,

kteří se bude snažit aktivně optimalizovat s ohledem na měnící se tržní podmínky a změny svých provozních modelů. Banka očekává, že ve střednědobém horizontu bude z části tohoto portfolia generovat hodnotu, a to na základě cílených prodejů.

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

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

Dobrovolné změny účetních zásad (účetních metod) se řídí standardem IAS 8 „Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby“, který obecně stanoví, že tyto změny je třeba zachytit retrospektivně od nejzazšího data, kdy to je možné.

To znamená, že dle obecné zásady k datu, kdy ke změně dojde, je třeba přepočítat počáteční zůstatky srovnávacího období a informace za rok uvedené v účetní závěrce a v příloze k účetní závěrce.

K tomuto obecnému pravidlu však existují výjimky. Článek 17 standardu IAS 8 „Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby“ stanoví, že pro účely ocenění pozemků, budov a zařízení, jež se řídí standardem IAS 16 „Pozemky, budovy a zařízení“, je třeba přechod od modelu oceňování pořizovacími náklady k modelu přecenění zachytit prospektivně. V důsledku toho byl model přecenění aplikován prospektivně, a nikoliv retrospektivně, jak vyžaduje obecný princip zakotvený v IAS 8 „Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby“. Proto nedošlo k úpravě počátečních zůstatků srovnávacího období a srovnávacích informací.

V důsledku toho u nemovitostí užívaných pro obchodní účely, které jsou upraveny standardem IAS 16 „Pozemky, budovy a zařízení“, bylo pro přechod z ocenění pořizovacími náklady na ocenění reálnou hodnotou zapotřebí stanovit související reálné hodnoty k 31. prosinci 2019.

Rozdíl mezi touto hodnotou a předchozí hodnotou stanovenou na základě modelu oceňování pořizovacími náklady:

- jsou-li záporné, ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk / (ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou“,

- jsou-li kladné, ve výkazu o úplném výsledku a souhrnně v rámci vlastního kapitálu v položce „Fondy z přecenění“.

Položka „Fondy z přecenění“ bude lineárně převedena do položky „Nerozdělený zisk a rezervní fondy“ po zbývající dobu životnosti příslušných nemovitostí užívaných pro obchodní účely. V případě prodeje aktiva se rezerva, která dosud nebyla rozpuštěna, reklasifikuje do položky „Nerozdělený zisk a rezervní fondy“.

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

Poněvadž ke změně způsobu ocenění došlo ke konci roku, odpisy za finanční rok 2019 byly vypočteny na základě modelu oceňování pořizovacími náklady.

Od roku 2020 se nemovitosti užívané pro obchodní účely, oceněné v souladu s modelem přecenění dle IAS 16, budou i nadále rovnoměrně odepisovat po dobu životnosti z vyšší přeceněné částky.

Banka se rozhodla, že přecenění zaúčtuje na základě tzv. restatement approach. U tohoto přístupu se upraví hrubá účetní hodnota tak, aby odpovídala přecenění účetní hodnoty nemovitostí užívaných pro obchodní účely a současně úpravě oprávek (tj. při restatement approach je nutné upravit hrubou účetní hodnotu a oprávky o poměr reálné hodnoty / čisté účetní hodnoty před přeceněním).

Reálná hodnota byla stanovena na základě nezávislých externích ocenění.

Dopady změny kritéria ocenění na hmotná aktiva

V účetní závěrce sestavené k 31. prosinci 2019 změna modelu ocenění nemovitostí vedla k celkově kladnému výsledku v rozvaze ve výši 329 mil. Kč – viz níže:

- v případě nemovitostí užívaných pro obchodní účely bylo vykázáno přecenění ve výši 329 mil. Kč před zdaněním. Tato hodnota, bez odložené daně, ve výši 261 mil. Kč byla vykázána do vlastního kapitálu v položce „Fondy z přecenění“. Kromě této vyšší hodnoty byly ve výkazu o úplném výsledku vykázány čisté ztráty ve výši 1 mil. Kč před zdaněním v položce „Čistý zisk / (ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou“.

11. Nehmotný majetek

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

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

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

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

12. Leasing

Od 1. ledna 2019 banka implementovala nový standard IFRS 16 „Leasingy“, který reviduje aktuální sadu mezinárodních účetních zásad a interpretací pro účtování leasingu.

IFRS 16 „Leasingy“ s účinností od 1. ledna 2019 schválený Evropskou unií nařízením EU 2017/1986 ze dne 31. října 2017 (zveřejněním dne 9. listopadu 2017) modifikuje aktuální sadu mezinárodních účetních principů a interpretací pro leasing a hlavně IAS 17 Leasingy, IFRIC 4 Posouzení, zda smlouva obsahuje leasing, SIC-15 Operativní leasingy – pobídky a SIC-27 Vyhodnocování podstaty transakcí uzavřených právní formou leasingu.

IFRS16 „Leasingy“ zavádí novou definici pro leasing (tj. přijatý leasing) a potvrzuje současný rozdíl mezi dvěma druhy leasingu (operativní a finanční) s odkazem na účetní postupy, které má uplatňovat pronajímatel (tj. poskytovaný finanční leasing). IFRS 16 „Leasingy“ tedy nemá dopad na leasing, kde je banka v roli pronajímatele.

Poskytování finanční leasing

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

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

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

Významné smluvní podmínky pro finanční leasing jsou následující:

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

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

a) Poskytování operativní leasing

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

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

b) Přijatý operativní leasing

Účetní postupy aplikované v roce 2018

Platby na základě smlouvy pro přijatý operativní leasing jsou zahrnuté v položce „Správní náklady“ rovnoměrně po dobu trvání leasingové smlouvy.

Pokud dojde k ukončení smlouvy o operativním leasingu před koncem trvání doby leasingu, všechny požadované sankční platby leasingovému pronajímateli jsou účtovány do nákladů v období, kdy došlo k ukončení leasingu.

Účetní postupy aplikované v roce 2019

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

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

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

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

V tomto ohledu banka uskutečnila aktivity zaměřené za zajištění souladu s IFRS 16 „Leasingy“, zejména ve vztahu k výpočtu a prvotnímu zachycení práva k užívání aktiva a závazku z leasingu, který představuje primární diskontinuitu v porovnání s účetním modelem používaným podle IAS 17 „Leasingy“.

Tyto aktivity byly zaměřené na rozvoj pravidel, zásad a IT systémů používaných pro posouzení nových aktiv a závazků a došlo k finalizaci následného výpočtu ekonomických efektů.

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

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

Závazky z leasingu jsou vykazovány v položkách „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům*“ na základě protistrany. Po prvotním zaúčtování jsou leasingové závazky zvýšeny o úrokové náklady vypočítané s použitím stejné úrokové sazby, která byla

použita pro diskontování příslušných leasingových plateb, a snížené o tyto leasingové platby. Úrokové náklady jsou vykazovány v položce „*Úrokové náklady*“.

IFRS 16 „Leasingy“ – Prvotní aplikace

Banka se rozhodla využít praktické zjednodušení a nepřehodnocovat, zda smlouva představuje nebo obsahuje leasing k 1. lednu 2019. Místo toho banka aplikuje standard jen na smlouvy, které byly dříve identifikované jako leasing podle IAS 17 „Leasingy“ a IFRIC 4 „Posouzení, zda smlouva obsahuje leasing“ ke dni prvotní aplikace.

V souladu se standardem se banka rozhodla neaplikovat IFRS 16 „Leasingy“ na leasing nehmotného majetku, krátkodobé leasingy kratší než 12 měsíců a leasingy s nízkou hodnotou podkladových aktiv. Související náklady jsou vykazované na základě věcné a časové souvislosti v položce „*Správní náklady*“.

Banka se rozhodla použít upravený retrospektivní přístup a neupravovat srovnávací informace pro období před 1. lednem 2019. Pro účely prvotního vykázání k 1. lednu 2019 se vykáže právo k užívání ve výši, která odpovídá leasingovému závazku upravenému o časově rozlišené leasingové platby.

Při prvotní aplikaci IFRS 16 „Leasingy“ banka vykázala závazek z leasingu v souvislosti s leasingy, které byly dle IAS 17 „Leasingy“ klasifikovány jako operativní leasingy. Tyto závazky byly oceněny současnou hodnotou zbývajících leasingových plateb diskontovaných přírůstkovou výpůjční úrokovou mírou nájemce k 1. lednu 2019. Vážený průměr přírůstkové výpůjční úrokové míry nájemce aplikované na závazky z leasingu k 1. lednu 2019 byl 1,02 %.

Dopad prvotní aplikace IFRS 16 „Leasingy“ na výkaz o peněžních tocích je zahrnut v položce „Ostatní nepeněžní změny“.

| Rekonciliace závazků z leasingu vykazovaných k 31. prosinci 2018 na závazky z leasingu vykazované k 1. lednu 2019 | |
|---|--------------|
| Závazky z operativního leasingu k 31. prosinci 2018 | 1 513 |
| Diskontovaná hodnota závazků (diskontováno přírůstkovou výpůjční úrokovou mírou banky ve výši 1,02 %) | 1 481 |
| (Sniženo o): krátkodobé pronájmy vykázané lineárně jako náklady | (12) |
| Zvýšeno o: úpravy vyplývající z různých přístupů k opcím na prodloužení a ukončení | 686 |
| Závazek z leasingu k 1. lednu 2019 | 2 155 |

| Dopad prvotní aplikace IFRS 16 „Leasingy“ na výkaz o finanční pozici (zvýšení/(snížení)) k 1. lednu 2019 na zůstatky k 31. prosinci 2018 | |
|--|----------|
| Aktiva | |
| Aktiva z práva k užívání „Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání“ | 2 088 |
| Zálohy v položce „Ostatní aktiva“ | (14) |
| Závazky | |
| Závazky z leasingu v položce „Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům“ | 2 155 |
| Časově rozlišené platby v položce „Ostatní pasiva“ | (81) |
| Čistý dopad na vlastní kapitál | – |

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

Přehled částek souvisejících s operativními leasingy dle IFRS 16 „Leasingy“ k 31. prosinci 2019 je uveden v následujících tabulkách:

| Výkaz o úplném výsledku | Bod v oddíle V. Doplňující informace | 2019 |
|--------------------------------|---|-------------------|
| Odpisy aktiv z práva k užívání | 18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | (327) |
| Úrokové náklady | 1. Čisté úrokové výnosy | (21) |
| Výkaz o finanční pozici | | 31. prosince 2019 |
| Aktiva z práva k užívání | 18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | 1 851 |
| Leasingové závazky | 23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě: závazky vůči klientům | 1 911 |

13. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky se vytváří v případě, že banka bude muset poskytnout třetí straně pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezervy na rizika a poplatky se vykazují v případě, jestliže jsou splněna následující kritéria:

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

Rezerva na restrukturalizaci se tvoří v případě splnění následujících kritérií:

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

Při tvorbě rezerv k podrozvahovým položkám banka postupuje analogicky jako u ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé

hodnotě nebo finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku dle požadavků IFRS 9 „Finanční nástroje“.

Tyto jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čisté rezervy na rizika a poplatky“.

14. Odložené bonusy

Banka účtuje o odložených bonusech a časově je rozlišuje. Související závazek je vykázan v položce „Ostatní pasiva“ vůči položce „Správní náklady“ ve výkazu o úplném výsledku.

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

Na základě bankovního systému pobídek je platba bonusu rozložena na šest let (vyšší management) nebo čtyři roky (další identifikovaní zaměstnanci). Každý rok je výplata bonusu podmíněna dokončením hodnocení zaměstnance v souladu s předpisy, splněním podmínky souvislého zaměstnaní a žádosti o vrácení, které potvrzují, snižují

nebo zcela ruší právo na výplatu bonusu. Část pobídek je vyplácena v peněžní formě a část v nepeněžních nástrojích nebo podílech.

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

15. Podmíněná aktiva a závazky

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

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

Podmíněná aktiva/závazky banka nevykazuje ve výkazu o finanční pozici, ale průběžně prověřuje jejich stav a vývoj tak, aby se zjistilo, zda se odtok/přítok prostředků představujících ekonomický prospěch stal pravděpodobným. Pokud se pravděpodobnost odtoku ekonomických užitků zvýší na více než 50 %, vykáže banka rezervu. Pokud je téměř jisté, že dojde k přítku ekonomického prospěchu, zaúčtuje banka aktivum a výnos.

16. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a úrokové náklady jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku do období, s nímž časově a věcně souvisejí, za použití metody efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy jsou vykazovány za použití metody efektivní úrokové míry u finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou, úrokových derivátů, u nichž se aplikuje zajišťovací účetnictví a související odepisování / opětovné uplatnění, a úročených finančních aktiv oceňovaných jako FVTOCI. Úrokové náklady se vypočítávají s použitím metody efektivní úrokové míry u všech finančních závazků v naběhlé hodnotě.

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

Úrokové výnosy z finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, která jsou zařazena do stupně 1 a 2 (tj. aktiva bez selhání), jsou vypočteny z hrubé účetní hodnoty (tj. před opravnými položkami). Úrokové

výnosy z finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, která jsou zařazena do stupně 3 (tj. úvěrově znehodnocená aktiva), jsou vypočteny z čisté účetní hodnoty (tj. po opravných položkách) za užití tzv. unwindingu.

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

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

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

17. Výnosy a náklady z poplatků a provizí

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

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

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

Konkrétně:

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

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

Poplatky za služby v oblasti řízení aktiv (asset management), správy portfolií, vkladů a úschovy, vedení účtů a platebních karet se zpravidla vykazují průběžně po dobu trvání smlouvy. Výnosy se rozlišují v čase lineárně a jsou tak rozloženy rovnoměrně po dobu

trvání smlouvy, poněvadž tato metoda nejlépe zachycuje závazek banky plnit požadavky klientů tak, jak přicházejí v průběhu času. Tyto služby se nejčastěji fakturují pravidelně (zpravidla jednou za měsíc), přičemž vybrané služby se fakturují předem. Poplatky související s poskytnutými úvěry s výjimkou poplatků přímo souvisejících s poskytnutím úvěru, které jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry, se vykazují buď jednorázově, když dojde k poskytnutí služby, nebo se vykazují průběžně po dobu trvání smlouvy na základě druhu smlouvy.

Částka výnosů z poplatků a provizí se stanoví na základě smluvních podmínek. Variabilita, která by měla dopad na částku, kterou banka dle očekávání obdrží, se u služeb poskytovaných bankou neočekává. Pokud se smlouva týká různého zboží nebo různých služeb, které nejsou samostatně oceněny a fakturovány, výnosy se alokují proporcionálně k různým závazkům z této ceny na základě samostatné ceny jednotlivých dodaných položek. Tyto částky se proto zaúčtují ve výkazu o úplném výsledku dle načasování splnění jednotlivých závazků.

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

V rámci praktického zjednodušení dle IFRS 15 „Výnosy ze smluv se zákazníky“ se banka rozhodla, že nezveřejní cenu transakce alokovanou k nesplněným závazkům k plnění souvisejícím s poplatky a provizemi z finančních služeb, protože banka zpravidla nesjednává příslušné služby na období delší než 12 měsíců. Jediná významná smlouva s časově rozlišenými výnosy po více než 12 měsíců (smlouva s nevratnými počátečními poplatky, jež nesouvisejí s konkrétními službami převedenými na zákazníka, a tudíž se rovnoměrně odepisují v rámci položky „Výnosy z poplatků a provizí“ po dobu trvání smlouvy, tj. po dobu 5, resp. 15 let) se vyazuje v položce „Ostatní závazky“ v částce 661 mil. Kč k 31. prosinci 2019 (657 mil. Kč k 31. prosinci 2018).

18. Dividendy

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

19. Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů v České republice se propočte z výsledku hospodaření za účetní období podle českých účetních

standardů připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty. Závazek (položka „Daňové závazky: splatná daň“) či pohledávka (položka „Daňové pohledávky: splatná daň“) ze splatné daně je spočtena za použití daňové sazby platné k ultimu roku a vykázána v očekávané částce vyrovnání s příslušným daňovým úřadem.

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

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

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

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

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

20. Vykazování podle segmentů

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

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

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

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

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

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

21. Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

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

- IFRS 16 „Leasingy“ – přijatý EU dne 31. října 2017 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- úpravy standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ – Prvek předčasného splacení s negativní kompenzací – přijaté EU dne 22. března 2018 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- úpravy IAS 19 „Zaměstnanecké požitky“ – Změna, krácení nebo vypořádání plánu – přijaté EU dne 13. března 2019 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- úpravy standardu IAS 28 „Investice do přidružených a společných podniků“ – Dlouhodobé účasti v přidružených a společných podnicích – přijaté EU dne 8. února 2019 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- úpravy různých standardů „Roční zdokonalení IFRS (cyklus 2015–2017)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU dne 14. března 2019 (účinné pro období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- IFRIC 23 „Nejistota týkající se daní ze zisku“ – přijatý EU dne 23. října 2018 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později).

Přijetí těchto nových standardů, úprav stávajících standardů a interpretací nevedlo k žádným významným změnám v účetní

závěrce banky, s výjimkou přijetí standardu IFRS 16 Leasingy, jehož dopad je popsán v oddíle III. Důležité účetní postupy, bod 12. Leasing.

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

Nové a upravené standardy IFRS vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, které zatím nejsou účinné

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

- úpravy standardů IAS 1 „Sestavování a zveřejňování účetní závěrky“ a IAS 8 „Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby“ – Definice pojmu významný – přijaté EU dne 29. listopadu 2019 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2020 nebo později),
- úpravy odkazů na Koncepční rámec IFRS ve standardech IFRS – přijaté EU dne 29. listopadu 2019 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2020 nebo později),
- úpravy standardů IFRS 9 „Finanční nástroje“, IAS 39 „Finanční nástroje – účtování a oceňování“ a IFRS 7 „Finanční nástroje: zveřejňování“ – Reforma referenční úrovně úrokové sazby – přijaté EU 15. ledna 2020 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2020 nebo později).

Reforma sazeb IBOR

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

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

Nejistota se týká finančních nástrojů navázaných na ostatní „IBOR“ sazby. Nejistota spočívá v nejasnostech změn v časování a výše budoucích peněžních toků a v aplikaci tzv. fall back pravidel, která se týkají dosud nesplacených pohledávek závazků a derivátových kontraktů.

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

V Evropské unii jsou úpravy účinné pro roční účetní období počínající dne 1. ledna 2020 nebo později. Poněvadž je dřívější použití povoleno, banka tyto úpravy přijala již pro účetní závěrku za rok 2019, konkrétně v souvislosti se stávajícími zajišťovacími vztahy, které zahrnují ostatní sazby IBOR. Přijetí těchto úprav umožňuje bance i nadále uplatňovat zajišťovací účetnictví během období nejistoty plynoucí z reformy IBOR díky tomu, že tyto úpravy obsahují několik výjimek vztahujících se na zajišťovací vztahy přímo ovlivněné reformou IBOR. Úpravy povolují nadále uplatňovat zajišťovací účetnictví i v případě, že:

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

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

Zajišťovací vztahy banky, jejichž referenční sazby reforma IBOR ovlivnila, zahrnují vztahy úročené sazbou LIBOR, jejichž nominální hodnoty představují 2,1 % celkové nominální hodnoty všech zajišťovacích nástrojů k 31. prosinci 2019, a z toho důvodu jsou z pohledu banky nevýznamné.

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

S cílem pečlivě sledovat vývoj sazeb IBOR a řádně řídit přechod a dopady ukončení bude skupina UniCredit neustále sledovat tržní vývoj a účastnit se pracovních skupin EU, dobrovolných pracovních skupin v rámci finančního odvětví (např. asociace ISDA) i relevantních

veřejných diskuzí. Banka se účastní projektu v rámci celé skupiny UniCredit a analyzuje smlouvy ovlivněné reformou IBOR.

Žádná ze stávajících smluv banky ovlivněných reformou IBOR nezahrnuje odpovídající „fallback“ ustanovení upravující ukončení referenční úrokové sazby. Na znění těchto ustanovení pro různé nástroje a různé sazby IBOR pracují různé pracovní skupiny, přičemž banka zváží implementaci těchto ustanovení.

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

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

- IFRS 14 „Časové rozlišení při cenové regulaci“ (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo později) – Evropská komise se rozhodla nezahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard,
- IFRS 17 „Pojistné smlouvy“ (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později),
- úpravy standardu IFRS 3 „Podnikové kombinace“ – Definice podniku (účinné pro podnikové kombinace s datem akvizice na nebo po začátku prvního ročního účetního období začínajícího 1. ledna 2020 nebo po tomto datu a pro nabytí aktiv, k nimž dojde na nebo po začátku tohoto období),

Dle odhadů banky nebude mít dodržování těchto standardů a úprav stávajících standardů v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku banky.

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

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

IV. Hlavní účetní úsudky, odhady a předpoklady

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

Pro sestavení účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení banky provádělo posouzení, odhady a stanovovalo předpoklady,

kteří mají významný dopad na výši aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů (tam, kde není veřejný trh), snížení hodnoty aktiv a rezerv a dalších oblastí, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

Posouzení obchodního modelu

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

Posouzení, zda peněžní toky jsou výlučně splátkami jistiny a úroků

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

Snížení hodnoty finančních aktiv

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

Tvorba opravných položek na očekávané úvěrové ztráty a identifikované podmíněné závazky zahrnuje mnoho nejistot ohledně výsledků výše uvedených rizik a vyžaduje, aby vedení banky při odhadu výše ztrát provedlo mnoho subjektivních posouzení. Ocenění opravných položek na očekávané úvěrové ztráty u finančních aktiv v naběhlé hodnotě a oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku vyžaduje použití modelů a významných posouzení týkajících se budoucích ekonomických

podmínek a úvěrového chování. S ohledem na současné ekonomické podmínky se může výsledek odhadů lišit od opravných položek vykázaných k 31. prosinci 2019, které jsou vykázané v položkách „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva v naběhlé hodnotě“, „Ztráty ze snížení hodnoty: finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ a „Čisté rezervy na rizika a poplatky: úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky“.

Stanovení reálných hodnot

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

Stanovení doby trvání pronájmu – platné od prvotní aplikace standardu IFRS 16 „Leasingy“ od 1. ledna 2019

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

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

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

Zajišťovací účetnictví

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

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

Rezervy na závazky

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

V. Doplnující informace

1. Čisté úrokové výnosy

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Úrokové výnosy | | |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: | | |
| Úvěry a zápůjčky centrální bance | 5 693 | 3 446 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 610 | 648 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 9 942 | 8 897 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 568 | 648 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: | | |
| Určená k obchodování | 23 | 18 |
| Povinně v reálné hodnotě | – | 5 |
| Ze zajišťovacích derivátů | 302 | 511 |
| Úrokové výnosy | 17 138 | 14 173 |
| Úrokové náklady | | |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě: | | |
| Závazky vůči centrální bance | (1) | (1) |
| Závazky vůči bankám | (365) | (249) |
| Závazky vůči klientům | (2 011) | (363) |
| Vydané dluhové cenné papíry | (279) | (456) |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů: | | |
| Určená k obchodování | (36) | (20) |
| Závazky z leasingu | (21) | n/a |
| Ze zajišťovacích derivátů | (1 172) | – |
| Úrokové náklady | (3 885) | (1 089) |
| Čisté úrokové výnosy | 13 253 | 13 084 |

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

- Úvěry a zápůjčky centrální bance – k 31. prosinci 2019 72 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 163 mil. Kč)
- Úvěry a zápůjčky bankám – k 31. prosinci 2019 462 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 436 mil. Kč)
- Úvěry a zápůjčky klientům – k 31. prosinci 2019 11 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 8 mil. Kč)

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

- Závazky vůči centrální bance – k 31. prosinci 2019 (1) mil. Kč (k 31. prosinci 2018 (1) mil. Kč)
- Závazky vůči bankám – k 31. prosinci 2019 (7) mil. Kč (k 31. prosinci 2018 (12) mil. Kč)
- Závazky vůči klientům – k 31. prosinci 2019 – mil. Kč (k 31. prosinci 2018 (1) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatků a provizí

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Výnosy z poplatků a provizí | | |
| Z operací s cennými papíry | 8 | 8 |
| Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot | 746 | 723 |
| Z úvěrových operací | 1 274 | 1 034 |
| Z platebního styku | 945 | 1 034 |
| Ze správy účtů | 549 | 593 |
| Z platebních karet | 1 193 | 1 007 |
| Ostatní | 162 | 183 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 4 877 | 4 582 |
| Náklady na poplatky a provize | | |
| Z operací s cennými papíry | (11) | (13) |
| Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot | (99) | (101) |
| Z úvěrových operací | (207) | (171) |
| Z platebního styku | (43) | (43) |
| Z platebních karet | (887) | (780) |
| Ostatní | (30) | (16) |
| Náklady na poplatky a provize | (1 277) | (1 124) |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 3 600 | 3 458 |

3. Výnosy z dividend

| | 2019 | 2018 |
|--|------------|------------|
| Výnosy z dividend | | |
| Z majetkových účastí | 450 | 699 |
| Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jiných než k obchodování povinně v reálné hodnotě | 3 | 2 |
| Z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 2 | 2 |
| Celkem | 455 | 703 |

4. Čistý zisk/(ztráta) z obchodování

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z dluhových nástrojů určených k obchodování | (17) | 35 |
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování | 682 | 1 647 |
| Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu pohledávek a závazků v cizí měně | 1 223 | 83 |
| Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování | 1 888 | 1 765 |

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

| | 2019 | 2018 |
|---|-------------|----------|
| Zajišťující nástroje | 198 | 698 |
| Zajišťované nástroje | (210) | (696) |
| Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot | (12) | 2 |

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

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

| | 2019 | 2018 |
|--|------------|------------|
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: úvěry a zápůjčky klientům | 136 | 96 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 335 | 142 |
| Finanční závazky: vydané dluhové cenné papíry | – | (2) |
| Čistý zisk/ztráta z prodeje či repo operace | 471 | 236 |

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

| | 2019 | 2018 |
|---|------------|-----------|
| Akcie | 139 | 73 |
| Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 139 | 73 |

8. Ztráty ze snížení hodnoty

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|--------------|
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, ze kterých: | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 3 | (1) |
| Stupeň 1 | 3 | (1) |
| Úvěry a zápůjčky klientům | (1 132) | (511) |
| <i>Firemní klienti</i> | (744) | (397) |
| Stupeň 1 | 37 | – |
| Stupeň 2 | 30 | (99) |
| Stupeň 3 | (811) | (298) |
| <i>Retailoví klienti</i> | (388) | (114) |
| Stupeň 1 | (75) | 29 |
| Stupeň 2 | (197) | (52) |
| Stupeň 3 | (116) | (91) |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 1 | 9 |
| Stupeň 1 | 1 | 9 |
| Celkem | (1 128) | (503) |

9. Správní náklady

| | 2019 | 2018 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Osobní náklady | | |
| Mzdy a odměny zaměstnanců | (2 318) | (2 219) |
| Sociální náklady | (858) | (813) |
| Ostatní | (175) | (158) |
| | (3 351) | (3 190) |
| Ostatní správní náklady | | |
| Nájemné a údržba budov | (235) | (569) |
| Informační technologie | (1 302) | (1 208) |
| Reklama a marketing | (204) | (249) |
| Spotřeba materiálu | (44) | (59) |
| Audit, právní a poradenské služby | (132) | (184) |
| Administrativní a logistické služby | (136) | (283) |
| Pojištění depozit a obchodů | (540) | (733) |
| Ostatní služby | (239) | (257) |
| Ostatní | (250) | (229) |
| | (3 082) | (3 771) |
| Celkem | | (6 961) |

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení:

| | 2019 | 2018 |
|---|------------|------------|
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | 167 | 182 |
| Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru | 20 | 8 |
| Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | 32 | 29 |
| Požítiky při předčasném ukončení pracovního poměru | – | – |
| Úhrady vázané na akcie | – | – |
| Celkem | 219 | 219 |

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

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

| | 2019 | 2018 |
|---|-------|-------|
| Zaměstnanci | 3 032 | 2 921 |
| Členové představenstva | 7 | 7 |
| Členové dozorčí rady | 3 | 3 |
| Ostatní členové vedení přímo podřízené představenstvu | 33 | 30 |

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

Analýza splatnosti závazků z leasingu v souvislosti se získaným leasingem dle standardu IFRS 16 účinného od 1. ledna 2019 je uvedena v tabulce likvidních rizik v oddíle V. Doplnující informace, bod 35. Řízení finančních rizik.

Následující tabulka shrnuje operativní leasing získaný dle standardu IAS 17 účinného od 31. prosince 2018:

| 2018 | Splatné do 1 roku | Splatné do 1–5 let | Splatné v následujících letech |
|---------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------|
| Minimální budoucí splátky | 337 | 1 176 | – |

10. Ostatní provozní výnosy a náklady

| | 2019 | 2018 |
|--|-------------|-------------|
| Přijaté nájemné | 43 | 32 |
| Ostatní výnosy | 36 | 70 |
| Celkem ostatní provozní výnosy | 79 | 102 |
| Ostatní daně | (24) | (12) |
| Pokuty a penále | (13) | (3) |
| Ostatní | (24) | (26) |
| Celkem ostatní provozní náklady | (61) | (41) |
| Celkem | 18 | 61 |

11. Peníze a peněžní prostředky

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Pokladní hotovost | 4 400 | 4 600 |
| Ostatní vklady u centrálních bank | 233 | 241 |
| Celkem | 4 633 | 4 841 |

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

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

(a) Určených k obchodování

(i) Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------|---------------|--------------|
| Dluhové cenné papíry | 2 392 | 2 236 |
| Deriváty | 9 306 | 7 442 |
| Celkem | 11 698 | 9 678 |

Žádné z dluhových cenných papírů nejsou k 31. prosinci 2019 poskytnuty jako zajištění (k 31. prosinci 2018: 6 mil. Kč).

(ii) Podle typu emitenta

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Dluhové cenné papíry | | |
| Instituce veřejné správy | 2 392 | 1 246 |
| Ostatní | – | 990 |
| Celkem | 2 392 | 2 236 |

(b) Povinně v reálné hodnotě

(i) Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---------------|--------------|--------------|
| Akcie | 487 | 346 |
| Celkem | 487 | 346 |

(ii) Podle typu emitenta

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Akcie | | |
| Ostatní finanční instituce | 487 | 346 |
| Celkem | 487 | 346 |

13. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

(a) Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------|---------------|---------------|
| Dluhové cenné papíry | 23 175 | 29 182 |
| Akcie | 6 | 6 |
| Celkem | 23 181 | 29 188 |

Z dluhových cenných papírů je částka 2 360 mil. Kč poskytnuta jako zajištění (k 31. prosinci 2018: 7 930 mil. Kč).

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

(b) Podle typu emitenta

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------|---------------|---------------|
| Dluhové cenné papíry | | |
| Vládní instituce | 16 099 | 21 244 |
| Úvěrové instituce | – | 909 |
| Ostatní | 7 076 | 7 029 |
| Akcie | | |
| Ostatní | 6 | 6 |
| Celkem | 23 181 | 29 188 |

Všechny dluhové cenné papíry v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou k 31. prosinci 2019 dle úvěrové kvality zařazeny do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 5 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 5 mil. Kč).

(c) Majetkové účasti

| Jméno společnosti | Sídlo | Datum pořízení | Požizovací cena | Zůstatková hodnota v roce 2019 | Zůstatková hodnota v roce 2018 | Podíl banky k 31. 12. 2019 | Podíl banky k 31. 12. 2018 |
|---|-------|----------------|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr) | Praha | 10. října 2001 | 0,24 | 0,24 | 0,24 | 20 % | 20 % |
| Celkem | | | 0,24 | 0,24 | 0,24 | | |

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

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Běžné účty | – | – |
| Termínové vklady | 18 907 | 3 385 |
| Úvěry | 623 | 1 046 |
| Reverzní repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 165 823 | 189 921 |
| Povinné minimální rezervy v centrálních bankách | 591 | 5 683 |
| Celkem | 185 944 | 200 035 |

Převážná většina finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám je k 31. prosinci 2019 dle úvěrové kvality zařazena do stupně 1 s opravnou položkou v celkové výši 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 4 mil. Kč).

Pouze finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám v částce 5 mil. Kč k 31. prosinci 2019 jsou dle úvěrové kvality zařazena do stupně 2 s opravnou položkou v celkové výši 0 Kč (k 31. prosinci 2018 nebyla do stupně 2 zařazena žádná finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky bankám).

