

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

Výročná správa

Growth
engines

**Customer
experience**

Disciplined risk
management

“Go-to” bank for SMEs

“Do the right thing!”

Banka pre všetko,
na čom záleží.

 **UniCredit Bank**



Banka pre všetko,
na čom záleží.



Jedna banka, jeden UniCredit.



Naša stratégia je jasná a dlhodobá: UniCredit je úspešná paneurópska komerčná banka, ktorá je plne zapojená do CIB a pridáva jedinečnú sieť západnej, strednej a východnej Európy do svojej rozsiahlej a rastúcej franšízy klientov.

Slovo generálneho riaditeľa skupiny UniCredit S.p.A.

„Vždy dávame prednosť dlhodobu udržateľným výsledkom pred krátkodobými riešeniami. To je kľúčový pilier nášho nového plánu, Team 23, ktorý prinesie hodnoty vo výške 16 miliárd EUR.“

Jean Pierre Mustier

generálny riaditeľ skupiny UniCredit S.p.A.



Vážení akcionári,

rok 2019 bol pre skupinu UniCredit veľmi dôležitým míľnikom, hoci bol poznamenaný zármutkom nás všetkých v skupine. Predseda predstavenstva UniCredit S.p.A. Fabrizio Saccomanni, ktorý sa podieľal na úspechu skupiny, v lete náhle zomrel. Fabrizio bol priateľom s veľkou dávkou inteligencie, ľudstva a schopností s vycibreným zmyslom pre kultúru a humor. Jeho predčasný odchod bol pre nás všetkých veľkou stratou a veľmi nám chýba. V septembri bol za nového predsedu zvolený Cesare Bioni a ja som mu veľmi vďačný za jeho pokračovanie v konštruktívnej práci predstavenstva.

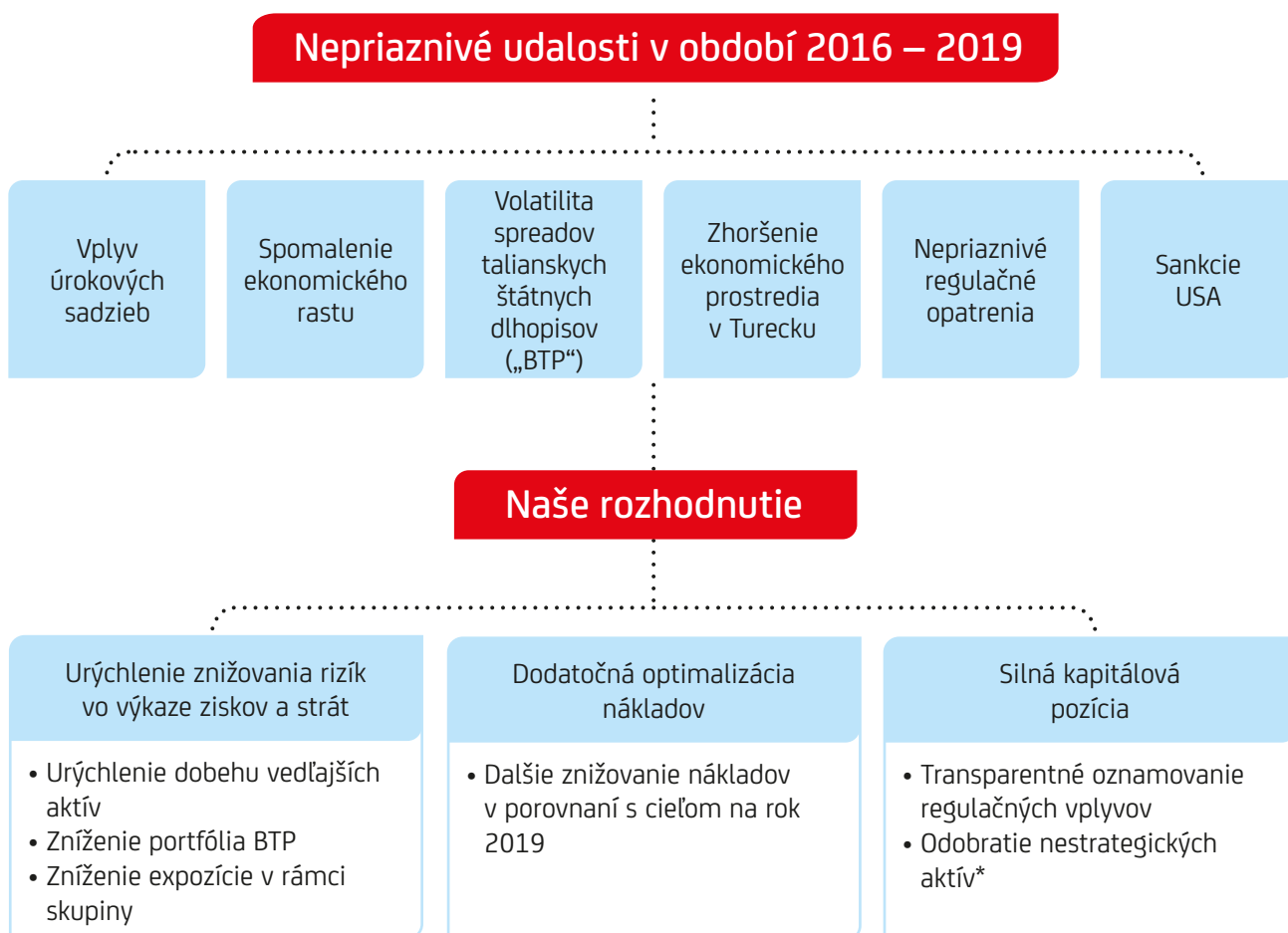
Náš trojročný strategický plán Transform 2019, ktorý sme začali v roku 2016, sme úspešne ukončili, a mnohé z našich pôvodných cieľov sme prekročili. Tento úspech sme dosiahli vďaka mimoriadnej snahe a odhodlaniu všetkých členov nášho tímu a vďaka podpore Váš, akcionárov, s ktorou sme sa v priebehu plánu stretávali. Je to vynikajúci výsledok, na ktorý som hrdý. Vykonali sme skutočnú transformáciu. Aby sme sa o náš úspech podelili a dali najavo, ako si ceníme svojich akcionárov, navrhujeme zvýšené rozdelenie kapitálu za rok 2019 s návratnosťou 40 percent, a to 30 percent vo forme dividend v hotovosti a 10 percent vo forme odkúpenia vlastných akcií.

Predstavuje to zdvojnásobenie cieľa, ktorý sme si v roku 2016 stanovili. Ukázali sme, že v UniCredit hovoríme to, čo robíme, a robíme to, čo hovoríme, bez ohľadu na čokoľvek. Rovnaký postoj a odhodlanie budeme uplatňovať aj v našom novom pláne Team 23.

Hoci bol plán Transform 2019 založený na konzervatívnych predpokladoch, uplynulých niekoľko rokov sme vo finančnom sektore čelili viacerým výzvam, ktoré sa nedali predpokladať.

Nepriaznivé podmienky dané neočakávaným geopolitickým napätím, makroekonomická volatilita a vyšší regulačný tlak ešte viac sťažili už tak náročné prostredie.

V UniCredit sme prijali mnoho rozhodnutí, aby sme týmto vplyvom mohli čeliť a aby sme dokázali úspešne plniť našu obchodnú stratégiu a dosiahnuť kľúčové ciele.



* Fineco, Mediobanca, Ocean Breeze, vybrané nehnuteľnosť

Transform 2019: strategický plán sme splnili, ako sme sľúbili

Plán Transform 2019 sa týkal reštrukturalizácie a usporiadania skupiny s dôrazom na posilnenie kapitálu a zlepšenie kvality aktív. Posilnili sme tiež korporátne vedenie podľa vzoru najlepších európskych spoločností. Sme jedinou veľkou kótovanou talianskou spoločnosťou, v ktorej predstavenstvo verejne prezentuje zoznam kandidátov. Upravili sme aj volebné pravidlá a previedli sme prioritné akcie na kmeňové.

Ku koncu roka 2019 našu tvrdú prácu ocenila aj Európska centrálna banka, keď znížila požiadavku na náš SREP pilier 2 o ďalších 25 základných bodov na 175 bodov. Je to o 75 základných bodov menej ako v roku 2016, a na tento výsledok sme veľmi hrdí, keďže je to ďalšie uznanie mimoriadnej práce nášho tímu za posledné tri roky.



VÝZNAMNÉ ZNÍŽENIE RIZÍK

Hrubý pokles aktív v zlyhaní o 50 mld. EUR od roku 2015, na **25 mld. EUR**, keď ku koncu roka 2019 dosahoval hrubý pomer aktív v zlyhaní **5,0 percenta** a čistý pomer aktív v zlyhaní **1,8 percenta**



ZNÍŽENIE MATERIÁLNYCH NÁKLADOV

Znižovanie čistých nákladov o **2,3 mld. EUR**, ukazovateľ C / I znížený od roku 2015 o viac ako 7 percentuálnych bodov na **52,7 percent** v roku 2019



LEPŠIA NÁVRATNOSŤ VLASTNÉHO KAPITÁLU

Viac ako zdvojnásobenie našej ziskovosti. **Návratnosť vlastného imania** na úrovni **9,2 percenta** v roku 2019 zo 4 percent v roku 2015



SILNÁ KAPITÁLOVÁ POZÍCIA

Pre forma¹ ukazovateľ CET1 vo výške **13,1 percent** na konci 2019 zodpovedajúce pre forma¹ kapitálové **rezerve MDA** v hodnote **300 základných bodov**, čo je nad naším cieľom v rozpätí **200 až 250 základných bodov**

1 Pre forma ukazovateľ CET1 a kapitálová rezerva MDA na konci 2019 zahŕňa spätný odkup akcií vo výške 467 mil. Eur, ktorý podlieha schváleniu dozornou radou a valným zhromaždením

Team 23: nový strategický plán, ďalšie posilňovanie našej celoeurópskej pozície

Zatiaľ čo plán Transform 2019 priniesol posilnenie nákladovej efektivity a snahu o zníženie rizík, plán Team 23 sa zameriava na posilnenie a rast našej klientskej základne. Všetky naše kľúčové strategické iniciatívy sa zameriavajú na zlepšovanie skúseností našich klientov, ktoré intenzívne sledujeme a posilňujeme vďaka našim optimalizačným procesom. Budeme ďalej pokračovať v podnikaní s prísnou nákladovou disciplínou so zameraním na vysokú kvalitu aktív a zachovanie veľmi silnej kapitálovej pozície. Vďaka plánu Transform 2019 vychádzame zo silných základov. Opakovane budeme vyplácať dividendy vo forme hotovosti a odkúpenia vlastných akcií.

Rast
a posilňovanie
klientskej
základne



Transformácia
a maximalizácia
produktivity



Prísne
riadenie rizík
a kontrolných
funkcií



Riadenie
kapitálu
a súvahy



Naša stratégia zostáva nezmenená

UniCredit je jednoduchá úspešná celoeurópska komerčná banka s plnohodnotným korporátnym a investičným bankovníctvom, ktorá prináša svoju unikátnu obchodnú sieť v západnej, strednej a východnej Európe svojej rozsiahlej a rastúcej klientskej základni



Ako „jedna banka, jeden UniCredit“ budeme naďalej posilňovať naše existujúce konkurenčné výhody



Skutočne lokálna s významnými **13 komerčnými bankami*** a unikátnym dosahom prostredníctvom plnohodnotného korporátneho a investičného bankovníctva a medzinárodnej siete pobočiek



Poskytovať „bankovníctvo, na ktorom záleží“

pre všetkých 16 miliónov našich klientov v rámci celej Európy. UniCredit:

- Podporuje svojich individuálnych klientov a európskych korporátnych klientov stredného segmentu, ktorí tvoria základný pilier európskej ekonomiky, ako druhý najväčší korporátny veriteľ kontinentálnej Európy.
- Radí sa medzi tri popredné inštitúcie z hľadiska aktív v Taliansku, Nemecku a Rakúsku a je na prvom mieste z hľadiska aktív v strednej a východnej Európe na konsolidovanom základe.
- Má dobre diverzifikované podnikanie, pričom jedna tretina úverov pochádza z Talianska, druhá tretina z Nemecka a Rakúska, a tretia tretina zo strednej a východnej Európy, ako aj z korporátneho a investičného bankovníctva.



Plnohodnotné korporátne a investičné bankovníctvo **zamerané na podporu klientov skupiny** preukazujúce našu silnú ponuku produktov a schopnosť úspešného cross-sellingu a synergie v rámci celej banky.

*Za predpokladu úplnej odkonsolidácie Yapi

Jedinečná sieť: celoeurópske pokrytie

-  Komerčné banky
-  Medzinárodné pobočky a zastupiteľské kancelárie*

* Vrátane UniCredit Luxembursko a UniCredit Írsko. Ostatní medzinárodné pobočky a zastupiteľské kancelárie v Ázii a Oceánii, Severnej a Južnej Amerike, na Strednom východe a v Afrike



„Bankovníctvo, na ktorom záleží“ pre našich klientov

16 mil. klientov

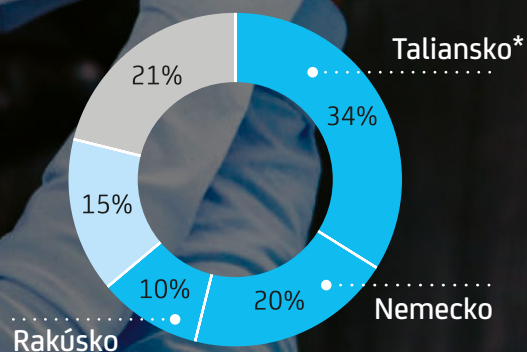
Č.2 v korporátnych úveroch v Európe

Č.3 v hodnotení aktív v Taliansku, Nemecku, Rakúsku

Č.1 podľa celkových aktív v strednej a východnej Európe

Dobre diverzifikované podnikanie

>430 mld. EUR komerčných úverov



-  Západná Európa
-  Stredná a východná Európa
-  Korporátne a investičné bankovníctvo

* Taliansko vrátane Non-Core portfólia a Group Corporate Center.

Významné korporátne a investičné bankovníctvo

- najaktívnejší hráč v EUR dlhopisoch od roku 2013 (spolu)
- Č. 1 v EUR dlhopisoch v Taliansku, Nemecku, Rakúsku
- Č. 1 vo všetkých krytých EUR dlhopisoch
- Č. 1 EMEA korporátne EUR úvery
- Č. 1 syndikované úvery v Taliansku, Rakúsku, v strednej a východnej Európe; Č. 2 v Nemecku

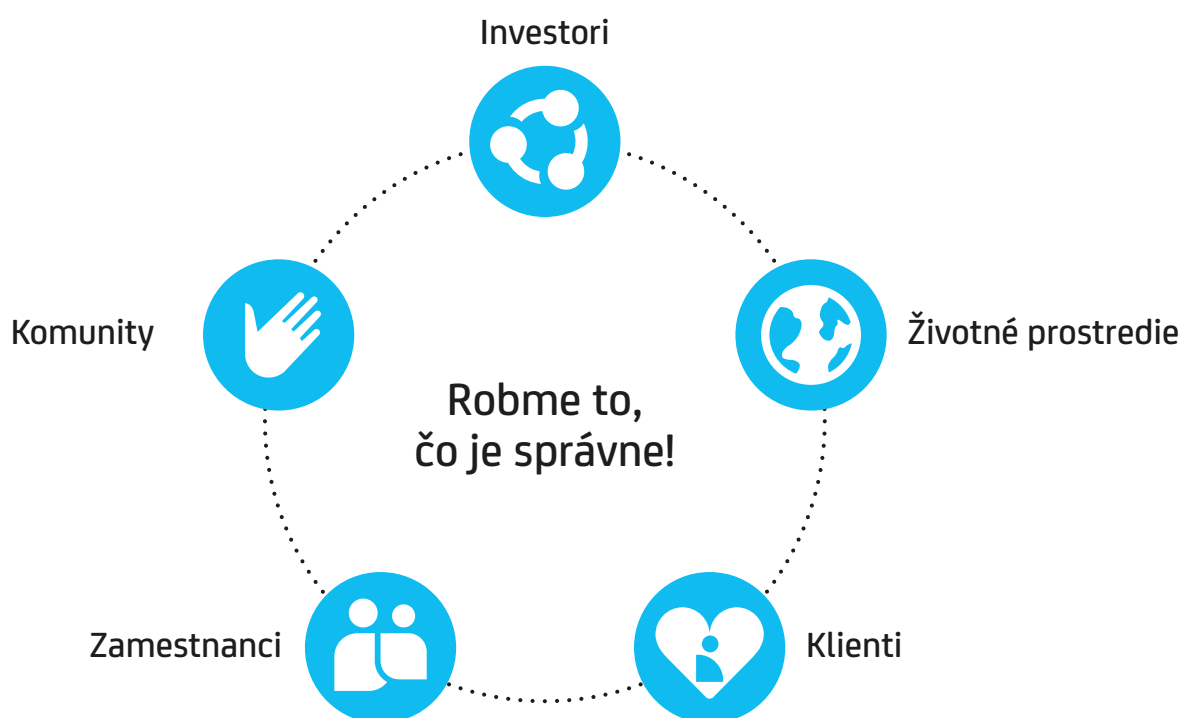
Zdroj: Dealogic, obdobie 1. január – 31. december 2019

Ako dosahujeme výsledky v UniCredit: Robíme to, čo je správne!

Naša firemná kultúra v UniCredit vychádza z dvoch základných hodnôt: etiky a rešpektu. Naš záväzok vždy „robiť to, čo je správne!“ je naším základným princípom komunikovania so všetkými našimi partnermi: investormi, klientmi, kolegami a komunitami.

V štvrtom štvrtroku roku 2019 sme vyhlásili nové ciele pre environmentálne, sociálne a korporátne riadenie ako súčasť nášho dlhodobého záväzku k udržateľnosti – súčasti DNA skupiny a kľúčové hodnoty nášho obchodného modelu. Budovanie udržateľnej budúcnosti je dôležitou výzvou pre ľudí aj samotné podnikanie. Každá spoločnosť musí pracovať nad rámec bežného podnikania – je čas konať a ovplyvňovať dôležité veci.

„Robme to, čo je správne!“, aby sme vytvárali udržateľné výsledky



Dodržujeme najvyššie normy a zásady s externým monitorovaním a uznaním. Patrí medzi ne okrem iného Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, Principles for Responsible Banking či OECD Business for Inclusive Growth Coalition. Naš záväzok pre Environmentálne, sociálne a korporátne riadenie (ESG) nám prináša umiestnenie na 99. percentile hodnotenia FTSE Russell, zložky série indexu FTSE4Good. Vďaka štandardom etiky sme ako jediná banka v Taliansku získali hodnotenie EE+, vysoká úroveň dodržovania nariadení a schopnosti riadiť kľúčové reputačné riziká.



Stretnutie vedúcich tímov UniCredit, prezentácia Millennial Board, december 2019

Životné prostredie



Každý člen tímu UniCredit sa zaviazal chrániť životné prostredie: celý tím UniCredit sa podieľal na podujatí „Dni pre klíma“ v piatok 20. septembra, kedy sme predložili viac ako 1 200 nových podnetov pre to, čo môžeme v UniCredit konkrétne urobiť. Všetky tieto podnety budú realizované pod vedením „Rady mileniálov“, 10 člennej skupiny mileniálov, ktorí prinášajú mimoriadnu energiu a víziu do našej skupiny, aby sme „Robili to, čo je správne!“ Zaviazali sme sa znižovať priamy vplyv na životné prostredie ďalším znižovaním emisií skleníkových plynov. Do roku 2023 bude celková spotreba elektriny v západnej Európe pochádzať z obnoviteľných zdrojov energie a dovedy tiež odstránime všetky jednorazové plasty z našich centrál. Pracujeme na ďalšom zlepšovaní prostredníctvom nepriamych emisií v spolupráci s našimi zákazníkmi, aby sme prešli na nízko uhlíkovú ekonomiku. Ako sme už oznámili, úplne opustíme projekty ťažby uhlia do roku 2023 a nebudeme viac financovať nové projekty v oblasti ťažby uhlia alebo výroby koksu. Zvýšime svoj podiel v sektore obnoviteľných zdrojov a budeme poskytovať väčšiu časť pôžičiek našim zákazníkom v oblasti energie.

Sociálna oblasť



Na iniciatívy Social Impact Banking v rámci skupiny sme od tejto chvíle až do konca roku 2023 vyčlenili 1 mld. EUR. Nadväzujeme tak na rovnaké iniciatívy v Taliansku, kde sme už rozdelili viac ako 100 miliónov EUR. Program sa teraz začína na ďalších 11 trhoch. Iniciatíva Art4Future je aktivitou podporujúcou Social Impact Banking, v rámci ktorej predávame obmedzený počet nákladných umeleckých diel, aby sme poskytli kapitál na ďalšie sociálne pôžičky a nakupujeme umelecké diela mladých umelcov z rôznych krajín, v ktorých pôsobíme. Pokračujeme tiež v podpore kultúry v dôležitých asociáciách; naša nadácia UniCredit Foundation sa bude venovať riešeniu sociálnych potrieb, podporovať vzdelanie a výskum.

Riadenie



Všetky spoločnosti chcú rásť, a preto sa snažia zameriavať aj na diverzitu a inklúziu. Rozličné pohľady pomáhajú zlepšovať procesy a správanie, vytvárajú udržateľnejšie organizácie. Vytvárať pozitívne a inkluzívne pracovisko je kľúčom k inováciám a rastu. UniCredit preto pracuje na rôznych iniciatívach, aby zaistila, že diverzita a inklúzia budú na poprednom mieste v celej skupine, aby sa zvýšil aktívny podiel žien a minorít na všetkých úrovniach banky.



Budúcnosť: čo je pred nami

UniCredit jasne ukazuje, že budúcnosťou nášho sektora je celoeurópske bankovníctvo, ktoré nám umožní podporovať rast našich klientov a celej Európy. Patríme medzi nadšených Európanov, „jedna banka, jeden UniCredit“ vo všetkých krajinách, v ktorých pôsobíme, a kombinujeme centrálnu podporu s lokálnou excelenciou.

V pláne Transform 2019 sme ukázali, že vždy dávame prednosť dlhodobu udržateľným výsledkom pred krátkodobými riešeniami, čo bude tiež jedným z kľúčových pilierov plánu **Team 23**. Takto sa nám v rámci nášho nového plánu podarí vytvoriť hodnoty vo výške 16 mld. EUR, 8 mld. EUR prostredníctvom rozdelenia kapitálu a 8 mld. EUR z navýšenia hmotného majetku. Okrem čisto ekonomických cieľov v službách našich akcionárov budeme naďalej „Robiť to, čo je správne“ pre všetkých našich ďalších partnerov, t. j. klientov, zamestnancov, komunity, a pre naše prostredie.

Dovoľte mi na záver znovu uviesť, že som nesmierne hrdý na všetkých svojich kolegov v UniCredit, ktorí tvrdo pracujú na dosahovaní úspechov našej Skupiny, zaistujú, že môžeme pokračovať v podpore reálnej ekonomiky, starať sa o našich klientov, podporovať ich rast na všetkých trhoch, transformovať našu skupinu a prinášať späť hodnoty všetkým našim partnerom.

Ďakujem Vám!

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





„Som nesmierne hrdý
na všetkých svojich kolegov
v UniCredit, ktorí tvrdo pracujú
na dosahovaní úspechov
našej skupiny“

Jean Pierre Mustier

generálny riaditeľ skupiny
UniCredit S.p.A

Team 23



Náš nový plán nesie názov Team 23 a je uznaním za vynikajúcu spoločnú prácu na projekte Transform 2019. Team 23 je založený na štyroch strategických pilieroch:

- Rozvoj a posilňovanie franšízy klientov
- Transformácia a maximalizácia produktivity
- Disciplinované riadenie rizika a kontroly
- Riadenie kapitálu a súvahy

Obsah

Príhovor predsedu predstavenstva	16
Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky	20
Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky	22
Správa predstavenstva	31
Správa dozornej rady	37
Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu	37
Konsolidovaná účtovná závierka	39
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok 2019	39
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019	40
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok 2019	41
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok 2019	42
Príloha konsolidovanej účtovnej závierky	43
Individuálna účtovná závierka	117
Výkaz komplexného výsledku za rok 2019	117
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019	118
Výkaz peňažných tokov za rok 2019	119
Výkaz zmien vlastného imaní za rok 2019	120
Príloha individuálnej účtovnej závierky	121
Výrok audítora k výročnej správe	191
Ďalšie informácie	199
Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou	220
Schéma skupiny UniCredit	228
Zoznam pobočiek	230

Príhovor predsedu predstavenstva

„Rok 2019 sa zaradil medzi najúspešnejšie roky v histórii. Využili sme zaujímavé obchodné príležitosti na trhu a dosiahli tak vynikajúci obchodný výsledok.“

Jakub Dusílek

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ
UniCredit Bank Czech Republic
and Slovakia, a.s.



Vážení akcionári, dámy a páni,

rad by som spoločne s Vami vo výročnej správe za rok 2019 zhodnotil uplynulý rok, ktorý si vo vzťahu k našej banke dovoľujem nazvať úspešným a výnimočným. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je súčasťou celoeurópskej bankovej skupiny UniCredit a v rámci Českej republiky a Slovenska patrí medzi popredné banky na oboch trhoch. Dôvera našich klientov je rovnako ako poskytovanie jednoduchých, inovatívnych produktov a služieb kľúčovou súčasťou našej každodennej práce, a tak tomu bolo aj v roku 2019.