(b) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Česká republika | 184 002 | 195 707 |
| Slovenská republika | 30 | 41 |
| Ostatní členské státy Evropské unie | 1 665 | 4 088 |
| Ostatní | 247 | 199 |
| Celkem pohledávky za bankami | 185 944 | 200 035 |

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

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

| Firemní klienti | Stupeň 1 | | Stupeň 2 | | Stupeň 3 | | Celkem | | | | | |
|---------------------------------------|----------------|---------------------------|----------------|---------------|---------------------------|---------------|---------------|---------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| | Hrubá hodnota | Ztráty ze snížení hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Ztráty ze snížení hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Ztráty ze snížení hodnoty | | | | |
| 31. prosince 2019 | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 31 707 | (134) | 31 573 | 5 254 | (106) | 5 148 | 2 828 | (2 528) | 301 | 39 789 | (2 768) | 37 021 |
| Hypoteční úvěry | 95 428 | (199) | 95 229 | 7 065 | (115) | 6 950 | 2 632 | (2 128) | 505 | 105 125 | (2 442) | 102 683 |
| Kreditní karty | 11 | - | 11 | 1 | - | 1 | 2 | (1) | 1 | 14 | (1) | 13 |
| Faktoring | 2 832 | (5) | 2 827 | 1 050 | (57) | 993 | - | - | - | 3 882 | (62) | 3 820 |
| Dluhové cenné papíry | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostatní úvěry | 151 370 | (258) | 151 112 | 5 309 | (80) | 5 229 | 1 385 | (1 029) | 356 | 158 064 | (1 367) | 156 697 |
| Celkem | 281 348 | (596) | 280 752 | 18 679 | (358) | 18 321 | 6 847 | (5 686) | 1 163 | 306 874 | (6 640) | 300 234 |
| 31. prosince 2018 | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 36 036 | (156) | 35 880 | 4 074 | (80) | 3 994 | 3 145 | (2 814) | 331 | 43 255 | (3 050) | 40 205 |
| Hypoteční úvěry | 77 408 | (159) | 77 249 | 4 628 | (130) | 4 498 | 2 798 | (2 093) | 705 | 84 834 | (2 382) | 82 452 |
| Kreditní karty | 549 | (2) | 547 | 27 | (1) | 26 | 53 | (34) | 19 | 629 | (37) | 592 |
| Faktoring | 3 681 | (4) | 3 677 | 11 | - | 11 | 2 | (2) | - | 3 694 | (6) | 3 688 |
| Dluhové cenné papíry | 177 | - | 177 | - | - | - | - | - | - | 177 | - | 177 |
| Ostatní úvěry | 154 654 | (314) | 154 340 | 4 594 | (179) | 4 414 | 1 659 | (1 386) | 274 | 160 907 | (1 879) | 159 028 |
| Celkem | 272 505 | (635) | 271 870 | 13 334 | (390) | 12 943 | 7 657 | (6 329) | 1 329 | 293 496 | (7 354) | 286 142 |
| Retailoví klienti | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| 31. prosince 2019 | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 1 105 | (8) | 1 097 | 134 | (10) | 124 | 372 | (305) | 67 | 1 611 | (323) | 1 288 |
| Hypoteční úvěry | 109 688 | (130) | 109 558 | 3 147 | (148) | 2 999 | 811 | (279) | 532 | 113 646 | (557) | 113 089 |
| Kreditní karty a spotřebitelské úvěry | 8 206 | (106) | 8 100 | 1 192 | (171) | 1 021 | 380 | (253) | 127 | 9 778 | (530) | 9 248 |
| Ostatní úvěry | 3 747 | (8) | 3 739 | 207 | (14) | 193 | 62 | (52) | 10 | 4 016 | (74) | 3 942 |
| Celkem | 122 746 | (252) | 122 494 | 4 680 | (343) | 4 337 | 1 625 | (889) | 736 | 129 051 | (1 484) | 127 567 |
| 31. prosince 2018 | | | | | | | | | | | | |
| Běžné účty (kontokorenty) | 1 024 | (7) | 1 017 | 75 | (7) | 68 | 423 | (336) | 87 | 1 522 | (350) | 1 172 |
| Hypoteční úvěry | 98 779 | (61) | 98 718 | 2 081 | (67) | 2 014 | 1 023 | (296) | 727 | 101 883 | (424) | 101 459 |
| Kreditní karty a spotřebitelské úvěry | 7 723 | (96) | 7 627 | 692 | (61) | 631 | 274 | (171) | 103 | 8 689 | (328) | 8 361 |
| Ostatní úvěry | 4 277 | (12) | 4 265 | 166 | (12) | 154 | 107 | (71) | 36 | 4 550 | (95) | 4 455 |
| Celkem | 111 803 | (176) | 111 627 | 3 014 | (147) | 2 867 | 1 827 | (874) | 953 | 116 644 | (1 197) | 115 447 |

Z celkové částky finančních aktiv v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům je 77 041 mil. Kč poskytnuto jako zajištění (k 31. prosinci 2018: 78 393 mil. Kč).

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

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Pohledávky bez selhání – stupeň 1 a 2 | | |
| Interní rating 1 | 13 422 | 10 524 |
| Interní rating 2 | 31 917 | 17 409 |
| Interní rating 3 | 47 959 | 52 053 |
| Interní rating 4 | 151 823 | 145 037 |
| Interní rating 5 | 103 078 | 102 400 |
| Interní rating 6 | 60 352 | 55 966 |
| Jiný interní rating | 18 829 | 16 535 |
| Pohledávky bez interního ratingu | 75 | 732 |
| Celkem | 427 455 | 400 656 |
| Pohledávky se selháním – stupeň 3 | 8 472 | 9 484 |
| Celkem | 435 927 | 410 140 |

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

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Finanční instituce | 41 322 | 51 334 |
| Nefinanční instituce | 253 537 | 230 391 |
| Vládní sektor | 5 375 | 3 837 |
| Fyzické osoby a ostatní | 127 569 | 116 027 |
| Celkem | 427 803 | 401 589 |

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

| | Maximální expozice vůči úvěrovému riziku | Bankovní a podobné záruky | Hypoteční úvěry | Firemní záruka | Jiné zajištění | Celkem zajištění | Čistá expozice |
|---------------------|---|---------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 31. 12. 2019 | | | | | | | |
| Stupeň 1 | 403 248 | 3 629 | 101 875 | 4 553 | 7 324 | 117 381 | 285 867 |
| Stupeň 2 | 28 336 | 59 | 5 253 | 154 | 212 | 5 678 | 16 980 |
| Stupeň 3 | 3 069 | 20 | 1 074 | 43 | 35 | 1 172 | 725 |
| Celkem | 427 803 | 3 708 | 108 202 | 4 750 | 7 571 | 124 231 | 303 572 |
| 31. 12. 2018 | | | | | | | |
| Stupeň 1 | 383 497 | 4 496 | 97 878 | 3 825 | 7 083 | 113 282 | 270 215 |
| Stupeň 2 | 15 811 | 43 | 3 964 | 275 | 211 | 4 493 | 11 318 |
| Stupeň 3 | 2 281 | 10 | 1 458 | 42 | 153 | 1 663 | 618 |
| Celkem | 401 589 | 4 549 | 103 300 | 4 142 | 7 447 | 119 438 | 282 151 |

Položka „Čistá expozice“ obsahuje mimo jiné pohledávky z projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 38 653 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 36 452 mil. Kč). U projektového financování komerčních nemovitostí (IPRE) je kvalita zajištění zohledněna při stanovení ratingu transakce; hodnota zajištění v těchto případech silně koreluje s bonitou dlužníka.

Pokud je expozice plně zajištěna, opravná položka je nulová.

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

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Česká republika | 275 852 | 253 720 |
| Slovenská republika | 130 187 | 125 457 |
| Ostatní členské státy Evropské unie | 18 131 | 17 500 |
| Ostatní | 3 633 | 4 912 |
| Celkem | 427 803 | 401 589 |

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

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Služby v oblasti nemovitostí | 70 990 | 66 570 |
| Finanční služby | 53 145 | 51 251 |
| Velkoobchod | 21 129 | 19 674 |
| Domácnosti (fyzické osoby) | 124 025 | 112 506 |
| Maloobchod (podnikatelé) | 11 997 | 10 307 |
| Leasing a pronájem | 3 815 | 3 797 |
| Automobilový průmysl | 11 186 | 8 014 |
| Energetický průmysl | 29 797 | 25 897 |
| Ostatní | 101 719 | 103 573 |
| Celkem pohledávky za klienty | 427 803 | 401 589 |

(g) Analýza pohledávek s úlevou (forbearance)

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

Přehled pohledávek s úlevou podle sektorů:

| | Hrubá hodnota pohledávek bez selhání | Hrubá hodnota pohledávek se selháním | Hrubá hodnota pohledávek s úlevou celkem | Snížení hodnoty pohledávek bez selhání | Snížení hodnoty pohledávek se selháním | Snížení hodnoty pohledávek s úlevou celkem | Čistá hodnota pohledávek s úlevou |
|-------------------------|--|--|--|--|--|--|---|
| 31. 12. 2019 | | | | | | | |
| Nefinanční instituce | 13 322 | 2 127 | 15 449 | (155) | (1 762) | (1 917) | 13 532 |
| Fyzické osoby a ostatní | 62 | 52 | 114 | – | (20) | (20) | 94 |
| Celkem | 13 384 | 2 179 | 15 563 | (155) | (1 782) | (1 937) | 13 626 |

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

| | Hrubá hodnota pohledávek bez selhání | Hrubá hodnota pohledávek se selháním | Hrubá hodnota pohledávek s úlevou celkem | Snížení hodnoty pohledávek bez selhání | Snížení hodnoty pohledávek se selháním | Snížení hodnoty pohledávek s úlevou celkem | Čistá hodnota pohledávek s úlevou |
|-------------------------|--|--|--|--|--|--|---|
| 31. 12. 2018 | | | | | | | |
| Nefinanční instituce | 6 934 | 1 652 | 8 586 | (121) | (1 293) | (1 414) | 7 172 |
| Fyzické osoby a ostatní | 108 | 59 | 167 | (1) | (18) | (19) | 148 |
| Celkem | 7 042 | 1 711 | 8 753 | (122) | (1 311) | (1 433) | 7 320 |

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových čistých pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2019 činil 3,19 % (k 31. prosinci 2018: 1,82 %).

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

| | Hrubá hodnota pohledávek s úlevou | Snížení hodnoty pohledávek s úlevou | Čistá hodnota pohledávek s úlevou |
|---|---|---|---|
| 31. 12. 2019 | | | |
| Pohledávky bez selhání | | | |
| Do splatnosti | 12 575 | (133) | 12 442 |
| Po splatnosti | 809 | (22) | 787 |
| Celkem pohledávky s úlevou bez selhání | 13 384 | (155) | 13 229 |
| Pohledávky se selháním | | | |
| 0–90 dní po splatnosti | 2 066 | (1 745) | 321 |
| 91–180 dní po splatnosti | 31 | – | 31 |
| 181 dní – 1 rok po splatnosti | 17 | (17) | – |
| Více než 1 rok po splatnosti | 65 | (20) | 45 |
| Celkem pohledávky s úlevou se selháním | 2 179 | (1 782) | 397 |
| Celkem | 15 563 | (1 937) | 13 626 |

| | Hrubá hodnota pohledávek s úlevou | Snížení hodnoty pohledávek s úlevou | Čistá hodnota pohledávek s úlevou |
|--|---|---|---|
| 31. 12. 2018 | | | |
| Pohledávky bez selhání | | | |
| Do splatnosti | 6 551 | (97) | 6 454 |
| Po splatnosti | 491 | (25) | 466 |
| Celkem pohledávky s úlevou bez selhání | 7 042 | (122) | 6 920 |
| Pohledávky se selháním | | | |
| 0–90 dní po splatnosti | 860 | (533) | 327 |
| 91–180 dní po splatnosti | 1 | – | 1 |
| 181 dní – 1 rok po splatnosti | 374 | (322) | 52 |
| Více než 1 rok po splatnosti | 476 | (456) | 20 |
| Celkem pohledávky s úlevou se selháním | 1 711 | (1 311) | 400 |
| Celkem | 8 753 | (1 433) | 7 320 |

Následující tabulka shrnuje změny pohledávek s úlevou:

| | |
|---|---------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | 8 315 |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | 4 883 |
| Přírůstky | 211 |
| Odpisy | – |
| Splacené | (710) |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | (3 938) |
| Ostatní | (8) |
| Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2018 | 8 753 |
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | 8 753 |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | 10 263 |
| Přírůstky | 156 |
| Odpisy | – |
| Splacené | (1 124) |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | (2 483) |
| Ostatní | (2) |
| Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2019 | 15 563 |

Následující tabulka shrnuje změny snížení hodnoty pohledávek s úlevou:

| | |
|---|----------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | (1 152) |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | (431) |
| Tvorba v průběhu roku | (314) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 79 |
| Odepsané pohledávky – použití | – |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | 386 |
| Ostatní | (1) |
| Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2018 | (1 433) |
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | (1 433) |
| Přesun do kategorie Pohledávek s úlevou | (1 061) |
| Tvorba v průběhu roku | (139) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 160 |
| Odepsané pohledávky – použití | – |
| Přesun z kategorie Pohledávek s úlevou | 536 |
| Ostatní | – |
| Celkem snížení hodnoty pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2019 | (1 937) |

(h) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

Změny snížení hodnoty pohledávek za klienty

| Firemní klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | (633) | (389) | (6 296) | (7 318) |
| Tvorba v průběhu roku | (501) | (384) | (2 221) | (3 106) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 538 | 414 | 1 410 | 2 362 |
| Čistý dopad na výsledek hospodaření | 37 | 30 | (811) | (744) |
| Odepsané pohledávky – použití | – | 1 | 1 422 | 1 423 |
| Kurzové rozdíly | 1 | 1 | – | 2 |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2019 | (595) | (357) | (6 685) | (6 637) |
| Dopad IFRS 9 | | | | (22) |
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | (632) | (288) | (6 828) | (7 748) |
| Tvorba v průběhu roku | (261) | (287) | (2 337) | (2 885) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 261 | 188 | 2 039 | 2 488 |
| Čistý dopad na výsledek hospodaření | – | (99) | (298) | (397) |
| Odepsané pohledávky – použití | – | – | 835 | 835 |
| Kurzové rozdíly | (1) | (2) | (5) | (8) |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2018 | (633) | (389) | (6 296) | (7 318) |

| Retailoví klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | (178) | (148) | (907) | (1 233) |
| Tvorba v průběhu roku | (257) | (322) | (275) | (854) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 182 | 125 | 159 | 466 |
| Čistý dopad na výsledek hospodaření | (75) | (197) | (116) | (388) |
| Odepsané pohledávky – použití | – | 1 | 133 | 134 |
| Kurzové rozdíly | – | – | – | – |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2019 | (253) | (344) | (890) | (1 487) |
| Dopad IFRS 9 | | | | (3) |
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | (206) | (95) | (846) | (1 147) |
| Tvorba v průběhu roku | (84) | (121) | (292) | (497) |
| Rozpuštění v průběhu roku | 113 | 69 | 201 | 383 |
| Čistý dopad na výsledek hospodaření | 29 | (52) | (91) | (114) |
| Odepsané pohledávky – použití | – | – | 31 | 31 |
| Kurzové rozdíly | (1) | (1) | (1) | (3) |
| Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2018 | (178) | (148) | (907) | (1 233) |

Změny pohledávek za klienty v hrubé hodnotě

| Firemní klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| 2019 | | | | |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1 | (15 676) | 13 392 | 2 284 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2 | 3 637 | (4 104) | 467 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3 | 126 | 80 | (206) | – |
| 2018 | | | | |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1 | (569) | 381 | 188 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2 | 411 | (453) | 42 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3 | 5 | 59 | (64) | – |

| Retailoví klienti | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|----------|----------|----------|--------|
| 2019 | | | | |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1 | (4 150) | 3 784 | 366 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2 | 1 558 | (1 726) | 168 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3 | 263 | 97 | (360) | – |
| 2018 | | | | |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 1 | (31) | 26 | 5 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 2 | 147 | (160) | 13 | – |
| Přesun pohledávek v hrubé hodnotě ze stupně 3 | 18 | 21 | (39) | – |

(i) Odepsané a vymáhané pohledávky

Částka odepsaných pohledávek za klienty, které jsou dosud vymáhány, k 31. prosinci 2019 činila 3 126 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 3 118 mil. Kč).

16. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Zajištění reálných hodnot | 1 370 | 837 |
| Zajištění peněžních toků | 5 829 | 4 799 |
| Celkem | 7 199 | 5 636 |

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

17. Majetkové účasti

| Obchodní firma | Sídlo | Datum pořízení | Pořizovací cena | Zůstatková hodnota 2019 | Zůstatková hodnota 2018 | Podíl banky k 31. 12. 2019 | Podíl banky k 31. 12. 2018 |
|---|-------|----------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | Praha | 14. 2. 2014 | 3 211 | 3 781 | 3 781 | 100 % | 100 % |
| UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. | Praha | 20. 1. 2015 | 198 | 198 | 198 | 100 % | 100 % |
| Celkem | | | 3 409 | 3 979 | 3 979 | | |

Majetkové účasti jsou vykázány v pořizovacích nákladech v souladu se standardem IAS 27, odst. 10a.

18. Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Provozní hmotný majetek | | |
| Budovy a pozemky | 849 | 718 |
| Technické zhodnocení u pronajímaných budov | 164 | 160 |
| Inventář | 16 | 21 |
| IT vybavení | 27 | 61 |
| Ostatní | 48 | 28 |
| Aktiva z práva k užívání | | |
| Budovy a pozemky | 1 811 | n/a |
| Ostatní | 40 | n/a |
| Celkem | 2 955 | 828 |

(a) Změny provozního hmotného majetku

| | Budovy a pozemky | Technické zhodnocení u pronajímaných budov | Inventář | IT vybavení | Ostatní | Celkem |
|---|---------------------|---|-----------|-------------|-----------|------------|
| Pořizovací cena k 1. lednu 2018 | 1 573 | 926 | 176 | 553 | 220 | 3 488 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2018 | (976) | (693) | (150) | (467) | (175) | (2 461) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2018 | 597 | 233 | 26 | 86 | 45 | 987 |
| Přirůstky | 21 | 31 | 1 | 24 | 3 | 80 |
| Odpisy | (63) | (104) | (7) | (49) | (20) | (243) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | 3 | – | 1 | – | – | 4 |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2018 | 558 | 160 | 21 | 61 | 28 | 828 |
| Pořizovací náklady k 31. prosinci 2018 | 1 602 | 957 | 162 | 531 | 215 | 3 467 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2018 | (1 044) | (797) | (141) | (470) | (187) | (2 639) |

| | Budovy a pozemky | Technické zhodnocení u pronajímaných budov | Inventář | IT vybavení | Ostatní | Celkem |
|---|---------------------|---|-----------|-------------|-----------|--------------|
| Pořizovací cena k 1. lednu 2019 | 1 602 | 957 | 162 | 531 | 215 | 3 467 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2018 | (1 044) | (797) | (141) | (470) | (187) | (2 639) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2019 | 558 | 160 | 21 | 61 | 28 | 828 |
| Přecenění na reálnou hodnotu – změna účetní metody | 1 081 | n/a | n/a | n/a | n/a | 1 081 |
| Změna opravek (na základě přeceněné hodnoty) – změna účetní metody | (753) | n/a | n/a | n/a | n/a | (753) |
| Přirůstky | 18 | 41 | 2 | 24 | 25 | 110 |
| Odpisy | (19) | (36) | (4) | (61) | (5) | (125) |
| Přesun do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“ | (31) | 0 | 0 | 0 | 0 | (31) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | (5) | (1) | (3) | 3 | 0 | (6) |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2019 | 849 | 164 | 16 | 27 | 48 | 1 104 |
| Reálná hodnota (Budovy a pozemky)/ Pořizovací cena k 31. 1. 2019 | 2 587 | 991 | 154 | 529 | 236 | 4 497 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. 12. 2019 | (1 738) | (827) | (138) | (502) | (188) | (3 393) |

(b) Změny aktiv z práva k užívání

| | Budovy a pozemky | Ostatní | Celkem |
|--|------------------|-----------|--------------|
| Zůstatková hodnota k 1. 1. 2019 | 2 045 | 43 | 2 088 |
| Přirůstky | 105 | 18 | 123 |
| Úbytky | (11) | – | (11) |
| Odpisy | (327) | (21) | (348) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | (1) | – | (1) |
| Zůstatková hodnota k 31. 12. 2019 | 1 811 | 40 | 1 851 |
| Pořizovací cena k 31. 12. 2019 | 2 138 | 61 | 2 199 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. 12. 2019 | (327) | (21) | (348) |

19. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

| | Software | Celkem |
|---|--------------|--------------|
| Pořizovací cena k 1. lednu 2018 | 2 570 | 2 570 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2018 | (827) | (827) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2018 | 1 743 | 1 743 |
| Přírůstky | 438 | 438 |
| Odpisy | (258) | (258) |
| Ostatní | 27 | 27 |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2018 | 1 950 | 1 950 |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2018 | 3 071 | 3 071 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2018 | (1 121) | (1 121) |

| | Software | Celkem |
|---|--------------|--------------|
| Pořizovací cena k 1. lednu 2019 | 3 071 | 3 071 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2019 | (1 121) | (1 121) |
| Zůstatková hodnota k 1. lednu 2019 | 1 950 | 1 950 |
| Přírůstky | 561 | 561 |
| Odpisy | (491) | (491) |
| Ostatní | 77 | 77 |
| Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2019 | 2 097 | 2 097 |
| Pořizovací cena k 31. prosinci 2019 | 3 698 | 3 698 |
| Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2019 | (1 601) | (1 601) |

20. Ostatní aktiva

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Náklady a příjmy příštích období | 284 | 305 |
| Pohledávky z obchodního styku | 180 | 213 |
| Pohledávky z cenných papírů | 6 | 9 |
| Uspořádací účty | 788 | 851 |
| Zálohová dividenda | 450 | – |
| Ostatní | 2 | 7 |
| Celkem | 1 710 | 1 385 |
| Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv | (18) | (18) |
| Čistá ostatní aktiva | 1 692 | 1 367 |

Zálohová dividenda představovala pohledávku z dividendy od dceřiné společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., kterou banka plně vlastní.

21. Finanční závazky určené k obchodování

Podle typu finančního nástroje

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------------|---------------|--------------|
| Závazky z krátkých prodejů | 3 010 | 2 606 |
| Deriváty | 8 527 | 6 108 |
| Celkem | 11 537 | 8 714 |

22. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Závazky vůči centrální bance | 6 631 | 17 945 |
| Běžné účty | 5 527 | 3 972 |
| Úvěry | 1 778 | 2 000 |
| Termínové vklady | 106 657 | 110 152 |
| Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32) | 11 433 | 30 003 |
| Ostatní | 5 | – |
| Celkem | 132 031 | 164 072 |

Banka se v současnosti účastní programu Evropské centrální banky TLTRO II („Targeted Long-term Refinancing Operation“). V březnu 2017 banka získala úvěr v hodnotě 263,9 mil. EUR, který je splatný za čtyři roky, tj. v březnu 2021. Peněžní prostředky získané tímto nástrojem jsou využity k refinancování korporátních úvěrů na Slovensku. Nástroj je vykázán na řádku „Vklady centrálních bank“. TLTRO II má charakter dlouhodobé repo operace a jako takový je zajištěn kolaterálem akceptovaným Eurosystemem.

23. Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Běžné účty | 354 091 | 350 342 |
| Termínové vklady | 55 643 | 21 230 |
| Prodejní transakce a repo operace (viz oddíl V, bod 32) | – | – |
| Závazky z leasingu | 1 911 | n/a |
| Ostatní | 3 372 | 3 332 |
| Celkem | 415 017 | 374 904 |

| Závazek z leasingu | 2019 |
|------------------------------|--------------|
| K 1. lednu | 2 155 |
| Přírůstky | 112 |
| Naběhlý úrok | 21 |
| Leasingové splátky | (367) |
| Ostatní a kurzové rozdíly | (10) |
| Celkem k 31. prosinci | 1 911 |

V roce 2019 měla banka celkové peněžní výdaje související s leasingem ve výši 379 mil. Kč (včetně leasingů, které nespádají do působnosti standardu IFRS 16 „Leasingy“).

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

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Hypoteční zástavní listy | 16 812 | 18 677 |
| Strukturované dluhopisy | 3 329 | 3 918 |
| Jiné vydané dluhové cenné papíry | 17 | 173 |
| Celkem | 20 158 | 22 768 |

Strukturované dluhopisy (v řádku „Strukturované dluhopisy“ a částečně v řádku „Hypoteční zástavní listy“) obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové v celkové nominální hodnotě 4 068 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 6 451 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto

derivátů ve výši 4 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční aktiva určená k obchodování“ (k 31. prosinci 2018: 34 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 182 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční závazky určené k obchodování“ (k 31. prosinci 2018: 234 mil. Kč).

25. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle účelu zajištění

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Zajištění reálných hodnot | 360 | 525 |
| Zajištění peněžních toků | 7 264 | 5 132 |
| Celkem | 7 624 | 5 657 |

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

26. Ostatní pasiva

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Výnosy a výdaje příštích období | 1 228 | 1 292 |
| Závazky z obchodního styku | 640 | 939 |
| Závazky vůči zaměstnancům | 609 | 679 |
| Nevypořádané obchody s cennými papíry | 20 | 11 |
| Uspořádací účty | 5 221 | 5 129 |
| Ostatní | 166 | 122 |
| Celkem | 7 884 | 8 172 |

27. Rezervy na rizika a poplatky

Rezervy na rizika a poplatky tvoří následující položky:

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám | 719 | 1 095 |
| a. – Stupeň 1 | 113 | 141 |
| b. – Stupeň 2 | 98 | 42 |
| c. – Stupeň 3 | 508 | 912 |
| Soudní spory | 30 | 55 |
| Rezerva na restrukturalizaci | 60 | 8 |
| Ostatní | 60 | 119 |
| Celkem | 869 | 1 277 |

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

| | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Celkem |
|---|------------|-----------|------------|--------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | 141 | 42 | 912 | 1 095 |
| Tvorba v průběhu roku | 90 | 125 | 244 | 459 |
| Rozpuštění v průběhu roku | (117) | (68) | (645) | (830) |
| Ostatní – kurzové rozdíly | (1) | (1) | (3) | (5) |
| Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2019 | 113 | 98 | 508 | 719 |
| Dopad IFRS 9 | | | | 106 |
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | 193 | 100 | 303 | 596 |
| Tvorba v průběhu roku | 168 | 44 | 622 | 834 |
| Rozpuštění v průběhu roku | (220) | (102) | (13) | (335) |
| Ostatní – kurzové rozdíly | 1 | – | – | 1 |
| Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2018 | 141 | 42 | 912 | 1 095 |

(b) Ostatní rezervy

| | Soudní spory | Rezerva na restrukturalizaci | Ostatní | Celkem |
|---|--------------|------------------------------|------------|------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2019 | 55 | 8 | 119 | 182 |
| Tvorba v průběhu roku | 22 | 57 | – | 79 |
| Použití v průběhu roku | (32) | (4) | (59) | (95) |
| Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní | (15) | (1) | – | (16) |
| Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2019 | 30 | 60 | 60 | 150 |
| Zůstatek k 1. lednu 2018 | 67 | 100 | 174 | 341 |
| Tvorba v průběhu roku | 8 | – | 57 | 65 |
| Použití v průběhu roku | (21) | (85) | (105) | (211) |
| Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní | (1) | (7) | (7) | (13) |
| Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2018 | 55 | 8 | 119 | 182 |

28. Daň z příjmů

(a) Daň ve výkazu o úplném výsledku

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Splatná daň | (2 178) | (1 903) |
| Daň z minulého roku | 24 | 33 |
| Odložená daň | (8) | (73) |
| Celkem daň z příjmů | (2 162) | (1 943) |

Daň z příjmů banky se liší od teoretické výše daně, která by vznikla, pokud by byla použita daňová sazba platná v České republice, následujícím způsobem:

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním | 11 595 | 10 866 |
| Daň vypočtená při použití sazby 19 % | (2 203) | (2 065) |
| Dopad minulých let na splatnou daň | 24 | 33 |
| Nezdanitelné příjmy | 128 | 153 |
| Daňově neodčitatelné náklady | (72) | (70) |
| Dopad minulých let na odloženou daň | (9) | (4) |
| Dopad vyšší sazby slovenské daně na splatnou a odloženou daň | (29) | (22) |
| Nevykázané dočasné rozdíly v odložené dani | – | – |
| Vykázání v minulosti nevykázaných dočasných rozdíků v odložené dani | – | 30 |
| Dopad změny sazby slovenské daně | – | – |
| Ostatní | 1 | 2 |
| Celkem daň z příjmů | (2 162) | (1 943) |

Efektivní daňová sazba banky je 18,6 % (za rok 2018: 17,9 %).

(b) Daň ve výkazu o finanční pozici

Banka zaplatila na zálohách daně z příjmů 1 609 mil. Kč (za rok 2018: 1 449 mil. Kč), zaplatila doplatek 377 mil. Kč (k 31. prosinci 2018 zaplatila doplatek 357 mil. Kč) a vykazuje závazek z daně z příjmu ve výši 418 mil. Kč vůči finančnímu úřadu v České republice (k 31. prosinci 2018 závazek 386 mil. Kč) a závazek 152 mil. Kč vůči finančnímu úřadu ve Slovenské republice (k 31. prosinci 2018 pohledávka 17 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohledávka / daňový závazek

Odložená daň z příjmů je počítána ze všech dočasných rozdíků prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby.

Při výpočtu čistých odložených daňových pohledávek a závazků provádí banka kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmů placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii.

Vedení banky se domnívá, že banka bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2019 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(j) Čistá odložená daňová pohledávka

| | 31. 12. 2019 | | 31. 12. 2018 | |
|--|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Odložená daňová pohledávka | Odložený daňový závazek | Odložená daňová pohledávka | Odložený daňový závazek |
| Daňově neodčitelné rezervy | 137 | – | 161 | – |
| Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek | 689 | – | 680 | – |
| Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot hmotného majetku | 59 | – | 58 | – |
| Rozdíly plynoucí ze zůstatkových hodnot nehmotného majetku | – | (93) | – | (52) |
| Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů | 188 | – | – | (49) |
| Fond z přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | – | (134) | – | (147) |
| Fond z přecenění nemovitostí v reálné hodnotě | – | (68) | n/a | n/a |
| Ostatní | 75 | – | 35 | – |
| Odložený daňový závazek / daňová pohledávka | 1 148 | (295) | 934 | (248) |
| Čistá odložená daňová pohledávka | 853 | | 686 | |

29. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky k 31. prosinci 2019 a k 31. prosinci 2018 činil 8 755 mil. Kč.

(a) Složení akcionářů banky

| Název | Sídlo | Jmenovitá hodnota akcií v mil. Kč | Emisní ážio v mil. Kč | Podíl na základním kapitálu v % |
|-----------------------|--------|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------------|
| K 31. 12. 2019 | | | | |
| UniCredit S.p.A | Itálie | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| Celkem | | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| K 31. 12. 2018 | | | | |
| UniCredit S.p.A | Itálie | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| Celkem | | 8 755 | 3 495 | 100,00 |

(b) Analýza základního kapitálu

| | 31. 12. 2019 Počet akcií | 31. 12. 2019 mil. Kč | 31. 12. 2018 Počet akcií | 31. 12. 2018 mil. Kč |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Kmenové akcie po 16 320 000 Kč | 100 | 1 632 | 100 | 1 632 |
| Kmenové akcie po 13 375 000 Kč | 200 | 2 675 | 200 | 2 675 |
| Kmenové akcie po 10 000 Kč | 436 500 | 4 365 | 436 500 | 4 365 |
| Kmenové akcie po 7 771 600 Kč | 10 | 78 | 10 | 78 |
| Kmenové akcie po 46 Kč | 106 563 | 5 | 106 563 | 5 |
| Celkem základní kapitál | | 8 755 | | 8 755 |

Akcie jsou volně převoditelné. S kmenovými akciemi je spojeno právo podílet se na řízení banky a právo na podíl na zisku. Banka nedržela k 31. prosinci 2019 a 31. prosinci 2018 žádné vlastní akcie.

30. Odměny vázané na vlastní kapitál

Banka nemá zaveden žádný zaměstnanecký motivační nebo stabilizační program na nákup vlastních akcií ani na odměňování formou opcí na vlastní akcie.

31. Nerozdělený zisk a rezervní fondy

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Rezervní fondy | 3 372 | 3 372 |
| Účelový rezervní fond | 13 240 | 12 423 |
| Nerozdělený zisk | 37 732 | 35 701 |
| Celkem | 54 344 | 51 496 |

V rámci přeshraniční fúze byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 058 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 387 mil. Kč převeden do účelového rezervního fondu v měně EUR. Tento účelový rezervní fond lze použít pouze k úhradě ztráty banky. V roce 2019 byl tento fond navýšen o 32 mil. EUR (zisk slovenské pobočky za rok 2018).

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

(a) Reverzní repo operace

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Úvěry a zápůjčky bankám | 165 823 | 189 922 |
| Reálná hodnota přijatých cenných papírů | 162 878 | 186 686 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | – | – |
| Reálná hodnota přijatých cenných papírů | – | – |

K 31. prosince 2019 a 2018 nejsou žádné cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací.

(b) Repo operace

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Závazky vůči bankám | 11 433 | 30 003 |
| Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů | 11 193 | 33 443 |
| Závazky vůči klientům | – | – |
| Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů | – | – |

33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty

V rámci obvyklých obchodních transakcí banka vstupuje do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci výkazu o finanční pozici a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje.

Pokud není uvedeno jinak, představují níže uváděné údaje nominální částky podrozvahových operací.

(a) Podmíněné závazky

Soudní spory

K 31. prosinci 2019 banka posoudila možné dopady soudních sporů, ve kterých je v pozici žalovaného. K těmto soudním sporům banka vytvořila rezervy (viz oddíl V, bod 27 přílohy). Kromě těchto sporů byla banka žalována v záležitostech, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici banky.

Zdanění

Česká a slovenská daňová legislativa se v posledních letech významně změnila. Mnoho problematických částí v rámci legislativy zůstalo nevyjasněno a nemusí být vždy možné určit, který výklad může finanční úřad v konkrétních případech zvolit. Důsledky této nejistoty nejsou

kvantifikovatelné a řešeny mohou být pouze za předpokladu, že příslušná legislativa bude uvedena do praxe nebo pokud bude k dispozici oficiální výklad.