Ekonomický rast zažil mierne spomalenie

Podme sa však najskôr zamerať na celkovú ekonomickú situáciu. Ekonomický rast v uplynulom roku pokračoval, hoci so známkami spomalenia, pričom finančný sektor v Českej republike aj na Slovensku bol čiastočne poznamenaný týmto spomaľovaním. Objem úverov v oboch krajinách naďalej rástol, dynamika rastu však mierne spomaľovala predovšetkým v druhej polovici roka. V prípade firemných úverov súviselo zníženie dopytu s oslabením investičnej aktivity, pri úveroch pre domácnosti bolo dôvodom slabšieho rastu predchádzajúce sprísnenie regulačných pravidiel a limitovaná ponuka na trhu rezidenčných nehnuteľností. Dynamika retailových úverov si na Slovensku zachovala mierny predstih pred Českou republikou.

UniCredit Bank dynamicky rástla

Aj napriek spomaľujúcej sa ekonomike sa rok 2019 zaradil medzi historicky najúspešnejšie roky. Využili sme zaujímavé obchodné príležitosti na trhu a dosiahli tak vynikajúce obchodné výsledky. Súčasne sme obhájili popredné pozície v skupine UniCredit v regióne strednej a východnej Európy.

S rekordným hospodárskym výsledkom 10,1 miliárd CZK, čo predstavuje medziročný rast 13,0 % konsolidovaného čistého zisku, sme prispeli k úspešnému dosiahnutiu cieľov strategického programu skupiny UniCredit – Transform 2019. K dvojcifernému rastu prispel najmä rastúci objem klientskych obchodov, riadenie nákladov úverového rizika, optimalizácia prevádzkových nákladov a v neposlednom rade aj aktívne riadenie štruktúry bilancie banky. Úvery poskytnuté klientom dosiahli medziročný rast 7,0 % a vklady klientov sa v roku 2019 zvýšili o 10,7 %.

V retailovej divízii kladieme dôraz na kvalitu našich služieb a produktov a na spokojnosť klientov. Kľúčom k rastu v retailovom bankovníctve boli jednoduché produkty a pravidelné inovácie v ponuke vrátane zavedenia mobilnej peňaženky Apple Pay a Google Pay. Rástol objem poskytnutých úverov – pri hypotékach prekročil medziročný rast 9 %, pri spotrebiteľských úverov viac ako 7 %.

V roku 2019 pokračovala banka v naplňovaní svojich dlhodobých strategických cieľov. V oblasti firemného a investičného bankovníctva sú tieto ciele pri súčasnom zameraní na zvýšenie trhového podielu v súlade s potvrdením našej pozície kľúčového hráča v segmente financovania veľkých nadnárodných a tuzemských firiem. V kľúčových segmentoch malých a stredných firiem sme boli svedkom ďalšieho veľmi úspešného roku. V segmente medzinárodných firiem sme dosiahli dvojciferné tempo rastu výnosov aj objemu poskytnutých úverov.

Ďalším dlhodobým strategickým cieľom banky je neustále zlepšovanie klientskej skúsenosti a upevnenie pozície prednej banky na českom a slovenskom trhu. Túto ambíciu sa nám darilo naplňovať vďaka dôrazu na potreby klientov, ďalšie zjednodušovanie interných procesov a ich digitalizáciu.

Sme lídrom v poskytovaní sofistikovaných a individuálnych riešení a toto postavenie sme obhájili aj v oblasti financovania nehnuteľností v rámci developerských projektov. Dosiahli sme veľmi úspešný rok aj vďaka uzatvoreniu niekoľkých veľkých a komplexných transakcií v oblasti štruktúrovaného a akvizičného financovania.

Veľmi úspešne pokračovala spolupráca banky s UniCredit Leasing v Českej republike a na Slovensku.

Naplno sme tiež rozšírili ponuku faktoringových produktov klientom banky a na tento účel sme vyvinuli niekoľko nových produktov a služieb, napr. reverzný faktoring alebo poradenstvo v oblasti riadenia prevádzkového kapitálu našich klientov.

Jednoduchosť produktov a rast

Chceme byť aj naďalej jednoduchou a univerzálnou bankou pre klientov. Rok 2020 bude preto pre nás predovšetkým v znamení pokračujúcej digitalizácie a ďalšieho zjednodušovania procesov a produktovej ponuky. Želáme si, aby mali naši klienti vo všetkých segmentoch naďalej plnú dôveru v naše produkty a služby, ktoré im dlhodobo pomáhajú byť úspešnými v ich osobnom finančnom živote, ako aj v podnikaní.

Prestížne ceny pre UniCredit Bank

Každoročné ocenenie v tuzemsku a v zahraničí poukazuje na stálu kvalitu našich bankových produktov a služieb, ktoré oceňujú klienti aj partneri. Poprednú pozíciu v korporátnom bankovníctve sme potvrdili obhájením ceny najlepšej korporátnej banky v Českej republike, ktorú oceňuje časopis Global Banking & Finance. Zároveň sme získali prvú priečku v súťaži Finparáda v kategórii Hypotéky a druhé miesto za produkt PRESTO pôžička – Prevod úveru. Sme tiež najlepšou privátnou bankou podľa Global Finance. Významným úspechom bolo aj ocenenie Trade Finance od Euromoney.

Pomáhame tam, kde to má zmysel

V UniCredit Bank si zakladáme na dlhodobej podpore spoločensky zodpovedných aktivít, vzdelávania, umenia a športu. Vďaka iniciatíve Social Impact Banking máme ambíciu pomáhať tam, kde na tom záleží prostredníctvom dostupného financovania pre municipality, charitatívne a neziskové organizácie, mikro-úverov pre začínajúcich podnikateľov a podpory finančného vzdelávania a dobrovoľníctva.

Záleží nám na našich klientoch a na prostredí, v ktorom žijú, bývajú, radujú sa a zdieľajú životné okamihy so svojimi blízkymi, rodinami a priateľmi. Preto sme sa rozhodli splniť ich najväčšie želania s projektom „Záleží nám na tom“.

V spolupráci s Veľvyslanectvom Talianskej republiky sme v projekte „Na palubu s Nave Italia“ sprostredkovali vzdelávaciu plavbu po Stredozemnom mori znevýhodneným a onkologicky chorým deťom.

Aj v roku 2019 sme boli partnerom Poradne vo finančnej tiesni a pomáhame v prevencii vzniku ťažkých finančných situácií. Aktívne podporujeme zlepšovanie rovného postavenia žien v sektore finančných služieb a pokračovali sme v partnerstve s Medzinárodným filmovým festivalom v Karlových Varoch a prestížnou sériou bežeckých závodov RunCzech.

Ďakujeme za dôveru

Dlhodobá dôvera Vás, klientov UniCredit Bank, nám pomáha dosahovať skvelé hospodárske výsledky, čo si úprimne vážime. Veľké poďakovanie patrí aj zamestnancom UniCredit Bank a jej dcérskych spoločností, ktorých celoročné úsilie je pre nás ocenením a záväzkom do nasledujúcich rokov.

Marec 2020

Jakub Dusílek

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ





Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2019 mil. CZK	31. 12. 2018 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čisté výnosové úroky	14 578	14 231
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 002	3 892
Všeobecné prevádzkové náklady	(6 949)	(7 487)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	12 605	11 033
Čistý zisk po zdanení	10 122	8 957
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	686 593	671 615
Pohľadávky voči klientom	440 760	412 036
Vklady klientov	414 953	374 745
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne výkonnostné ukazovatele*		
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	1,5 %	1,3 %
Rentabilita priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	14,7 %	13,9 %
Aktíva na jedného zamestnanca	211,3	206,6
Správne náklady na jedného zamestnanca	2,1	2,3
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca:	3,1	2,8
Údaje o imaní a kapitálovej primeranosti		
Tier 1	71 100	66 369
Tier 2	5	1 415
Imanie	71 105	67 784
Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri štandardizovanom prístupe:	6 727	6 152
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	164	147
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	16	6
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám	–	–
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom	2 388	2 453
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	2 600	2 186
Kapitálové požiadavky voči expozíciám zabezpečených nehnuteľnosťami	942	913
Kapitálové požiadavky k expozíciám v zlyhaní	62	79
Kapitálové požiadavky k vysoko rizikovým expozíciám	88	–
Kapitálové požiadavky k akciovým expozíciám	160	123
Kapitálové požiadavky k ostatným položkám	307	245
Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri prístupe IRB:	19 430	18 865
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	213	289
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám	632	740
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom	16 369	15 884
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	1 929	1 781
Kapitálové požiadavky k neúverovým položkám	287	171
Kapitálová požiadavka k pozičnému riziku	367	333
Kapitálová požiadavka k menovému riziku	–	–
Kapitálová požiadavka k vyrovnávaciemu riziku	–	–
Kapitálová požiadavka ku komoditnému riziku	1	1
Kapitálová požiadavka k operačnému riziku	2 044	1 841
Kapitálová požiadavka k úpravám ocenenia o úverové riziko	38	70
Kapitálová požiadavka k ostatným rizikovým expozíciám	108	–
Kapitálový pomer CET1	19,81 %	19,48 %
Kapitálový pomer Tier 1	19,81 %	19,48 %
Čelkový kapitálový pomer	19,81 %	19,89 %
Priemerný počet zamestnancov	3 249	3 251
Počet pobočiek	126	130

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2019 mil. CZK	31. 12. 2018 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	(263)	912
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	56 504	53 530
Zisk za účtovné obdobie	10 122	9 047
Vlastné imanie spolu	78 613	75 739
Úpravy kmeňového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účtovné obdobie	(5 061)	(6 070)
Fond z precenenia zabezpečovacích inštrumentov	798	(203)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	–
Nehmotný majetok	(2 345)	(2 179)
Úpravy o úverové riziko pri expozíciách bez zlyhania	1 549	1 375
Očakávané straty pri expozíciách bez zlyhania	(2 302)	(2 175)
Vplyv spoločností nezahrnutých do obozretnostného konsolidačného celku	(90)	(23)
Ostatné úpravy	(62)	(77)
CET1 spolu	71 100	66 369
Tier 1 (T1) spolu	71 100	66 369
Úpravy o úverové riziko pri expozíciách v zlyhaní	6 477	7 233
Očakávané straty pri expozíciách v zlyhaní	(6 472)	(3 850)
Neuznaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív	–	(1 968)
Tier 2 (T2) spolu	5	1 415
Imanie	71 105	67 784

* Definovanie použitých alternatívnych výkonnostných ukazovateľov

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

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

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

Aktíva na jedného zamestnanca

Administratívne náklady na jedného zamestnanca

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca

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

Priemerné celkové aktíva:

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

Priemerný vlastné imanie Tier 1:

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

Priemerný počet zamestnancov:

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

Rentabilita priemerných aktív (ROAA):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné celkové aktíva

Rentabilita priemerného vlastného imania Tier 1 (ROAE):

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

Aktíva na jedného zamestnanca:

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

Správne náklady na jedného zamestnanca:

Správne náklady deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca:

Zisk po zdanení deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Platí, že X = 2018 a X-1 = 2017.

Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2019 mil. CZK	31. 12. 2018 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čisté výnosové úroky	13 253	13 084
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 600	3 458
Všeobecné prevádzkové náklady	(6 433)	(6 961)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	11 595	10 866
Čistý zisk po zdanení	9 433	8 923
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	672 552	660 140
Pohľadávky voči klientom	427 803	401 589
Vklady klientov	415 017	374 904
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne výkonnostné ukazovatele*		
Rentabilita priemerných aktív (ROAA)	1,4 %	1,4 %
Rentabilita priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	14,2 %	14,1 %
Aktíva na jedného zamestnanca	221,8	226,0
Správne náklady na jedného zamestnanca	2,1	2,4
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	3,1	3,1
Údaje o imaní a kapitálovej primeranosti*		
Tier 1	68 522	64 400
Tier 2	5	1 603
Imanie	68 527	66 003
Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri štandardizovanom prístupe:	3 049	2 610
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči ústredným vládam a centrálnym bankám	133	147
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	16	5
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám	–	–
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom	314	318
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	1 230	901
Kapitálové požiadavky voči expozíciám zabezpečených nehnuteľnosťami	882	865
Kapitálové požiadavky k expozíciám v zlyhaní	27	27
Kapitálové požiadavky k vysoko rizikovým expozíciám	88	–
Kapitálové požiadavky k akciovým expozíciám	359	347
Kapitálové požiadavky k ostatným položkám	–	–
Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri prístupe IRB:	22 078	21 374
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	213	289
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám	632	740
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom	19 017	18 392
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	1 929	1 781
Kapitálové požiadavky voči neúverovým položkám	287	171
Kapitálová požiadavka k pozičnému riziku	367	333
Kapitálová požiadavka k menovému riziku	–	–
Kapitálová požiadavka k vyrovnávaciemu riziku	–	–
Kapitálová požiadavka ku komoditnému riziku	1	1
Kapitálová požiadavka k operačnému riziku	1 872	1 681
Kapitálová požiadavka k úpravám ocenenia o úverové riziko	38	70
Kapitálová požiadavka k ostatným rizikovým expozíciám	108	–
Kapitálový pomer CET1	19,92 %	19,76 %
Kapitálový pomer Tier 1	19,92 %	19,75 %
Čelkový kapitálový pomer	19,93 %	20,25 %
Priemerný počet zamestnancov	3 032	2 921
Počet pobočiek	126	130

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (individuálneho)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2019 mil. CZK	31. 12. 2018 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z preценenia	(261)	913
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	54 344	51 496
Zisk za účtovné obdobie	9 433	8 923
Vlastné imanie spolu	75 766	73 582
Úpravy kmeňového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účtovné obdobie	(5 061)	(6 070)
Fondy z preценenia zabezpečovacích inštrumentov	796	(204)
Fondy z preценenia realizovateľných cenných papierov	–	–
Nehmotný majetok	(2 097)	(1 950)
Úpravy o úverové riziko pri expozíciách bez zlyhania	1 590	1 396
Očakávané straty pri expozíciách bez zlyhania	(2 410)	(2 277)
Ostatné úpravy	(62)	(77)
CET1 spolu	68 522	64 400
Tier 1 (T1) spolu	68 522	64 400
Úpravy o úverové riziko pri expozíciách v zlyhaní	6 477	7 233
Očakávané straty pri expozíciách v zlyhaní	(6 472)	(3 850)
Neuznaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív	–	(1 780)
Tier 2 (T2) spolu	5	1 603
Imanie	68 527	66 003

* Definovanie použitých alternatívnych výkonnostných ukazovateľov

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

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

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

Aktíva na jedného zamestnanca

Administratívne náklady na jedného zamestnanca

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca

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

Priemerné celkové aktíva:

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

Priemerný vlastné imanie Tier 1:

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

Priemerný počet zamestnancov:

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

Rentabilita priemerných aktív (ROAA):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné celkové aktíva

Rentabilita priemerného vlastného imania Tier 1 (ROAE):

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

Aktíva na jedného zamestnanca:

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

Správne náklady na jedného zamestnanca:

Správne náklady deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca:

Zisk po zdanení deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Platí, že X = 2018 a X-1 = 2017.

Makroekonomická situácia

v Českej republike

Česká ekonomika spomaľovala už druhý rok po sebe a dosiahla rast vo výške 2,4 %. Prvotnou príčinou spomalenia bolo zhoršenie zahraničného dopytu, existujúce obchodné spory medzi USA a Čínou a neistota v súvislosti s vystúpením Veľkej Británie z Európskej únie. Obmedzenie exportných príležitostí sa postupne prejavilo v slabšej tvorbe fixného kapitálu tuzemských podnikov a čiastočne aj v znížení tempa rastu súkromnej spotreby. Priemyslová výroba zaznamenala po prvý raz za šesť rokov medziročný pokles. Stavebná výroba sa udržala v raste, ktorý bol samozrejme oproti predchádzajúcemu roku výrazne nižší. Spomalenie ekonomiky viedlo s miernym oneskorením k zastaveniu rastu zamestnanosti bez toho, aby sa pri tom zvyšovala miera nezamestnanosti. Ťažisko nepokrytého dopytu po pracovných silách sa presunulo z priemyslu do niektorých služieb.

Napätie na trhu práce naďalej tlačilo infláciu nahor. Jej ročný priemer podporený rastúcimi cenami potravín dosiahol šesťročné maximum (2,8 %) a medziročná hodnota pred koncom roka prekročila 3 %. Česká národná banka nadviazala na predchádzajúce kroky uťahovania menových podmienok a zvýšila svoju repo sadzbu o 25 bázických bodov na 2,0 %. Vyššie úroky českej koruny však nevyvolali trendové posilnenie jej výmenného kurzu. Ten na konci roka zhodnotil voči euru medziročne iba o 1,2 %.

Zisk bankového sektora prekonal vďaka vyšším výnosovým úrokom a obmedzeným nákladom na riziko hodnotu predchádzajúceho roka o takmer 12 %. V oblasti finančnej politiky došlo na základe rozhodnutia ČNB z roku 2018 k dvojakému navýšeniu anticyklického kapitálového vankúša na 1,5 %. Ďalšie dva kroky, ktoré oznámila ČNB v počas roka, nadobudnú účinnosť v roku 2020, keď tento vankúš dosiahne 2,0 %. Na hypotekárnom trhu došlo v nadväznosti na predošlé sprísnenie regulácie k prepadu objemu novo poskytnutých úverov medziročne o 16,6 %. Ceny nehnuteľností pokračovali v raste, ktorý sa ale podľa väčšiny ukazovateľov zmiernil do medziročných jednociferných hodnôt.

Vo verejnom sektore akcelerovali sociálne výdavky v nadväznosti na schválený rast dôchodkov nad ich zákonnú valorizáciu. Rýchlejší rast vládnych výdavkov oproti príjmom dodal českej ekonomike citelný fiškálny impulz. Míľnikom budúcej spolupráce verejného sektora a bank v oblasti infraštruktúrnych investícií sa stalo založenie Národného rozvojového fondu. Od polovice roka vstúpilo do účinnosti opatrenie rušiacie karenčnú dobu chorobnosti, ktoré zaťažilo podnikovú sféru novými nákladmi.

na Slovensku

Rast slovenskej ekonomiky sa v roku 2019 spomalil z 4,0 % na 2,3 %, a to v dôsledku slabného zahraničného dopytu. Očakávanie silného kompenzačného pôsobenia ponukového šoku v podobe novej automobilky v krajine sa celkom nenaplnilo, keď slabnutí zahraničný dopyt spomalil nábeh, zatiaľ čo sa sekundárne efekty na subdodávateľský reťazec sčasti prelievali do okolitých krajín. Slabnutí zahraničný dopyt sa v domácej ekonomike prejavil zatiaľ iba v obmedzenej miere.

Trh práce zostával silný, nezamestnanosť je na historickom minime. To v kombinácii s blížiacimi sa voľbami tlačilo na rast miezd, ktoré si pripísali najrýchlejší rast za posledné desaťročie. Silný rast miezd sa premietol aj do inflácie, predovšetkým v sektore služieb. Inflácia sa tým v závere roka zvýšila až na 3 %. Slabnutí priemysel a zrýchľujúca sa inflácia smerom k záveru roka predsa začali narušovať spotrebiteľskú dôveru a podpísali sa tiež na spomaľovaní spotreby domácností.

Nízka inflácia eurozóny nedávala Európskej centrálnej banke dôvod sprísniť nastavenie menovej politiky. Naopak, rastové riziká viedli ECB k zníženiu sterilizačnej úrokovej sadzby z -0,4 % na -0,5 % a k obnoveniu programu nákupu aktív. To stlačilo úroky na medzibankovom trhu ešte viac do záporného teritória a zastavilo zotavovanie výnosových úrokov slovenských bánk. Čisté výnosové úroky sa vrátili k poklesu (o -2,8 %) napriek pretrvávajúcemu rastu aktív (5,8 %). Dynamika rastu úverov však predsa spomalila. Prísnejšia regulácia stlačila po piatich rokoch rast úverov obyvateľov na jednocifernú úroveň (8,0 %), na päťročnom minime sa ocitol aj rast úverov podnikom (3,6 %). Spomalila sa aj dynamika rastu vkladov, najmä podnikov, a preto objem úverov naďalej prevyšoval objem vkladov. Zisk bankového sektora pomáhali zvyšovať vyššie výnosy z poplatkov, dividend aj nižšie náklady na riziko. Napriek klesajúcim výnosovým úrokom, zisku z obchodovania a rastúcim mzdovým nákladom, ako aj regulačným poplatkom sa zisk bánk po zdanení v roku 2019 mierne zvýšil o 0,5 %.

Na politickej scéne sa rok 2019 vyznačoval blížiacimi sa parlamentnými voľbami. Fiškálne uťahovanie poľavilo a vláda sa vzdialila od cieľa vyrovnaného rozpočtu. Udržať verejný rozpočet v nasledujúcich rokoch v súlade s domácimi aj európskymi pravidlami sa snaží dodatočným zvýšením príjmov rozpočtu, napríklad aj v podobe predĺženia a zvýšenia bankového odvodu.

Firemné, investičné a private bankovníctvo

Rok 2019 bol pre divíziu firemného a investičného bankovníctva ďalším úspešným rokom. Pokračovali sme v upevnení našej silnej pozície na českom aj slovenskom trhu. Darilo sa nám v akvizícii nových klientov, a to vďaka poskytovaniu komplexných služieb a vysokej flexibilitě pre našich klientov. Výnosy z poskytovaných služieb firemnej klientele vzrástli o viac ako 5 % v porovnaní s rokom 2018, získali sme viac ako 3 100 nových klientov.

V oblasti primárnych zdrojov sme pokračovali v raste objemu vkladov. Objem termínovaných vkladov vzrástol o viac ako 25 mld. CZK. Prioritou divízie bolo tiež v roku 2019 posilniť portfólio korunových vkladov, kde sme zaznamenali významný nárast v druhej polovici roku 2019. Celkový objem primárnych zdrojov sa medziročne zvýšil o viac ako 9 %.

V úverovej oblasti sme v roku 2019 dosiahli nárast objemu o viac ako 6 mld. CZK. Skvelé výsledky sme zaznamenali najmä v oblasti financovania medzinárodných klientov, kde sme zvýšili objem úverov o viac ako 11 % a výnosy vzrástli o viac ako 8 %. Boli sme veľmi úspešní aj v segmente financovania nehnuteľností, kde sme zaznamenali nárast úverov o viac ako 12 %. Výborné výsledky sme dosiahli aj v segmente veľkých podnikov, kde sme naďalej upevnili tradične silné portfólio v rámci skupiny, a uplatnili tak výhody celoeurópskej prítomnosti bankovej skupiny UniCredit – celkový medziročný rast výnosov predstavoval 24 %. Naším cieľom bolo aj posilnenie pozície v oblasti prevádzkového financovania, kde sme rozšírili produktovú ponuku o reverzný faktoring, ktorý zaisťuje komplexné financovanie odberateľsko-dodávateľského reťazca.

Rast objemov úverov bol podporený aj spoluprácou s externými subjektmi, ktoré poskytujú malým a stredným podnikom bankové záruky alebo lacnejšie zdroje financovania, a tak sprístupňujú financovanie väčšiemu okruhu klientov. Medzi tieto subjekty patria dlhodobo Českomoravská záručná a rozvojová banka (ČMZRB), Európsky investičný fond (EIF), Európska banka pre obnovu a rozvoj (EBRD) a National Development Fund II (NDF II./SZRB). Boli sme jedinou bankou na slovenskom trhu, ktorá disponovala zárukou „First Loss Portfolio Guarantee“ od NDF II.

Divízia firemného a investičného bankovníctva aj v roku 2019 potvrdila svoje jedinečné postavenie na trhu štruktúrovaného financovania a syndikovaných úverov, čoho dôkazom je aj mnoho aranžérskych mandátov a uzatvorenie štruktúrne zaujímavých transakcií. Podporili sme napríklad Macquarie pri akvizícii dominantného distribútora plynu v Čechách, kde UniCredit pôsobí v roli upisovateľa a vedúceho aranžéra. Ďalšou významnou transakciou bola akvizícia CME skupinou PPF, kde bol UniCredit v roli upisovateľa a vedúceho aranžéra. Celková suma financovania predstavovala 1,15 miliardy EUR. Ďalej sme sa podieľali v roli aranžéra napríklad na klubovom holdingovom financovaní pre skupinu CPI v celkovom objeme 510 miliónov EUR. Veľké množstvo transakcií

bolo realizovaných aj v segmente SME a MID, kde dochádza hlavne z dôvodu generičných výmen k predajom buď celých firiem alebo časti obchodných podielov.

Na Slovensku UniCredit Bank pokračovala okrem štandardných projektových transakcií vo zvyšovaní svojho trhového podielu na financovaní obnoviteľných zdrojov energie. Najvýznamnejšou transakciou v tomto segmente bolo v roku 2019 poskytnutie úveru vo výške 51 miliónov EUR portfóliu fotovoltaických elektrární „FVE“ s výkonom 34,5 MW. Aj vďaka tejto transakcii si banka upevnila vedúcu pozíciu vo financovaní FVE na Slovensku.