Podmíněné závazky ze záruk a úvěrových příslibů a ostatní podmíněné závazky

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

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

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

Banka vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí očekávaných úvěrových ztrát, které plynou ze ztrát ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2019 činila celková částka těchto rezerv 719 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 1 095 mil. Kč), viz oddíl V. Doplňující informace, bod 27. Rezervy (a).

| | Hrubá hodnota | Ztráty ze snížení hodnoty | Čistá hodnota |
|---|------------------|------------------------------|------------------|
| 31. 12. 2019 | | | |
| Akreditivy a finanční 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 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové 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 |
| Celkem | 170 953 | (719) | 170 234 |
| 31. 12. 2018 | | | |
| Akreditivy a finanční záruky | 41 210 | (881) | 40 329 |
| – Stupeň 1 | 39 087 | (93) | 38 994 |
| – Stupeň 2 | 1 183 | (19) | 1 164 |
| – Stupeň 3 | 940 | (769) | 171 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce) | 114 131 | (214) | 113 917 |
| – Stupeň 1 | 110 372 | (48) | 110 324 |
| – Stupeň 2 | 3 244 | (23) | 3 221 |
| – Stupeň 3 | 515 | (143) | 372 |
| Celkem | 155 341 | (1 095) | 154 246 |

(b) Podmíněná aktiva

Banka má možnost čerpat úvěrový rámec ve výši 385,9 mil. Kč (15 mil. EUR) od European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) se splatností 23. února 2023. Dále má banka možnost čerpat úvěrový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 226,2 mil. Kč (10 mil. USD) s maximální splatností 5 let od data načerpání.

(c) Finanční deriváty

(i) Nominální a reálné hodnoty finančních derivátů

| | Nominální hodnota | Kladná reálná hodnota | Záporná reálná hodnota |
|---|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 31. 12. 2019 | | | |
| Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC) | | | |
| Opce | 76 298 | 705 | 701 |
| Úrokové swapy | 538 519 | 4 883 | 4 304 |
| Úrokové forwardy (FRA) | – | – | – |
| Cross currency swapy | 143 887 | 2 289 | 1 777 |
| Forwardy a swapy v cizích měnách | 40 320 | 145 | 500 |
| Ostatní nástroje | 2 310 | 1 249 | 1 245 |
| Celkem | 801 334 | 9 271 | 8 527 |
| Nástroje určené k obchodování – burza | | | |
| Futures | 1 880 | 35 | – |
| Celkem nástroje určené k obchodování | 803 214 | 9 306 | 8 527 |
| Zajišťovací nástroje | | | |
| Úrokové swapy | 631 855 | 6 720 | 6 761 |
| Cross currency swapy | 112 354 | 479 | 863 |
| Celkem zajišťovací nástroje | 744 209 | 7 199 | 7 624 |

| | Nominální hodnota | Kladná reálná hodnota | Záporná reálná hodnota |
|---|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 31. 12. 2018 | | | |
| Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC) | | | |
| Opce | 87 741 | 769 | 781 |
| Úrokové swapy | 391 801 | 3 692 | 3 039 |
| Úrokové forwardy (FRA) | – | – | – |
| Cross currency swapy | 230 178 | 2 281 | 1 917 |
| Forwardy a swapy v cizích měnách | 49 515 | 532 | 240 |
| Ostatní nástroje | 1 562 | 138 | 131 |
| Celkem | 760 797 | 7 412 | 6 108 |
| Nástroje určené k obchodování – burza | | | |
| Futures | 1 646 | 30 | – |
| Celkem nástroje určené k obchodování | 762 443 | 7 442 | 6 108 |
| Zajišťovací nástroje | | | |
| Úrokové swapy | 585 163 | 5 492 | 4 997 |
| Cross currency swapy | 164 358 | 144 | 660 |
| Celkem zajišťovací nástroje | 749 521 | 5 636 | 5 657 |

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

| | Do 1 roku | 1–5 let | Nad 5 let | Celkem |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Nástroje určené k obchodování | | | | |
| Úrokové | 68 763 | 308 187 | 189 506 | 566 456 |
| Akciové | 3 560 | 4 871 | – | 8 431 |
| Měnové | 162 796 | 63 221 | – | 226 017 |
| Ostatní | 2 226 | 84 | – | 2 310 |
| Celkem | 237 345 | 376 363 | 189 506 | 803 214 |
| Zajišťovací nástroje | | | | |
| Úrokové | 100 547 | 269 524 | 261 784 | 631 855 |
| Měnové | 77 425 | 11 864 | 23 065 | 112 354 |
| Celkem | 177 972 | 281 388 | 284 849 | 744 209 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Nástroje určené k obchodování | | | | |
| Úrokové | 107 122 | 233 981 | 86 522 | 427 625 |
| Akciové | 5 694 | 7 520 | – | 13 214 |
| Měnové | 245 990 | 73 503 | 549 | 320 042 |
| Ostatní | 1 549 | 13 | – | 1 562 |
| Celkem | 360 355 | 315 017 | 87 071 | 762 443 |
| Zajišťovací nástroje | | | | |
| Úrokové | 163 500 | 256 394 | 165 269 | 585 163 |
| Měnové | 140 486 | 20 771 | 3 101 | 164 358 |
| Celkem | 303 986 | 277 165 | 168 370 | 749 521 |

34. Informace o segmentech

Banka vykazuje informace o segmentech podle výkonostních kritérií tak, jak je stanoveno v oddíle III. Důležité účetní metody, bod 20. Vykazování podle segmentů.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

| | Retailové a privátní bankovnictví | Firemní a investiční bankovnictví | Ostatní | Celkem |
|--|---|---|------------|----------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 3 660 | 7 790 | 2 258 | 13 708 |
| Ostatní čisté výnosy | 1 725 | 3 724 | 654 | 6 103 |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (451) | (268) | (245) | (964) |
| Ztráta ze snížení hodnoty | (883) | (321) | 76 | (1 128) |
| Náklady segmentu | (3 196) | (3 344) | 416 | (6 124) |
| Zisk před zdaněním | 855 | 7 581 | 3 159 | 11 595 |
| Daň z příjmů | | | (2 162) | (2 162) |
| Výsledek segmentu | 855 | 7 581 | 997 | 9 433 |
| Aktiva podle segmentů | 139 097 | 519 185 | 14 270 | 672 552 |
| Cizí zdroje podle segmentů | 183 921 | 398 111 | 14 754 | 596 786 |

| | Retailové a privátní bankovnictví | Firemní a investiční bankovnictví | Ostatní | Celkem |
|--|---|---|-------------|----------------|
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 3 837 | 8 084 | 1 866 | 13 787 |
| Ostatní čisté výnosy | 1 452 | 3 994 | 149 | 5 595 |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (217) | (117) | (167) | (501) |
| Ztráta ze snížení hodnoty | (100) | (413) | 10 | (503) |
| Náklady segmentu | (3 659) | (3 873) | 20 | (7 512) |
| Zisk před zdaněním | 1 313 | 7 675 | 1 878 | 10 866 |
| Daň z příjmů | | | (1 943) | (1 943) |
| Výsledek segmentu | 1 313 | 7 675 | (65) | 8 923 |
| Aktiva podle segmentů | 124 023 | 523 001 | 13 116 | 660 140 |
| Cizí zdroje podle segmentů | 171 559 | 399 552 | 15 447 | 586 558 |

Daň z příjmu za všechny segmenty je vykázána v segmentu „Ostatní“.

Banka nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by generovali více než 10 % výnosů banky.

(b) Informace o zeměpisných oblastech

| | Česká republika | Slovenská republika | Celkem |
|--|--------------------|------------------------|----------------|
| 31. 12. 2019 | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 11 249 | 2 459 | 13 708 |
| Ostatní čisté výnosy | 4 835 | 1 268 | 6 103 |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (756) | (208) | (964) |
| Ztráta ze snížení hodnoty | (400) | (728) | (1 128) |
| Náklady segmentu | (4 468) | (1 656) | (6 124) |
| Zisk před zdaněním | 10 460 | 1 135 | 11 595 |
| Daň z příjmů | (1 811) | (351) | (2 162) |
| Výsledek segmentu | 8 649 | 784 | 9 433 |
| Aktiva podle segmentů | 543 839 | 128 713 | 672 552 |
| Cizí zdroje podle segmentů | 501 713 | 95 073 | 596 786 |

| | Česká republika | Slovenská republika | Celkem |
|--|--------------------|------------------------|----------------|
| 31. 12. 2018 | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 11 181 | 2 606 | 13 787 |
| Ostatní čisté výnosy | 4 071 | 1 524 | 5 595 |
| Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (347) | (154) | (501) |
| Ztráta ze snížení hodnoty | 20 | (523) | (503) |
| Náklady segmentu | (5 321) | (2 191) | (7 512) |
| Zisk před zdaněním | 9 604 | 1 262 | 10 866 |
| Daň z příjmů | (1 723) | (220) | (1 943) |
| Výsledek segmentu | 7 881 | 1 042 | 8 923 |
| Aktiva podle segmentů | 532 456 | 127 684 | 660 140 |
| Cizí zdroje podle segmentů | 478 548 | 108 010 | 586 558 |

35. Řízení finančních rizik

(a) Úvod

Banka je vystavena následujícím typům rizik:

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

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

(b) Úvěrové riziko

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu obchodování na finančních trzích, poskytování úvěrů, zajišťovacích aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni jednotlivého klienta (transakce), tak na úrovni portfolia.

Na řízení úvěrových rizik se bezprostředně podílejí úseky Úvěrového underwritingu, Úvěrových operací a Strategického řízení úvěrových rizik. Tyto úseky jsou organizačně nezávislé na obchodních divizích a podléhají přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik (Chief Risk Officer).

Banka ve své politice řízení úvěrového rizika definuje obecné zásady, metody a nástroje používané k identifikaci, měření a řízení úvěrových rizik. Za stanovení politiky banky řízení úvěrového rizika odpovídá úsek Strategického řízení úvěrových rizik, který ji v pravidelných intervalech, nejméně však jednou ročně, přehodnocuje.

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

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

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Peníze a peněžní prostředky | 4 633 | 4 841 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 12 185 | 10 024 |
| Určená k obchodování | 11 698 | 9 678 |
| Povinně v reálné hodnotě | 487 | 346 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 23 181 | 29 188 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | 613 747 | 601 624 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 185 944 | 200 035 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 427 803 | 401 589 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 7 199 | 5 636 |
| Ostatní aktiva | 1 692 | 1 367 |
| Celkem | 662 637 | 642 656 |

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

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Akreditivy a finanční záruky | 44 833 | 40 329 |
| Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce) | 125 401 | 113 917 |
| Celkem | 170 234 | 154 246 |

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

Korporátní klienti

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

Interní ratingový systém je tvořen 26 ratingovými třídami (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ u některých ratingových tříd, jako např. 1+; 1-; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také finanční ukazatele klienta (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek výkazu o finanční pozici, výkazu o úplném výsledku, výkazu o peněžních tocích), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu předkládaných výkazů klienta, kvalitu výrobních postupů, chování klienta na účtech apod. Klientům v selhání je přiřazena ratingová třída 8-, 9 či 10.

Retailoví klienti

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

Registry úvěrů

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

Zajištění (kolaterál)

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

útvarem banky či externím subjektem. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

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

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

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

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

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

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

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

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek se selháním

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

Ztráta ze snížení hodnoty (i) je u individuálně posuzovaných pohledávek rovna rozdílu mezi účetní hodnotou pohledávky

a diskontovanou hodnotou očekávaných peněžních toků; (ii) u pohledávek posuzovaných souhrnně je rovna částce očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání stanovené na základě portfolia.

Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek bez selhání

Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (tj. stupeň 1), banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty jako očekávanou úvěrovou ztrátu do doby splatnosti pohledávky, max. však do doby následujících 12 měsíců (1-year expected loss). Pro pohledávky bez selhání, u nichž od okamžiku poskytnutí došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, avšak jde stále o pohledávku bez selhání (tj. stupeň 2), banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty pohledávek jako očekávanou úvěrovou ztrátu do konečné doby splatnosti pohledávky (lifetime expected credit loss).

Rezervy k podrozvahovým položkám

Banka vytváří tyto rezervy pomocí stejných metod jako u určení ztrát ze snížení hodnoty u portfolií pohledávek s ohledem na další konverzní faktory související s konkrétním typem podrozvahové expozice.

(iv) Pohledávky s úlevou (Forbearance)

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

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

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

Úvěrové pohledávky, u kterých dochází ke změně splátkových podmínek, jsou v bance spravovány odborem Credit Restructuring

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

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

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

(v) Vymáhání pohledávek za dlužníky

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

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

(c) Tržní riziko

(i) Obchodování

Banka zaujímá pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina aktivit banky v oblasti tradingu je řízena požadavky klientů banky. Podle prognózy poptávky klientů drží banka zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Pozice jsou také drženy

za účelem realizace krátkodobého zisku z budoucího očekávaného vývoje finančních trhů, přičemž nástroje se klasifikují v souladu s IFRS 9 „Finanční nástroje“ jako Finanční nástroje určené k obchodování. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna krátkodobým ziskem z obchodování a tvorby trhu (market making) a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování na finančních trzích.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení tržního rizika jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), tzv. „stop loss“ limity a Value at Risk (VaR) limity. V následující kapitole je uveden popis kvantitativních metod, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu, a to z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(ii) Řízení tržních rizik

Níže jsou popsány vybrané typy rizik, jimž je banka vystavena z důvodu svých tradingových aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. V bankovní knize je rovněž uvedena angažovanost banky vůči tržnímu riziku, která koresponduje s portfolií finančních nástrojů, které nejsou určeny k obchodování. Rizika jsou měřena u obchodního a bankovního portfolia, a to jednotlivě i společně. Detailnější postupy, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou podrobně popsány v následujících odstavcích.

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

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

Value at Risk

Value at Risk představuje hlavní metodu řízení tržních rizik plynoucích

z otevřených pozic banky. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Banka počítá Value at Risk pomocí historické simulace s jednodenním horizontem a hladinou spolehlivosti 99 %. Předpoklady, na nichž je výpočet dle modelu Value at Risk postaven, mají určitá omezení:

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

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

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

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

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk:

| | K 31. prosinci 2019 | Průměr za rok 2019 | K 31. prosinci 2018 | Průměr za rok 2018 |
|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| VaR celkový | 238,7 | 188,9 | 207,4 | 245,3 |
| VaR měnových nástrojů | 2,3 | 5,4 | 4,7 | 4,2 |
| VaR akciových nástrojů | – | – | – | – |

Úrokové riziko

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

Celková úroková pozice banky je k datu 31. prosinci 2019 charakterizována citlivostí na pokles sazeb – tomu odpovídá záporná celková hodnota „Basis Point Value – BPV“, kdy při paralelním růstu úrokových sazeb jednotlivých měn by došlo k poklesu tržního přecenění. Úroková pozice banky je diverzifikována mezi jednotlivá časová pásma, kde citlivost na pohyb úrokových sazeb nemusí být totožná (kladná, záporná) a do více měn, přičemž rozdílné úrokové riziko jednotlivých měn je v rámci celého portfolia aktiv a pasiv v součtu kompenzováno. Hlavními měnami s vyšší úrokovou citlivostí jsou CZK a EUR.

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu s interními Pravidly řízení likvidity a interními Pravidly pro převodní ceny fondů a Strategií řízení úrokového rizika v bankovním

portfoliu schválenými představenstvem banky. Část výnosů banky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky.

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

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

Stresové testování úrokového rizika

Banka provádí jednou týdně stresové testování úrokového rizika tím, že simuluje dopad na čisté úrokové výnosy na základě historických scénářů významných pohybů úrokových sazeb na finančních trzích, interně definovaných nepravděpodobných scénářů a skupinových makro scénářů a modeluje jejich dopad na finanční výsledky banky.

Standardní stresový scénář odpovídá paralelnímu posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů u hlavních měn (CZK, EUR, USD) a hlavní alternativní scénář (money market stress test) odpovídá paralelnímu posunu výnosové křivky o 250 bazických bodů krátkého konce výnosové křivky hlavních měn (CZK, EUR, USD) se splatností do dvou let.

Následující tabulka představuje dopad paralelního posunu výnosové křivky na hospodářský výsledek banky. Jako základní měnu pro stresové testování banka používá EUR. Všechny hodnoty jsou přepočteny do CZK kurzem České národní banky k danému dni:

| | Základní stress test | | MM stress test |
|------------------------------------|----------------------|---------|----------------|
| | -200 bp | +200 bp | +250 bp |
| *) | | | |
| Hodnota k 31. prosinci 2019 | 7 030 | (4 704) | (1 976) |
| Průměr za rok | 8 003 | (4 237) | (1 948) |
| Maximální hodnota | 11 843 | (2 417) | (174) |
| Minimální hodnota | 4 265 | (5 999) | (3 763) |
| Hodnota k 31. prosinci 2018 | 10 583 | (5 276) | (2 308) |
| Průměr za rok | 7 067 | (4 664) | (1 324) |
| Maximální hodnota | 14 537 | (1 516) | 1 054 |
| Minimální hodnota | 1 173 | (6 735) | (2 530) |

Dne 7. prosince 2015 došlo k zavedení stresových scénářů i pro záporné tržní úrokové sazby.

Vzhledem k tomu, že sazby jsou již u velké části tržní úrokové křivky záporné a jejich další pokles není možné vyloučit, banka využívá stresového scénáře i pro zobrazení možného dopadu dalšího poklesu tržních úrokových sazeb do čistých úrokových výnosů. Tento přístup se aplikuje na celé portfolio aktiv a pasiv včetně produktů, u kterých je banka smluvně (i dle všeobecných obchodních podmínek) zavázána neuplatit záporné hodnoty úrokových sazeb. Tímto přístupem banka zobrazuje možné riziko zisku/ztráty i u produktů, u nichž ze smluvního hlediska pokles tržních úrokových sazeb do záporu není možný.

Zajišťovací účetnictví

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

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

Zajištění reálných hodnot

Zajišťovanými instrumenty mohou být finanční aktiva a pasiva vykazované v naběhlé hodnotě a finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy). Test efektivity zajištění reálných hodnot banka provádí v okamžiku vzniku zajišťovacího vztahu na základě budoucích změn reálných hodnot zajištěného i zajišťovacího instrumentu a očekávaného scénáře budoucího pohybu úrokových sazeb – prospektivní test. Dále se test efektivity provádí každý měsíc na základě skutečného vývoje

úrokových sazeb. Měsíční testování efektivity banka provádí z důvodu včasného odhalení případné neefektivnosti zajišťovacího vztahu.

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací transakce (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash flow) pro období od počátku zajišťovacího vztahu do splatnosti instrumentu. S využitím diskontních faktorů pro příslušné měny jsou stanoveny současné hodnoty jednotlivých cash flow pro příslušné datum (datum měření efektivity). Součtem diskontovaných cash flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/odečtením.

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

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

| 31. prosince 2019 | Účetní hodnota zajišťovaných položek (s výjimkou kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty) | | Kumulovaná částka úprav zajištění reálné hodnoty u zajišťovaných položek | |
|---|--|----------|--|---------|
| | Aktiva | Pasiva | Aktiva | Pasiva |
| Zajištění reálné hodnoty | | | | |
| Mikro zajištění reálné hodnoty | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | 18 590 | (6 706) | (112) | (28) |
| Zajištění reálné hodnoty portfolia | | | | |
| Úrokové riziko – viz „B“ níže | – | (35 280) | – | (1 097) |

| 31. prosince 2018 | Účetní hodnota zajišťovaných položek (s výjimkou kumulované částky úprav zajištění reálné hodnoty) | | Kumulovaná částka úprav zajištění reálné hodnoty u zajišťovaných položek | |
|---|--|----------|--|--------|
| | Aktiva | Pasiva | Aktiva | Pasiva |
| Zajištění reálné hodnoty | | | | |
| Mikro zajištění reálné hodnoty | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | 15 626 | (40 513) | 46 | (47) |
| Zajištění reálné hodnoty portfolia | | | | |
| Úrokové riziko – viz „B“ níže | – | (30 690) | – | (608) |

Související položky z řádku ve výkazu o finanční pozici, ve kterém jsou vykazány zajišťovaná položka a změny kumulativní reálné hodnoty, obsahují:

„A“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům“,
- zakoupených dluhopisů uvedených na řádku „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“,
- obchodů na peněžním trhu uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky vůči bankám“,
- vydaných dluhopisů uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: vydané dluhové cenné papíry“.

„B“ představuje zajištění běžných účtů uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za klienty“.

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

| 31. prosince 2019 | Zisky/(ztráty) připadající na zajišťované riziko | | Efektivita zajištění |
|---|---|-------------------------|-------------------------|
| | Zajišťované položky | Zajišťovací nástroje | |
| Zajištění reálné hodnoty | | | |
| Mikro zajištění reálné hodnoty | | | |
| Úrokové riziko | 282 | (292) | (10) |
| Zajištění reálné hodnoty portfolia | | | |
| Úrokové riziko | (489) | 489 | – |

| 31. prosince 2018 | Zisky/(ztráty) připadající na zajišťované riziko | | Efektivita zajištění |
|---|---|-------------------------|-------------------------|
| | Zajišťované položky | Zajišťovací nástroje | |
| Zajištění reálné hodnoty | | | |
| Mikro zajištění reálné hodnoty | | | |
| Úrokové riziko | (88) | 88 | – |
| Zajištění reálné hodnoty portfolia | | | |
| Úrokové riziko | (608) | 610 | 2 |

Zajištění peněžních toků

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

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

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

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

Následující tabulka uvádí finanční aktiva a finanční závazky skupiny označené jako zajišťované položky v pokračujících zajišťovacích vztazích, které zajišťují peněžní toky, a výsledek zajišťovací strategie banky:

| 31. prosince 2019 | Rezerva na zajištění peněžních toků | | Změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů užívaných k měření neefektivnosti zajištění | | |
|---|-------------------------------------|--------------------|---|--|--|
| | | | Celkem | Efektivní část | Neefektivnost zajištění |
| | Pokračující zajištění | Ukončená zajištění | | Účtováno do ostatního úplného výsledku | Účtováno do výkazu o úplném výsledku na řádku Čistý zisk z obchodování |
| Zajištění peněžního toku | | | | | |
| Zajištění peněžních toků portfolia | | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | (1 196) | 212 | (1 238) | (1 238) | – |

| 31. prosince 2018 | Rezerva na zajištění peněžních toků | | Změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů užívaných k měření neefektivnosti zajištění | | |
|---|-------------------------------------|--------------------|---|--|--|
| | | | Celkem | Efektivní část | Neefektivnost zajištění |
| | Pokračující zajištění | Ukončená zajištění | | Účtováno do ostatního úplného výsledku | Účtováno do výkazu o úplném výsledku na řádku Čistý zisk z obchodování |
| Zajištění peněžního toku | | | | | |
| Zajištění peněžních toků portfolia | | | | | |
| Úrokové riziko – viz „A“ níže | (123) | 376 | (418) | (418) | – |

Související položky z řádku ve výkazu o finanční pozici, ve kterém jsou vykázány zajišťovaná položka a změny kumulativní reálné hodnoty, obsahují:

„A“ představuje zajištění

- úvěrů uvedených na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky klientům“ a na řádku „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: úvěry a zápůjčky bankám“,
- zakoupených dluhopisů s pohyblivým kuponem uvedených v řádku „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“,
- vkladů uvedených v řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: Závazky za klienty“ a řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky za bankami“,
- vydaných dluhopisů uvedených na řádku „Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: vydané dluhové cenné papíry“.

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

Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici banky vůči měnovému riziku. Realizované i nere realizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku.

Banka nastavila systém limitů na měnové riziko na bázi čisté měnové expozice v jednotlivých měnách.

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn:

| | CZK | EUR | USD | CHF | Jiné | Celkem |
|---|----------------|----------------|---------------|------------|--------------|----------------|
| K 31. prosinci 2019 | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 2 167 | 2 233 | 115 | 22 | 96 | 4 633 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 11 070 | 628 | 487 | – | – | 12 185 |
| – určená k obchodování | 11 070 | 628 | – | – | – | 11 698 |
| – povinně v reálné hodnotě | – | – | 487 | – | – | 487 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 11 527 | 11 654 | – | – | – | 23 181 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | | | | | |
| z toho: | 390 197 | 220 129 | 2 026 | 21 | 1 374 | 613 747 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 184 288 | 1 326 | 200 | 13 | 117 | 185 944 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 205 909 | 218 803 | 1 826 | 8 | 1 257 | 427 803 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 7 199 | – | – | – | – | 7 199 |
| Majetkové účasti | 3 979 | – | – | – | – | 3 979 |
| Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | 2 024 | 931 | – | – | – | 2 955 |
| Nehmotný majetek | 1 753 | 344 | – | – | – | 2 097 |
| Daňové pohledávky | 238 | 615 | – | – | – | 853 |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | 0 | 31 | – | – | – | 31 |
| Ostatní aktiva | 917 | 695 | 74 | – | 6 | 1 692 |
| Celkem aktiva | 431 071 | 237 260 | 2 702 | 43 | 1 476 | 672 552 |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | 11 537 | – | – | – | – | 11 537 |
| – určená k obchodování | 11 537 | – | – | – | – | 11 537 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: | 283 317 | 264 202 | 15 828 | 637 | 3 222 | 567 206 |
| Závazky vůči bankám | 3 830 | 125 831 | 2 367 | 0 | 3 | 132 031 |
| Závazky vůči klientům | 270 194 | 127 506 | 13 461 | 637 | 3 219 | 415 017 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 9 293 | 10 865 | – | – | – | 20 158 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 7 624 | – | – | – | – | 7 624 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 672 | 424 | – | – | – | 1 096 |
| Daňové závazky | 418 | 152 | – | – | – | 570 |
| Ostatní pasiva | 4 208 | 3 383 | 209 | 5 | 79 | 7 884 |
| Rezervy na rizika a poplatky | 379 | 397 | 62 | 9 | 22 | 869 |
| Vlastní kapitál | 60 001 | 15 682 | 170 | 1 | (88) | 75 766 |
| Celkem závazky a vlastní kapitál | 368 156 | 284 240 | 16 269 | 652 | 3 235 | 672 552 |
| Gap | 62 915 | (46 980) | (13 567) | (609) | (1 759) | – |

| | CZK | EUR | USD | CHF | Jiné | Celkem |
|---|---------|----------|---------|-------|-------|---------|
| K 31. prosinci 2018 | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 2 381 | 2 162 | 111 | 26 | 161 | 4 841 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | | | | | | |
| – určená k obchodování | 8 201 | 1 477 | 346 | – | – | 10 024 |
| – povinně v reálné hodnotě | – | – | 346 | – | – | 346 |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 11 555 | 17 498 | 135 | – | – | 29 188 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 392 898 | 204 504 | 2 059 | 16 | 2 147 | 601 624 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 196 093 | 3 483 | 315 | 5 | 139 | 200 035 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 196 805 | 201 021 | 1 744 | 11 | 2 008 | 401 589 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 5 636 | – | – | – | – | 5 636 |
| Majetkové účasti | 3 979 | – | – | – | – | 3 979 |
| Hmotný majetek | 284 | 544 | – | – | – | 828 |
| Nehmotný majetek | 1 688 | 262 | – | – | – | 1 950 |
| Daňové pohledávky | 109 | 594 | – | – | – | 703 |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | – | – | – | – | – | – |
| Ostatní aktiva | 651 | 624 | 84 | 2 | 6 | 1 367 |
| Celkem aktiva | 427 382 | 227 665 | 2 735 | 44 | 2 314 | 660 140 |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho: | | | | | | |
| – určené k obchodování | 8 714 | – | – | – | – | 8 714 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: | 255 884 | 290 040 | 12 221 | 589 | 3 010 | 561 744 |
| – Závazky vůči bankám | 15 818 | 148 223 | 29 | – | 2 | 164 072 |
| – Závazky vůči klientům | 228 759 | 130 356 | 12 192 | 589 | 3 008 | 374 904 |
| – Vydané dluhové cenné papíry | 11 307 | 11 461 | – | – | – | 22 768 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 5 657 | – | – | – | – | 5 657 |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 500 | 108 | – | – | – | 608 |
| Daňové závazky | 386 | – | – | – | – | 386 |
| Ostatní pasiva | 4 145 | 3 470 | 370 | 5 | 182 | 8 172 |
| Rezervy na rizika a poplatky | 503 | 673 | 81 | – | 20 | 1 277 |
| Vlastní kapitál | 59 230 | 14 544 | (124) | – | (68) | 73 582 |
| Celkem závazky a vlastní kapitál | 335 019 | 308 835 | 12 548 | 594 | 3 144 | 660 140 |
| Gap | 92 363 | (81 170) | (9 813) | (550) | (830) | – |

Akciové riziko

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

Riziko likvidity

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

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

Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity prostřednictvím analýzy rozdílu reziduálních splatností aktiv a pasiv ve stanoveném časovém

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

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

Banka jednou týdně provádí stresové testování krátkodobé likvidity. Stresové testy prověřují schopnost banky překonat extrémní situace, jako je systémové přerušení aktivit mezibankovního peněžního trhu, snížení ratingu banky, výpadky v IT systémech a reputační riziko banky. Výsledky stresových scénářů jsou prezentovány na ALCO.

Následující tabulka ukazuje nediskontované cash flow aktiv a závazků, vydaných garancí a úvěrových linek:

| | Účetní hodnota | Peněžní tok | Do 3 měs. | 3 měs. – 1 rok | 1–5 let | Nad 5 let | Nespecifik. |
|--|----------------|-------------|-----------|----------------|---------|-----------|-------------|
| K 31. prosinci 2019 | | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 4 633 | 4 633 | 4 633 | – | – | – | – |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů | | | | | | | |
| <i>Z toho:</i> | 12 185 | 12 735 | 938 | 1 949 | 5 071 | 4 773 | 4 |
| – určená k obchodování | 11 698 | 12 248 | 938 | 1 949 | 5 071 | 4 286 | 4 |
| – povinně v reálné hodnotě | 487 | 487 | – | – | – | 487 | – |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | | | | | | |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 23 181 | 25 471 | 139 | 2 290 | 19 870 | 3 172 | – |
| <i>Z toho:</i> | 613 747 | 650 927 | 232 084 | 61 486 | 178 826 | 173 817 | 4 714 |
| – úvěry a zápůjčky bankám | 185 944 | 190 551 | 184 616 | 1 861 | 3 238 | 823 | 13 |
| – úvěry a zápůjčky klientům | 427 803 | 460 376 | 47 468 | 59 625 | 175 588 | 172 994 | 4 701 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | | | | | | | |
| | 7 199 | 7 199 | 94 | 457 | 2 296 | 4 352 | – |
| Majetkové účasti | 3 979 | 3 979 | – | – | – | – | 3 979 |
| Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání | 2 955 | 2 955 | – | – | – | – | 2 955 |
| Nehmotný majetek | 2 097 | 2 097 | – | – | – | – | 2 097 |
| Daňové pohledávky | 853 | 853 | (66) | – | 919 | – | – |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | 31 | 31 | – | 31 | – | – | – |
| Ostatní aktiva | 1 692 | 1 692 | 957 | 735 | – | – | – |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, <i>z toho:</i> | | | | | | | |
| – určené k obchodování | 11 537 | 11 537 | 4 153 | 1 525 | 3 604 | 2 252 | 3 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, <i>z toho:</i> | 567 206 | 569 228 | 515 115 | 32 098 | 14 977 | 6 874 | 164 |
| Závazky vůči bankám | 132 031 | 132 046 | 118 103 | 5 070 | 7 325 | 1 387 | 161 |
| Závazky vůči klientům | 415 017 | 415 455 | 395 112 | 16 965 | 2 902 | 473 | 3 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | | |
| Závazky z leasingu | 1 911 | 2 007 | 93 | 298 | 1 147 | 469 | – |
| Jiné závazky | 413 106 | 413 448 | 395 019 | 16 667 | 1 755 | 4 | 3 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 20 158 | 21 823 | 82 | 10 361 | 5 897 | 5 483 | – |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | | | | | | | |
| | 7 624 | 7 624 | 155 | 854 | 2 346 | 4 269 | – |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | | | | | | | |
| | 1 096 | 1 096 | 1 096 | – | – | – | – |
| Daňové závazky | 570 | 570 | 570 | – | – | – | – |
| Ostatní pasiva | 7 884 | 7 884 | 6 111 | 1 772 | – | 1 | – |
| Rezervy na rizika a poplatky | 869 | 869 | – | – | – | – | 869 |
| Vlastní kapitál | 75 766 | 75 766 | – | – | – | – | 75 766 |
| Nečerpané úvěrové rámce | | | | | | | |
| | 125 656 | 125 656 | 6 169 | 27 829 | 25 169 | 66 489 | – |
| Bankovní záruky | 45 297 | 45 297 | 4 801 | 10 596 | 24 755 | 5 142 | 3 |

| | Účetní hodnota | Peněžní tok | Do 3 měs. | 3 měs. – 1 rok | 1–5 let | Nad 5 let | Nespecifik. |
|--|----------------|-------------|-----------|----------------|---------|-----------|-------------|
| K 31. prosinci 2018 | | | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 4 841 | 4 841 | 4 841 | – | – | – | – |
| Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů | 10 024 | 10 343 | 1 416 | 1 493 | 5 045 | 2 389 | – |
| <i>Z toho:</i> | | | | | | | |
| – určená k obchodování | 9 678 | 9 997 | 1 416 | 1 493 | 5 045 | 2 043 | – |
| – povinně v reálné hodnotě | 346 | 346 | – | – | – | 346 | – |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 29 188 | 33 046 | 134 | 2 496 | 24 888 | 5 528 | – |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 601 624 | 625 493 | 245 884 | 56 963 | 157 791 | 157 973 | 6 882 |
| <i>Z toho:</i> | | | | | | | |
| – úvěry a zápůjčky bankám | 200 035 | 200 102 | 199 458 | 462 | – | – | 182 |
| – úvěry a zápůjčky klientům | 401 589 | 425 391 | 46 426 | 56 501 | 157 791 | 157 973 | 6 700 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 5 636 | 5 636 | 75 | 212 | 2 822 | 2 527 | – |
| Majetkové účasti | 3 979 | 3 979 | – | – | – | – | 3 979 |
| Hmotný majetek | 828 | 828 | – | – | – | – | 828 |
| Nehmotný majetek | 1 950 | 1 950 | – | – | – | – | 1 950 |
| Daňové pohledávky | 703 | 703 | 17 | – | 686 | – | – |
| Dlouhodobá aktiva určená k prodeji | – | – | – | – | – | – | – |
| Ostatní aktiva | 1 367 | 1 367 | 1 061 | 306 | – | – | – |
| Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, <i>z toho:</i> | 8 714 | 8 714 | 2 979 | 966 | 3 773 | 996 | – |
| – určené k obchodování | 8 714 | 8 714 | 2 979 | 966 | 3 773 | 996 | – |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 561 744 | 563 936 | 454 971 | 66 220 | 34 899 | 7 846 | – |
| <i>Z toho:</i> | | | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 164 072 | 164 079 | 85 471 | 58 473 | 18 574 | 1 561 | – |
| Závazky vůči klientům | 374 904 | 375 012 | 368 885 | 5 217 | 739 | 171 | – |
| Vydané dluhové cenné papíry | 22 768 | 24 845 | 615 | 2 530 | 15 586 | 6 114 | – |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 5 657 | 5 657 | 128 | 477 | 2 427 | 2 625 | – |
| Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 608 | 608 | 608 | – | – | – | – |
| Daňové závazky | 386 | 386 | – | 386 | – | – | – |
| Ostatní pasiva | 8 172 | 8 172 | 6 252 | 1 920 | – | – | – |
| Rezervy na rizika a poplatky | 1 277 | 1 277 | – | – | – | – | 1 277 |
| Vlastní kapitál | 73 582 | 73 582 | – | – | – | – | 73 582 |
| Nečerpané úvěrové rámce | 114 131 | 114 131 | 6 159 | 30 245 | 22 359 | 55 368 | – |
| Bankovní záruky | 41 210 | 41 210 | 4 952 | 10 392 | 20 850 | 5 016 | – |

(d) Operační riziko

Operační riziko je riziko vzniku ztráty v důsledku nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidí a systémů nebo vlivem vnějších událostí. Tato definice zahrnuje právní riziko, nikoli však riziko strategické ani reputační. Právní riziko zahrnuje mj. riziko pokut, sankcí nebo exemplární náhrady škody vyplývající z opatření dohledu a ze soukromoprávního vyrovnání.