Naša banka si naďalej drží významnú pozíciu na poli financovania komerčných nehnuteľností v Čechách aj na Slovensku, a to vo všetkých hlavných segmentoch trhu s nehnuteľnosťami – kancelárskych, maloobchodných a priemyselných nehnuteľností rovnako ako v bytovej výstavbe. V Čechách sme v roku 2019 uzatvorili nové financovanie projektov nehnuteľností v celkovom objeme 15 miliárd CZK. Na tomto objeme sa najväčšou mierou podieľali úvery v segmente kancelárií a maloobchodu.

Najvýznamnejšou transakciou roka 2019 bol syndikovaný úver vo výške 1,9 miliardy EUR pre skupinu CTP. Ide o najväčšiu transakciu v oblasti nehnuteľností v regióne strednej a východnej Európy. Skupina UniCredit vystupovala ako jeden z troch vedúcich aranžérov, ktorí spoločne upísali a úspešne syndikovali celý objem financovania.

V segmente rezidenčných projektov sa nám podarilo uzatvoriť niekoľko transakcií pre existujúcich aj nových klientov z radov developerov a investičných skupín.

Na Slovensku sme pre nových klientov financovali viac akvizícií v segmente priemyselných nehnuteľností a kancelárskych priestorov. Pokračovali sme v spolupráci s významnými zahraničnými aj domácimi investormi. Sme financujúcou bankou a súčasne agentom konzorcia bánk, ktoré poskytlo úver na výstavbu projektu Stanice Nivy v Bratislave pre skupinu HB Reavis. V oblasti rezidenčných projektov sme v roku 2019 rozšírili naše aktivity o spoluprácu s novými partnermi.

Na začiatku roku 2019 vzniklo oddelenie Industry Expertize Center, ktorého hlavnou náplňou je konsolidácia a zabezpečenie know-how v sektoroch, v ktorých sa chce banka aj naďalej dlhodobo pohybovať a rozvíjať. Ide predovšetkým o oblasti financovania energetiky a obnoviteľných zdrojov, poľnohospodárstva, verejného a komunálneho sektora, zdravotníctva a cirkevných subjektov v Českej republike aj na Slovensku.

Banka má dlhodobo významné trhové postavenie vo financovaní obnoviteľných zdrojov a energetiky.

V oblasti zdravotníctva sme sa v roku 2019 zamerali na podporu veľkých zdravotníckych zariadení pomocou financovania investičných a prevádzkových potrieb, prípadne odkúpenia pohľadávok (forfaiting).

Banka sa tiež začala intenzívne sústreďovať na komunálny sektor, či už z pohľadu jeho priameho financovania (projekty infraštruktúry a sociálne projekty), ako aj z pohľadu správy a zhodnotenia vkladov krajov, miest a obcí.

UniCredit Bank je dlhodobo aktívna v poľnohospodárskom sektore. V Českej republike ďalej podporuje rast nášho trhového podielu vytváranie jednoduchých a rýchlych úverových produktov a financovanie pôdy. UniCredit si na Slovensku udržiava vedúce postavenie vo financovaní poľnohospodárskeho sektoru s trhových podielom okolo 40 % v počte obsluhovaných klientov.

V roku 2019 banka pokračovala vo financovaní projektov realizovaných v rámci Európskych štrukturálnych fondov. Išlo predovšetkým o rekonštrukcie nehnuteľností alebo nákupy technológií. Banka tiež poskytovala poradenstvo týkajúce sa investičných ponúk. Na Slovensku sme sa sústredili okrem iného aj na program Európskej banky pre obnovu a rozvoj SlovSEFF.

Transakčné bankovníctvo zaznamenalo v roku 2019 pozitívny rast výnosov na úrovni makroekonomických výsledkov. K medziročnému rastu prispeli viaceré produktové línie, predovšetkým vývoj v oblasti klientskych vkladov, služieb správy cenných papierov, transakcií v sieti POS terminálov a obchodného financovania.

Export našich klientov sme podporili niekoľkými významnými obchodnými transakciami, okrem iných aj prvým odberateľským úverom z Českej republiky do Uzbekistanu, ktorý bol poistený štátnou poisťovacou agentúrou EGAP.

Produktová podpora a vývoj boli nasmerované nielen do oblasti s veľkým obchodným potenciálom, ako sú platobný styk alebo financovanie prevádzkového kapitálu, ale aj do oblastí s pozitívnym sociálnym vplyvom na spoločnosť. Dobrý príklad je spojenie trendov digitalizácie a uľahčenie prístupu s charitatívnymi organizáciami. UniCredit Bank ako prvá v Českej republike a na Slovensku podporila vybrané neziskové organizácie a cirkvi tzv. charitatívnym kioskom. Zariadenie umožňuje jednoducho zaplatiť príspevok bezkontaktnou platobnou kartou alebo mobilnou peňaženkou.

Názory našich klientov a odbornej verejnosti sú kľúčovým ukazovateľom správnosti smerovania kvality produktových riešení v transakčnom bankovníctve. Z týchto dôvodov sme hrdí na získanie viacerých popredných ocenení:

Produkty a služby správy cenných papierov – Global Finance:

- (#1) Best Sub-custodian Banks 2019 v Českej republike

Produkty a služby obchodného financovania – Euromoney TradeFinance Survey 2020:

- (#1) Market Leader v Českej republike a na Slovensku
- (#1) Best Service v Českej republike a na Slovensku

Produkty a služby riadenia hotovostných tokov a likvidity – Euromoney Cash Management Survey 2019:

- (#1) Best service provider na Slovensku
- (#3) Market Leader v Českej republike

Produkty a služby prijímania platobných kariet:

- MASTERCARD AWARD 2020 Charitatívny kiosk

UniCredit Factoring a UniCredit Leasing

V porovnaní s predchádzajúcimi rokmi, keď celý faktoringový trh rástol ročne dvojciferným tempom, došlo v roku 2019 k spomaleniu na medziročnú úroveň +5,5 %. Pozitívnu správou je, že dynamika rastu obratu zostáva veľmi silná a tradičná v poslednom kvartáli, keď faktoringový trh rástol o 14,7 % oproti tretiemu kvartálu, pričom naša dcérska spoločnosť UniCredit Factoring rástla za rovnaké obdobie dokonca o 40 %. Za zmienku stojí obrat za október, keď spoločnosť UniCredit Factoring prvýkrát prekonal hranicu 3 mld. CZK. Celková expozícia faktoringového trhu bola ku koncu roka 2018 a 2019 v podstate rovnaká. Naša dcérska spoločnosť vykázala približne 4 % nárast v tomto ukazovateli. V decembri 2019 dosiahla historicky najvyššiu expozíciu, a to 3,49 mld. CZK refinancovaných pohľadávok.

Spoločnosť UniCredit Leasing aj v roku 2019 pokračovala v obchodnej stratégii vytýčenej v rámci trojročného plánu na roky 2017–2019. Dlhodobo nastavené zameranie spoločnosti ako univerzálneho lízingového hráča sa znovu potvrdilo ako správny smer, keď aj v roku 2019 (1Q–3Q/2019) si spoločnosť udržala pozíciu lídra českého lízingového trhu a obsadila prvé miesto vo financovanej hodnote na relevantnom lízingovom trhu. Na slovenskom lízingovom trhu sa spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia tiež veľmi dobre darilo. Zvýšila si svoj tržový podiel za 1Q–3Q/2019 na 14,7 % (vyjadrené v obstarávacích cenách) oproti 14,0 % za 1Q–3Q /2018. V oblasti financovania nových osobných automobilov, ktorá je pre UCL core biznisom, sa UniCredit Leasing podarilo nielen úspešne podporovať distribúciu existujúcich automobilových značiek finančnými službami, ale získať pre Českú a Slovenskú republiku aj nové partnerstvá, najmä značku NISSAN (novo distribuovanú súkromným importérom Grand Automotive zo skupiny Taavura Holdings) a nové značkové financovanie prémiových motocyklov Harley Davidson Financial Services. Neposledným bodom stratégie pre rok 2019 bolo aj posilnenie inovatívnych systémových riešení; na začiatku roka 2019 spoločnosť uviedla na trh vlastný e-shop www.ucleshop.cz, www.ucleshop.sk.

Retailové bankovníctvo

Trh retailového bankovníctva v Českej republike sa niesol v znamení vyšších úrokových sadzieb po ich výraznom raste v predchádzajúcom roku. Zvyšovala sa konkurencia v oblasti vkladov domácností aj podnikateľov, trh hypotekárnych úverov bol navyše výrazne ovplyvnený dôsledkami regulácie ČNB, ktorá obmedzila dostupnosť hypoték pre domácnosti. Na Slovensku bola situácia odlišná, naďalej prevažovali extrémne nízke sadby na eurové vklady aj úvery, ktoré sa v priebehu roka naďalej znižovali. Prostredie mimoriadne nízkych sadzieb stimulovalo trh spotrebiteľských úverov, najmä však hypoték.

Divízia retailového a privátneho bankovníctva UniCredit Bank Czech Republic & Slovakia neustále zlepšuje kvalitu služieb pre klientov. Klientska skúsenosť je pre nás absolútnou prioritou, čo potvrdzujú výsledky ukazovateľa Net Promoter Score, kde sme aj v roku 2019 dosiahli u individuálnych zákazníkov mimoriadne dobré výsledky v rámci českého a slovenského trhu aj v rámci divízie CEE UniCredit.

Činnosť banky v oblasti retailového a privátneho bankovníctva

Banka aj v roku 2019 pokračovala v naplňovaní svojho strategického cieľa upevniť si postavenie univerzálneho poskytovateľa bankových a finančných služieb a byť významnou bankou na oboch trhoch. Významný nárast trhového podielu chceme dosiahnuť nielen koncentráciou na vybrané perspektívne segmenty retailového trhu, ale predovšetkým cestou inovácií v dostupnosti prostredníctvom alternatívnych distribučných kanálov a v produktovej ponuke.

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

Rastová orientácia sa opiera o plné využitie potenciálu a aktiváciu existujúcich klientov, ako aj o akvizície nových klientov z cieľových segmentov. V roku 2019 venovala banka pozornosť akvizícii v spolupráci so spoločnosťami mimo oblasti financií a bankovníctva a inovatívnym ponukám pre nových klientov. Pokračoval nárast počtu našich klientov, keď služby a produkty moderného bankovníctva poskytovaného UniCredit Bank začalo využívať takmer 100 tisíc nových klientov.

Napriek neustále sa zvyšujúcemu konkurenčnému tlaku a viacerým novým reguláciám v oblasti úverových produktov sa banke podarilo zvýšiť objem retailových úverov o viac ako 8 %. Ťažiskom rastu boli hypotekárne úvery s medziročným nárastom 8,4 %. V segmente

privátneho bankovníctva sa podarilo získať viac ako 1 000 nových klientov a navýšiť objem aktív pod správou banky o takmer 4,5 mld. CZK.

Úvery

V roku 2019 bola kľúčovou ponuka produktu „PRESTO Pôžičky“ s odmenou za riadne splácanie v Českej republike, ako aj na Slovensku, keď všetci klienti dokázali cez skrátenie splatnosti pri dodržaní podmienok riadneho splácania dosiahnuť efektívnu úrokovú sadzbu 3,89 %. V oboch krajinách štandardne ponúkame štyri kategórie pôžičiek: refinancovanie, čiže prevedenie účtu, jednoduché a rýchle bezúčelové úvery za špeciálnych podmienok pre našich existujúcich klientov, bezúčelové úvery vo všeobecnosti a úvery PRESTO na bývanie. Koncom roka sme v rámci zlepšovania kvality portfólia nastavili prísnejšie podmienky pre maximálnu splatnosť a vo väčšine prípadov sme znížili splatnosť na 84 až 96 mesiacov.

O obľúbenosti nášho vlajkového produktu PRESTO Pôžička prevedenie úverov svedčí jeho vysoké umiestnenie v ocenení finančných produktov za rok 2019 portálu Finparada.cz.

Naše zameranie na produkty s vynikajúcimi podmienkami pre klientov s dobrou úverovou históriou je dlhodobé, a preto je tento málo rizikový segment klientov opäť najsilnejším segmentom v rámci všetkých čerpaných úverov. Dostupnosť produktov sme v roku 2019 posunuli spustením pilotných end-to-end procesov cez mobilné bankovníctvo a cez platformu pre tretie strany, čím sme doplnili už dlhší čas funkčný proces prostredníctvom internetového bankovníctva.

Hypotéky

Rok 2019 bol aj naďalej ovplyvňovaný pokračujúcou reguláciou zo strany ČNB a NBS. Z hľadiska vývoja úrokových sadzieb bol pre klientov priaznivejší, a to z dôvodu mierne klesajúcich úrokových sadzieb.