Organizační struktura banky a její interní předpisy jsou nastaveny tak, aby bylo plně respektováno oddělení neslučitelných funkcí a zabráněno se střetu zájmů. Interní předpisy jednoznačně stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců, včetně řídicích pracovníků, a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Hlavním rozhodovacím

a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je Výbor pro řízení operačního rizika, jehož stálými členy jsou také všichni členové představenstva. Odbor Operačního rizika, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva odpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulatorními předpisy a standardy mateřské společnosti.

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

Banka pokračovala v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. V souladu se Strategií pro řízení operačního rizika na rok 2019 banka stanovila své priority na zmírnění expozice vůči operačnímu riziku, které jsou konzistentní s rizikovým profilem a rizikovým apetitem banky. Appetit operačního rizika jako úroveň rizika, kterou je banka připravena akceptovat, byl měřen ukazatelem ELOR (Expected loss on revenue), který je definován jako podíl očekávaných ztrát z operačního rizika (odhad z historických dat) a výnosů (rozpočítané výnosy podle čtvrtletních období). Stanovení limitu tohoto ukazatele a jeho monitorování probíhalo v souladu se směrnicemi banky.

Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti dle Basel III. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (při přípravě procesních mitigačních opatření nebo strategického pojistného plánu banky). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezení operačního rizika. Sběr dat o operačním riziku je prováděn kontinuálně ve spolupráci jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě). Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších incidentech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informovány jednou týdně, nebo v případě nutnosti okamžitě. Data o operačním riziku jsou pravidelně podrobována reconciliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit kompletnost a správnost sbíraných dat.

Banka se v roce 2019 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů a nastavování a sledování rizikových indikátorů. Důležitou součástí systému řízení operačního rizika je i řízení kontinuity provozu (pohotovostní plánování, krizové řízení). Plány obnovy (pro krizové situace) byly aktualizovány a testovány s cílem zajistit jejich plnou využitelnost a účinnost v aktuálních podmínkách. Odbor Operační

Samostatný výkaz kapitálu pro výpočet kapitálové přiměřenosti banky, jak je uváděn regulátorovi v souladu s platnými pravidly k 31. prosinci 2019 a 31. prosinci 2018:

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Kapitál Tier 1 | 68 521 | 64 400 |
| Kapitál celkem | 68 526 | 66 003 |
| Expozice vůči úvěrovému riziku | 314 085 | 299 811 |
| Expozice vůči tržnímu riziku | 4 605 | 5 051 |
| Expozice vůči operačnímu riziku | 23 396 | 21 011 |
| Celková expozice vůči riziku | 342 086 | 325 873 |
| Poměr kapitálové přiměřenosti za rok (poměr Tier 1 ratio) | 19,92 % | 19,76 % |
| Poměr kapitálové přiměřenosti za rok (poměr kapitál celkem) | 19,93 % | 20,25 % |

rizika také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku v bance a školí zaměstnance banky prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

Na základě regulatorního povolení je v bance uplatňován pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku. K tomu je využíván model skupiny UniCredit, jenž se opírá o interní i externí data, výsledky analýz scénářů a data rizikových indikátorů.

(e) Řízení kapitálu

Vedení banky monitoruje vývoj kapitálové přiměřenosti banky a její kapitálové pozice. Regulátor bankovního trhu, Česká národní banka (ČNB), stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Od 1. ledna 2014 banka plní požadavky podle pravidel Basel III (nařízení EU č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky), která byla ČNB implementována vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Pravidla Basel III byla vytvořena v reakci na finanční krizi a zavádí požadavky na vyšší kvalitu kapitálu, požadavek na zvýšené pokrytí rizik, zavádí minimální standardy pro řízení likvidity, pravidla pro pákový poměr leverage a zlepšuje řízení rizik a corporate governance.

Regulatorní kapitál banky se skládá z následujících položek:

- kmenový tier 1 kapitál (CET 1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kumulovaný ostatní úplný výsledek z přecenění realizovatelných cenných papírů, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykazání auditovaný; odečítá se nehmotný majetek a nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při použití přístupu založeného na interním ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), který tvoří CET 1,
- Tier 2 kapitál (T2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu.

Banka plní definované minimální požadavky pravidel Basel III na kapitálovou přiměřenost včetně kapitálových poľšťářů.

36. Transakce se spřízněnými osobami

Subjekty jsou považovány za spřízněné osoby v případě, že jeden subjekt je schopen řídit činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní politiky tohoto subjektu. V rámci běžných obchodních vztahů banka uzavírá transakce se spřízněnými osobami. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny tak, aby žádné ze smluvních stran nevznikla újma.

Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřská společnost banky a její sesterské společnosti v rámci skupiny UniCredit nebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vliv, dceřiné a přidružené společnosti banky, dále členové představenstva a ostatní vedoucí pracovníci banky.

Skupina UniCredit připravila kapitálový program pro zaměstnance skupiny UniCredit, v rámci kterého mohou zaměstnanci nakupovat investiční akcie mateřské společnosti skupiny UniCredit se slevou. Na slevové akcie se vztahuje zákaz prodeje během vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že pracovní poměr příslušného zaměstnance ve skupině UniCredit bude ukončen. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině UniCredit, které jsou zapojeny do programu, a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

(a) Transakce s mateřskou společností

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Aktiva | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 928 | 2 474 |
| Finanční aktiva k obchodování | 1 836 | 598 |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | – | 774 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 925 | 996 |
| Celkem | 3 689 | 4 842 |
| Závazky | | |
| Závazky vůči bankám | 118 092 | 123 403 |
| Finanční závazky určené k obchodování | 1 656 | 312 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 1 417 | 859 |
| Celkem | 121 165 | 124 574 |
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | 1 490 | 963 |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 311 | 132 |
| Celkem | 1 801 | 1 095 |

| | 2019 | 2018 |
|---|------------|------------|
| Úrokové výnosy | 296 | 442 |
| Úrokové náklady | (100) | (54) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 1 | – |
| Náklady na poplatky a provize | (1) | (4) |
| Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování | 200 | 308 |
| Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot | (3) | 1 |
| Správní náklady | (12) | (8) |
| Celkem | 381 | 685 |

(b) Transakce s dceřinými společnostmi

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|---------------|---------------|
| Aktiva | | |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 44 743 | 43 200 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 29 858 | 28 750 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 11 401 | 11 107 |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ) | 74 | – |
| UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. | 2 408 | 2 319 |
| HVB Leasing Czech Republic s.r.o. | 649 | 637 |
| Celkem | 44 743 | 43 200 |
| Závazky | | |
| Závazky vůči klientům | 439 | 437 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 360 | 400 |
| UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. | 13 | 19 |
| Celkem | 439 | 437 |
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | 14 | 74 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. | 14 | 74 |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 1 053 | 541 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 117 | 151 |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ) | 1 | – |
| UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. | 170 | 35 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 575 | 174 |
| Celkem | 1 067 | 615 |

| | 2019 | 2018 |
|---|------------|-------------|
| Úrokové výnosy | 439 | 318 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 362 | 221 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 49 | 53 |
| Úrokové náklady | (9) | (10) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | – | – |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | (9) | (10) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 48 | 39 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | 30 | 18 |
| UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 15 | 18 |
| Všeobecné správní náklady | (3) | (25) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ) | (6) | (21) |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK) | (2) | (9) |
| Celkem | 475 | 322 |

(c) Transakce se členy klíčového vedení

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Aktiva | | |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 114 | 98 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Představenstvo | 17 | 8 |
| Ostatní členové vedení | 97 | 90 |
| Celkem | 114 | 98 |
| Závazky | | |
| Závazky vůči klientům | 169 | 223 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Představenstvo | 85 | 113 |
| Ostatní členové vedení | 84 | 109 |
| Celkem | 169 | 223 |
| Podrozvahové položky | | |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 3 | 4 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Představenstvo | 1 | 1 |
| Ostatní členové vedení | 2 | 3 |
| Celkem | 3 | 4 |

(d) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Aktiva | | |
| Finanční aktiva určená k obchodování | 1 654 | 1 020 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 1 654 | 1 020 |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 165 | 977 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 1 | 823 |
| UniCredit Bank Austria AG | 78 | 81 |
| Yapi ve Kredi Bankasi AS | 54 | 31 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 16 | 6 |
| AO UniCredit Bank | 1 | 20 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 801 | 724 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UCTAM Czech Republic s.r.o. | 398 | 404 |
| UCTAM SVK, s.r.o. | 403 | 320 |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 4 139 | 1 915 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 4 139 | 1 915 |
| Celkem | 6 759 | 4 636 |

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|---|--------------|---------------|
| Závazky | | |
| Závazky vůči bankám | 1 338 | 17 603 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 511 | 16 910 |
| UniCredit Bank AG | 750 | 649 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 55 | 5 |
| Závazky vůči klientům | 248 | 399 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Services S.C.p.A. | 110 | 80 |
| Finanční závazky určené k obchodování | 2 495 | 2 373 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 2 495 | 2 373 |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů | 3 310 | 1 450 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 3 310 | 1 450 |
| Celkem | 7 391 | 21 825 |

| | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Podrozvahové položky | | |
| Vydané záruky | 2 348 | 1 240 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 1 853 | 623 |
| UniCredit Bank Austria AG | 325 | 311 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 12 | 19 |
| AO UniCredit Bank | 53 | 102 |
| Neodvolatelné úvěrové rámce | 534 | 287 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 433 | 119 |
| Celkem | 2 882 | 1 527 |

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Úrokové výnosy | 109 | 715 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 2 | 442 |
| UniCredit Bank Austria AG | 90 | 239 |
| Úrokové náklady | (353) | (86) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (268) | (4) |
| UniCredit Bank Austria AG | (83) | (80) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 128 | 96 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 111 | 75 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 2 | 1 |
| UniCredit Bank Austria AG | 12 | 14 |
| Náklady na poplatky a provize | (8) | (15) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | (4) | (5) |
| Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování | (303) | (2 452) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (303) | (2 400) |
| UniCredit Bank Austria AG | – | (52) |
| Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot | 50 | 28 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 50 | 29 |
| Správní náklady | (900) | (1 005) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Services S.C.p.A. | (900) | (1 015) |
| Celkem | (1 277) | (2 719) |

37. Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků

Podle kvality vstupních údajů použitých k ocenění reálnou hodnotou

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

Určená k obchodování

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 2 392 | – | – | 2 392 |
| Deriváty | 35 | 9 159 | 112 | 9 306 |
| Celkem | 2 427 | 9 159 | 112 | 11 698 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 1 246 | – | 990 | 2 236 |
| Deriváty | 30 | 6 071 | 1 341 | 7 442 |
| Celkem | 1 276 | 6 071 | 2 331 | 9 678 |

Povinně oceňovaná reálnou hodnotou

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|---------------------|----------|----------|------------|------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Akcie | – | – | 487 | 487 |
| Celkem | – | – | 487 | 487 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Akcie | – | – | 346 | 346 |
| Celkem | – | – | 346 | 346 |

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|----------------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 19 829 | 3 281 | 65 | 23 175 |
| Akcie | – | – | 6 | 6 |
| Celkem | 19 829 | 3 281 | 71 | 23 181 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Dluhové cenné papíry | 24 889 | 4 229 | 64 | 29 182 |
| Akcie | – | – | 6 | 6 |
| Celkem | 24 889 | 4 229 | 70 | 29 188 |

Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|--------------------------|----------|--------------|----------|--------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 1 370 | – | 1 370 |
| Zajištění peněžních toků | – | 5 829 | – | 5 829 |
| Celkem | – | 7 199 | – | 7 199 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 837 | – | 837 |
| Zajištění peněžních toků | – | 4 799 | – | 4 799 |
| Celkem | – | 5 636 | – | 5 636 |

Finanční závazky určené k obchodování

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Závazky z krátkých prodejů | 3 010 | – | – | 3 010 |
| Deriváty | – | 8 442 | 85 | 8 527 |
| Celkem | 3 010 | 8 442 | 85 | 11 537 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Závazky z krátkých prodejů | 2 606 | – | – | 2 606 |
| Deriváty | – | 4 804 | 1 304 | 6 108 |
| Celkem | 2 606 | 4 804 | 1 304 | 8 714 |

Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|--------------------------|----------|--------------|----------|--------------|
| 31. 12. 2019 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 360 | – | 360 |
| Zajištění peněžních toků | – | 7 264 | – | 7 264 |
| Celkem | – | 7 624 | – | 7 624 |
| 31. 12. 2018 | | | | |
| Zajištění reálné hodnoty | – | 525 | – | 525 |
| Zajištění peněžních toků | – | 5 132 | – | 5 132 |
| Celkem | – | 5 657 | – | 5 657 |

Následující tabulka uvádí účetní hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, které nejsou ve výkazu o finanční pozici vykázány ve své reálné hodnotě (reálná hodnota je vypočtena diskontováním budoucích peněžních toků za použití běžných tržních sazeb, ke kterým jsou přičteny kreditní přírůstky odvozené z interních ratingových kategorií jednotlivých klientů):

| | Účetní hodnota | Reálná hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------|----------|----------|
| 31. 12. 2019 | | | | | |
| Finanční aktiva | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 185 944 | 185 941 | – | 168 194 | 17 747 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 427 803 | 425 043 | – | 167 902 | 257 141 |
| Finanční závazky | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 132 031 | 132 087 | – | 125 423 | 6 664 |
| Závazky vůči klientům | 415 017 | 414 988 | – | 1 758 | 413 230 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 20 158 | 20 374 | – | 20 374 | – |

| | Účetní hodnota | Reálná hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------|----------|----------|
| 31. 12. 2018 | | | | | |
| Finanční aktiva | | | | | |
| Pohledávky za bankami | 200 035 | 200 036 | – | 19 | 200 017 |
| Pohledávky za klienty | 401 589 | 391 387 | 174 | 166 316 | 224 897 |
| Finanční závazky | | | | | |
| Úvěry a zápůjčky bankám | 164 072 | 163 263 | – | 77 337 | 85 926 |
| Úvěry a zápůjčky klientům | 374 904 | 374 716 | – | 11 470 | 363 246 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 22 768 | 23 121 | – | 23 121 | – |

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv a pasiv vykazovaných v reálné hodnotě mezi úrovněmi 1 a 2.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vycházející z úrovně 1 a 2:

| | Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů | | Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | Zajišťovací deriváty | Celkem |
|--------------------------------|---|---|--|----------------------|--------|
| | Určená k obchodování | Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě | | | |
| 31. 12. 2018 | | | | | |
| Převody z úrovně 1 do úrovně 2 | – | – | – | – | – |
| Převody z úrovně 2 do úrovně 1 | 13 | – | – | – | 13 |

V roce 2019 banka neevidovala ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Banka v roce 2019 a 2018 neevidovala ve finančních závazcích oceněných reálnou hodnotou žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

| | Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů | | Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | Zajišťovací deriváty | Celkem |
|---|---|---|--|----------------------|--------------|
| | Určená k obchodování | Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě | | | |
| Dopad IFRS 9 | – | 254 | (254) | – | – |
| Počáteční zůstatek k 1. 1. 2018 | – | 254 | 6 | – | 260 |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | 73 | – | – | 73 |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | – | – | – |
| Nákupy | 2 290 | – | – | – | 2 290 |
| Prodeje/splatnost | – | – | – | – | – |
| Převody z/do ostatních úrovní | 77 | – | 65 | – | 142 |
| Ostatní | (36) | 19 | (1) | – | (18) |
| Konečný zůstatek k 31. 12. 2018 | 2 331 | 346 | 70 | – | 2 747 |
| Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období: | | | | | 73 |
| Z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období | | | | | 73 |

| | Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů | | Fin. aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | Zajišťovací deriváty | Nemovitosti oceňované reálnou hodnotou | Celkem |
|---|---|---|--|----------------------|--|--------------|
| | Určená k obchodování | Neurčená k obchodování povinně v reálné hodnotě | | | | |
| Počáteční zůstatek k 1. 1. 2019 | 2 331 | 346 | 70 | – | n/a | 2 747 |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | 139 | – | – | – | 139 |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | – | – | – | – |
| Nákupy | 43 | – | – | – | – | 43 |
| Prodeje/splatnost | (2 178) | – | – | – | – | (2 178) |
| Převody z/do ostatních úrovní | (122) | – | – | – | – | (122) |
| Ostatní | 38 | 2 | 1 | – | 849 | 890 |
| Konečný zůstatek k 31. 12. 2019 | 112 | 487 | 71 | – | 849 | 1 519 |
| Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období: | | | | | | 139 |
| Z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období | | | | | | 139 |

Následující tabulka uvádí převody finančních závazků vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

| | Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování | Zajišťovací deriváty | Celkem |
|--|---|-------------------------|--------------|
| Počáteční zůstatek k 1. 1. 2018 | – | – | – |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | – | – |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | – |
| Vydání | 1 291 | – | 1 291 |
| Prodeje/splatnost | – | – | – |
| Převody z/do ostatních úrovní | 14 | – | 14 |
| Ostatní | (1) | – | (1) |
| Konečný zůstatek k 31. 12. 2018 | 1 304 | – | 1 304 |
| Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období: | | | – |
| Z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období | | | – |

| | Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování | Zajišťovací deriváty | Celkem |
|--|---|-------------------------|--------------|
| Počáteční zůstatek k 1. 1. 2019 | 1 304 | – | 1 304 |
| Zisky a ztráty z přecenění | | | |
| Ve výkazu o úplném výsledku | – | – | – |
| V ostatním úplném výsledku | – | – | – |
| Vydání | 30 | – | 30 |
| Prodeje/splatnost | (1 173) | – | (1 173) |
| Převody z/do ostatních úrovní | (75) | – | (75) |
| Ostatní | (1) | – | (1) |
| Konečný zůstatek k 31. 12. 2019 | 85 | – | 85 |
| Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné období: | | | – |
| Z toho: Celkem zisky a ztráty z přecenění zaúčtované ve výkazu o úplném výsledku za běžné účetní období, které vyplývají z finančních aktiv držených ke konci účetního období | | | – |

38. Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

Banka neprovádí zápočet finančních aktiv a finančních závazků.

Níže uvedené tabulky uvádějí aktiva, která jsou součástí dohod o zápočtech podle ujednání o řízení úvěrového rizika, jež jsou součástí dohod o derivátových rámcích, jako je ISDA apod. Tato aktiva jsou předmětem zápočtu (performance netting) a jsou součástí uzavření/vystoupení z pozice (close-out).

| | Hrubá výše vykázaných finančních aktiv | Hrubá výše započtených finančních závazků | Čistá výše vykázaných finančních aktiv | Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje | Získaný peněžní kolaterál | Čistá výše |
|-------------------|---|--|---|--|---------------------------------|---------------|
| 31. prosince 2019 | | | | | | |
| Deriváty | 14 361 | – | 14 361 | 12 079 | – | 2 282 |
| 31. prosince 2018 | | | | | | |
| Deriváty | 10 569 | – | 10 569 | 8 479 | – | 2 090 |

Finanční závazky, které jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednání:

| | Hrubá výše vykázaných finančních závazků | Hrubá výše započtených finančních aktiv | Čistá výše vykázaných finančních závazků | Potenciální částky pro zápočet Finanční nástroje | Poskytnutý peněžní kolaterál | Čistá výše |
|-------------------|---|--|---|--|------------------------------------|---------------|
| 31. prosince 2019 | | | | | | |
| Deriváty | 13 348 | – | 13 348 | 12 079 | – | 1 269 |
| 31. prosince 2018 | | | | | | |
| Deriváty | 10 480 | – | 10 480 | 8 479 | – | 2 001 |

39. Následné události

Vedení banky nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky banky.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem banky a schválena k vydání dne 4. února 2020.

Jménem představenstva byla účetní závěrka podepsána:



Mgr. Jakub Dusílek, MBA
Předseda představenstva



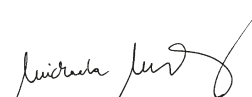
Ljubiša Tešić
Člen představenstva

Osoba zodpovědná
za účetnictví



Ing. Jiří Houška

Osoba zodpovědná
za účetní závěrku



Mgr. Michaela Mrštková

Důsledné řízení rizika a kontrolních funkcí



Naše obchodní činnost vychází z disciplíny podpořené odpovědností v podnikání a důkladným monitorováním vedoucích funkcí. Naše posílené řízení a management zajišťují konkrétní cílená opatření vždy, kdy to je potřeba. Kultura skupiny UniCredit vycházející ze zásady Dělejme to, co je správné! znamená, že každý zaměstnanec je součástí první obranné linie.

Výrok auditora k výroční zprávě

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Se sídlem: Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 - Michle

Zpráva auditora ke konsolidované a individuální účetní závěrce

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a jejích dceřiných společností (dále také „skupina“) a individuální účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále také „společnost“) sestavených na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství.

Konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2019, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („konsolidovaná účetní závěrka“).

Individuální účetní závěrka se skládá z individuálního výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2019, individuálního výkazu o úplném výsledku, individuálního výkazu změn vlastního kapitálu a individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („individuální účetní závěrka“).

Podle našeho názoru:

- Přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice skupiny k 31. prosinci 2019 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.
- Přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti k 31. prosinci 2019 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na skupině a společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu konsolidované a individuální účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu konsolidované a individuální účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Hlavní záležitost auditu

Způsob řešení

Snížení hodnoty pohledávek za klienty

(viz body 15 konsolidované účetní závěrky a individuální účetní závěrky)

K 31. prosinci 2019 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „pohledávky“) 450 446 milionů Kč za skupinu a 435 927 milionů Kč za společnost, k nimž byly evidovány ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty (dále jen „snížení hodnoty“) ve výši 9 686 milionů Kč za skupinu a 8 124 milionů Kč za společnost. Vedení používá profesionální úsudek při určování, kdy vykázat snížení hodnoty a v jaké výši.

Posouzení opravných položek k úvěrům za klienty vyžaduje od vedení společnosti významnou míru úsudku, především s ohledem na identifikaci znehodnocených pohledávek a vyčíslení znehodnocení úvěrů. Za účelem posouzení výše opravných položek k očekávaným ztrátám společnost používá statistické modely se vstupními parametry z interních a externích zdrojů.

V souladu s požadavky standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ společnost rozlišuje tři stupně znehodnocení, přičemž kritéria pro klasifikaci do jednotlivých stupňů jsou založena na posouzení objektivních charakteristik úvěrů a příslušných dlužníků a na subjektivních úsudcích společnosti.

Posouzení klasifikace do stupňů znehodnocení zahrnuje kombinaci relativních a absolutních faktorů:

- Relativní srovnání pravděpodobnosti platební neschopnosti při prvotním vykázání pohledávky a ke každému dni vykázání.
- Absolutní faktory, jako např. limity stanovené souvisejícími předpisy (tj. 30 dní po splatnosti).
- Ostatní faktory, které jsou pro společnost interně relevantní (např. nová klasifikace pohledávek s odloženou splatností).

Pokud u konkrétní pohledávky nebyly identifikovány problémy se splácením, společnost vytváří opravnou položku pomocí statistických modelů pro homogenní skupinu úvěrů (Stupeň 1 a Stupeň 2). Očekávaná opravná položka ke ztrátám z úvěrů je vypočtena pomocí dostupných historických dat a očekávaného budoucího vývoje určeného za použití makroekonomických indikátorů.

Použitý statistický model je založen na pravděpodobnosti selhání a odhadované výši ztráty z daného selhání. Vstupní údaje modelu a logika výpočtu a její ucelenost se odvíjí od úsudku vedení společnosti.

Při stanovování výše opravné položky ke znehodnoceným úvěrům (Stupeň 3):

- 1) U pohledávek s expozicí přes 1 mil. EUR vedení společnosti zvažuje následující faktory:
 - a) Odhadovaná míra úspěšnosti společnosti, pokud jde o vymáhání dluhů,
 - b) Výše a načasování očekávaného budoucího peněžního toku,
 - c) Hodnota zajištění.

Posuzovali jsme vhodnost metodologie použité společností pro účely identifikace znehodnocení úvěrů a výpočtu opravných položek u vybraných významných úvěrových portfolií.

Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových kontrol, které vedení společnosti vytvořilo pro procesy posuzování ztrát ze snížení hodnoty.

U pohledávek, u kterých společnost neidentifikovala žádné problémy, které by mohly znemožnit úplné splacení pohledávek (Stupeň 1 a Stupeň 2), se testování zaměřilo na včasnou identifikaci potenciálních problémů a správnou klasifikaci pohledávek do odpovídajících stupňů znehodnocení.

Naši odborníci na úvěrové riziko posuzovali výši opravných položek u Stupně 1 a Stupně 2 a prověřili vhodnost úsudku vedení ohledně pravděpodobnosti selhání úvěru a odhadované výše ztráty z daného selhání.

U opravných položek k úvěrovým ztrátám Stupně 3 testování zahrnovalo kontroly související s tvorbou a pravidelným přezkumem kontrolních seznamů, procesy pravidelného přezkumu bonity klienta, se schvalováním odborného ocenění zajištění, jakož i s přezkumem a schvalováním výsledků posouzení snížení hodnoty vedením.

U vzorku expozic jsme zhodnotili vhodnost metodologie tvorby opravných položek a její použití. Na základě dostupných externích a interních informací jsme si utvořili nezávislý názor na požadovanou výši opravných položek. Tato činnost zahrnovala posouzení aktivit odborníků, které společnost využívá k ocenění zajištění a k posouzení odhadů budoucích peněžních toků.

U úvěrových pohledávek s expozicí přes 1 mil. EUR jsme rovněž ověřili správnost výpočtů diskontovaných peněžních toků použitých při odvozování realizovatelné hodnoty úvěru. Pokud jsme určili, že by bylo možné použít vhodnější předpoklad nebo vstup při ocenění, opravnou položku jsme na tomto základě přepočítali a porovnali jsme výsledky, abychom posoudili, zda existovaly jakékoliv náznaky chyb nebo předpojatosti na straně vedení.

2) U pohledávek s expozicí méně než 1 mil. EUR se opravná položka vypočítá pomocí modelů na základě očekávaného vymáhání dluhů.

Opravné položky k očekávaným ztrátám z úvěrů Stupně 1 a 2 činí 1 933 mil. Kč pro skupinu a 1 549 mil. Kč pro společnost. Opravné položky ke ztrátám ze znehodnocených úvěrů Stupně 3 k 31. prosinci 2019 představují 7 753 mil. Kč z celkově vykázané výše 9 686 mil. Kč v případě skupiny a 8 124 mil. Kč v případě společnosti k 31. prosinci 2019

Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

(viz bod 1 a bod 2 přílohy ke konsolidované a samostatné účetní závěrce)

Za rok končící 31. prosince 2019 činily úrokové a podobné výnosy 18 597 mil. Kč pro skupinu a 17 138 pro společnost. Výnosy z poplatků a provizí činily 5 387 mil. Kč pro skupinu a 4 877 mil. Kč pro společnost, přičemž jejich hlavním zdrojem byly úvěry zákazníkům a platební karty. Tyto transakce jsou hlavními položkami provozních výnosů společnosti, které ovlivňují její ziskovost.

Přestože jsou úrokové výnosy časově rozlišené po očekávanou dobu životnosti finančního nástroje, vykazování výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků následujícím způsobem:

- Poplatky, které jsou přímo přiřaditelné finančnímu nástroji, se vykazují po dobu očekávané životnosti tohoto nástroje a prezentují se jako úrokový výnos.
- Poplatky za poskytnuté služby se vykazují v okamžiku poskytnutí služby a prezentují se jako výnos z poplatků a provizí.
- Poplatky za provedení úkonu se vykazují v okamžiku, kdy je úkon dokončen, a prezentují se jako výnos z poplatků a provizí.

Specifika vykazování výnosů a velký objem jednotlivých malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, způsobily, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.

Posuzovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:

- Vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úrokových sazeb/poplatků.
- Vykazování výnosů z poplatků a úrokových výnosů a dohled vedení.
- IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků.

Provedli jsme rovněž následující postupy s ohledem na vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků:

- 1) Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.
- Poplatků, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.
- Poplatků, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.

2) Zhodnotili jsme správnost matematického vzorce použitého pro časové rozlišení příslušných výnosů během očekávané doby životnosti úvěru.

Analýzovali jsme správnost vykázané výše úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí za použití substantivního analytického testování. Toto testování zahrnovalo určení očekávaných objemů výnosů na základě pozorovaného historického vývoje v posledních letech a vlastní vývoj na trhu, které bylo porovnáno se související výší vykázanou společností.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo konsolidovanou a individuální účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo.

Náš výrok ke konsolidované a individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením konsolidované a individuální účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování konsolidované a individuální účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované a individuální účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou; a
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o skupině a společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady za konsolidovanou a individuální účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované a individuální účetní závěrky je představenstvo povinno posoudit, zda je skupina a společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení skupiny nebo společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve skupině a společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná a individuální účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované a individuální účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované a individuální účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem skupiny a společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo uvedlo v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky.

- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitě trvání při sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost skupiny a společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti skupiny a společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že skupina nebo společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované a individuální účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidované a individuální účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních jednotek zahrnutých do skupiny a o finančních údajích společnosti a o její podnikatelské činnosti, aby bylo možné vyjádřit výrok ke konsolidované a individuální účetní závěrce. Zodpovídáme za řízení auditu skupiny, dohled nad ním a za jeho provedení. Výrok auditora je naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout Výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ho o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované a individuální účetní závěrky za běžný rok nejnámennější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva auditora ke zprávě o vztazích mezi ovládacími a ovládanými společnostmi („zpráva o vztazích“)

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2019, která je součástí této výroční zprávy na stranách 220 až 227. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s Auditorským Standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2019 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Společnost se rozhodla neuvést hodnoty plnění v rámci uvedených smluv s odkazem na obchodní tajemství.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 19. března 2019 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti jsme, včetně předcházejících prodloužení, nepřetržitě 7 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 25. března 2020 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme společností ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě.

Zpráva o nefinančních informacích

Jak je uvedeno v bodě 23 na straně 219 výroční zprávy k účetní závěrce, společnost nevypracovává nefinanční informace, protože příslušné informace jsou uvedeny v samostatné zprávě konsolidující účetní jednotky. Z toho důvodu se nevyjadřujeme k vypracování nefinančních informací.

V Praze dne 25. března 2020

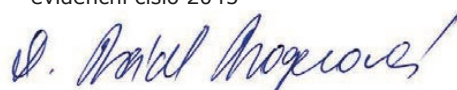
Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
evidenční číslo 2045



Řízení kapitálu a rozvahy



Budeme nadále činit rozhodná opatření, abychom zvyšovali naši flexibilitu, spolu s proaktivním přístupem k alokaci kapitálu, od nejnižší po nejvyšší úroveň. V rámci Team 23 je naším klíčovým závazkem zachovat poměr kapitálové rezervy CET1 MDA mezi 200 až 250 bazickými body.