V Českej republike sme zaznamenali vďaka atraktívnej ponuke veľmi silné predaje v prvom a druhom kvartáli, kedy sme realizovali približne 60 % ročných hypotekárnych obchodov. Klienti aj naďalej uprednostňovali úrokovú sadzbu s dlhšou dobou fixácie, najmä s platnosťou na desať rokov. Na Slovensku sme dosiahli rekordné predaje v treťom a najmä štvrtom kvartáli, keď sme ako jedna z prvých bank výrazne znížili úrokovú sadzbu pre nové hypotéky s desaťročnou fixáciou.

Pokračujeme v zjednodušovaní a transparentnosti našich procesov, napr. skrátili sme Žiadosť o poskytnutie hypotéky o jednu stranu, svojim externým partnerom posielame notifikáciu, v akej časti

procesu spracovania sa žiadosť nachádza. Rozširujeme aj ponuku produktov. Na Slovensku sme zaviedli mesačne platené poistenie alebo možnosť dohodnutia úveru bez znalosti konkrétnej nehnuteľnosti, zrušili sme potrebu predkladať potvrdenie o príjme pre zamestnaných klientov, ktorých príjem možno overiť v registri Sociálnej poisťovne na Slovensku. V Českej republike sme viac prepojili viazaný účet s hypotékou a zjednodušili niekoľko interných procesov.

Bežné účty

V roku 2019 zostalo aj naďalej naším kľúčovým akvizičným produktom produkt „U konto“, ktorý patrí aj napriek mimoriadnej konkurencii medzi najlepšie produkty na trhu.

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

Investície a vklady

Napriek rastúcim úrokovým sadzbám zostávajú investičné produkty jedným z hlavných pilierov našej produktovej ponuky. Základom zostávajú tri fondy z rodiny Amundi Fund Solutions (konzervatívny, vyvážený a dynamický), teda výrazne diverzifikované investičné riešenia spolu s aktívnym a flexibilným riadením, keď každý z týchto fondov predstavuje komplexné riešenie portfólia pre daný rizikový profil klienta. Tieto fondy využívame tiež ako základné stavebné kamene nášho produktu „U invest“ – programu pravidelného investovania, ktorý poskytuje našim klientom flexibilné riešenie navyšovania ich majetku jednoduchým a systematickým spôsobom, pričom rozloženie investície v čase výrazne eliminuje riziko prípadného zlého načasovania nákupu. Pravidelné investovanie je medzi našimi klientmi stále obľúbenejším spôsobom zhodnotenia prostriedkov.

Okrem toho sme minulý rok opäť ponúkli klientom v Českej republike aj na Slovensku štyri emisie fondov Amundi Buy and Watch. Ide o fondy investujúce do portfólia niekoľkých desiatok až stovák konkrétnych dlhopisov so splatnosťou približne zodpovedajúcou vopred definovanej splatnosti fondu Buy and Watch (5–6 rokov). Cieľom portfólia manažéra fondu je držať tieto dlhopisy až do ich splatnosti. Riešenie Buy and Watch tak investorom prináša väčšiu predvídateľnosť výnosu ako bežné dlhopisové fondy. V porovnaní s priamou investíciou do jednotlivého dlhopisu potom ponúka podobný výnos a vďaka širokej diverzifikácii portfólia nižšie riziko spojené s investíciou.

Digital

V roku 2019 sme opäť výrazne zvýšili počet aktívnych používateľov Smart Bankingu a Online Bankingu. V súlade s európskou smernicou PSD2 boli úspešne implementované nové pravidlá pre autorizáciu transakcií a open API. Na jeseň boli digitálne služby pre retailových klientov Smart Banking a Online Banking prevedené na modernejšiu infraštruktúru, ktorá umožňuje rozvoj aplikácií v súlade s aktuálnymi trendmi a požiadavkami klientov. Pre SME a firemných klientov sme zaviedli úplne nový Business Smart Banking. Intenzívne pracujeme na zjednodušení a digitalizácii procesov pre predaj produktov v oblasti účtov, spotrebiteľských úverov a hypoték.

Small Business

V segmente Small business sme v roku 2019 vychádzali z jednoduchosti ponuky a transparentných produktoch. V druhej polovici roka sme významne vylepšili produktovú ponuku pre spoločenstvá vlastníkov bytových jednotiek a bytové družstvá, ktorým sme okrem výhodných účtov ponúkli aj zhodnotenie úspor.

V segmente slobodných povolání sa zameriavame na profesionalitu bankárov a kladieme dôraz na pochopenie individuálnych potrieb každej klientskej skupiny. Výsledkom našej snahy je rastúci podiel na trhu, a to najmä v oblasti právnických profesií.

Platobné karty

V priebehu roka 2019 sme realizovali niekoľko krokov na podporu transakčnej aktivity našich klientov, predovšetkým v spolupráci s našim partnerom Mastercard. V druhej polovici roka sme potom na oboch trhoch spustili mobilné platby Apple Pay a Google Pay pre naše portfólio debetných a kreditných kariet.

Privátne bankovníctvo

Privátne bankovníctvo UniCredit Bank pokračovalo v roku 2019 v trende predchádzajúcich rokov a zaznamenalo ďalší nárast počtu obsluhovaných klientov a objemu klientskych aktív v správe. Naše úsilie bolo zamerané na maximálne prehĺbenie spolupráce s klientmi a riešenie širokého spektra ich potrieb v oblasti privátnych financií. Našou snahou bolo poskytovať klientom komplexnú starostlivosť s využitím všetkých produktov a služieb, ktoré ponúka naša banka a partnerské organizácie (napr. UniCredit Leasing či Allianz poisťovňa). Veľkú pozornosť venujeme spokojnosti našich klientov, ktorú vyhodnocujeme prostredníctvom pravidelného klientskeho prieskumu.

V priebehu celého roka sme sa zameriavali na potreby vo všetkých hlavných oblastiach finančných potrieb klientov — investície, transakcie, financovanie a poistenie. Klienti v priebehu celého roka využívali ponuky termínovaných vkladov a širokého spektra investičných riešení. Záujem o financovanie bol počas celého roka stabilný, dominoval dopyt po hypotekárnych úveroch. Veľmi pozitívny vývoj na kapitálových trhoch sa v priebehu roka 2019 prejavil vo zvýšenom záujme klientov o investície do podielových fondov a asset managementu. Objem klientskych prostriedkov investovaných do Assets under Management (AuM) zaznamenal medziročne nárast o 12 %.

V oblasti investícií sa privátne bankovníctvo v Českej republike a na Slovensku opiera o koncept riadenej otvorenej architektúry fondov, ktorý je na oboch trhoch stále jedinečný. Banka tak svojim klientom sprostredkováva prístup nielen k investičným riešeniam vysokej kvality z celej skupiny UniCredit, ale aj k najlepším fondom v daných kategóriách z ponuky partnerských spoločností. Kľúčovou udalosťou v týchto aktivitách bolo predstavenie unikátnych investičných riešení Amundi UniCredit Premium Portfolio. Exkluzívne pre klientov privátneho bankovníctva sú tieto komplexné investičné stratégie riadené spoločne tímom Amundi a UniCredit Wealth Management. Banka ďalej pokračovala v prehĺbení spolupráce so spoločnosťou UniCredit Bank AG Mníchov v oblasti implementácie ďalších typov štruktúrovaných produktov a vo zvýšení počtu podkladových aktív pre unikátne softvérové riešenia tejto sesterskej banky.

V rámci komplexnej ponuky služieb klientom pokračovala úspešná spolupráca s tradičnou rakúskou privátnou bankou Schoellerbank AG, členom skupiny UniCredit. V reakcii na záujem klientov banka v priebehu roka sprostredkovala umiestnenie niekoľkých emisií firemných dlhopisov vybraných emitentov, a to v českej korune aj v euro. V priebehu roka 2019 sme privátnym klientom ponúkli tiež investičné riešenia spojené s poisťnou ochranou (investičné životné poistenie).

Privátne bankovníctvo úspešne stavia na tradícii firemného bankovníctva UniCredit. Zameriavame sa tak na poskytovanie privátnych služieb majiteľom menších a stredných podnikov, kde už dnes vnímate vysokú pridanú hodnotu nášho servisu a produktov. Spolupráca medzi firemnými a privátnymi bankármi v roku 2019 významne prispela k zvýšeniu celkového počtu novo získaných klientov v privátnom, ako aj vo firemnom bankovníctve.

V uplynulom roku bol úsek Markets opäť jedným z kľúčových výnosových pilierov banky. Markets ako celok výrazne prekročil celoročný plán, a v obchodovaní treasury produktov s koncovými klientmi bol výsledok dokonca rekordný od začiatku existencie UniCredit Bank. Veľmi silný prírastok výnosov Markets sme zaznamenali tiež v obchodovaní na vlastný účet banky.

V oblasti obchodovania s firemnými zákazníkmi sme vďaka akvizičným iniciatívam zvýšili objemy aj ziskovosť obchodov zameraných na riadenie denného cash flow a zaistenie všetkých trhových rizík (devízových, úrokových alebo komoditných). K výbornému výsledku prispela tiež stále významne rastúca česká aj slovenská ekonomika a zdieľanie skúseností a best practices v rámci regiónu CEE.

Neoddeliteľnou súčasťou úseku Markets sú tiež dlhové kapitálové trhy (Debt Capital Markets), na ktorých UniCredit Bank pôsobí dlhodobo, či už prostredníctvom vlastných emisných aktivít, ako aj aranžovaním a distribúciou korporátnych dlhopisov. V roku 2019 UniCredit Bank posilnila svoje postavenie jedného z lídrov v oblasti korporátnych emisií dlhopisov. Tieto emisie sa úspešne umiestnili medzi finančné inštitúcie a firemných zákazníkov, ako aj medzi klientov privátneho bankovníctva. Do tohto segmentu sa v minulom roku opakovane darilo umiestniť tiež vlastné štruktúrované emisie dlhopisov a investičných certifikátov, a to vďaka strategickej spolupráci v oblasti bankopoistenia so skupinou Allianz v Českej a Slovenskej republike.

Sponzoring a charita

Podpora spoločensky zodpovedných aktivít, športu a vzdelávania

UniCredit Bank v Česku a na Slovensku sa v roku 2019 výrazne angažovala v oblasti podpory solidárnych projektov v súlade s hodnotami skupiny UniCredit. Do tejto podpory zapojila vo veľkej miere aj svojich zamestnancov. V tradičnom skupinovom Gift Matching Programe banka podporila viac ako 400 zamestnancov, keď zdvojnásobila ich dary celkom 17 neziskovým organizáciám a projektom, ktoré tak dosiahli celkovú výšku viac ako 1,8 milióna CZK.

V priebehu roka 2019 mali zamestnanci možnosť zapojiť sa do viacerých dobrovoľníckych činností v rámci tímových teambuildingov a podporiť akcie organizované bankou – darovanie krvi, charitatívne vianočné trhy pre dobrú vec alebo vianočný bazár, na ktorom mali zamestnanci možnosť nakupovať ručne vyrobené produkty chránených dielní. Svojím nákupom tak podporili chod niekoľkých neziskových organizácií, ktorých cieľom je pomáhať najmä znevýhodneným ľuďom či postihnutým deťom.

Počas celého roka banka pokračovala v podpore dlhodobých projektov, ako napr. Nadace Charty 77 – Konto Bariéry, Poradňa vo finančnej tiesni alebo spolupráca s Talianskym veľvyslanectvom na projekte Nave Italia, ktorý umožňuje onkologicky chorým a inak hendikepovaným deťom navštíviť krásne talianske destinácie. Tradičná je aj spolupráca s nadáciami Václava a Dagmar Havlových a s nadáciou Lívie a Václava Klausových, kde podporujeme rôznorodé vzdelávacie programy.

Dôležitá je aj podpora výskumu v podobe spolupráce s Mikrobiologickým ústavom. Na Slovensku sme pokračovali v spolupráci s Nadáciou Televízie Markíza v podpore neziskových organizácií, ktoré pomáhajú najmä nevyliciteľne chorým deťom a oddeleniam detských fakultných nemocníc.

Splnené želania a charitatívne kiosky

Na začiatku roka 2019 sme ponúkli možnosť pomáhať prostredníctvom projektu Splnené želania našim klientom v Česku a na Slovensku. Splnili sme tak až 100 želaní našich klientov, pričom väčšina z nich si priała pomôcť finančným či vecným darom niekomu inému. Pomoc najmä smerovala do organizácií pomáhajúcich chorým deťom alebo deťom v núdzi (Nadácia Krtek, Fond ohrozených detí Klokánek, regionálne detské domovy, detské oddelenia nemocníc) a nezabudli sme ani na podporu zvierat v podobe darov pre psie útulky alebo finančnej podpory organizácií Chráníme mořské želvy.