Další informace

zveřejňované v souladu s § 118 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění

1. Základní údaje

Obchodní firma: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, Česká republika
IČO: 64948242
Obchodní rejstřík: zápis v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608
DIČ: CZ64948242
Datum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitou
Právní forma: akciová společnost
Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Telefon: +420 955 911 111
Fax: +420 221 112 132
LEI: KR6LSKV3BTSJRD41F75

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jako „UniCredit Bank“ nebo jako „emitent“) je akciová společnost založená podle českého právního řádu.

UniCredit Bank plní veškeré své závazky řádně a včas. V minulosti nedošlo k žádným změnám, které by měly podstatný význam při hodnocení platební schopnosti emitenta.

UniCredit Bank se při své činnosti na českém trhu řídí českými právními předpisy, zejména zákonem o bankách, občanským zákoníkem, zákonem o obchodních korporacích a předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu. Na slovenském trhu, kde UniCredit Bank působí od 1. prosince 2013 prostřednictvím své organizační složky, se při své činnosti taktéž řídí příslušnými slovenskými právními předpisy.

2. Osoby odpovědné za ověření účetní závěrky

Odpovědná osoba: Diana Rádl Rogerová
Osvědčení č.: 2045
Bydliště / místo podnikání: Churchill I, Italská 2581/67, 120 00 Praha 2 – Vinohrady
Auditorská firma: Deloitte Audit s.r.o.
Osvědčení č.: 079
Sídlo: Churchill I, Italská 2581/67, 120 00 Praha 2 – Vinohrady

3. Údaje o UniCredit Bank jako emitentovi registrovaných cenných papírů

3.1. Historie a vývoj emitenta

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. Ke změně jejího jména

došlo po sloučení se slovenskou UniCredit Bank Slovakia, a.s., k 1. prosinci 2013. Samostatná UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s. Na společnost HVB Bank Czech Republic a.s., jako nástupnickou společnost, přešlo v důsledku fúze sloučením jmění zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČO: 000 01 368, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1350.

HVB Bank Czech Republic a. s. vznikla sloučením HypoVereinsbank CZ a.s. a Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidace k 1. říjnu 2001. Veškerá práva a závazky zrušené společností Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., přešly na HVB Bank Czech Republic a.s. Změny obchodní firmy, výše základního kapitálu a ostatních skutečností spjatých se sloučením byly zapsány v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 dne 1. října 2001.

Živnostenská banka byla založena v roce 1868 jako banka zaměřená na financování malých a středních českých podniků. Byla první bankou v Rakousku-Uhersku s výhradně českým kapitálem. V roce 1945 byla stejně jako ostatní banky znárodněna. V období 1950–1956 Živnostenská banka sice existovala jako právnická osoba, ale její aktivity byly výrazně omezeny. Vyhláškou č. 36/1956 Sb. byly upraveny některé majetkové poměry Živnostenské banky a následně § 27 zák. č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách, byla potvrzena její právní kontinuita. Ke dni zápisu Živnostenské banky do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 1350, tj. k 1. březnu 1992, na ni přešlo oprávnění působit jako banka na základě zák. č. 21/1992 Sb., o bankách, v návaznosti na zák. č. 92/1991 Sb. a na usnesení vlády č. 1 z 9. ledna 1992, jímž byl schválen privatizační projekt Živnostenské banky. V únoru 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizici 85,16% podílu na základním kapitálu Živnostenské banky, a.s., od Bankgesellschaft Berlin AG. Nejstarší česká banka se stala součástí skupiny UniCredito Italiano. V souvislosti s reorganizací v rámci skupiny UniCredit došlo 1. října 2016 ke změně akcionáře banky z UniCredit Bank Austria AG na mateřskou společnost celé skupiny UniCredit S.p.A (dále jen „skupina“), která nyní vlastní 100 % akcií banky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., je silnou a rychle se rozvíjející bankou, která nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu v Česku i na Slovensku. Je jednou z nejsilnějších bank na obou trzích v oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování Corporate Finance. Mimořádně silnou pozici si banka rovněž vybudovala v oblasti akvizičního financování a také se řadí na první příčku ve financování komerčních nemovitostí. Zákazníci UniCredit Bank mají, mimo jiné, možnost využívat nabídku služeb pro financování projektů

ze strukturálních fondů EU nabízených prostřednictvím Evropského kompetenčního centra UniCredit Bank. V oblasti služeb pro privátní klientelu je UniCredit Bank významným hráčem na trhu privátního bankovníctví či cenných papírů a v retailovém segmentu je výrazným hráčem na poli spotřebitelských úvěrů, hypoték a kreditních karet. Velmi dobře si vede také v oblasti služeb pro zákazníky působící v oborech svobodných povolání (lékaři, soudci, advokáti, notáři apod.). Klientům těchto profesí se věnuje Kompetenční centrum pro svobodná povolání.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., působí ve všech regionálních městech v obou zemích a má v současné době 126 poboček a 420 bankomatů. Spojená banka zaujímá 9% podíl na trhu s velikostí bilanční sumy přes 672 mld. Kč (nekonsolidovaný údaj) a je čtvrtou největší bankou v České republice a největší na Slovensku. Banka je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví jak v české koruně, tak i v cizích měnách pro domácí i zahraniční klientelu převážně v České republice, na Slovensku a dále v zemích Evropské unie.

3.2. Základní kapitál emitenta

Výše základního kapitálu banky činí 8 754 617 898 Kč a základní kapitál je rozdělen následovně:

- 100 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 16 320 000 Kč;
- 200 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 13 375 000 Kč;
- 436 500 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 10 000 Kč;
- 10 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 7 771 600 Kč;
- 106 563 akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 46 Kč.

Všechny výše uvedené akcie jsou evidované na účtu akcionáře vedeném Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s.

Základní kapitál UniCredit Bank byl plně splacen.

S akciemi UniCredit Bank jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se podle obchodního zákoníku a stanov společnosti na jejím řízení, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při zániku společnosti. UniCredit Bank nevydala žádné cenné papíry, které by opravňovaly k uplatnění práva na výměnu za jiné účastnické cenné papíry nebo na přednostní úpis jiných účastnických cenných papírů. UniCredit Bank nedrží žádné vlastní účastnické cenné papíry a takové cenné papíry banky nedrží ani osoby, na které má UniCredit Bank přímý či nepřímý podíl přesahující 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv.

Akcie banky jsou volně převoditelné a k účinnosti jejich převodu nebo zastavení se nevyžaduje souhlas žádného orgánu banky.

Jediným akcionářem UniCredit Bank je UniCredit S.p.A. se sídlem Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Miláno, Italská republika, registrační číslo: 00348170101.

Jediný akcionář nemá podle stanov UniCredit Bank možnost ovlivňovat činnost UniCredit Bank jinak než vahou svých hlasů. Před možným zneužitím postavení akcionáře je společnost chráněna standardními zákonnými mechanismy. UniCredit Bank není stranou ovládací smlouvy nebo smlouvy o převodu zisku. Povaha kontroly ze strany řídicí osoby, kterou je UniCredit S.p.A., vyplývá z přímo vlastněného podílu akcií emitenta. Proti zneužití kontroly a řídicího vlivu řídicí osoby využívá UniCredit Bank zákonem daný instrument zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (zpráva o vztazích mezi propojenými osobami). Žádná ujednání, která by mohla vést ke změně kontroly nad emitentem, nejsou známa.

3.3. Další informace

Členové představenstva jsou v souladu se stanovami banky voleni a odvoláváni dozorčí radou. V UniCredit Bank neexistují žádná zvláštní pravidla pro změnu stanov.

V současné době neexistují žádná pověření ani zvláštní pravomoci představenstva ve smyslu § 118 odst. 5 písm. h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění. UniCredit Bank nemá uzavřeny smlouvy s členy svého představenstva nebo zaměstnanci, kterými by banka byla zavázána k plnění pro případ skončení jejich funkce nebo zaměstnání v souvislosti s nabídkou převzetí.

V UniCredit Bank neexistují programy, na jejichž základě je zaměstnancům a členům představenstva banky umožněno nabývat účastnické cenné papíry banky, opce na tyto cenné papíry či jiná práva k nim za zvýhodněných podmínek.

UniCredit Bank neuzavřela žádné významné smlouvy, které nabudou účinnosti, změní se nebo zaniknou v případě změny ovládnání emitenta v důsledku nabídky převzetí.

4. Přehled podnikání

4.1. Předmět podnikání:

Předmět podnikání společnosti zahrnuje bankovní obchody a poskytování finančních služeb v plném rozsahu ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, a ve smyslu zákona č. 219/1995 Sb., devizového zákona, v platném znění, tj.

- příjem vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- finanční pronájem (finanční leasing);
- platební styk a zúčtování;
- vydávání a správa platebních prostředků;
- poskytování záruk;
- otvírání akreditivů;

- i) obstarávání inkasa;
- j) poskytování investičních služeb:
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umísťování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniku,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
 - k) vydávání hypotečních zástavních listů;
 - l) finanční makléřství;
 - m) výkon funkce depozitáře;
 - n) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
 - o) poskytování bankovních informací;
 - p) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
 - q) pronájem bezpečnostních schránek;
 - r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

4.2. Hlavní oblasti činností

Firemní a investiční bankovníctví

- Firemní a investiční bankovníctví;
- Úvěrové obchody;
- Financování komerčních nemovitostí;
- Financování projektů a strukturované financování;
- Obchodní a exportní financování;
- Dokumentární obchody;
- Treasury & Custody služby;
- Asset management;
- EU fondy (poradenství a výplata);
- Vedení účtů a vklady;
- Platební styk;
- Elektronické bankovníctví;
- Přímé bankovníctví;
- Swiftové služby;
- Cash Pooling;
- Platební karty;
- Card Acquiring;
- Clearing obchodů na energetických burzách (European Commodity Clearing);
- Komplexní správa majetku klientů včetně obhospodařování portfolií;
- Komplexní factoringové služby – tuzemský factoring, exportní factoring, blokový factoring, reverzní factoring zajištění pohledávek, práva a inkaso;
- Global Investment Strategy – strategické poradenství v oblasti investic na kapitálových trzích;
- Otevřená architektura investičních produktů.

Zavedení nových produktů nebo činností

I v roce 2019 jsme rozšiřovali naše portfolio poskytovaných produktů a spustili novou službu pro klienty firemního bankovníctví, zaměřenou na oblast financování provozního kapitálu. V rámci specializovaného poradenství pro naše klienty analyzujeme vybrané finanční ukazatele

a zároveň naši odborníci zhodnotí a navrhnu strukturu financování přesně dle potřeb a obchodního modelu klienta. Z obchodního pohledu byla v roce 2019 podepsána nová dohoda s EIF, v rámci které byl navýšen celkový limit na podporu financování potřeb malých a středních podniků v Česku a na Slovensku až do výše 205 mil. EUR.

V rámci provozního nastavení divize byl rok 2019 ve znamení pokračujícího zjednodušování, automatizace a digitalizace vnitřních procesů. Realizována byla řada změn, a to jak v rámci schvalování úvěrových případů, úvěrové prověrky a úvěrového monitoringu, tak zároveň v oblasti automatizované přípravy klientské dokumentace nebo přechodu k digitálnímu přenosu a ukládání dokumentů. V rámci oblasti podpory prodeje, která je klíčová pro řízení obchodního vztahu, bylo v Česku i na Slovensku spuštěno nové CRM řešení a pokročilý systém datových analýz trhu, postavený na principech Big Data. Naším cílem a prioritou zůstává zvyšování kvality a dostupnosti služeb pro naše klienty a tím posilování pozitivní klientské zkušenosti na obou trzích, ve všech segmentech, což je naše DNA.

Retailové bankovníctví

- Účty pro individuální klienty, účet U konto, účet Dětské konto, účet U konto Premium, účet U konto TANDEM, účet U konto pro mladé, účty pro malé podniky;
- Hypoteční úvěry a spotřebitelské úvěry včetně PRESTO Půjčky a kontokorentní úvěry pro individuální klienty;
- Provozní, investiční a hypoteční úvěry pro firemní zákazníky;
- Platební karty včetně pojištění (debetní, kreditní a partnerské karty);
- Vkladové, spořicí a investiční produkty (vlastní produkty banky nebo ve spolupráci s Amundi);
- Pojistné produkty (pojištění majetku, životní pojištění, autopojištění, cestovní pojištění, CPI);
- Internetové a mobilní bankovníctví;
- Peněžní a směnárenské operace a doplňkové služby.

Zavedení nových produktů a aktivit

U hypotečních úvěrů pro občany jsme se zaměřili na další vylepšení produktové nabídky, např. jistotní účet k hypotéce zdarma, hypotéka bez znalosti konkrétní nemovitosti s povinností ji specifikovat podle požadavků banky do určité doby. Naší prioritou bylo také další zrychlování a zjednodušování úvěrového procesu.

Účty

V oblasti účtů pro soukromé osoby jsme se zaměřili na rozvoj věrnostního programu U-šetřete, který je napojený na platební kartu účtu. V rámci rozvoje se jednalo o zapojování nových partnerů a také rozšiřování počtu registrovaných uživatelů.

Investice a vklady

Nadále jsme se zaměřovali na aktivně spravovaná a flexibilní investiční řešení ve spolupráci s Amundi. To platí jak pro jednorázové, tak i pro pravidelné investice.

Pojištění

V roce 2019 se dynamicky rozvíjela spolupráce s našimi strategickými partnery Allianz a Generali, což bylo spojeno s rozvojem a optimalizací produktové nabídky v oblasti životního i neživotního pojištění a v oblasti pojištění schopnosti splácet.

Platební karty

V roce 2019 jsme zavedli mobilní platby Apple Pay a Google Pay pro platební karty VISA a Mastercard.

Malé společnosti a podnikatelé

V roce 2019 jsme se soustředili na další zjednodušování interních procesů pro poskytování úvěrů pro podnikatele.

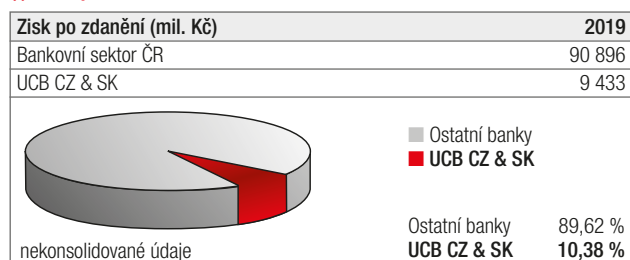
Pobočková síť

Pobočková síť UniCredit Bank má 126 poboček, včetně své franšizové distribuční sítě pak celkem 178 poboček. Nadále zůstává hlavní prioritou maximální spokojenost našich klientů, proto jsme v minulém roce pokračovali v rekonstrukci a modernizaci řady našich poboček a také jsme nainstalovali 15 nových bankomatů.

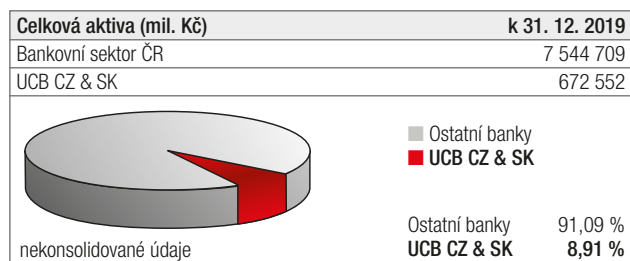
4.3. Postavení emitenta v hospodářské soutěži

Všechny uvedené grafy obsahují nekonsolidované údaje.

(i) Zisk po zdanění



(ii) Celková aktiva v čisté podobě



(iii) Pohledávky za klienty ČR v hrubé podobě*

| Pohledávky za klienty (mil. Kč) | | k 31. 12. 2019 |
|---------------------------------|--|----------------|
| Bankovní sektor ČR | | 3 160 894 |
| UCB CZ & SK | | 279 379 |

| | Ostatní banky | UCB CZ & SK |
|---------------|---------------|-------------|
| Ostatní banky | 91,16 % | |
| UCB CZ & SK | | 8,84 % |

nekonsolidované údaje, rezidenti

(iv) Pohledávky za klienty SK v hrubé podobě***

| Pohledávky za klienty (mil. Kč) | | k 31. 12. 2019 |
|---------------------------------|-------------------|----------------|
| Bankovní sektor SR | 61 138 mil. EUR** | 1 553 522 |
| UCB CZ & SK | | 119 204 |

| | Ostatní banky | UCB CZ & SK |
|---------------|---------------|-------------|
| Ostatní banky | 92,33 % | |
| UCB CZ & SK | | 7,67 % |

nekonsolidované údaje, rezidenti

(v) Závazky vůči klientům ČR*

| Závazky vůči klientům ČR (mil. Kč) | | k 31. 12. 2019 |
|------------------------------------|--|----------------|
| Bankovní sektor ČR | | 4 500 012 |
| UCB CZ & SK | | 311 183 |

| | Ostatní banky | UCB CZ & SK |
|---------------|---------------|-------------|
| Ostatní banky | 93,08 % | |
| UCB CZ & SK | | 6,92 % |

nekonsolidované údaje, rezidenti

(vi) Závazky vůči klientům SR***

| Závazky vůči klientům SR (mil. Kč) | | k 31. 12. 2019 |
|------------------------------------|-------------------|----------------|
| Bankovní sektor SR | 59 688 mil. EUR** | 1 516 672 |
| UCB CZ & SK | | 75 494 |

| | Ostatní banky | UCB CZ & SK |
|---------------|---------------|-------------|
| Ostatní banky | 95,02 % | |
| UCB CZ & SK | | 4,98 % |

nekonsolidované údaje, rezidenti

* V souladu s metodikou ČNB jsou pohledávky za klienty a závazky vůči klientům zahrnuty pouze za českou část banky.

** Přepočteno dle kurzu 25,41 CZK/EUR k 31. 12. 2019.

*** Údaje za organizační složku UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočku zahraniční banky.

5. Organizační struktura

Banka je součástí UniCredit Banking Group (dále jen „skupina“). Jako člen skupiny banka musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit S.p.A („mateřská společnost“). Mateřská společnost dohlíží na řádné plnění a dodržování jí vydávaných směrnic v rámci banky.

Směrnice holdingu jsou pravidla, která definují řízení, organizační schéma a odpovědnost vedoucích pracovníků v rámci klíčových procesů ve skupině, která jsou vydávána při výkonu pravomocí holdingové společnosti v oblasti dohledu nad skupinou a koordinace skupiny, a to v souladu s pokyny vydávanými italským orgánem dozoru s cílem zachovat stabilitu skupiny.

Historie skupiny

Počátky skupiny sahají až do roku 1473, kdy byl založen bankovní dům Rolo Banca. Novodobá historie UniCredit Group je spojena se sloučením devíti velkých italských bank a s následnou integrací s německou skupinou HVB a italskou bankou Capitalia. Akvizicí polské Bank Pekao začala v roce 1999 expanze skupiny (tehdy pod jménem UniCredito Italiano) do regionu střední a východní Evropy.

V následujících letech pak růst pokračoval: jednak prostřednictvím akvizice skupiny Pioneer Investment, z níž byl pak vytvořen Pioneer Global Asset Management, a také cestou dalších strategických akvizic uskutečněných postupně v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvatsku, Rumunsku, České republice a Turecku.

V roce 2005 se UniCredit spojila s německou skupinou HVB. Ta sama vznikla v roce 1998 sloučením dvou bavorských bank: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken- und Wechsel-Bank, což z HVB udělalo banku významnou v celoevropském měřítku. Integrace UniCredito se skupinou HVB je pro skupinu motorem dalšího růstu: zvláště vzhledem k fúzi (r. 2000) HVB s rakouskou Bank Austria Creditanstalt, která byla silně zastoupena v mnoha regionech postkomunistické „nové“ Evropy. Skupina UniCredit tak může dále posílit své evropské zaměření.

Spojením se skupinou Capitalia (třetí největší italskou bankovní skupinou), uskutečněným v roce 2007, UniCredit ještě více konsolidovala a upevnila své postavení na jednom ze svých nejdůležitějších trhů – v Itálii. Capitalia byla založena v r. 2002 integrací dvou předtím samostatných subjektů, skupiny Bancaroma Group, která zase byla výsledkem fúze několika nejstarších římských bank (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma a Banco di Roma), a skupiny Bipop-Carire.

UniCredit je nyní jednoduchá úspěšná celoevropská komerční banka s plnohodnotným korporátním a investičním bankovníctvím,

kteřá přináší svým 26 milionům klientů* produkty a služby prostřednictvím své unikátní sítě v západní, střední a východní Evropě. UniCredit disponuje lokálními znalostmi a zároveň mezinárodní působností. Naše klienty podporujeme kdekoli po světě a poskytujeme jim bezkonkurenční přístup k předním bankám na svých 14 klíčových trzích* a také v dalších 18 zemích na celém světě. Evropská bankovní síť UniCredit zahrnuje Itálii, Německo, Rakousko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvatsko, Českou republiku, Maďarsko, Rumunsko, Rusko, Slovensko, Slovinsko, Srbsko a Turecko.*

* Stav k 31. 12. 2019 před dekonsolidací turecké Yapi Kredi.

6. Informace o trendech

Od data zveřejnění poslední účetní závěrky nedošlo k žádné podstatné negativní změně vyhlídek emitenta.

7. Působnost orgánů UniCredit Bank, složení představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit a popis postupů jejich rozhodování

7.1. Valná hromada

Valná hromada akcionářů je nejvyšším orgánem banky. Rozhoduje o všech záležitostech banky, které příslušný zákon nebo tyto stanovы zahrnují do její působnosti.

Do výlučné působnosti valné hromady náleží:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle 511 a násl. ZOK nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodování o zvýšení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle 511 a násl. ZOK či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
- rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle 286 a násl. ZOK,
- volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených stanovami,
- schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo o úhradě ztráty a stanovení podílů na zisku členům představenstva a dozorčí rady,
- rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,
- rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu,
- rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání

likvidátora, včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,

- schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu předmětu podnikání nebo činnosti banky,
- schválení smlouvy o tiché společnosti, jejích změn a jejího zrušení,
- určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,
- rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání,
- rozhodnutí o dalších otázkách, které ZOK, jiné právní předpisy nebo stanovы zahrnují do působnosti valné hromady.

7.2. Představenstvo UniCredit Bank

Statutárním orgánem UniCredit Bank je představenstvo, které mělo k 31. prosinci 2019 sedm členů. Členové představenstva vykonávají svou funkci osobně. Členové představenstva jsou voleni dozorčí radou na dobu tří let. Bez ohledu na délku funkčního období je dozorčí rada oprávněna kdykoliv odvolat kteréhokoliv člena představenstva z jeho funkce. Členem představenstva banky může být jmenována pouze osoba splňující zákonné podmínky. Představenstvo rozhoduje usnesením, které se zpravidla přijímá na zasedáních představenstva. Představenstvo je způsobilé se usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina všech jeho členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny přítomných členů představenstva. Hlas předsedajícího zasedání představenstva je při rovnosti hlasů rozhodující. V případě, že s tím všichni členové souhlasí, představenstvo se může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti pomocí jakéhokoli prostředku komunikace, který umožňuje všem členům představenstva současně se slyšet během zasedání (tj. např. pomocí telekonference), nebo písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné.

Představenstvu přísluší zejména:

- organizovat denní činnost banky a obchodně ji vést,
- svolávat valnou hromadu a vykonávat její rozhodnutí,
- předkládat valné hromadě
 - nejméně jednou ročně zprávu o podnikatelské činnosti a o stavu majetku banky. Tato zpráva je součástí výroční zprávy banky,
 - řádou, mimořádnou, konsolidovanou, případně mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty, a tyto podklady vypracovat,
- uveřejnit způsobem pro svolání valné hromady hlavní údaje z účetní závěrky (jimiž jsou aktiva celkem, závazky celkem, vlastní kapitál, výsledek hospodaření před zdaněním, výsledek hospodaření po zdanění) a zprávu o podnikatelské činnosti a stavu majetku banky nejméně 30 dnů před konáním řádné valné hromady, přičemž současně uvede, kde je účetní závěrka k nahlédnutí, nebo uveřejnit způsobem pro svolání valné hromady informaci o tom, že a kde na svých internetových stránkách uveřejnila účetní závěrku v souladu s § 436 odst. 1, věta druhá ZOK,
- rozhodovat o zřízení a zrušení poboček banky,

- f) jmenovat a odvolávat vedoucí zaměstnance banky,
- g) vykonávat zaměstnavatelská práva,
- h) vydat, pokud to uzná za vhodné, jednací řád představenstva, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami; jednací řád představenstva podléhá předchozímu schválení dozorčí rady,
- i) udělovat a odvolávat pověření jednat za banku a plné moci zástupcům banky,
- j) zřizovat v souladu s obecně závaznými právními předpisy povinné fondy banky a stanovit spolu s dozorčí radou způsob jejich tvorby a čerpání,
- k) uzavírat smlouvu o povinném auditu s auditorem určeným valnou hromadou,
- l) zakládat výbory banky a určovat jejich úkoly,
- m) udělovat a odvolávat prokuru, a to s předchozím souhlasem dozorčí rady, a
- n) plnit další povinnosti stanovené zákonem nebo těmito stanovami.

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

Předseda představenstva odpovědný za celkové výsledky banky a za řízení obchodního ředitele a ředitele divize řízení rizik. Odpovídá také představenstvu banky za vedení oblastí financí, lidských zdrojů a právní.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Měsíční 1366/10, Praha 10

Datum narození: 17. 12. 1974

PAOLO IANNONE

Místopředseda představenstva odpovědný za řízení a kontrolu obchodních aktivit banky a koordinaci činnosti ostatních útvarů banky tak, aby v co největší míře, ať přímo, nebo nepřímo, podporovaly dosahování obchodních výsledků banky.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Baarova 1540/48, Praha 4

Datum narození: 15. 12. 1960

Ing. ALEŠ BARABAS

Člen představenstva a ředitel divize řízení rizik odpovědný za přípravu úvěrové politiky banky, kvalitu úvěrového portfolia, řízení veškerých činností v oblasti úvěrových rizik a dodržování limitů bankovní regulace, jakož i za řízení činností v oblasti tržních a operačních rizik.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: U Dubu 1371, Praha 4

Datum narození: 28. 3. 1959

Ing. SLAVOMÍR BEŇA

Člen představenstva a ředitel firemního a investičního bankovníctví odpovědný za řízení a kontrolu obchodních aktivit banky v příslušném segmentu podnikání.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Mliekárenská 3, Bratislava, Slovenská republika

Datum narození: 22. 4. 1976

Mgr. TOMÁŠ DRÁBEK

Člen představenstva a ředitel retailového a privátního bankovníctví

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Bílkova 863/17, Praha 1

Datum narození: 14. 1. 1978

LJUBIŠA TEŠIĆ

Člen představenstva a ředitel finanční divize

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: U Dětského hřiště 743/13, Praha 5

Datum narození: 6. 8. 1976

Ing. MIROSLAV ŠTOKENDL

Člen představenstva a vedoucí organizační složky banky na Slovensku

Pracovní adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava

Bydliště: Charkovská 7, Bratislava, Slovenská republika

Datum narození: 12. 11. 1958

Změny v představenstvu v roce 2019

K 1. dubnu 2019 vypršelo funkční období Ing. Jiřího Kunerta a k 2. dubnu 2019 byl jmenován Mgr. Jakub Dusílek, MBA.

Plánované změny v představenstvu v roce 2020

Mandát Paola Iannoneho končí 31. března 2020. Marco Iannaccone byl jmenován místopředsedou představenstva a převezme tuto roli k 1. dubnu 2020.

Mandát Ing. Aleše Barabase končí 31. března 2020. Alen Dobrič byl jmenován členem představenstva a převezme tuto roli k 1. dubnu 2020.

Mandát Ljubiši Tešiće končí 31. března 2020. Massimo Francese byl jmenován členem představenstva a převezme tuto roli k 1. dubnu 2020.

7.3. Dozorčí rada UniCredit Bank

Dozorčí rada má 9 členů, přičemž 6 členů volí a odvolává valná hromada a 3 členy volí a odvolávají zaměstnanci společnosti v souladu se zákonem o obchodních korporacích v návaznosti na zákon o přeměnách obchodních společností a družstev. Členové dozorčí rady vykonávají svou funkci osobně. Členové dozorčí rady jsou voleni na dobu 3 let. Znovuzvolení členů dozorčí rady je možné. Dozorčí rada je způsobilá se usnášet, je-li přítomna nebo jinak účastna (např. prostřednictvím telekonference) nadpoloviční většina všech jejích členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady. Hlas předsedajícího je při rovnosti hlasů rozhodující. V případě, že s tím souhlasí většina členů dozorčí rady, se dozorčí rada může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti pomocí jakéhokoliv prostředku komunikace, který umožňuje všem členům dozorčí rady současně se slyšet během zasedání (tj. např. pomocí telekonference), nebo písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné.

Dozorčí rada ustanovila výbor pro odměňování, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Jiří Kunert, Heinz Meidlinger a Miloš Bádál). V působnosti výboru pro odměňování je příprava návrhů na rozhodnutí týkajících se odměňování, včetně těch, které mají dopad na rizika a řízení rizik povinné osoby, přijímaná dozorčí radou banky. Při přípravě těchto rozhodnutí přihlíží výbor pro odměňování k dlouhodobým zájmům akcionářů banky, investorů a ostatních zúčastněných stran a k veřejnému zájmu.

Pod přímým dohledem výboru pro odměňování je odměňování pracovníků ve vedení výkonu funkce řízení rizik, funkce vnitřního auditu a funkce compliance. Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro jmenování, který tvořen třemi členy dozorčí rady (Jiří Kunert, Heinz Meidlinger a Andrea Diamanti). V působnosti výboru pro jmenování je určování a navrhování kandidátů ke schválení dozorčí radou na uvolněná místa v představenstvu banky. Při tom výbor pro jmenování posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušenosti a rozmanitost složení daného orgánu jako celku. Výbor pro jmenování navrhuje popis činností a schopností požadovaných pro konkrétní funkci a odhaduje předpokládaný časový rozsah závazků spojených s výkonem funkce; výbor pro jmenování rovněž doporučuje cílové zastoupení méně zastoupeného pohlaví v představenstvu a zásady, jak zvýšit počet zástupců méně zastoupeného pohlaví v představenstvu, aby se dosáhlo stanoveného cíle;

- a) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí strukturu, velikost, složení a činnost představenstva a předkládá dozorčí radě doporučení ohledně jakýchkoliv změn,
- b) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy,
- c) pravidelně přezkoumává zásady představenstva v otázkách výběru a jmenování osob ve vrcholném vedení a předkládá doporučení dozorčí radě.

Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro rizika, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Wolfgang Schilk, Heinz Meidlinger, Andrea Diamanti). Výbor pro rizika vykonává zejména tyto činnosti:

- a) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy,
- b) přezkoumává, zda oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek promítnuté do nabídky klientům plně zohledňuje model podnikání banky a její strategii v oblasti rizik. Pokud promítnutí rizik do cen není v náležitém souladu s modelem podnikání a strategií banky v oblasti rizik, výbor pro rizika předloží dozorčí radě plán směřující k nápravě.

Dozorčí rada:

- a) posuzuje konkrétní směry činnosti a obchodní politiky banky a dohlíží na její provádění,

- b) je oprávněna ověřovat postup ve věcech banky,
- c) přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku či úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě,
- d) je oprávněna prostřednictvím kteréhokoliv člena nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
- e) kontroluje, zda účetní záznamy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s právními předpisy a těmito stanovami,
- f) svolává valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy banky a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,
- g) určí svého člena, který zastupuje banku v řízení před soudy a jinými orgány proti členu představenstva,
- h) vydává, pokud to uzná za vhodné, jednací řád dozorčí rady, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami,
- i) schvaluje případný jednací řád představenstva,
- j) volí a odvolává členy představenstva. Nové členy představenstva volí z kandidátů, které může navrhnout kterýkoliv člen dozorčí rady. O odvolání členů představenstva rozhoduje rovněž na návrh kteréhokoliv člena dozorčí rady,
- k) navrhuje kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva,
- l) v souladu s opatřeními České národní banky a právními normami vyhlášenými ve Sbírce zákonů České republiky stanovuje všeobecné podmínky aktivit banky a podmínky pro dodržování rizikové úvěrové angažovanosti,
- m) schvaluje založení a zrušení dceřiných společností banky nebo jejich převod na jiné osoby,
- n) schvaluje smlouvy o výkonu funkce uzavírané mezi bankou a členy jejího představenstva a případná plnění banky ve prospěch členů jejího představenstva podle § 61 odst.1 ZOK,
- o) rozhoduje o odměňování členů představenstva a stanoví zásady odměňování ředitele úseku vnitřního auditu,
- p) zakládá výbory dozorčí rady a určuje jejich úkoly,
- q) dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky,
- r) dává předchozí souhlas se jmenováním a odvoláním prokuristů banky,
- s) může požádat předsedu výboru pro audit, aby svolal zasedání výboru pro audit, a
- t) plní další povinnosti stanovené zákonem, těmito stanovami a skupinovými pravidly.

ING. JIŘÍ KUNERT

Předseda dozorčí rady

Bydliště: Čerchovská 1981/6, Praha 2

Datum narození: 31. 1. 1953

HEINZ MEIDLINGER

Místopředseda dozorčí rady

Bydliště: Vídeň, Kalmusweg 46/Haus 107, 1220, Rakouská republika

Datum narození: 6. 9. 1955

BENEDETTA NAVARRA

Bydliště: 00187 Řím, Via del Gambero 23, Italská republika
Datum narození: 24. 3. 1967

EVA MIKULKOVÁ

Bydliště: Dlouhá 512, Kladno
Datum narození: 29. 1. 1957

Ing. JANA SZÁSZOVÁ

Bydliště: Hany Meličkovej 2989/18, Bratislava, Slovenská republika
Datum narození: 17. 1. 1963

Mgr. MILOŠ BÁDAL

Bydliště: Podhorská 88/19, Praha 5
Datum narození: 11. 4. 1970

WOLFGANG SCHILK

Bydliště: 2603 Felixdorf, Steinfeldgasse 36, Rakouská republika
Datum narození: 16. 3. 1967

ANDREA DIAMANTI

Bydliště: 1090 Vídeň, Wasagasse 6/20, Rakouská republika
Datum narození: 1. 6. 1973

ANDREA VINTANI

Bydliště: 21013 Gallarate (Va), Via Col di Lana 8, Italská republika
Datum narození: 5. 5. 1979

Změna v dozorčí radě v roce 2019

K 1. červenci rezignoval Simone Marcucci a na jeho místo byl k tomuto datu zvolen Ing. Jiří Kunert. Ke dni 20. července rezignoval Ivan Vlaho a na jeho místo byl k 31. říjnu zvolen Andrea Vintani.

7.4. Výbor pro audit

Výbor pro audit je nezávislý výbor, jehož úkolem je dohlížet, monitorovat a radit v závažných záležitostech týkajících se účetnictví a finančního výkaznictví, vnitřní kontroly, auditu a řízení rizika, vnějšího auditu a monitorování dodržování zákonů, předpisů banky a Kodexu chování. Výbor pro audit se skládá ze tří členů, které jmenuje valná hromada z řad členů dozorčí rady nebo třetích osob na dobu tří let a které valná hromada rovněž odvolává. Předseda a většina členů výboru pro audit musí být nezávislí na bance a odborně způsobilí. Výbor pro audit může nařídit dohlídky a specificky zaměřené auditní šetření funkcí banky, dalších jednotek banky a jejích dceřiných společností. Kromě toho lze výbor pro audit požádat o posouzení mezibankovních transakcí a transakcí realizovaných uvnitř skupiny, jejímž je banka členem, jakož i dalších transakcí, které přímo nebo nepřímo představují střet zájmů. Při výkonu svých činností má výbor pro audit právo požádat odbor auditu skupiny o konzultace. V takovém případě budou pracovníci odboru auditu skupiny povinni dodržovat veškerá ustanovení upravující zachování důvěrnosti údajů.

Výbor pro audit je usnášeníschopný, pokud se jeho jednání účastní většina jeho členů osobně nebo prostřednictvím telekonference. Rozhodnutí výboru pro audit jsou přijímána prostou většinou hlasů přítomných členů výboru pro audit, s výjimkou přijímání rozhodnutí „per rollam“, kdy musí být takové rozhodnutí schváleno všemi členy výboru pro audit. Výbor pro audit jmenuje z řad svých členů svého předsedu a odvolává jej. Předseda koordinuje a plánuje činnosti výboru pro audit, svolává jeho zasedání a předsedá jim.

MARCO RADICE

Předseda výboru pro audit
Bydliště: Via S. Smpliciano, 5 – 20121 Milán, Italská republika
Datum narození: 28. 8. 1957

HEINZ MEIDLINGER

Bydliště: Vídeň, Kalmusweg 46/Haus 107, 1220, Rakouská republika
Datum narození: 6. 9. 1955

BENEDETTA NAVARRA

Bydliště: 00187 Řím, Via del Gambero 23, Italská republika
Datum narození: 24. 3. 1967

Změny ve výboru pro audit v roce 2019

Ve výboru pro audit nedošlo v roce 2019 k žádným změnám.

7.5. Střet zájmů na úrovni řídicích a kontrolních orgánů:

Emitentovi nejsou známy možné střety zájmů mezi povinnostmi výše uvedených osob k emitentovi a jejich soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi. UniCredit Bank má zpracován Etický kodex, který stanoví, jak při případném střetu zájmů postupovat. Hlavní činnosti prováděné členy řídicích a kontrolních orgánů emitenta vně emitenta nejsou pro emitenta významné.

7.6. Informace o kodexech řízení a správy společnosti

Banka nepřijala žádný kodex řízení a správy společnosti.

8. Soudní a rozhodčí řízení

Banka k 31. prosinci 2019 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy. Kromě těchto sporů byla banka vystavena žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Banka nevede ani za období posledních 12 měsíců nevedla žádná soudní, správní nebo rozhodčí řízení, která by, dle jejího názoru, mohla mít, nebo v posledních 12 měsících měla, významný vliv na finanční situaci nebo ziskovost banky.

9. Významná změna finanční situace emitenta

Od zveřejnění ověřené účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2019 nedošlo k žádné významné změně finanční situace emitenta.

10. Nesplacené úvěry, přijaté půjčky a ostatní závazky 31. 12. 2019

| | |
|-------------------------|---|
| Věřitel: | Council of Europe Development Bank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 4 286 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 3M EURIBOR + 0,33 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 28. 7. 2014 |
| Datum splatnosti: | 28. 7. 2021 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Věřitel: | Council of Europe Development Bank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 8 571 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 3M EURIBOR + 0,03 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 16. 11. 2015 |
| Datum splatnosti: | 16. 11. 2022 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Věřitel: | The European Bank for Reconstruction and Development |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 5 000 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 6M EURIBOR + 0,40 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 30. 10. 2017 |
| Datum splatnosti: | 23. 2. 2023 |
| Způsob zajištění: | Bez zajištění |
| Věřitel: | Oesterreichische Kontrollbank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 3 750 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 3M EURIBOR + 0,06 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 30. 6. 2017 |
| Datum splatnosti: | 28. 6. 2024 |
| Způsob zajištění: | Směnka |
| Věřitel: | Oesterreichische Kontrollbank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 2 707 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 3M EURIBOR + 0,25 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 31. 5. 2019 |
| Datum splatnosti: | 28. 6. 2024 |
| Způsob zajištění: | Směnka |
| Věřitel: | Oesterreichische Kontrollbank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 18 148 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,80 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 31. 8. 2015 |
| Datum splatnosti: | 31. 3. 2028 |
| Způsob zajištění: | Zástava pohledávek |
| Věřitel: | Oesterreichische Kontrollbank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 478 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,80 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 31. 8. 2015 |
| Datum splatnosti: | 31. 3. 2028 |
| Způsob zajištění: | Směnka |

| | |
|-------------------------|--|
| Věřitel: | Oesterreichische Kontrollbank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 21 802 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,90 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 30. 12. 2015 |
| Datum splatnosti: | 29. 9. 2028 |
| Způsob zajištění: | Zástava pohledávek |
| Věřitel: | Oesterreichische Kontrollbank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 574 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,90 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 31. 3. 2016 |
| Datum splatnosti: | 29. 9. 2028 |
| Způsob zajištění: | Směnka |
| Věřitel: | Oesterreichische Kontrollbank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 1 635 tis. EUR |
| Úroková sazba: | -0,153 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 4. 4. 2017 |
| Datum splatnosti: | 30. 6. 2021 |
| Způsob zajištění: | Zástava pohledávek |
| Věřitel: | Oesterreichische Kontrollbank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 1 290 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,686 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 31. 10. 2018 |
| Datum splatnosti: | 29. 6. 2029 |
| Způsob zajištění: | Zástava pohledávek |
| Věřitel: | Oesterreichische Kontrollbank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 34 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,686 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 31. 10. 2018 |
| Datum splatnosti: | 29. 6. 2029 |
| Způsob zajištění: | Směnka |
| Věřitel: | Oesterreichische Kontrollbank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 10 443 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,426 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 10. 4. 2017 |
| Datum splatnosti: | 29. 6. 2029 |
| Způsob zajištění: | Zástava pohledávek |
| Věřitel: | Oesterreichische Kontrollbank |
| Dlužník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 275 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,426 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 10. 4. 2017 |
| Datum splatnosti: | 29. 6. 2029 |
| Způsob zajištění: | Směnka |

| | |
|-------------------------|---|
| Věřitel: | Česká spořitelna a.s. |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 387 750,0 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 2,47 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 2. 11. 2018 |
| Datum splatnosti: | 2. 11. 2023 |
| Způsob zajištění: | Patronátní prohlášení |
| Věřitel: | Česká spořitelna a.s. |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 450 000,0 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 2,25 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 29. 3. 2019 |
| Datum splatnosti: | 29. 3. 2022 |
| Způsob zajištění: | Patronátní prohlášení |
| Věřitel: | Raiffeisenbank a.s. |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 600 000,0 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 2,24 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 2. 12. 2019 |
| Datum splatnosti: | 2. 1. 2020 |
| Způsob zajištění: | Patronátní prohlášení |
| Věřitel: | Council of Europe Development Bank |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 45 000,0 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,000 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 14. 6. 2019 |
| Datum splatnosti: | 14. 6. 2024 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Věřitel: | Evropská investiční banka, Lucemburk |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 27 680,0 tis. Kč |
| Úroková sazba: | 0,188 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 26. 2. 2015 |
| Datum splatnosti: | 26. 2. 2020 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Věřitel: | Evropská investiční banka, Lucemburk |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 1 000,0 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,177 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 26. 2. 2015 |
| Datum splatnosti: | 26. 2. 2020 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Věřitel: | Evropská investiční banka, Lucemburk |
| Dlužník: | UniCredit Leasing CZ, a.s. |
| Výše úvěru: | 37 500,0 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,110 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 10. 9. 2018 |
| Datum splatnosti: | 10. 9. 2023 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |

| | |
|---|---|
| Věřitel: | Evropská investiční banka, Lucemburk |
| Dlužník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 1 000,0 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,170 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 26. 2. 2015 |
| Datum splatnosti: | 26. 2. 2020 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Věřitel: | Council of Europe Development Bank |
| Dlužník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 45 000,0 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,000 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 6. 6. 2019 |
| Datum splatnosti: | 14. 6. 2024 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Věřitel: | Evropská investiční banka, Lucemburk |
| Dlužník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 1 500,0 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,326 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 29. 6. 2015 |
| Datum splatnosti: | 30. 6. 2020 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Věřitel: | Evropská investiční banka, Lucemburk |
| Dlužník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 18 750,0 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,123 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 26. 9. 2018 |
| Datum splatnosti: | 2.10. 2023 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Věřitel: | Evropská investiční banka, Lucemburk |
| Dlužník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 18 750,0 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 0,036 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 20. 11. 2018 |
| Datum splatnosti: | 30. 11. 2022 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Věřitel: | Evropská investiční banka, Lucemburk |
| Dlužník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výše úvěru: | 6 060,3 tis. EUR |
| Úroková sazba: | 3M EURIBOR + 0,559 % |
| Datum poskytnutí úvěru: | 30. 9. 2011 |
| Datum splatnosti: | 29. 9. 2023 |
| Způsob zajištění: | Zajištěno dluhopisy |
| Celková výše úvěrů k 31. prosinci 2019 | 7 908 219 tis. Kč |

11. Významné smlouvy

UniCredit Bank nemá uzavřeny takové smlouvy, které by mohly vést ke vzniku závazku nebo nároku kteréhokoli člena skupiny, který by byl podstatný pro schopnost UniCredit Bank plnit závazky k držitelům cenných papírů na základě emitovaných cenných papírů.

12. Údaje třetích stran a prohlášení znalců a prohlášení o jakémkoli zájmu

Do výroční zprávy není zařazeno prohlášení nebo zpráva osoby, která jedná jako znalec. Informace taktéž nepocházejí od třetí strany, není-li výslovně uvedeno jinak.

13. Celkový objem dosud nesplacených emisí dluhopisů

Celkový objem nesplacených dluhopisů vč. dluhopisů v EUR a USD – přepočítáno dle kurzu ČNB k 31. prosinci 2019: 20 158 216 105 Kč.

13.1. Informace o počtu akcií vydaných emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí emitenta, včetně osob těmto osobám blízkých

Počet akcií vydaných emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí nebo osob těmto osobám blízkých, je 0 ks. Neexistují žádné opce a srovnatelné investiční nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k akciím nebo obdobným cenným papírům představujícím podíl na emitentovi.

14. Principy odměňování osob s řídicí pravomocí emitenta

Politika odměňování

Politika odměňování osob s řídicí pravomocí je stanovena v souladu s „Politikou odměňování v rámci skupiny UniCredit“ a v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. a skládá se z politiky základních mezd, systému variabilního odměňování „Group Incentive System“ a benefitů. Klíčovými pilíři politiky odměňování jsou jasné a transparentní řízení, soulad s regulačními požadavky a dodržování etických pravidel, průběžné sledování tržních trendů a praktik, poskytování udržitelného odměňování za udržitelnou výkonnost a motivace a stabilizace všech zaměstnanců, se zvláštním zaměřením na talentované pracovníky a ty, kteří mají zásadní význam pro naplnění poslání společnosti.

Představenstvo

Odměňování členů představenstva schvaluje vždy pro daný kalendářní rok Výbor pro odměňování Dozorčí rady UniCredit Bank

Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen Výbor pro odměňování) na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s útvarem Lidských zdrojů skupiny UniCredit. Členy Výboru pro odměňování byli v roce 2019 Simone Marcucci, kterého na základě rozhodnutí Výboru pro odměňování z 30. 7. 2019 nahradil ve funkci Jiří Kunert, dalšími členy byli Heinz Meidlinger a Miloš Bádál. Od května 2014, v souladu s novým občanským zákoníkem, členové představenstva vykonávají svou funkci na základě smlouvy o výkonu funkce člena představenstva. Podle této smlouvy jsou oprávněni k výplatě měsíční fixní částky (odměny za výkon funkce člena představenstva), roční variabilní odměny a jsou jim přiznány některé benefity. Za výkon funkce zahraničním členům představenstva nepřísluší žádná lokální odměna, zahraniční výkonní řídicí pracovníci banky jsou odměňováni mateřskou společností. Tyto náklady jsou vyúčtovány mateřskou společností bance a jsou zahrnuty v přehledu odměňování.

Smluvní mzdy výkonných řídicích pracovníků banky

Smluvní mzdy jsou definovány na základě hodnoty pracovní pozice v rámci systému klasifikace vrcholových vedoucích pozic ve skupině UniCredit („Global Job Model“), klíčových schopností výkonného řídicího pracovníka a tržního srovnávání s dalšími subjekty finančního a bankovního trhu v České republice, ve skupině UniCredit a ve střední a východní Evropě.

V případě změn smluvních mezd jednotlivých členů představenstva banky, ředitele úseku Compliance, ředitele úseku Vnitřní audit schvaluje tyto změny Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s útvarem Lidských zdrojů skupiny UniCredit.

Variabilní odměny výkonných řídicích pracovníků banky

Cílovou variabilní odměnu členů představenstva banky schvaluje Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s útvarem Lidských zdrojů skupiny UniCredit. Cílová variabilní odměna jednotlivých výkonných řídicích pracovníků je stanovena individuálně a tvoří 50–100 % jejich smluvní roční mzdy. Část odměny je v akciích a nepeněžních instrumentech.

Systém variabilního odměňování „2019 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (dále jen Systém) byl schválen Výborem pro odměňování jako závazný předpis pro variabilní odměňování výkonných řídicích pracovníků.

Variabilní odměna, její výše a způsob výplaty, je stanovena v souladu se Systémem s užitím následujících částí:

1. „Bonus pool“;
2. „Entry Conditions“;
3. „Group and Local Risk Adjustments“;

4. „Performance Screen“;
 5. „Bonus cap“;
 6. „Compliance Assessment“, „Continuous Employment Condition“, „Claw Back“ and „Personal hedging“.

Ad 1.

Bonus pool je založený na rizikově očištěných výsledcích země. Bonus pool je definován ve fázi tvorby rozpočtu pro každou zemi jako procento příslušného ukazatele zdrojů, zvažující analýzu historických dat, očekávanou ziskovost, obchodní strategii a vývoj na trhu / externí srovnání.

Ad 2.

Ukazatele označené jako „Entry Conditions“ měří roční ziskovost, schopnost poskytovat úvěry a likviditu. „Entry Conditions“ jsou mechanismem, který ověřuje možnost použití malusu (Zero Factor) v závislosti na úrovni splnění ukazatelů. Za účelem souladu s regulatorními požadavky v případě nesplnění „Entry Conditions“

dochází k aplikaci Zero Factor na bonusy výkonných řídicích pracovníků / vybraných pracovníků.

V případě, že jsou „Entry Conditions“ splněny, Zero Factor není aplikován a další úpravy jsou prováděny na základě Performance & Risk Factor Adjustments.

Ad 3.

Group and Local Risk Adjustments zajišťují, že bonus pool je v souladu s celkovou výkonností a posouzením rizika.

Aplikace parametrů „Group and Local Risk Adjustments“ potvrdí, sníží nebo zcela zruší výplatu bonusů výkonných manažerů.

Ve shodě s příslušnými regulatorními požadavky je celkové vyhodnocení parametrů trvale udržitelné výkonnosti a poměru riziko-odměna přezkoumáno Výborem pro odměňování a definované pod odpovědností a správou představenstva.

V roce 2019 byly Entry Conditions definovány následujícími parametry:

| Skupinové | Divize CEE | Lokální |
|--|--|--|
| Čistý provozní zisk (Net Operating Profit) | Čistý provozní zisk (Net Operating Profit) | Čistý provozní zisk (Net Operating Profit) |
| Čistý zisk (Net Profit) | Čistý zisk (Net Profit) | |
| Ukazatel kapitálové přiměřenosti (Common Equity Tier 1 Ratio Transitional) | | |
| Ukazatel krátkodobé likvidity (Liquidity Coverage Ratio) | | |
| Ukazatel čistého stabilního financování (Net Stable Funding Ratio) | | |

Zero Factor je aplikován v letech výplaty odloženého bonusu. Zero Factor potvrdí nebo zcela zruší výplatu odložených částí bonusu. Míru naplnění parametrů Zero Factor v každém roce a uvolnění nebo zrušení odložené splátky bonusu schvaluje na základě návrhu představenstva skupiny UniCredit Výbor pro odměňování.

Ad 4.

„Performance Screen“ je tabulka výkonnostních cílů výkonných řídicích pracovníků stanovených každoročně Výborem pro odměňování. Výkonnostní cíle jsou úzce napojeny na strategický plán banky. Výbor pro odměňování schvaluje jejich splnění na základě návrhu přímých nadřízených výkonných manažerů pro každý kalendářní rok a každého výkonného manažera zvlášť.

- OPEX,
- Revenue Sharing,
- Net new clients.

Ostatní cíle byly jak kvantitativní, tak kvalitativní a jsou rozdílné pro každého výkonného manažera v závislosti na prioritách segmentu, za který je příslušný výkonný manažer odpovědný.

Tabulka „Performance Screen“ by měla obsahovat minimálně 4 výkonnostní cíle (doporučeno ne více než 6), z nichž minimálně polovina je trvale udržitelných. Výkonní manažeři mohou mít k výkonnostním cílům navíc přiděleny další cíle. Tyto dodatečné cíle mohou mít povahu individuálních úkolů, projektů, aktivit nebo jakýchkoliv jiných cílů nebo chování.

Ad 5.

Regulace Capital Requirements Directive (CRD IV) schválená Evropským parlamentem zavádí strop pro bonusy s datem účinnosti od 1. ledna 2014. Strop pro bonusy byl nastaven jako jednonásobek roční fixní odměny s možností zvýšení na dvojnásobek roční fixní odměny, pokud je to povoleno místním regulátorem, a podléhá schválení akcionářů kvalifikovanou většinou. Pro kontrolní funkce je použit více konzervativní přístup, který určuje strop pro bonusy na 80 % roční fixní odměny.

„Performance Screen“ ukazatele schválené Výborem pro odměňování pro výkonné manažery v 2019 například zahrnovaly:

- ROAC/EVA,
- Expected Loss,

Ad 6.

Jakákoliv výplata variabilní složky odměny výkonného řídicího pracovníka je předmětem posouzení nazvaného „Compliance Assessment“, které potvrdí, sníží nebo zcela zruší výplatu, na kterou má zaměstnanec nárok v každém roce odloženého odměňování. Posuzuje se, zda výkonný řídicí pracovník během hodnoceného období jednal v souladu s principy Charty Integrity skupiny UniCredit a stanovami, zda se nedopustil závažné chyby včetně chyby, která by mohla mít hmotný dopad na bankovní riziko nebo bilanci, stejně jako zda neporušil zákonné normy, pravidla skupiny UniCredit a interní předpisy UniCredit Bank bez ohledu na to, zda již probíhá případné disciplinární řízení, nebo již byly uplatněny jiné disciplinární sankce. Toto posouzení provádí přímý nadřízený výkonného řídicího pracovníka a schvaluje jej Výbor pro odměňování.

Toto hodnocení může stejně jako hodnocení individuálních výkonnostních cílů snížit nebo zcela zrušit (podle závažnosti provinění) potenciální částku variabilní odměny.

Pro posílení kultury souladu v rámci Skupiny je zavedena „brána“ k nároku na prémie pro případ, kdy je míra absolvování povinných školení zaměstnance v oblasti souladu k 30. září 2019 90 % nebo méně. Seznam školení, která spadají pod toto ustanovení, stanovuje funkce Compliance podle lokálních a skupinových požadavků a zaměstnanec je o nich informován. „Brána“ předpokládá automatické vymazání výplaty ročního bonusu (platby předem i budoucí splátky), na které by měl zaměstnanec jinak nárok v daném roce vyhodnocení, přičemž na odložené splátky z minulých let to nemá automaticky žádný dopad.

V zájmu dalšího posílení prevence rizika praní špinavých peněz a financování terorismu je v rámci skupiny dále zavedena nutná podmínka pro přiznání nároku na bonus za rok 2019 vztahující se k periodické obnově údajů v dotaznících KYC (Know Your Client). Podle této podmínky musí zaměstnanci zodpovědní za vyplňování těchto dotazníků pro přiznání nároku na bonus mít vyplněno ke 30. 9. 2019 celkem 99 % dotazníků spadajících do klientského portfolia v jejich přímé správě.

„Continuous Employment Condition“ pak stanovuje, že zaměstnanec má nárok na výplatu variabilní složky odměny nebo její odložené části pouze v případě, že v době výplaty je zaměstnancem banky nebo některé jiné společnosti ze skupiny UniCredit.

Veškeré přiznané odměny, které může pracovník obdržet v kterémkoliv roce v souladu se Systémem, jsou předmětem aplikace Clawback úkonů, v souladu s platnou legislativou, včetně výplat odměn, které byly skutečně na základech, jež se dodatečně ukázaly jako chybné.

Od výkonných řídicích pracovníků je požadováno, že nebudou používat osobní zajišťovací strategie na odměňování a související

pojištění odpovědnosti, jímž by mohli zmírnit rizika spojená s jejich odměňovacím schématem. Zapojení do jakékoli formy zajišťovací transakce je považováno za porušení zásad Compliance, a tudíž jakékoli právo získat variabilní odměnu v rámci Systému odměňování zaniká.

Bonusový plán

Výplata bonusu za dané období (2019) je podle pravidel „2019 Group Incentive System“ časově rozložena do víceletého období:

Executive Vice-Předsední a vyšší pozice s variabilní odměnou vyšší než 430 000 EUR

- První část výplaty (2020) je splatná z poloviny hotově a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 40 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Druhá část výplaty (2022) je splatná z poloviny hotově a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 24 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Třetí část výplaty (2023) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 12 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Čtvrtá část výplaty (2024) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 12 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Pátá část výplaty (2025) je splatná hotově a tvoří 12 % bonusu stanoveného pro dané období.
- V letech 2020–2025 je každá výplata bonusu předmětem aplikace Zero Factor.
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna provedením Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonů, které nárok na výplatu bonusu potvrdí, zredukují nebo zruší.

Executive Vice-Předsední a vyšší pozice s variabilní odměnou nižší než 430 000 EUR

- První část výplaty (2020) je splatná z poloviny hotově a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 50 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Druhá část výplaty (2022) je splatná z poloviny hotově a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Třetí část výplaty (2023) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Čtvrtá část výplaty (2024) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období;

- nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Pátá část výplaty (2025) je splatná hotově a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období.
- V letech 2020–2025 je každá výplata bonusu předmětem aplikace Zero Factor.
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna provedením Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonů, které nárok na výplatu bonusu potvrdí, zredukují nebo zruší.

Senior Vice-Předsední & ostatní vybraní zaměstnanci s variabilní odměnou vyšší než 430 000 EUR

- První část výplaty (2020) je splatná z poloviny hotově a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 40 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Druhá část výplaty (2021) je splatná z 5 % z bonusu stanoveného pro dané období hotově a z 15 % bonusu stanoveného pro dané období v nepeněžních instrumentech; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Třetí část výplaty (2022) je splatná z 5 % z bonusu stanoveného pro dané období hotově a z 15% bonusu stanoveného pro dané období v nepeněžních instrumentech; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Čtvrtá část výplaty (2023) je splatná hotově a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období.
- V letech 2020–2023 je každá výplata bonusu předmětem aplikace Zero Factor.
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna provedením Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonů, které nárok na výplatu bonusu potvrdí, zredukují nebo zruší.

Senior Vice-Předsední & ostatní vybraní zaměstnanci s variabilní odměnou nižší než 430 000 EUR

- První část výplaty (2020) je splatná z poloviny hotově a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 60 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Druhá část výplaty (2021) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Třetí část výplaty (2022) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce jednoho roku.
- Čtvrtá část výplaty (2023) je splatná hotově a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období.
- V letech 2020–2023 je každá výplata bonusu předmětem aplikace Zero Factor.

- V každém roce je výplata bonusu podmíněna provedením Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonů, které nárok na výplatu bonusu potvrdí, zredukují nebo zruší.

Naplnění podmínek pro výplatu v každém roce a uvolnění odložené splátky bonusu schvaluje na základě návrhu představenstva skupiny UniCredit Výbor pro odměňování.

Benefity výkonných řídicích pracovníků banky

Benefity jsou definovány v souladu s prioritami personální politiky skupiny UniCredit a začleněním vedoucí pozice do předem definované kategorie zaměstnaneckých výhod.

- Z titulu výkonu funkce na základě smlouvy o výkonu funkce člena představenstva jsou výkonným řídicím pracovníkům poskytovány následující výhody: příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění, příspěvek zaměstnavatele na kapitálové životní pojištění.
- Z titulu manažerské funkce je výkonným řídicím pracovníkům poskytován služební automobil i pro soukromé účely.
- Z titulu dočasného vyslání do ČR z jiných společností skupiny UniCredit čerpají zahraniční výkonní řídicí pracovníci plnění v souladu se standardy pro vysílání vrcholových vedoucích pracovníků ve skupině UniCredit smluvní plnění související s dlouhodobým pobytem v zahraničí.

Výše uvedené benefity jsou poskytovány formou nepeněžního plnění a jejich úhrnná částka je zahrnuta v přehledu odměňování.

Dozorčí rada

Dozorčí rada sestává z 9 osob, z nichž 3 jsou v zaměstnaneckém poměru k emitentovi a přijímají mzdu za činnost vykonávanou pro emitenta na základě pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce. Za výkon funkce členům dozorčí rady, jsou-li zároveň zaměstnanci libovolné společnosti skupiny UniCredit (včetně emitenta), nepřísluší žádná odměna.

Smluvní fixní odměna může být sjednána pouze s těmi členy dozorčí rady, kteří zároveň nezastávají na základě pracovní smlouvy výkonné funkce v rámci skupiny UniCredit. Odměna je platná po celé funkční období člena dozorčí rady a rozhoduje o ní na návrh představenstva valná hromada společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Odměny členů dozorčí rady uvedené v přehledu odměňování jsou příjmy 3 členů dozorčí rady z řad zaměstnanců banky, které obdrželi z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce, 2 zahraničních členů dozorčí rady, se kterými akcionář na základě výše uvedených pravidel sjednal smluvní fixní odměnu, ke kterým od 30. 7. 2019 přibyl jeden lokální člen dozorčí rady, Jiří Kunert, který byl zvolen jako

nástupce Simone Marcucciho v čele dozorčí rady. Zbývající členové dozorčí rady nejsou odměňováni emitentem.

Politiku odměňování v případě členů dozorčí rady z řad zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. schvaluje představenstvo banky na návrh úseku lidských zdrojů banky a benefity jsou poskytovány v souladu s platnými kolektivními smlouvami uzavřenými mezi bankou a jejími odborovými organizacemi v jednotlivých zemích.

Principy odměňování členů dozorčí rady v zaměstnaneckém poměru k emitentovi i složky jejich odměňování, které jsou jim vyplaceny z titulu pracovní smlouvy, včetně variabilní odměny, se řídí vnitřním předpisem banky. Roční variabilní odměna je zaměstnancům stanovena jako procento cílové roční variabilní odměny (0–150 %), a to na základě splnění kvantitativních a kvalitativních výkonnostních ukazatelů, které jsou definovány v „Goal Card“, která je součástí systému variabilního odměňování zaměstnanců banky na základě vyhodnocování individuálních a týmových cílů. Výkonnostní parametry v „Goal Card“ členů dozorčí rady z řad zaměstnanců emitenta jsou závislé na jejich pracovních pozicích, které vykonávají z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce, a nijak nesouvisí s výkonem funkce člena dozorčí rady. Výši konečných vyplacených ročních variabilních odměn členů dozorčí rady z řad zaměstnanců emitenta navrhuje a schvaluje jejich přímý nadřízený dle organizační struktury emitenta.

Výbor pro audit

Výbor pro audit sestává ze 3 osob, z nichž ani jedna není v zaměstnaneckém poměru k emitentovi. Za výkon funkce člena Výboru pro audit může být sjednána smluvní fixní odměna. Odměna je platná po celé funkční období člena Výboru pro audit a rozhoduje o ní na návrh představenstva valná hromada společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

V roce 2019 byly výše uvedené smluvní fixní odměny sjednány se třemi členy Výboru pro audit a jejich souhrnná výše je uvedena v přehledu odměňování.

15. Politika rozmanitosti

Zaměření na diverzitu a inkluzivní kulturu je podstatnou částí strategie banky a skupiny. Podporujeme rovné příležitosti a diverzitu ve svých mnoha podobách – od genderové, věkové, národnosti až po sexuální orientaci či disabilitu.

Iniciativy, kterými posilujeme kulturu rozmanitosti a inkluze, se týkají oblastí:

- náborem zaměstnanců a získávání talentů,
- profesionálního rozvoje a kariérního růstu,

- odměňování,
- rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem
- a v neposlední řadě vzdělávání.

V roce 2019 jsme se primárně zaměřili na posílení genderové diverzity. Ačkoli jsou manažerské pozice ze 40 % zastoupeny ženami, cílem je i nadále posilovat přítomnost žen ve středním a vrcholovém managementu.

Manažerské pozice obsazujeme převážně z interních zdrojů, proto klademe důraz na rovnocenné příležitosti a genderově vyvážený plán nástupnictví. Ženy, identifikované jako nástupkyně na manažerské pozice, podporujeme nad rámec standardních vzdělávacích příležitostí formou inspirativního interaktivního semináře „Women in leadership“. Hlavními tématy jsou např. posílení sebevědomí, efektivní komunikace, budování vlastního autentického stylu vedení. Ženy s potenciálem a ambicí na vrcholové funkce mají podporu externího mentoringu.

Cílem je vybudovat silné, efektivní a spolupracující týmy žen a mužů na všech úrovních řízení.

Česká republika se v říjnu účastnila celoskupinového týdne diverzity a inkluze a významně přispěla ke zvýšení povědomí o podobách diverzity a jak s ní správně pracovat. Všichni zaměstnanci měli možnost se zúčastnit přednášek vedených experty na různé aspekty diverzity.

Pro podporu rovnováhy pracovního a soukromého života zaměstnanců banka zajišťuje flexibilní pracovní podmínky ať už formou práce z doma, či flexibilní pracovní doby. Přímo na pracovišti organizujeme pravidelné sportovní a relaxační aktivity, které neustále inovujeme, abychom podpořili pohodu našich kolegů, a reagovali tímto způsobem na potřeby nastupujících nových generací a také byli touto formou atraktivnější jako zaměstnavatel. Věříme, že well-being aktivity se projevují ve vyšší angažovanosti a produktivitě našich zaměstnanců.

16. Informace o všech peněžítých a naturálních příjmech, které přijaly vedoucí osoby, členové dozorčí rady a členové výboru pro audit od emitenta

| Částky v Kč | | | | | |
|--------------------------------------|---|--|---|------------------------|---------------|
| Příjmy členů představenstva | | | | | |
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru | Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | Požítky při předčasném ukončení pracovního poměru | Úhrady vázané na akcie | Celkem |
| 58 511 595 | 17 191 982 | 16 108 599 | | 3 847 353 | 95 659 529 |
| Příjmy členů dozorčí rady | | | | | |
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru | Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | Požítky při předčasném ukončení pracovního poměru | Úhrady vázané na akcie | Celkem |
| 4 248 931 | | 0 | | 0 | 4 248 931 |
| Příjmy členů výboru pro audit | | | | | |
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru | Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | Požítky při předčasném ukončení pracovního poměru | Úhrady vázané na akcie | Celkem |
| 895 898 | | 0 | | 0 | 895 898 |
| Příjmy ostatních členů vedení | | | | | |
| Krátkodobé zaměstnanecké požitky | Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru | Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky | Požítky při předčasném ukončení pracovního poměru | Úhrady vázané na akcie | Celkem |
| 108 491 125 | | 3 507 830 | | 1 556 147 | 113 555 103 |

Poznámka: Uvedené údaje obsahují částky reálně vyplacené v průběhu roku 2019, oproti účetní závěrce, která obsahuje informace o nákladech týkajících se roku 2019.