V druhej polovici roka banka vďaka inovatívnej technológii uviedla v spolupráci s externou spoločnosťou na trh charitatívne kiosky, ktoré ocenia všetky organizácie úplne alebo čiastočne závislé od podpory tretích strán. Tieto kiosky sa uplatnia v cirkevných inštitúciách, charitatívnych a humanitárnych organizáciách a spolkoch na obnovu kultúrnych pamiatok. Ide o produkt, ktorý umožňuje

venovať príspevky tretej strane pomocou bezkontaktnéj technológie. Výšku daru a potvrdenie o uskutočnenej transakcii vidí darca vďaka inteligentnému LED systému. Týmto nevšedným spôsobom sa banka tiež podieľala na podpore tretieho sektoru v súlade s hodnotami skupiny UniCredit.

Ochrana životného prostredia

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

Pracovnoprávne vzťahy

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

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

Správa predstavenstva

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

Vízie, misie a firemné hodnoty

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je úspešnou univerzálnou obchodnou bankou, ktorá pokrýva všetky finančné potreby svojich klientov. Ponúkame klientom vysokú odbornosť podporenú dlhou tradíciou a vedúcim postavením v korporátnom a privátnom bankovníctve, rovnako aj inovatívny prístup v retailovom bankovníctve.

Sme bankou prvej voľby ako pre klientov v našich tradičných, aj v nových strategických segmentoch. Na českom a slovenskom trhu patríme niekoľko rokov medzi 3 najlepšie banky z hľadiska spokojnosti klientov a súčasne sme atraktívnym zamestnávateľom.

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

„Ethics & respect: Do the right thing!“ Etika a rešpekt sú firemnými hodnotami, ktoré zdieľame v rámci celej skupiny UniCredit. Definujú našu firemnú kultúru aj to, ako v praxi realizujeme svoje rozhodnutia. Aby sme v každej situácii mysleli na udržateľnosť nášho podnikania, riadime sa jednoduchým princípom, ktorý nám pomáha spomenuté hodnoty implementovať do každodenného života: robiť tie správne veci!

Ekonomický vývoj trhu v Českej republike a na Slovensku v roku 2019

Česká ekonomika mierne spomalila svoj rast na 2,4 %. Slovenská ekonomika dosiahla podobné tempo rastu vo výške 2,3 %, ale pri výraznejšom spomalení oproti predchádzajúcemu roku. Obe ekonomiky už druhý rok po sebe zápasili so slabším zahraničným dopytom, ktorý sprostredkovane obmedzoval motiváciu firiem investovať do ich fixných aktív. Vedúcim prvkom rastu oboch ekonomík bola súkromná spotreba. Česká republika a Slovensko dosiahli nové minimá v miere nezamestnanosti. Na trhoch práce existovalo napätie a spomalenie priemyselnej výroby v poslednej časti roka sa tiež príliš nezmiernilo. Medziročná inflácia bola v oboch krajinách na vzostupe a na konci roka v Čechách prekročila 3 %, zatiaľ čo na Slovensku dosiahla uvedenú hodnotu. Bankový sektor v Čechách bol ovplyvnený jedným ďalším zvýšením repo sadzby ČNB o 25 bázických bodov na konečných

2,00 %. Bankový sektor na Slovensku naopak zostal pod vplyvom rekordne uvoľnenej menovej politiky ECB charakterizovanej poklesom depozitnej sadzby na -0,50 % a obnovením nákupu dlhopisov na sekundárnom trhu. Kurz CZK uzavrel rok medziročne silnejšie oproti EUR o 1,2 %.

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

V roku 2019 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. dosiahla ďalší historicky rekordný výsledok hospodárenia. Výnosy medziročne rástli vo všetkých kategóriách, predovšetkým však v čistých výnosových úrokoch a výnosoch z obchodovania. Hlavným faktorom rastu čistých výnosových úrokov bol rast klientskych vkladov a klientskych úverov a tiež pozitívny vplyv zvyšujúcich sa úrokových sadzieb. Klientske úvery a vklady rástli medziročne v retailovom aj korporátnom bankovníctve a tiež v lízingu, pričom skupina naďalej zvyšuje počet klientov vo všetkých segmentoch.

Prevádzkové náklady medziročne klesajú v dôsledku úspešnej realizácie aktivít skupinového programu Transform 2019 so zameraním na digitalizáciu, optimalizáciu procesov a redukciu distribučných nákladov. Vďaka rastúcim výnosom a efektívnemu riadeniu nákladov sa medziročne zlepšil ukazovateľ pomeru nákladov a výnosov. Pozitívna situácia v oblasti nákladov na riziko pokračovala aj v roku 2019 vďaka schopnostiam banky úspešne riešiť úvery po splatnosti. Aj napriek spomaleniu hospodárskeho rastu zostali náklady na riziko výrazne pod rozpočtom.

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

Konsolidovaný čistý zisk skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia medziročne vzrástol o 13,0 %, a to z 8 956 mil. CZK k 31. decembru 2018 na 10 122 mil. CZK k 31. decembru 2019. Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia týmto potvrdila v roku 2019 svoj vynikajúci stav a dlhodobý trvajúci rast.

Výkaz komplexného výsledku

Čisté výnosové úroky vzrástli v roku 2019 v porovnaní s koncom roku 2018 o 2,4 % na 14 578 mil. CZK (14 231 mil. CZK k 31. decembru 2018). V roku 2019 v porovnaní s rokom 2018 už nebol na českom trhu taký rast trhových úrokových sadzieb, banka však naďalej štruktúrne optimalizovala štruktúru vkladov s ohľadom na zníženie nákladových úrokov.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií ku koncu roka 2019 predstavovali 4 002 mil. CZK (k 31. decembru 2018 3 892 mil. CZK), čo predstavuje rast o 2,8 %.

Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov vzrástol k 31. decembru 2019 na 489 mil. CZK (k 31. decembru 2018 239 mil. CZK). Zisky z predaja finančných aktív a záväzkov vo všeobecnosti nie sú hlavnou oblasťou dosahovania zisku skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, nárast v tomto roku bol však ovplyvnený zmenou stratégie držania cenných papierov s dlhšími splatnosťami.

Zisk z obchodovania vzrástol o 7,0 % z 1 761 mil. CZK k 31. decembru 2018 na 1 885 mil. CZK k 31. decembru 2019.

Celkové prevádzkové výnosy dosiahli 21 086 mil. CZK a vzrástli tak o 4,4 % oproti 20 202 mil. CZK k 31. decembru 2018. Prevádzkové výnosy rástli vo všetkých uvedených kategóriách.

Všeobecné prevádzkové náklady boli vykázané vo výške 6 949 mil. CZK (k 31. decembru 2018 7 487 mil. CZK), čo predstavuje pokles o 7,2 %. Prísne riadenie nákladov, dôsledné plnenie vytýčených cieľov v rámci programu Transform 2019 a zníženie odvodu banky do Fondu na riešenie krízy sú hlavné dôvody skvelého výsledku v oblasti všeobecných prevádzkových nákladov.

Straty zo zníženia hodnoty úveru a pohľadávok vzrástli medziročne o 114,6 % (z 610 mil. CZK k 31. decembru 2018 na 1 309 mil. CZK k 31. decembru 2019). Hoci zaznamenávame rast tejto položky výkazu komplexného výsledku, v porovnaní s rozpočtom skupiny na rok 2019 je tento výsledok však stále lepší.

Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku sa zvýšili z 908 mil. CZK k 31. decembru 2018 na 992 mil. CZK k 31. decembru 2019 a odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku sa zvýšili z 302 mil. CZK k 31. decembru 2018 na 540 mil. CZK k 31. decembru 2019. Tento nárast súvisí s aktiváciou nového nehmotného majetku a s odpisom existujúceho nehmotného majetku.

Výkaz o finančnej situácii

Aktíva

Celkové aktíva skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahli k 31. decembru 2019 hodnotu 686,6 mld. CZK, čo predstavuje nárast o 2,2 % v porovnaní s koncom roka 2018, keď bola bilančná suma 671,6 mld. CZK.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát vzrástli od konca roka 2018 o 21,6 % z 10 mld. CZK na 12,2 mld. CZK.

Hodnota cenných papierov oceňovaných trhovou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku poklesla o 20,6 %

na 23,2 mld. CZK (ku koncu roka 2018 bola táto hodnota 29,2 mld. CZK). Banka disponuje v tomto portfóliu predovšetkým vysoko likvidnými štátnymi dlhopismi. Pokles hodnoty je spôsobený neobnovením nákupu nových objemov v prípade splatnosti daného dlhopisu alebo realizovaním predajov v roku 2019.

Retailové bankovníctvo sa aj naďalej zameriavalo na rast klientskej základne a objemu úverov a vkladov. Hlavným rastovým produktom na strane úverov boli tradične hypotekárne úvery, kde celkové portfólio vzrástlo o takmer 11,5 %. Vklady klientov so svojim celkovým objemom prekročili medziročný rast 7 %.

Pohľadávky voči bankám klesli o 7 % (186,0 mld. CZK k 31. decembru 2019 oproti 200,1 mld. CZK ku koncu roka 2018).

Nárast hodnoty hmotného majetku z 4,7 mld. CZK k 31. decembru 2018 na 6,8 mld. CZK ku koncu roka 2019 bol ovplyvnený predovšetkým implementáciou nového účtovného štandardu IFRS 16 „Lízingy“ od 1. januára 2019.

Záväzky

Záväzky voči bankám ku koncu roka 2019 klesli o 18 % na celkových 141,1 mld. CZK z 172,2 mld. CZK k 31. decembru 2018. Vklady klientov vzrástli v porovnaní s koncom roka 2018 o 10,7 % na celkových 415,0 mld. CZK z 374,7 mld. CZK k 31. decembru 2018. Vydané dlhové cenné papiere klesli v porovnaní s koncom roka 2018 o 9,9 % na 20,6 mld. CZK (22,8 mld. CZK k 31. decembru 2018).

Imanie

Vlastné imanie skupiny predstavovalo k 31. decembru 2019 výšku 78,6 mld. CZK, čo predstavuje medziročný nárast o 3,8 % (z 75,7 mld. CZK k 31. decembru 2018). UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v roku 2019 vyplatila dividendu zo zisku za rok 2018 vo výške 6 070 mil. CZK jedinému akcionárovi UniCredit SpA.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v roku 2020

Plán na rok 2020 je založený na organickom raste klientskych obchodov a ďalšom raste klientskej základne vo všetkých obchodných segmentoch. Naďalej sa bude klásť veľký dôraz na optimalizáciu a efektívne čerpanie prevádzkových nákladov, ktorých rast sa plánuje pod očakávanými úrovňami inflácie. Skupina si v roku 2020 udrží vysokú ziskovosť, návratnosť kapitálu a bude naďalej klásť dôraz na udržanie vysokej kapitálovej primeranosti. Vývoj klientskych úverov a klientskych vkladov bude vyvážený, čím si skupina zaistí rast bez potreby získavania externých zdrojov financovania.

Napriek ďalšiemu očakávanému spomaleniu hospodárskeho rastu budú obe ekonomiky naďalej v dobrom stave, čo povedie k medziročnému nárastu nákladov na riziká, ktoré však naďalej zostanú na nízkych hodnotách.

Súčasný vývoj vplyvu pandémie COVID-19 a prijaté opatrenia

Súčasný vývoj svetovej ekonomiky môže byť ovplyvnený ďalšími faktormi, ako napríklad rozšírenie rôznych pandemických vírusov alebo kolísaním cien komodít, najmä cien ropy. Po rozšírení ochorenia COVID-19 na pevninskej Číne aj mimo nej, čo spôsobilo narušenie podnikateľskej a hospodárskej činnosti, UniCredit Bank Česká republika a Slovensko, a.s. pozorne sleduje situáciu v spolupráci so skupinou UniCredit a prijíma všetky potrebné opatrenia v súlade s odporúčaniami Svetovej zdravotníckej organizácie a miestnych úradov.

Súbor prijatých opatrení sa skladá zo zavedenia práce z domu pre zamestnancov (tzv. home office), ktorých zdravie je ohrozené vzniknutou situáciou, a z karantény pre tých, ktorí sa vrátili z rizikových oblastí zasiahnutých rozšírením COVID-19. Ďalšie opatrenia uplatňované na zabezpečenie obvyklej úrovne prevádzkových činností predstavujú nahradenie štandardných osobných stretnutí online komunikáciou v maximálne možnej miere, fyzické oddelenie tímov, ako aj prísne pravidlá hygieny, zvýšená intenzita čistenia a dezinfekcie priestorov a pod.