17. Informace o odměnách auditorům účtovaných za účetní období

| (v tis. Kč) | Banka | Konsolidované společnosti | Konsolidační celek celkem |
|--------------------|---------------|---------------------------|---------------------------|
| Audit | 24 089 | 7 280 | 31 369 |
| Daňové poradenství | – | – | – |
| Jiné poradenství | – | – | – |
| Celkem | 24 089 | 7 280 | 31 369 |

18. Významné budoucí investice jiné než finanční investice (plánované pro rok 2020)

V roce 2020 plánuje UniCredit Bank celkové investice, kromě finančních investic, ve výši 2,4 miliardy Kč, z čehož 1,9 miliardy je plánovaný nákup aktiv k pronájmu pro UniCredit Leasing. Další významnou položkou je investice do informačních technologií (hardware i software) v celkové výši 317 milionů Kč, které jsou primárně určeny na rozvoj informačních systémů banky, především na digitalizaci, automatizaci a zjednodušení procesů a plnění regulativních a provozních požadavků. Jedná se však jen o část celkových investic do IT, protože část investic do informatiky je prováděna formou poskytovaných služeb a externími dodavateli a je účtována jako provozní náklady. Investice do fixního majetku včetně pronajatých budov ve výši 48 milionů Kč jsou zejména zaměřeny na rozvoj a obnovu distribuční sítě a centrály.

19. Údaje o zajištění poskytnutém emitentem

| (tis. Kč) | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2018 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Poskytnuté záruky a ručení | 44 141 617 | 38 445 233 |
| Poskytnuté záruky z akreditivů | 691 593 | 1 883 057 |
| Celkem | 44 833 210 | 40 328 290 |

20. Zásady a postupy vnitřní kontroly a pravidla přístupu emitenta k rizikům souvisejícím s procesem účetního výkaznictví

Ve skupině UniCredit Czech Republic and Slovakia byly popsány všechny vnitřní procesy, které mají ať již přímý, nebo nepřímý vliv na výkaznictví banky. Zároveň byla popsána rizika, která jsou spojena s těmito procesy. K těmto rizikům byly nastaveny kontroly s různou periodicitou, aby tato rizika byla eliminována. Všechny procesy jsou dvakrát do roka vyhodnocovány a aktualizovány. Dále je prováděno prověření nastavených kontrol, které eliminují popsána rizika.

Cílem výše popsaného bylo nastavení odpovídajících interních kontrol, které zaručí správnost účetního výkaznictví, dosažení širšího povědomí o rizicích spojených s tvorbou finančních výkazů a udržení těchto rizik pod kontrolou v přijatelné míře. Celý proces je v souladu s italským zákonem 262/2005 a právním nařízením 303/2006, které byly inspirovány americkým zákonem „Sarbanes Oxley“.

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má vypracovány vnitřní předpisy, vztahující se k jednotlivým oblastem činnosti skupiny, které mají vliv na účetnictví skupiny. Postupy pro oceňování bilančních a výsledkových položek jsou popsány v příloze individuální a konsolidované roční účetní závěrky, které jsou součástí této výroční zprávy. Tyto roční účetní závěrky jsou předkládány auditorovi k posouzení a dále jsou k ověření auditorem předkládány dvakrát ročně finanční údaje určené pro konsolidaci mateřské společnosti (k polovině a ke konci daného roku).

21. Licence a ochranné známky

UniCredit Bank využívá k označení a k ochraně svých produktů na bankovních trzích v České republice a na Slovensku několik desítek ochranných známek, které má jako vlastník zapsané u Úřadu průmyslového vlastnictví ČR a u Úřadu priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky.

22. Informace o regulovaných trzích a ratingu emitenta nebo jeho dluhových cenných papírů

Emitentovi nebyl přidělen rating. Ratingová agentura Moody's Investor Service, Inc. (dále jen „Moody's“) 5. prosince 2019 zvýšila rating vybraným dluhovým cenným papírům vydaných emitentem (uvedené v přehledu níže) o jeden stupeň z původních Aa3 na Aa2.

Moody's vykonává svou činnost v Evropské unii a je registrována v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 v platném znění (dále jen „Nařízení o ratingových agenturách“). Je zařazena do seznamu ratingových agentur uveřejňovaném Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (European Securities and Market Authority, ESMA) na jeho internetových stránkách (<http://www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs>) v souladu s Nařízením o ratingových agenturách.

Emitent nepověřil vydáním ratingu těchto emisí, resp. dluhových cenných papírů uvedených v přehledu níže, žádnou jinou ratingovou agenturu. Nastane-li v budoucnu tato možnost, bude emitent postupovat v souladu s článkem 8d Nařízení o ratingových agenturách.

Přehled vydaných a nesplacených dluhových cenných papírů emitenta přijatých k obchodování na některém regulovaném trhu

Následující tabulka uvádí seznam nesplacených dluhových cenných papírů emitenta přijatých k obchodování na Burze cenných papírů Praha. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2019.

| Název emise | ISIN | Datum emise | Datum splatnosti | Datum zahájení obchodování | 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 | Aa2 |
| UCB HZL 2,00/2020 | CZ0002003080 | 3. 6. 2013 | 3. 6. 2020 | 19. 8. 2013 | Aa2 |
| UCB HZL 3,04/2028 | CZ0002003114 | 7. 6. 2013 | 7. 6. 2028 | 19. 8. 2013 | Aa2 |
| UCB HZL 6M VAR/2020 | CZ0002003148 | 18. 7. 2013 | 18. 7. 2020 | 26. 8. 2013 | – |

Následující tabulka uvádí seznam nesplacených dluhových cenných papírů emitenta přijatých k obchodování na Luxembourg Stock Exchange. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2019.

| Název emise | ISIN | Datum emise | Datum splatnosti | Datum zahájení obchodování | Rating (Moody's) |
|---------------------|--------------|--------------|------------------|----------------------------|------------------|
| UCB HZL 3M FLOAT/23 | XS1206759406 | 20. 3. 2015 | 15. 9. 2023 | 20. 3. 2015 | Aa2 |
| UCB HZL 3M FLOAT/21 | XS1206761139 | 20. 3. 2015 | 16. 3. 2021 | 20. 3. 2015 | Aa2 |
| UCB HZL 0,625/20 | XS1225180949 | 30. 4. 2015 | 30. 4. 2020 | 30. 4. 2015 | Aa2 |
| UCB HZL 0,75/22 | XS1559750671 | 3. 2. 2017 | 3. 2. 2022 | 3. 2. 2017 | Aa2 |
| UCB HZL II 0,75/22 | XS1643471250 | 11. 7. 2017 | 11. 7. 2022 | 11. 7. 2017 | Aa2 |
| UCB HZL 1,00/24 | XS1892859577 | 16. 10. 2018 | 16. 10. 2024 | 16. 10. 2018 | Aa2 |

Následující tabulka uvádí seznam nesplacených dluhových cenných papírů emitenta přijatých k obchodování na Burze cenných papierov v Bratislavě. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2019.

| Název emise | ISIN | Datum emise | Datum splatnosti | Datum zahájení obchodování | 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 | Aa2 |
| 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 | Aa2 |

23. Nefinanční informace

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. uplatňuje výjimku dle §32g odst. 7 zákona o účetnictví a nefinanční informace uveřejňuje mateřská společnost UniCredit SpA v anglickém jazyce na internetových stránkách <https://www.unicreditgroup.eu/en/a-sustainable-bank/>.

Zpráva o vztazích

mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

V souladu s § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, představenstvo společnosti **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.** se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČ 64948242, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vložka 3608 („UCB CS“), za období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 (dále jen „období“) zpracovalo zprávu o vztazích.

1. Struktura vztahů mezi UCB CS a ovládající osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Během období byla UCB CS přímo ovládána společností **UniCredit, S.p.A.** se sídlem Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A – 20154 Milán, Itálie.

UCB CS naopak v průběhu období ovládala společnosti **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.** IČO: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4. **UniCredit Leasing CZ, a.s.** byl v průběhu období jediným společníkem následujících společností: **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35730978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.**, IČO: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **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, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. byl v průběhu období jediným společníkem následujících společností: **UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.**, IČO: 47926481, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovensko, **UniCredit Broker, s. r. o.**, IČO: 35800348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35820381, Šancová 1/A, Bratislava 814 99. Struktura skupiny UniCredit je detailně popsána v příloze č. 1 k této zprávě.

2. Úloha UCB CS v rámci UniCredit Group:

V rámci divize CEE Skupiny UniCredit jsou Česká a Slovenská republika mezi předními zeměmi. Sloučená entita UCB CS je zároveň největší bankou v regionu CEE z hlediska konsolidovaného zisku (podle údajů z roku 2019).

UCB CS plní úlohu univerzální banky na trzích České a Slovenské republiky, v rámci regionu CEE je často v roli produktového inovátora. UCB CS podporuje skupinová řešení v oblasti produktů, procesů či prodejních kanálů, která jsou pilotována v různých zemích, a pokud jsou potvrzena jako úspěšná, jsou následně implementována i v dalších bankách UniCredit v divizi střední a východní Evropy. UniCredit CS je v této oblasti velmi aktivní.

V oblasti standardních bankovních činností kromě níže uvedených smluv uzavírala ovládaná osoba s ovládající osobou a propojenými osobami mezibankovní, derivátové a ostatní bankovní obchody a tyto osoby spolupracovaly při emisi dluhopisů, jakož i uzavíraly obchody klientské (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk atd.), a to za běžných tržních podmínek. V rámci běžných bankovních vztahů jsou některé úvěrové obchody ovládaných osob zajištěny bankovními zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

V rámci skupiny dochází rovněž k poskytnutí úvěrových produktů a záruk ze strany UCB CS, a to za běžných podmínek.

3. Způsob a prostředky ovládání

Nejvyšším orgánem UCB CS je valná hromada. UniCredit S.p.A. projevuje svoji vůli prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv rozhodnutími jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady.

Podle stanov UCB CS náleží do působnosti valné hromady rovněž i volba členů dozorčí rady. Dozorčí rada pak dohlíží na uskutečňování podnikatelské činnosti banky a na výkon působnosti představenstva. Dozorčí rada rovněž volí a odvolává členy představenstva a doporučuje představenstvu kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva. Tímto doporučením však členové představenstva nejsou při volbě vázáni.

Ovládající osoba má v dozorčí radě i představenstvu banky své zástupce.

UCB CS jako člen Skupiny UniCredit musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit S.p.A. („holdingová společnost“) v rámci banky a všech společností jí ovládaných prostřednictvím směrnic („směrnice holdingu“). Směrnice holdingu jsou pravidla, která definují řízení, organizační schéma a odpovědnost vedoucích pracovníků v rámci klíčových procesů ve skupině, která jsou vydávána při výkonu pravomocí holdingové společnosti v oblasti dohledu nad skupinou a koordinace skupiny, a to v souladu s pokyny vydávanými italským orgánem dozoru s cílem zachovat stabilitu skupiny.

UCB CS vykonává svůj vliv na své podřízené společnosti prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv a dále prostřednictvím svých zástupců v orgánech některých těchto společností, zejména v jejich dozorčích radách.

4. Přehled vzájemných smluv mezi UCB CS a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

4.1. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit S.p.A.**, Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Milán, Itálie

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|--|---|----------------|
| Interadvisory Agreement | Poradenské služby související s M&A poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR (společně s UniCredit Bank Austria AG) | 2. 2. 2015 |
| Intercompany Services Agreement | Poradenské služby v oblasti metodického skupinového řízení | 11. 12. 2015 |
| ISDA Master Agreement | Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu | 29. 6. 2016 |
| GMRA Master Agreement | Rámcová smlouva o poskytnutí úvěru zajištěného převodem cenných papírů | 12. 8. 2016 |
| Deposit Netting Agreement | Dohoda o vzájemném započítání závazků a pohledávek z mezibankovních depozit v případě defaultu | 22. 9. 2016 |
| Agreement on Anti money laundering transaction of Correspondent Banking monitoring | AML monitoring pro korespondenční banky | 28. 1. 2018 |
| GMSLA Master Agreement | Rámcová smlouva o zápůjčkách cenných papírů | 5. 6. 2019 |

4.2. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank Austria AG**, Rothschildplatz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---|--|----------------|
| Subcustody Agreement | Správa a úschova cenných papírov (pobočka na Slovensku) | 24. 11. 1995 |
| Subcustody Agreement | Úschova, správa a vypořádání cenných papírů | 1. 8. 1997 |
| Brokerage Agreement | Obchodování s cennými papíry | 2. 1. 2002 |
| ISDA Master Agreement | Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu | 24. 5. 2012 |
| Consultancy Service Agreement | Learning and Development Consultancy Services in the area of special professional skills, soft skills training and development and talent management | 2012 |
| Service Level Agreement | Správa a posuzování rizik Netting Agreements | 5. 9. 2008 |
| Risk Sharing Instrument (RSI) Guarantee Agreement | Trojstranná smlouva s Evropským investičním fondem o poskytování záruk v rámci programu RSI (Risk Sharing Instrument) | 24. 6. 2014 |
| Agreement Funds Advisory | Nákup a prodej podílů fondů prostřednictvím platformy UC Bank Austria | 25. 3. 2005 |
| Swapclear Dealer Clearing Agreement | Smlouva o vypořádání swapových obchodů s centrálními protistranami | 7. 7. 2014 |
| Subcustody Agreement | Správa a úschova zahraničních cenných papírov | 10. 11. 2014 |
| Interadvisory Agreement | Poradenské služby související s M&A poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR | 27. 2. 2015 |
| Intercreditor Agreement | Nastavení vztahů mezi věřiteli v souvislosti s poskytnutým syndikovaným úvěrem | 16. 7. 2015 |
| Intercreditor Agreement | Nastavení vztahů mezi věřiteli v souvislosti s poskytnutým syndikovaným úvěrem | 11. 12. 2015 |
| Příkazní smlouva | Trojstranná smlouva s CYRRUS CORPORATE FINANCE, a.s. ohledně činností souvisejících se squeeze-outem | 25. 5. 2016 |
| Agreement for Fair Value | Kalkulace reálné hodnoty a hierarchie reálných hodnot | 25. 1. 2017 |

4.3. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit Bank AG, Arabellastrasse 12,81925, Mnichov, Německo

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---|--|----------------|
| Subcustody Agreement | Správa a úschova cenných papírov | 1. 7. 2004 |
| Securities Account and Custody Agreement | Správa a úschova cenných papírov | 19. 9. 2007 |
| Brokerage agreement | Obstarání nákupů a prodejů zahraničních cenných papírů pro klienty banky | 6. 7. 2009 |
| ISDA Master Agreement | Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu | 3. 3. 2010 |
| Master Agreement – Global Debt Capital Markets | Podmínky spolupráce obou bank na euro dluhopisových emisích klientů | 30. 6. 2011 |
| Agreement on the application service providing for the cash pool engine | Poskytování služeb pro cash pooling | 9. 5. 2012 |
| Subcustody Agreement | Úschova, správa a vypořádání cenných papírů (pobočka Londýn) | 17. 5. 2012 |
| Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art. 9 EMIR | Plnění reportingové povinnosti podle EMIR | 20. 3. 2014 |
| Distribution agreement | Distribuce investičních nástrojů vydaných UniCredit Bank AG prostřednictvím banky | 10. 4. 2014 |
| Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art. 9 EMIR | Plnění reportingové povinnosti podle EMIR | 15. 4. 2014 |
| Agreement | Distribuce investičních nástrojů vydaných UniCredit Bank AG prostřednictvím banky s využitím elektronické platformy | 3. 11. 2014 |
| SLA for certain co-operative activities | Předmětem je spolupráce při tvorbě a distribuci analytických podkladů | 1. 10. 2015 |
| GMRA Master Agreement | Rámcová smlouva o poskytnutí úvěru zajištěného převodem cenných papírů | 21. 9. 2016 |
| SLA Sophis „Risque“ Sub-Licensing Agreement | Podpora pro používání SW Murex a Sophis Risque (pro OTC deriváty) | 16. 9. 2016 |
| Mandátní smlouva | Pověření UniCredit Bank AG jako aranžéra aktualizace dluhopisového programu (Frederick 2019) a dohoda o odměně na externí právní poradce (Allen & Overy) | 23. 5. 2019 |
| RET Service Level Agreement No. 001 | Obchodná platforma UCTrader na FX obchody – podielanie sa na nákladoch | 29. 3. 2019 |

4.4. Mezi společnostmi UCB CS, UniCredit S.p.A a UniCredit Bank Austria AG

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---------------------------------------|---|----------------|
| Agreement for Data Flow and Reporting | Dohoda o způsobu reportingu po reorganizaci skupiny | 30. 9. 2016 |

4.5. Mezi společnostmi UCB CS, UniCredit S.p.A, UniCredit Bank AG a UniCredit Bank Austria AG

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---|--|----------------|
| UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement | Rozdělení nákladů na vyslané zaměstnance | 19. 5. 2010 |

4.6. Mezi společnostmi UCB 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 Milan, Italy

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|--|---|--|
| Zmluva o nájme nebytových prostor č. 018/PP-2010/3560 | Prenájom nebytových prostor na Šancovej ulici v Bratislave | 31. 12. 2010 |
| Smlouva mandátní | Sdílení poskytování služeb dodavatelů banky | 1. 1. 2012 |
| Podnájemní smlouva | Podnájem prostor v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4 | 29. 6. 2012 (ukončeno 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 mlčenlivosti | 1. 11. 2017 |
| Dohoda o zpracování dat | Dohoda o zpracování a bezpečnost dat, jejich ochraně a zachování mlčenlivosti důvěrných informací – CZ | 26. 6. 2018 |
| Dohoda o zpracování dat | Dohoda o zpracování a bezpečnost dat, jejich ochraně a zachování mlčenlivosti důvěrných informací – SK | 26. 6. 2018 |
| Projektové smlouvy | Dodávka individuálních projektů primárně v oblasti SW vývoje (např. GDPR, MIFID, AnaCredit, SWIFT, ...) | Smlouvy platné v roce 2019 |
| Kupní smlouva o prodeji nábytku | Koupě použitého nábytku | 19. 12. 2018 |
| Agreement on Outsourcing of ICT Services | Agreement Agreement for Outsourcing of the Information System and for Provision of IT services (this agreement replaces previous Outsourcing Agreement) – CZ | 1. 12. 2017 |
| Agreement on Outsourcing of ICT Services | Agreement Agreement for Outsourcing of the Information System and for Provision of IT services (this agreement replaces previous Outsourcing Agreement) – SK | 1. 12. 2017 |
| Settlement Agreement | Dohoda o narovnání sporného nároku | 11. 12. 2018 |
| Mutual Agreement | Smlouva o zrušení daňové skupiny mezi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a UniCredit Services | 20. 12. 2019 |

4.7. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|--|---|----------------|
| Smlouva o nájmu prostoru služebního podnikání | Nájem prostor v budově č. p. 28, Široká 5, Liberec | 28. 7. 2015 |
| Smlouva o podnájem nebytových prostor vč. dodatků | Podnájem prostor v budově č. p. 1176–1177, Dr. Davida Bechera 26, Karlovy Vary | 23. 3. 2010 |
| Smlouva o nájmu zabezpečovacích zařízení a kamerového systému | Nájem systémů ve vlastnictví banky instalovaných v pronajatých prostorech UniCredit Leasing CZ, a.s. | 1. 4. 2012 |
| Smlouva mandátní | Sdílení poskytování služeb dodavatelů banky | 2. 4. 2012 |
| Podnájemní smlouva | Podnájem parkovacích míst v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4 | 13. 3. 2013 |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor | Nájem prostor v budově č. p. 545, Divadelní 2, Brno | 30. 5. 2013 |
| Smlouva o právu k pozici pro logo | Užívání pozice pro logo na budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4 | 3. 6. 2013 |
| Smlouva o vyhledávání potenciálních klientů | Smlouva na zprostředkování spotřebitelských úvěrů do UCB | 1. 3. 2014 |
| Smlouva o podnájem prostoru služebního podnikání | Podnájem prostoru služebního k podnikání v budově č. p. 3348, 28. října 65, Ostrava | 1. 3. 2014 |
| Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva vč. dodatků | UCL CZ outsourcovala některé své činnosti do banky | 6. 8. 2014 |
| Smlouva o zpracování osobních údajů | Zpracování osobních údajů UCL CZ bankou v souvislosti s outsourcingem | 6. 8. 2014 |
| Smlouva o podnájem prostoru služebního podnikání | Podnájem prostoru služebního podnikání v budově č. p. 457, 28. října 15, Olomouc | 29. 3. 2016 |
| Smlouva o podnájem prostoru služebního podnikání | Podnájem prostoru služebního podnikání v budově č. p. 36, Revoluční 2, Chomutov | 24. 1. 2017 |
| Smlouva o podnájem prostoru služebního podnikání | Podnájem prostoru služebního podnikání v budově č. p. 1222, Masarykovo náměstí, Jihlava | 26. 6. 2019 |

4.8. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia**, IČO: 152 72 028, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 00

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|--|--|----------------|
| Smlouva o úvěru a dalších bankovních službách poskytovaných formou víceúčelové linky | Bankovní služby | 25. 6. 2010 |
| Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu | Obchodování na finančním trhu | 21. 1. 2015 |
| Smlouva o výměně parkovacích stání | Vzájemná výměna parkovacích míst v budově Filadelfie, Želetavská 1525/1, Praha 4 | 4. 6. 2015 |
| Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva | Poskytování služeb bankou | 4. 1. 2016 |
| Smlouva o vzájemném zprostředkování obchodních případů | Vzájemné zprostředkování obchodních případů | 4. 1. 2016 |
| Smlouva o právu k pozici pro logo | Užívání pozice pro logo na budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4 | 21. 1. 2016 |
| Smlouva o účasti na riziku (participační smlouva) | Účast na riziku nezaplacení pohledávky | 29. 3. 2017 |
| Agreement dated 30th of October 2018 on Zero Balancing | Zero Balancing | 30. 10. 2018 |

4.9. Mezi společnostmi UCB CS a **UCTAM Czech Republic s.r.o.**, IČO: 24275671, Praha 1 – Nové Město, náměstí Republiky 2090/3a, PSČ 110 00

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|--------------------|---|----------------|
| Podnájemní smlouva | Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č. p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1 | 22. 3. 2016 |

4.10. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---|--|----------------|
| Zmluva o nájme nebytových prostor č. 301/3563/2011 | Prenájom nebytových prostor v Nitre na Štefánikovej ulici | 27. 6. 2011 |
| Zmluva o nájme nebytových prostor č. 302/3563/2011 | Prenájom nebytových prostor v Košiciach na Rooseveltovej ulici | 27. 6. 2011 |
| Zmluva o nájme nebytových prostor č. 214/3563/2012 | Prenájom nebytových prostor v Žiline na Národnej ulici | 15. 6. 2012 |
| Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva | UCL SK outsourcovala některé své činnosti do banky | 6. 8. 2014 |
| Smlouva o zpracování osobních údajů | Zpracování osobních údajů UCL SK bankou v souvislosti s outsourcingem | 6. 8. 2014 |
| Zmluva o nájme nebytových prostor zo dňa 31. 10. 2014 | Nájom nebytových prostor na Šancovej 1/A BA (od 1. 11. 2014) | 31. 10. 2014 |
| Zmluva o nájme nebytových priestorov | Nájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave | 1. 8. 2016 |
| Zmluva o nájme nebytových prostor | Nájom nebytových prostor na Štefánikovej ul. v Trnave | 15. 1. 2017 |
| Zmluva o nájme nebytových prostor | Nájom nebytových prostor na Železničnej ul. v Lučenci | 15. 1. 2017 |
| Zmluva o podnájme nebytových prostor | Podnájom nebytových prostor na Hlavnej ul. v Dunajskej Strede | 1. 1. 2019 |
| Zmluva o podnájme nebytových prostor | Podnájom nebytových prostor na Majzonovom námestí v Nových Zámkoch | 15. 1. 2017 |
| Zmluva o podnájme nebytových prostor | Podnájom nebytových prostor na Nám. s. Anny v Trenčíne | 15. 1. 2017 |
| Zmluva o podnájme nebytových prostor | Podnájom nebytových prostor na Garbiarskej ul. v Liptovskom Mikuláši | 15. 1. 2017 |
| Zmluva o nájme nebytových prostor | Prenájom nebytových prostor v Prešove na Hlavnej ulici (od 1. 11. 2017) | 25. 10. 2017 |
| Zmluva o podnájme nebytových prostor | Podnájom nebytových prostor v Poprade na Popradskom nábreží 18 (zmluva platná od 1. 5. 2019) | 12. 4. 2019 |
| Zmluva o nájme nebytových prostor | Nájom nebytových prostor vo Zvolene na nám. SNP 50 | 1. 1. 2019 |

4.11. Mezi společnostmi UCB CS a **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---|---|----------------|
| Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu | Obchodování na finančním trhu | 7. 2. 2014 |
| Smlouva o poskytování poradenských služeb | Poradenské služby v souvislosti s prodejem nemovitostí v Chrudimi, Přerově, Svitavách a Ústí nad Orlicí | 2. 9. 2019 |

4.12. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapešť, 1054, Maďarsko

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|-----------------------|--|----------------|
| Subcustody Agreement | Úschova, správa a vypořádání cenných papírů | 9. 1. 1999 |
| Subcustody Agreement | Správa a úschova cenných papírov (pobočka na Slovensku) | 23. 1. 2003 |
| ISDA Master Agreement | Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu | 23. 5. 2007 |
| Subcustody Agreement | Správa a úschova zahraničních cenných papírov | 21. 12. 2007 |

4.13. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit banka Slovenija d.d.**, Šmartinska cesta 140, 1000 Lublaň, Slovinsko

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|----------------------|---|----------------|
| Subcustody Agreement | Správa a úschova zahraničních cenných papírov | 10. 11. 2014 |

4.14. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČO: 35 800 348, Šancová 1/A, 814 99 Bratislava

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|----------------------|-------------------------|----------------|
| Smlouva o spolupráci | Zprostředkování klientů | 1. 1. 2011 |

4.15. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---------------------------------------|---|----------------------------|
| Rámcová smlouva na nájem vozidel | Určení rámcových podmínek pro uzavírání jednotlivých Nájemních smluv a dohoda o změně SLA | 4. 3. 2013 |
| Smlouva o nájmu dopravního prostředku | Nájemní smlouvy vozidel – 266 ks | Smlouvy platné v roce 2019 |

4.16. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A Bratislava 814 99, Slovenská republika

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---------------------------------------|--|----------------------------|
| Zmluva o operatívnom leasingu | Podmienky pre operatívny leasing motorových vozidiel | 30. 8. 2007 |
| Smlouva o nájmu dopravního prostředku | Nájemní smlouvy vozidel – 101 ks | Smlouvy platné v roce 2019 |

4.17. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank SA**, Sediul Central Bd., Expozitiei Nr. 1F, Sect 1, Bukurešť, 012101, Rumunsko

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|------------------------------|---|----------------|
| Service Agreement | Temporary advisory actions and support in banking services related to CEE 2020 Trade Finance Back and Project | 26. 1. 2015 |
| Risk Participation Agreement | Participace na úvěru klientovi v Rumunsku | 25. 4. 2017 |

4.18. Mezi společnostmi UCB CS a **Schoellerbank AG**, Renngasse 3, Vídeň, Rakousko

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|-----------------------|---|----------------|
| Cooperation Agreement | Nabídka a zprostředkování služeb Schoellerbank prostřednictvím UCB CS | 23. 11. 2012 |

4.19. Mezi společnostmi UCB CS a **Diners Club CS, s.r.o., organizační složka**, IČO: 24768669 Praha 1, Široká 36/5, PSČ 110 00

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---|---|----------------|
| Smlouva o zprostředkování + Smlouva o zpracování osobních údajů | Obsahem je spolupráce o zprostředkování vydání charge karet Diners Club | 21. 10. 2009 |

4.20. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Services GmbH**, Rothschildplatz 4, 1020 Vídeň, Rakousko

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|--|--|----------------|
| Project Framework Agreement | Rámcová smlouva zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě i) Waterfall metody a ii) Agilní metody (CZ) | 25. 11. 2019 |
| Project Framework Agreement | Rámcová smlouva zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě i) Waterfall metody a ii) Agilní metody (SK) | 25. 11. 2019 |
| Project Framework Agreement | Rámcová smlouva zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě Waterfall metody (CZ) | 26. 2. 2018 |
| Project Framework Agreement | Rámcová smlouva zastřešující implementaci IT projektů řízených na základě Waterfall metody (SK) | 26. 2. 2018 |
| Standard Terms and Conditions | Standardní smluvní podmínky pro poskytování IT služeb | 18. 12. 2015 |
| Agreement on implementation of CEE2020 projects | Spolupráce při implementaci IT projektů | 18. 12. 2015 |
| Standard Terms and Conditions | Standardní smluvní podmínky pro poskytování IT služeb (pobočka na Slovensku) | 18. 12. 2015 |
| Agreement on implementation of CEE2020 projects | Spolupráce při implementaci IT projektů (pobočka na Slovensku) | 18. 12. 2015 |
| Data Processing, Data Security, Data Protection and Security | Ochrana a zpracování dat | 9. 6. 2016 |

4.21. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank AG, London Branch**, Londýn, 120 London wall, Spojené království

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|---------------------|--|----------------|
| Fee Split Agreement | Poradenské služby související s M&A/ECM poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR | 11. 8. 2016 |

4.22. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bulbank AD Sofia**, 7 Sveta Nedelya Sq, Bulharsko

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|----------------------|---|----------------|
| Subcustody Agreement | Úschova, správa a vypořádání cenných papírů | 25. 11. 2015 |

4.23. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Consumer Financing EAD**, 14 Gyueshevo str. 1303, Sofie, Bulharsko

| Název smlouvy | Předmět smlouvy | Datum uzavření |
|--|-----------------------------|----------------|
| Confidential Information Protection Contract | Ochrana důvěrných informací | 24. 10. 2018 |

4.24. Kromě výše uvedených smluv byly v minulém účetním období mezi UCB CS a některými společnostmi skupiny účinné i další smlouvy, které však jsou předmětem bankovního tajemství. Tyto smlouvy se týkají mezibankovních, derivátových a ostatních bankovních obchodů, UCB CS s těmito společnostmi spolupracovala při emisii dluhopisů, jakož i uzavírala obchody klientské (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk atd.), a to za běžných tržních podmínek. V rámci běžných bankovních vztahů jsou některé úvěrové obchody UCB CS zajištěny bankovními zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG. V rámci skupiny dochází rovněž k poskytnutí úvěrových produktů a záruk ze strany UCB CS, a to za běžných podmínek.

5. Jednání učiněná v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky

Hranici 10 % vlastního kapitálu UCB CS, jehož výše podle účetní závěrky ke konci roku 2019 představovala 75 766 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2019 financování poskytnuté bankou UCB CS

společnostem UniCredit Leasing CZ, a.s. a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (a jejich dceřiným společnostem).

V průběhu roku 2019 uložila ovládající osoba a/nebo jí ovládané osoby na svých účtech vedených u UCB CS částky, které přesahovaly hranici 10 % vlastního kapitálu UCB CS. Tyto úložky byly poskytnuty za podmínek běžných na mezibankovním trhu pro danou měnu a splatnost.

6. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a § 72 ZOK

Představenstvo UCB CS prohlašuje, že z uzavřených smluv a opatření nevznikla společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. žádná újma.

7. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi osobami podle § 82 odst. 1 ZOK

Výhody začlenění UniCredit Bank CS do struktury UniCredit skupiny: Mezinárodně známá značka a reputační přínos vyplývající ze zařazení skupiny UniCredit mezi SIFI (Systemically Important Financial Institution).

Sdílení IT infrastruktury, vývoje, údržby a bezpečnosti v rámci skupiny UniCredit a vyplývající úspory z rozsahu v těchto oblastech: Sdílení know-how přední evropské banky a jedné z nejaktivnějších a nejvýznamnějších bank ve střední a východní Evropě v komerční oblasti, tj. ve vývoji produktů, zavádění obchodních inovací a řízení prodejní sítě.

Možnost zapojení do růstových iniciativ skupiny UniCredit, např. Transform 2019, které UCB CS poskytují podporu a know-how v oblasti budování silné pozice univerzální banky na českém a slovenském trhu.

Rozvoj lidských zdrojů spojený se sdílením zkušeností skupiny UniCredit na evropských trzích, možnost pro zaměstnance získat praktické zkušenosti v ostatních bankách nebo řídicích strukturách holdingu, kariérní příležitosti ve skupině UniCredit. Možnost využít v místních podmínkách sponzoring a marketing skupiny UniCredit na evropské úrovni.

Účast UniCredit CS v propracovaném systému obsluhy mezinárodních klientů prostřednictvím útvarů International desk / International clients v jednotlivých zemích a vzájemná spolupráce těchto útvarů při obsluze a řešení potřeb mezinárodních klientů.

Mezi možné nevýhody začlenění UniCredit Bank CS do struktury UniCredit skupiny je možné zařadit: Komplexní organizační strukturu nadnárodní bankovní skupiny. Možné vzájemné ovlivňování z dalších zemí, zejména v oblasti reputace a percepce značky UniCredit (Cross-border sentiment).

Při hodnocení celkového vlivu zařazení UniCredit Bank CS do skupiny UniCredit výrazně převažují přínosy, vyplývající z této pozice. Zmíněným možným nevýhodám banka aktivně předchází jak operativními opatřeními při lokálním řízení UCB CS, tak komunikací a budováním silné značky na lokální úrovni.

V Praze dne 10. března 2020

Za představenstvo společnosti
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

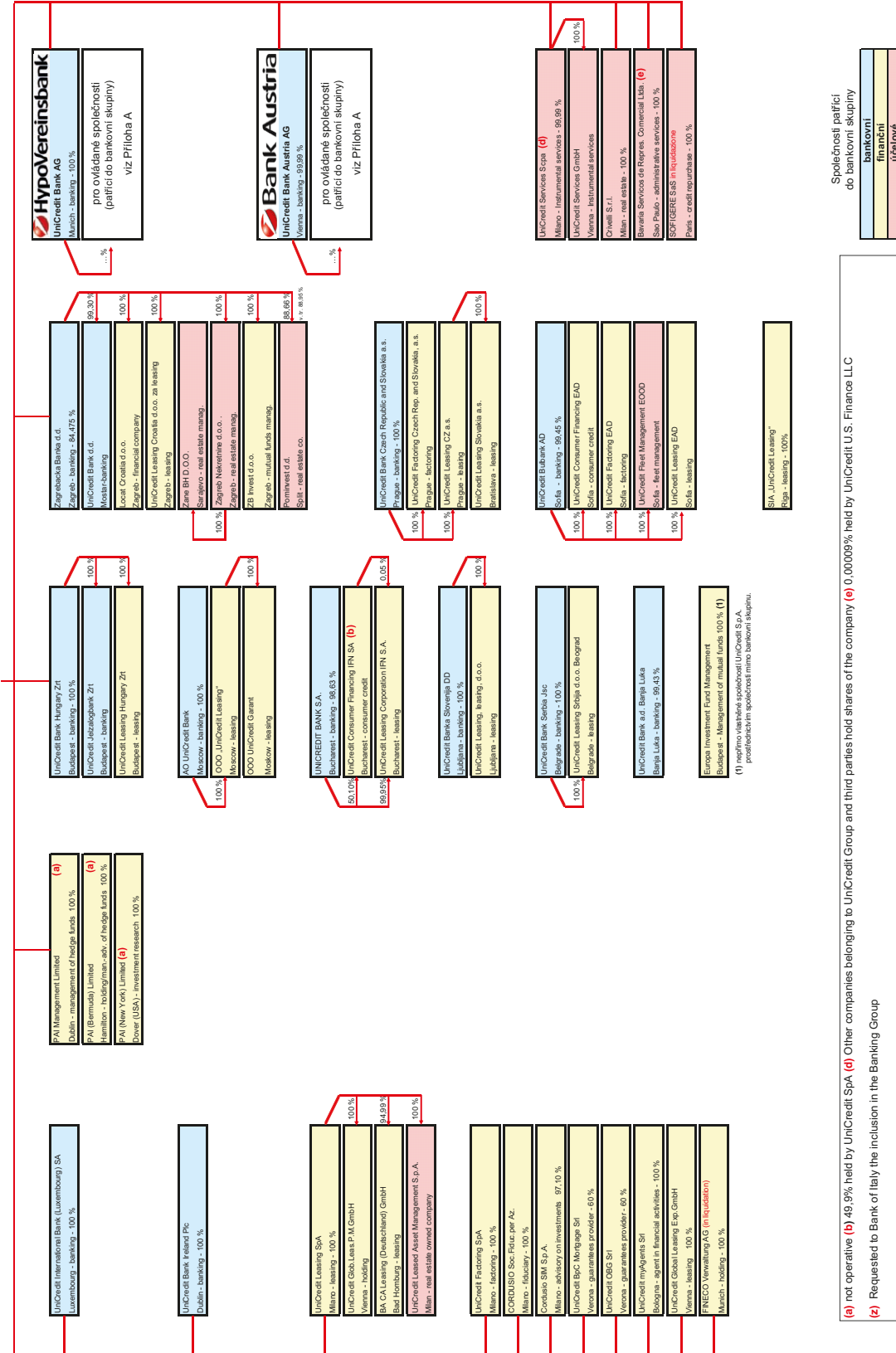
Mgr. Jakub Dusílek, MBA
Předseda představenstva

Ljubiša Tešić
Člen představenstva

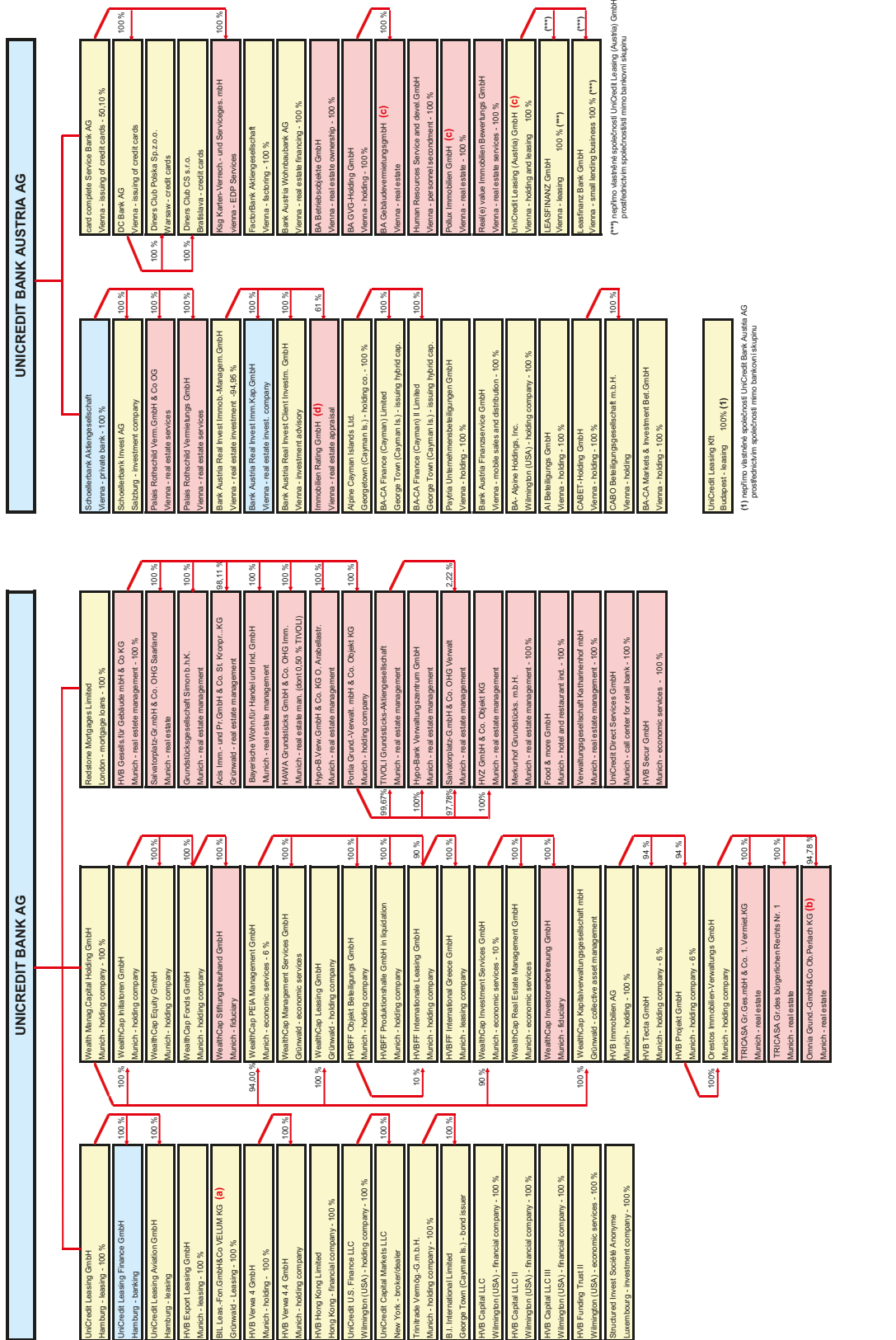
Přílohy:

1. Organizační schéma skupiny UniCredit

Schéma skupiny UniCredit



Společnosti patřící do bankovní skupiny
bankovní
finanční
účetní
Aktualizováno
14. ledna 2020



(a) voting rights held by UCB AG (33,33%) and by Bil Leasing-Fonds Verwaltungs GmbH (33,33%) (b) 5,22% held by WealthCap Leasing GmbH (33,33%) (c) considering shares held by other Companies controlled by BA (d) 19% held by BA and 19% held by UNICredit Leasing (Austria) GmbH

(z) Requested to Bank of Italy the inclusion in the Banking Group

Společnosti patřící do bankovní skupiny

| |
|----------|
| bankovní |
| finanční |
| účetové |

Aktualizováno 14. března 2020

(**) nefinancové společnosti UNICredit Leasing (Austria) GmbH prostřednictvím společností mimo bankovní skupinu

(1) nefinancové společnosti UNICredit Bank Austria AG prostřednictvím společností mimo bankovní skupinu

Seznam poboček

Česká republika

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

REGION PRAHA

BD POBOČKA BANKOVNÍ DŮM

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 602 871 223
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

BD OSOBNÍ BANKOVNICTVÍ

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 602 870 988

BD PODNIKATELSKÉ CENTRUM

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 602 870 612

BD CENTRUM MEZINÁRODNÍ KLIENTELY

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 721 048 770
fax: +420 221 159 622
icc@unicreditgroup.cz

ADRIA

Jungmannova 31
110 00 Praha 1
tel.: +420 602 871 390
fax: +420 221 153 101
praha.adria@unicreditgroup.cz

ANDĚL

Štefánikova 281/4
150 00 Praha 5
tel.: +420 602 870 826
fax: +420 221 155 660
praha.andel@unicreditgroup.cz

BUDĚJOVICKÁ

Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
tel.: +420 602 870 887
fax: +420 221 155 580
praha.budejovicka@unicreditgroup.cz

EDEN

Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
tel.: +420 602 870 894
fax: +420 221 155 710
praha.eden@unicreditgroup.cz

FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
tel.: +420 602 870 849
fax: +420 221 155 205
praha.filadelfie@unicreditgroup.cz

FLÓRA

Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: +420 602 871 426
fax: +420 221 153 205
praha.flora@unicreditgroup.cz

HŮRKA

Petržilkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: +420 602 870 016
fax: +420 221 155 200
praha.butovice@unicreditgroup.cz

KARLÍN

Thámová 84/23
186 00 Praha 8
tel.: +420 602 870 829
fax: +420 221 155 690
praha.karlin@unicreditgroup.cz

KOBYLISKÉ NÁMĚSTÍ

Hornátecká 447/1
180 00 Praha 8
tel.: +420 602 870 912
fax: +420 221 155 700
praha.kobylisy@unicreditgroup.cz

VALDEK

Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
tel.: +420 602 870 687
fax: +420 221 159 722
praha.valdek@unicreditgroup.cz

VÍTĚZNÉ NÁMĚSTÍ

Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
tel.: +420 602 870 090
fax: +420 221 153 301
praha.vitezne@unicreditgroup.cz

VYSOČANY

Freyova 945/35
190 00 Praha 9
tel.: +420 602 870 881
fax: +420 221 155 190
praha.vysocany@unicreditgroup.cz

REGION JIŽNÍ ČECHY

BENEŠOV

Masarykovo náměstí / Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: +420 602 871 293
fax: +420 221 155 005
benesov@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE NÁMĚSTÍ

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 602 870 153
fax: +420 221 155 620
cb.otakara@unicreditgroup.cz

JINDŘICHŮV HRADEC

nám. Míru 164
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 602 870 239
fax: +420 221 155 045
jindrichuvhradec@unicreditgroup.cz

KLATOVY

Kpt. Jaroše 47
339 01 Klatovy
tel.: +420 602 871 136
fax: +420 221 155 060
klatovy@unicreditgroup.cz

PÍSEK

Alšovo náměstí 16
397 01 Písek
tel.: +420 602 870 181
fax: +420 221 155 720
pisek@unicreditgroup.cz

PLZEŇ NÁM. REPUBLIKY

nám. Republiky / Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 602 871 159
fax: +420 221 157 001
plzen.republiky@unicreditgroup.cz

PŘÍBRAM

náměstí T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
tel.: +420 602 870 228
fax: +420 221 157 920
pribram@unicreditgroup.cz

STRAKONICE

Lidická 207
386 01 Strakonice
tel.: +420 602 870 238
fax: +420 221 155 125
strakonice@unicreditgroup.cz

TÁBOR

třída 9. května 2886
390 02 Tábor
tel.: +420 602 870 189
fax: +420 221 155 590
tabor@unicreditgroup.cz

REGION SEVEROVÝCHODNÍ ČECHY**HRADEC KRÁLOVÉ**

Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 602 870 146
fax: +420 221 157 701
hradec.ulrichovo@unicreditgroup.cz

KOLÍN

Pražská 167
280 02 Kolín
tel.: +420 602 870 667
fax: +420 221 155 065
kolin@unicreditgroup.cz

KUTNÁ HORA

Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: +420 602 870 625
fax: +420 221 155 070
kutnahora@unicreditgroup.cz

LIBEREC MOSKEVSKÁ

Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 602 870 038
fax: +420 221 157 501
liberec.moskevaska@unicreditgroup.cz

MLADÁ BOLESLAV

Českoobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 602 870 096
fax: +420 221 157 601
mb.ceskoobratrskie@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 602 870 673
fax: +420 221 155 095
nachod@unicreditgroup.cz

PARDOBICE

třída Míru 92
530 01 Pardubice
tel.: +420 602 871 079
fax: +420 221 157 801
pardubice.grand@unicreditgroup.cz

REGION SEVEROZÁPADNÍ ČECHY**BEROUN**

Husovo nám. 11/83
266 01 Beroun
tel.: +420 602 870 721
fax: +420 221 155 010
beroun@unicreditgroup.cz

ČESKÁ LÍPA

Jindřicha z Lipé 108
470 01 Česká Lípa
tel.: +420 602 871 110
fax: +420 221 155 025
ceskalipa@unicreditgroup.cz

DĚČÍN

Husovo nám. 74/5
405 02 Děčín
tel.: +420 602 870 743
fax: +420 221 157 940
decin@unicreditgroup.cz

CHEB

Svobody 520/3
350 02 Cheb
tel.: +420 602 870 695
fax: +420 221 157 900
cheb@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV

Revoluční 36 / Husovo náměstí
430 01 Chomutov
tel.: +420 602 870 796
fax: +420 221 157 301
chomutov.revolucni@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY TGM

Zeyerova 892/7
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 602 870 789
fax: +420 221 157 201
kv.tgm@unicreditgroup.cz

KLADNO

Haviřská 96
272 01 Kladno
tel.: +420 602 870 702
fax: +420 221 155 055
kladno@unicreditgroup.cz

MĚLNÍK

nám. Karla IV. 143
276 01 Mělník
tel.: +420 602 871 132
fax: +420 221 155 085
melnik@unicreditgroup.cz

MOST

Budovatelů 295
434 01 Most
tel.: +420 602 870 109
fax: +420 221 155 090
most@unicreditgroup.cz

TEPLICE

náměstí Svobody 40/1
415 01 Teplice
tel.: +420 602 870 779
fax: +420 221 155 600
teplice@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: +420 602 870 766
fax: +420 221 157 401
usti.mirove@unicreditgroup.cz

REGION JIHOZÁPADNÍ MORAVA

BLANSKO

Wanklovo nám. 1436
678 01 Blansko
tel.: +420 602 870 406
fax: +420 221 155 015
blansko@unicreditgroup.cz

BRNO DIVADELNÍ

Divadelní 2
601 57 Brno
tel.: +420 602 871 262
fax: +420 221 155 610
brno.divadelni@unicreditgroup.cz

BRNO KRÁLOVO POLE

Palackého třída 721/78
612 00 Brno
tel.: +420 602 870 292
fax: +420 221 155 195
brno.kralovopole@unicreditgroup.cz

BRNO TRINITY

Úzká 488/8
602 00 Brno
tel.: +420 602 871 259
fax: +420 221 154 001
brno.trinity@unicreditgroup.cz

BŘECLAV

17. listopadu 3
690 02 Břeclav
tel.: +420 602 870 488
fax: +420 221 155 020
breclav@unicreditgroup.cz

HAVLÍČKŮV BROD

Havlíčkovo náměstí 158
580 01 Havlíčkův Brod
tel.: +420 602 871 440
fax: +420 221 155 035
havlickubrod@unicreditgroup.cz

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 602 870 262
fax: +420 221 154 501
jihlava.masarykovo@unicreditgroup.cz

KROMĚŘÍŽ

Vodní/Farní 95
767 01 Kroměříž
tel.: +420 602 870 481
fax: +420 221 155 780
kromeriz@unicreditgroup.cz

TŘEBÍČ

Komenského nám. 1045/18
674 01 Třebíč
tel.: +420 602 870 243
fax: +420 221 154 640
trebic@unicreditgroup.cz

VYŠKOV

Masarykovo nám. 145/30
685 01 Vyškov
tel.: +420 602 870 471
fax: +420 221 155 150
vyskov@unicreditgroup.cz

ZNOJMO

Horní nám. 139
669 02 Znojmo
tel.: +420 602 870 410
fax: +420 221 155 160
znojmo@unicreditgroup.cz

ŽDĀR NAD SÁZAVOU

náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 602 871 402
fax: +420 221 155 155
zdarnadsazavou@unicreditgroup.cz

REGION SEVEROVÝCHODNÍ MORAVA

FRÝDEK-MÍSTEK

Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 602 870 309
fax: +420 221 154 600
frydek-mistek@unicreditgroup.cz

HAVÍŘOV

Československé armády 195/1a
736 01 Havířov
tel.: +420 602 870 380
fax: +420 221 155 030
havirov@unicreditgroup.cz

KARVINÁ

třída Osvozené 1720/11
735 06 Karviná
tel.: +420 602 871 375
fax: +420 221 155 050
karvina@unicreditgroup.cz

NOVÝ JIČÍN

5. května 18
741 01 Nový Jičín
tel.: +420 602 871 399
fax: +420 221 155 100
novyjicin@unicreditgroup.cz

OLOMOUC

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 602 870 444
fax: +420 221 154 401
olomouc.28rijna@unicreditgroup.cz

OPAVA

Ostrožná 18
746 01 Opava 1
tel.: +420 602 870 522
fax: +420 221 155 790
opava@unicreditgroup.cz

OSTRAVA

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 602 871 394
fax: +420 221 154 201
ostrava.karolina@unicreditgroup.cz

OSTRAVA HRABŮVKA

Horní 1642/55a
700 30 Ostrava-Hrabůvka
tel.: +420 602 870 373
fax: +420 221 155 110
ostrava.hrabuvka@unicreditgroup.cz

OSTRAVA PORUBA

Hlavní tř. 583/99
708 00 Ostrava-Poruba
tel.: +420 602 871 319
fax: +420 221 155 770
ostrava.poruba@unicreditgroup.cz

PROSTĚJOV

náměstí T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
tel.: +420 602 870 541
fax: +420 221 155 530
prostejov@unicreditgroup.cz

PŘEROV

Čechova 37
750 02 Přerov
tel.: +420 602 871 366
fax: +420 221 155 120
prerov@unicreditgroup.cz

ŠUMPERK

náměstí Svobody 2840
780 01 Šumperk
tel.: +420 602 870 587
fax: +420 221 154 620
sumperk@unicreditgroup.cz

TŘINEC

nám. Svobody 527
739 61 Třinec
tel.: +420 602 870 320
fax: +420 221 155 130
trinec@unicreditgroup.cz

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ

náměstí 90/23
757 01 Valašské Meziříčí
tel.: +420 602 871 333
fax: +420 221 155 145
valasskemezirici@unicreditgroup.cz

ZLÍN BARTOŠOVA

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 602 870 483
fax: +420 221 154 301
zlin.bartosova@unicreditgroup.cz

OBCHODNÍ MÍSTA EXPRES

EXPRES BOHUMÍN

tř. Dr. E. Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: +420 955 963 272
expres.bohumin@unicreditgroup.cz

EXPRES BOSKOVICE

Komenského 341/9
680 01 Boskovice
tel.: +420 955 964 886
expres.boskovice@unicreditgroup.cz

EXPRES BRANDÝS NAD LABEM

Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 955 962 990
expres.brandysnadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES BRNO – VINOHRADY

Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno-Vinohrady
tel.: +420 605 839 363
expres.brno-vinohrady@unicreditgroup.cz

EXPRES ČÁSLAV

Dusikova 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 602 794 254
expres.caslav@unicreditgroup.cz

EXPRES ČESKÁ TŘEBOVÁ

Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 724 602 277
expres.ceskatrebova@unicreditgroup.cz

EXPRES DOBŘÍŠ

Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: +420 955 964 400
expres.dobris@unicreditgroup.cz

EXPRES DVŮR KRÁLOVÉ N. L.

Revoluční 79
544 01 Dvůr Králové n. Labem
tel.: +420 955 964 320
expres.dvurkralove@unicreditgroup.cz

EXPRES HODONÍN

Národní třída 24
695 01 Hodonín
tel.: +420 605 839 363
expres.hodonin@unicreditgroup.cz

EXPRES JABLONEC NAD NISOU

Máchova 21/2
466 01 Jablonec n. Nisou
tel.: +420 955 959 908
expres.jablonecnadnisou@unicreditgroup.cz

EXPRES JIČÍN

Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 955 962 973
expres.jicin@unicreditgroup.cz

EXPRES KRALUPY NAD VLTAVOU

náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou – Lobeček
tel.: +420 955 962 990
expres.kralupynadvltavou@unicreditgroup.cz

EXPRES KRNOV

Zámecké náměstí 13/1
794 01 Krnov
tel.: +420 955 964 728
expres.krnov@unicreditgroup.cz

EXPRES KYJOV

Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: +420 955 964 815
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

EXPRES LANŠKROUN

nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 955 964 147
expres.lanskroun@unicreditgroup.cz

EXPRES LITOMĚŘICE

Michalská 40/2
Mírové náměstí 40
412 01 Litoměřice
tel.: +420 955 959 906
expres.litomerice@unicreditgroup.cz

EXPRES LOUNY

Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: +420 955 963 885
expres.louny@unicreditgroup.cz

EXPRES LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 955 964 527
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

EXPRES LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 955 962 973
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 955 964 270
expres.marianskelazne@unicreditgroup.cz

EXPRES NERATOVICE

28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 955 962 995
expres.neratovice@unicreditgroup.cz

EXPRES NYMBURK

Palackého tř. 2553
288 02 Nymburk
tel.: +420 955 964 320
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

EXPRES PODĚBRADY

Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: +420 602 794 254
expres.podebrady@unicreditgroup.cz

EXPRES RAKOVNÍK

Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 955 964 270
expres.rakovnik@unicreditgroup.cz

EXPRES ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 955 963 885
expres.roudnicenadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES ŘIČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: +420 955 964 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

EXPRES SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 955 964 835
expres.slany@unicreditgroup.cz

EXPRES SVITAVY

náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: +420 605 839 363
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

EXPRES TRUTNOV

Krakonošovo nám. 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 955 959 867
expres.trutnov@unicreditgroup.cz

EXPRES TURNOV

Havlíčkovo náměstí 32
511 01 Turnov
tel.: +420 955 962 973
expres.turnov@unicreditgroup.cz

EXPRES UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 955 959 908
expres.uherskehradiste@unicreditgroup.cz

EXPRES UHERSKÝ BROD

Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 955 964 665
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

EXPRES VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: +420 955 964 320
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

EXPRES ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 955 963 997
expres.zabrehnamorave@unicreditgroup.cz

OBCHODNÍ MÍSTA EXPRES PARTNERS**EXPRES PARTNERS BRNO – NOVÉ SADY**

Nové sady 988/2
602 00 Brno
tel.: +420 955 960 231
brno.novesady@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS BRNO BYSTRC

Kubičkova 6
635 00 Brno-Bystrc
tel.: +420 955 963 189
brno.bystrc@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS**BYSTRICE NAD PERNŠTEJNEM**

Masarykovo náměstí 53
593 01 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
frýdek-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 OLMOUC

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

CENTRA PRO FIREMNÍ KLIENTELU**PRAHA – BANKOVNÍ DŮM**

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
praha@unicreditgroup.cz

PRAHA – FILADELFFIE

Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4
tel.: +420 955 959 921
praha@unicreditgroup.cz

BRNO

Trnitá 491/3
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 909
jihomoravskykraj@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 955 959 910
jihoceskykraj@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo náměstí 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 911
kralovehradeckykraj@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV

Husovo náměstí / Revoluční 36
430 01 Chomutov
tel.: +420 955 959 912
usteckykraj@unicreditgroup.cz

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 959 913
krajvysocina@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY

Dr. Davida Bechera 26
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 955 959 914
karlovarskykraj@unicreditgroup.cz

LIBEREC

Široká 5/28
460 01 Liberec
tel.: +420 955 959 915
libereckykraj@unicreditgroup.cz

OLOMOUČ

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 955 959 916
olomouckykraj@unicreditgroup.cz

OSTRAVA

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 959 917
moravskoslezskykraj@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

Čechovo nábřeží 1790
530 03 Pardubice
tel.: +420 955 959 918
pardubickykraj@unicreditgroup.cz

PLZEŇ

Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 919
plzenskykraj@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: +420 955 959 923
usteckykraj@unicreditgroup.cz

ZLÍN

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 955 959 924
zliinskykraj@unicreditgroup.cz

Slovensko

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

REGION BRATISLAVA

AUPARK

Einsteinova 18
851 01 Bratislava
tel.: +421 908 721 045
fax: +421 02/68202035
bratislava.aupark@unicreditgroup.sk

HRON

Dudvážska 5
821 07 Bratislava
tel.: +421 918 501 735
fax: +421 02/40255700
bratislava.hron@unicreditgroup.sk

KRÍŽNA

Křížna 50
821 08 Bratislava
tel.: +421 918 501 736
fax: +421 02/49504412
bratislava.krizna@unicreditgroup.sk

MOSTOVÁ

Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 918 861 192
fax: +421 02/59428000
bratislava.mostova@unicreditgroup.sk

PARK ONE

Nám. 1. Mája 18
811 06 Bratislava
tel.: +421 918 501 670
fax: +421 02/49504501
bratislava.parkone@unicreditgroup.sk

PLYNÁRENSKÁ

Plynárenská 7/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 911 407 170
fax: +421 02/58103085
bratislava.plynarenska@unicreditgroup.sk

POLUS CC

Vajnorská 100
831 04 Bratislava
tel.: +421 903 205 107
fax: +421 02/49114800
bratislava.polus@unicreditgroup.sk

RUSTICA

Saratovská 6B
841 02 Bratislava
tel.: +421 905 479 930
fax: +421 02/58101403
bratislava.rustica@unicreditgroup.sk

ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: +421 918 501 728
fax: +421 02/49502505
bratislava.sancova@unicreditgroup.sk

REGION ZÁPADNÉ SLOVENSKO

BÁNOVCE NAD BEBRAVOU

Jesenského 561/3
957 01 Bánovce nad Bebravou
tel.: +421 918 501 702
fax: +421 038/7627015
banovcenadbebravou@unicreditgroup.sk

HLOHOVEC

M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: +421 918 501 635
fax: +421 033/7351015
hlohovec@unicreditgroup.sk

MALACKY

Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: +421 918 501 679
fax: +421 034/7979279
malacky@unicreditgroup.sk

MYJAVA

M. R. Štefánika 581/29A
907 01 Myjava
tel.: +421 907 984 291
fax: +421 034/6983300
myjava@unicreditgroup.sk

NOVÉ MĚSTO NAD VÁHOM

Čsl. armády 4
915 01 Nové Město nad V.
tel.: +421 905 479 912
fax: +421 032/7484995
novemestonadvahom@unicreditgroup.sk

PEZINOK

Holubyho 27
902 01 Pezinok
tel.: +421 918 861 191
fax: +421 033/6905405
pezinok@unicreditgroup.sk

PIEŠŤANY

Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: +421 908 721 069
fax: +421 033/7910833
piestany@unicreditgroup.sk

POVÁŽSKÁ BYSTRICA

M. R. Štefánika 161/4
017 01 Považská Bystrica
tel.: +421 905 455 880
fax: +421 042/4379955
povazskabystrica@unicreditgroup.sk

SENEC

Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 908 764 266
fax: +421 02/40202055
senec@unicreditgroup.sk

SENICA

Hviezdoslavova 61
905 01 Senica
tel.: +421 907 988 026
fax: +421 034/6909133
senica@unicreditgroup.sk

SKALICA

Škarniclovská 1
909 01 Skalica
tel.: +421 908 721 039
fax: +421 034/6906125
skalica@unicreditgroup.sk

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín
tel.: +421 908 793 817
fax: +421 032/6509203
trencin@unicreditgroup.sk

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava
tel.: +421 915 913 940
fax: +421 033/5908305
trnava@unicreditgroup.sk

REGION ZÁPADNÉ SLOVENSKO II**DUNAJSKÁ STREDA**

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda
tel.: +421 908 721 102
fax: +421 031/5905500
dunajskastreda@unicreditgroup.sk

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta
tel.: +421 911 407 569
fax: +421 031/7884500
galanta@unicreditgroup.sk

LEVICE

Sv. Michala 4 (blok ATOM 2)
934 01 Levice
tel.: +421 908 721 058
fax: +421 036/6350315
levice@unicreditgroup.sk

KOMÁRNO

Palatínova 39
945 05 Komárno
tel.: +421 908 721 158
fax: +421 035/7900065
komarno@unicreditgroup.sk

NITRA

Štefánikova tr.13
949 01 Nitra
tel.: +421 918 501 674
fax: +421 037/6926051
nitra@unicreditgroup.sk

NOVÉ ZÁMKY

Majzonovo nám.2
940 01 Nové Zámky
tel.: +421 918 868 118
fax: +421 035/6913433
novezamky@unicreditgroup.sk

PRIEVIDZA

G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 905 899 853
fax: +421 046/5189420
prievidza@unicreditgroup.sk

SEREĎ

Dionýza Štúra 1012
926 01 Sereď
tel.: +421 915 786 004
fax: +421 031/7892707
sered@unicreditgroup.sk

ŠALA

Hlavná 12A
927 01 Šala
tel.: +421 905 231 101
fax: +421 031/7838700
sala@unicreditgroup.sk

ŠAMORÍN

Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: +421 905 400 990
fax: +421 031/5627962
samorin@unicreditgroup.sk

TOPOLČANY

Štúrova 4914/18
955 01 Topolčany
tel.: +421 908 721 098
fax: +421 038/5327055
topolcany@unicreditgroup.sk

REGION STREDNÉ SLOVENSKO**BANSKÁ BYSTRICA SC EUROPA**

SC EUROPA, Na Troskách 25
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 918 501 631
fax: +421 048/4723000
banskabystrica@unicreditgroup.sk

BREZNO

ČSA 17
977 01 Brezno
tel.: +421 908 721 038
fax: +421 048/6700055
brezno@unicreditgroup.sk

ČADCA

Palárikova 85
022 01 Čadca
tel.: +421 908 788 703
fax: +421 041/4302815
cadca@unicreditgroup.sk

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ

Garbiarska 4417
031 01 Liptovský Mikuláš
tel.: +421 908 794 213
fax: +421 044/5475005
liptovskymikulas@unicreditgroup.sk

LUČENEC

Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: +421 908 721 114
fax: +421 047/4303520
lucenec@unicreditgroup.sk

MARTIN

M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: +421 905 455 828
fax: +421 043/4207011
martin@unicreditgroup.sk

RUŽOMBEROK

Mostová 2
034 01 Ružomberok
tel.: +421 918 501 626
fax: +421 044/4320660
ruzomberok@unicreditgroup.sk

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen
tel.: +421 908 788 698
fax: +421 045/5248016
zvolen@unicreditgroup.sk

ŽIAR NAD HRONOM

Š. Moyzesa 427
965 01 Žiar nad Hronom
tel.: +421 918 501 709
fax: +421 045/6788905
ziarnadhronom@unicreditgroup.sk

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina
tel.: +421 911 094 773
fax: +421 041/5628205
zilina@unicreditgroup.sk

ŽILINA AUPARK

Veľká okružná 59A
010 01 Žilina
tel.: +421 918 501 629
fax: +421 041/5628500
zilina.aupark@unicreditgroup.sk

REGION VÝCHODNÉ SLOVENSKO**BARDEJOV**

Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: +421 908 721 134
fax: +421 054/4880410
bardejov@unicreditgroup.sk

HUMENNÉ

Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: +421 907 735 669
fax: +421 057/7862341
humenne@unicreditgroup.sk

KEŽMAROK

Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: +421 917 912 790
fax: +421 052/4680035
kezmarok@unicreditgroup.sk

KOŠICE ROOSEVELTOVA

Rooseveltova 10
040 01 Košice
tel.: +421 918 501 647
fax: +421 055/6232741
kosice.rooseveltova@unicreditgroup.sk

KOŠICE TORYSKÁ

Toryská 1/C
040 11 Košice
tel.: +421 905 899 851
fax: +421 055/7881860
kosice.toryska@unicreditgroup.sk

LEVOČA

Nám. Majstra Pavla 19
054 01 Levoča
tel.: +421 911 991 444
fax: +421 053/4182600
levoca@unicreditgroup.sk

MICHALOVCE

Nám. Osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: +421 905 444 157
fax: +421 056/6880707
michalovce@unicreditgroup.sk

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
tel.: +421 907 735 648
fax: +421 052/7870327
poprad@unicreditgroup.sk

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 903 205 143
fax: +421 051/7729605
presov@unicreditgroup.sk

ROŽŇAVA

Nám. Baníkov 33
048 01 Rožňava
tel.: +421 907 831 639
fax: +421 058/7880700
roznava@unicreditgroup.sk

SPIŠSKÁ NOVÁ VES

Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
tel.: +421 908 721 139
fax: +421 053/4425788
spisskanovaves@unicreditgroup.sk

TREBIŠOV

M. R. Štefánika 20
075 01 Trebišov
tel.: +421 917 225 445
fax: +421 056/6670015
trebisov@unicreditgroup.sk

CENTRA PRO FIREMNÍ KLIENTELU**BRATISLAVA – KRÍŽNA**

Krížna 50
821 08 Bratislava

BRATISLAVA – ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta

KOŠICE

Rooseveltova 10
040 01 Košice

NITRA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina

Banka pro všechno, |  **UniCredit Bank**
na čem záleží.

www.unicreditbank.cz