Ekonómické dôsledky budú závisieť od intenzity a doby trvania epidemického rozšírenia koronavírusu, ktorý spôsobuje ochorenie Covid-19. Hlavný dôsledok koronavírusu, ktorý v súčasnej dobe nemožno kvantifikovať, súvisí s ekonomickým spomalením a s obmedzenou investičnou aktivitou vedúcou k zníženiu reálnej hodnoty finančných aktív, nižšiemu dopytu po úveroch, neistotami pri vytváraní budúcich výnosov a úsudkov aplikovaných pri stanovení účtovných odhadov a predpokladov.

Neistoty v súvislosti s rokom 2020

V priebehu roka 2020 bude UniCredit Bank Česká republika a Slovensko, a.s. pozorne sledovať situáciu a na základe toho pravidelne aktualizovať:

- i. model tvorby opravných položiek v súlade s IFRS 9 so zohľadnením aktuálnych predpokladov a očakávaní,
- ii. opravné položky vypočítané na úrovni klienta.

Vzhľadom na vysokú neistotu týkajúcu sa ďalšieho ekonomického vývoja Česká národná banka očakáva, že v súčasnej situácii banky s okamžitým účinkom až do doby, kým pominú akútne aj dlhodobé dôsledky epidémie koronavírusu, zastavia všetky rozhodnutia, ktoré by mohli ohroziť odolnosť jednotlivých bánk. Uvedomujeme si stabilizačné opatrenia navrhované Českou národnou bankou v súvislosti s epidémiou koronavírusu a podnikneme všetky potrebné kroky, aby nebola stabilita banky ohrozená žiadnym spôsobom.

Strategický plán skupiny UniCredit – Transform 2019 a Team 23

Na konci roka 2019 skupina UniCredit úspešne zavŕšila posledný rok trojročného strategického plánu Transform 2019 splnením cieľa finančného zisku a tiež splnením alebo prekročením cieľov všetkých piatich pilierov plánu:

- Posilnenie kapitálu a optimalizácia jeho alokácie
- Zameranie na kvalitu aktív
- Transformácia prevádzkového modelu
- Maximálne generovanie komerčnej hodnoty
- Zoštíhlená, ale silná riadiaca štruktúra holdingu

Úspech strategického plánu Transform 2019 ukázal, že dokážeme naplniť svoje ciele, sme transparentní a uprednostňujeme dlhodobu udržateľné výsledky pred krátkodobými riešeniami.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. tiež potvrdila v roku 2019 svoju kľúčovú pozíciu na trhu pre divíziu strednej a východnej Európy. Nad rámec vynikajúcich finančných výsledkov sa banke v rámci strategického programu podarilo rovnako úspešne implementovať celý rad iniciatív, napríklad:

- kampaň Splnené želania, v ktorej sme klientom v ČR a SR splnili 100 želaní, ktorými chceli pomôcť rodinám, chorým ľuďom, detským domovom, bezdomovcom, zvieratám, atď.
- kartové platby pomocou mobilného telefónu
- rozvoj robotizácie, ktorá zvyšuje produktivitu bankových operácií
- projekty IB2020 a Cross Architecture, ktoré umožňujú digitalizáciu a rozvoj online kanálov v nasledujúcich rokoch
- rozvoj systému Ezy metódou agilného vývoja
- projekty súvisiace s reguláciou a európskymi nariadeniami PSD2, PAD, GDPR

Zatiaľ čo sa ciele Transform 2019 sústredili na reštrukturalizáciu a pretváranie skupiny UniCredit, od nového roka sa celá skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. naplno sústreďuje na nový plán pomenovaný Team 23, ktorý bol predstavený finančným trhom v decembri 2019 a ktorý sa zameriava predovšetkým na posilnenie a rast klientskej základne.

Činnosti banky v oblasti firemného bankovníctva

V roku 2019 banka pokračovala v naplňovaní svojich dlhodobých strategických cieľov, ktoré v oblasti firemného a investičného bankovníctva predstavujú potvrdenie pozície kľúčového hráča v segmente financovania veľkých nadnárodných a domácich firiem pri súčasnom zameraní na zvýšenie trhového podielu.

V kľúčových segmentoch malých a stredných firiem sme zaznamenali ďalší veľmi úspešný rok, v segmente medzinárodných podnikov sme dosiahli dvojciferné tempo rastu výnosov aj objemu poskytnutých úverov.

Ďalším dlhodobým strategickým cieľom banky je neustále zlepšovať klientsku skúsenosť a udržateľnosť vedúcej pozície na českom a slovenskom trhu. Túto ambíciu sa nám darilo naplňovať s dôrazom na klientske potreby, posilňovanie ľudských zdrojov, ako aj neustálym zjednodušovaním interných procesov a ich digitalizáciou.

V roku 2019 sme sa aj naďalej spoliehali na svoje tradičné silné kompetencie v poskytovaní individuálnych riešení pre klientov a potvrdili sme našu vedúcu pozíciu v oblasti financovania nehnuteľností. Veľmi úspešný rok sme zaznamenali v oblasti štruktúrovaného a akvizitného financovania, čoho dôkazom je niekoľko aranžérskych mandátov a úspešné uzatvorenie viacerých veľkých a zložitých transakcií pre našich klientov.

Ďalej pokračovala veľmi úspešná spolupráca banky s UniCredit Leasing v Českej republike a na Slovensku s rekordným objemom sprostredkovaných úverov v divízii firemného a investičného bankovníctva.

V roku 2019 bola plne posilnená ponuka faktoringových produktov klientom banky a na tento účel bolo vyvinutých aj niekoľko nových produktov a služieb, napr. reverzný faktoring alebo poradenstvo v oblasti riadenia prevádzkového kapitálu našich klientov.

Činnosti banky v oblasti retailového a privátneho bankovníctva

Retailové bankovníctvo

Banka aj v roku 2019 pokračovala v naplňovaní svojich strategických cieľov v retailovom bankovníctve, akými je rast klientskej základne a upevnenie postavenia univerzálneho poskytovateľa bankových a finančných služieb. Významný rast trhového podielu chceme dosiahnuť nielen koncentráciou na vybrané perspektívne segmenty retailového trhu, ale predovšetkým vďaka inováciám v dostupnosti prostredníctvom alternatívnych distribučných kanálov a v produktovej ponuke.

Banka poskytuje na retailovom trhu plnú škálu bankových produktov a vo všetkých hlavných produktových líniiach sme zaznamenali v roku 2019 významný rast: retailové úvery medziročne vzrástli o takmer 9 %, a to najmä vďaka veľkému úspechu v poskytovaní hypotekárnych úverov, retailové vkladové produkty medziročne vzrástli o viac ako 7 % a produkty a služby UniCredit bank Czech Republic and Slovakia, a.s. začalo využívať viac ako 100 tisíc nových klientov. V spolupráci s našimi strategickými partnermi sa stále viac zameriavame na investičné produkty a bankopoistenie.

Privátne bankovníctvo

Segment privátneho bankovníctva pokračoval v starostlivosti o existujúce klientske portfólio a súčasne intenzívne pracoval na získavaní nových klientov, ktorí by ocenili vysokú kvalitu našich služieb a súčasne umožnili zvyšovanie hospodárskych výsledkov v segmente privátneho bankovníctva v nadchádzajúcich obdobiach. Nových zákazníkov sme získavali vďaka veľmi intenzívnej spolupráci s kolegami z firemného bankovníctva s cieľom poskytovať komplexné služby klientom našej banky z radov majiteľov a manažmentu firiem, aj na základe odporúčaní získaných od súčasných klientov. V priebehu celého roka 2019 sme venovali veľkú pozornosť rozširovaniu ponuky našich investičných riešení, čo sa premietlo do zvýšenia objemu klientských investícií spravovaných bankou. V priebehu roka sme klientom privátneho bankovníctva ponúkli niekoľko primárnych emisií firemných dlhopisov, ktoré sa stretli s veľkým záujmom zo strany našich privátnych klientov.

Divízia retailového a privátneho bankovníctva UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. neustále zlepšuje kvalitu služieb pre klientov, zákaznícka skúsenosť je pre nás absolútnou prioritou, čo potvrdzujú výsledky ukazovateľa Net Promoter Score, kde sme aj v roku 2019 dosiahli na strane individuálnych zákazníkov mimoriadne dobré výsledky na českom aj slovenskom trhu v rámci divízie CEE UniCredit.

Činnosti banky v oblasti podporných útvarov

Riadenie rizík

Dôraz v oblasti riadenia rizík sa kladie na dôsledné oddelenie nezlučiteľných funkcií v rámci organizačnej štruktúry banky. Rizikové stratégie, nástroje a procesy banky sú vybrané tak, aby čo najlepšie zodpovedali obchodnej stratégii a zároveň najlepšiemu stavu znalostí ohľadom riadenia podstupovaných rizík. Banka v rámci riadenia svojich rizík dôsledne sleduje a dodržiava súbory parametrov tvoriacich jej Risk Appetite Framework (miera podstupovania rizík).

Banka riadi svoje úverové riziko na úrovni jednotlivej obchodnej transakcie, ako aj na úrovni celého portfólia, a to v súlade so základnými princípmi definovanými v úverovej politike banky a s cieľom dodržať rizikové parametre stanovené v úverovej stratégii na príslušný rok. Na účely výpočtu kapitálovej požiadavky na úverové riziko banka používa (na základe súhlasu udeleného ČNB) pre väčšinu svojho portfólia pokročilý prístup založený na vlastných odhadoch rizikových parametrov (Advanced IRB). Banka pravidelne sleduje a vyhodnocuje očakávanú stratu svojho úverového portfólia aj očakávanú stratu novo uzatváraných obchodov, ako aj skutočne realizované straty vyplývajúce zo znehodnotenia aktív.

Na základe regulačného povolenia banka uplatňuje pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky na operačné riziko (AMA), a to už

od roku 2008. V roku 2019 nevznikli banke žiadne významné straty z operačného rizika.

V roku 2019 sa uskutočnili záťažové testy kapitálu banky zo strany ČNB. Výsledky potvrdili, že banka je dostatočne kapitálovo vybavená pre prípad krízy. Regulátor hodnotil snahu banky o kontinuálne zvyšovanie kapitálových rezerv, ako aj snahu riešiť jej problémové aktíva. Tento výsledok zároveň umožňuje banke ďalší rozvoj obchodných aktivít.

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

Základným nástrojom riadenia sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV, CPV), stop loss limity (limity maximálnej straty LWL) a limity pre Value at Risk (VaR). V roku 2019 banka nezaznamenal významné udalosti, ktoré by viedli k prehodnoteniu stratégie alebo k výraznej zmene nastavenia platných limitov.

Servisné služby

Po zmene servisného modelu v oblasti Operations v roku 2018 sa rok 2019 niesol v duchu intenzívnych prác na hlbšiu previazanosť obchodných a prevádzkových častí procesov. Koncentrovali sme sa na zlepšovanie zákaznickej skúsenosti a rovnako aj na zvyšovanie efektivity procesov ako takých. Spustili sme program robotizácie a automatizácie, v ktorom budeme pokračovať aj v budúcom roku. Banka naďalej presadzovala a bude presadzovať vyvážený prístup, t. j. dosiahnutie nákladových úspor vďaka centralizácii a špecializácii prevádzkových útvarov so súčasným zachovaním dostupnosti a kvality služieb poskytovaných klientom. Centralizácia a špecializácia vedie k lepšej kontrole plnenia regulačných požiadaviek týkajúcich sa zmluvných dohôd a kvality spracovania dokumentov medzi bankou a jej klientmi.

Rovnako ako v minulých rokoch aj v roku 2019 zabezpečuje IT služby pre banku jej sesterská spoločnosť UniCredit Services S.C.p.A. v rámci skupiny UniCredit.

V roku 2019 bola dokončená implementácia regulačných projektov v oblasti GDPR, PSD2 a payment account directive regulácia. Uskutočnila sa migrácia retailového priameho a mobilného bankovníctva na novú technologickú platformu zaisťujúcu možnosti ďalšieho rozvoja a bol spustený projekt na úplnú digitalizáciu vybraných produktov. Pre vybrané procesy tiež prebieha implementácia robotizácie.

Okrem projektov zameraných na digitalizáciu a robotizáciu sa uskutočnili projekty v oblasti bezpečnosti zameranej na obmedzenie rizika a prevenciu úniku a ochrany dát.

Riadenie aktív a pasív

Napriek rastu objemov úverov si banka aj v roku 2019 udržala vysoký nadbytok korunovej likvidity z vlastných a klientskych zdrojov nad korunovými finančnými aktívami. Tento nadbytok banka z veľkej časti umiestnila vo forme reverzných repo operácií v Českej národnej banke a čiastočne ho využila na financovanie svojich dcérskych spoločností. Silná korunová likviditná pozícia umožnila banke držať nízke náklady korunovej likvidity.

Finančné a klientske aktíva denominované v EUR banka refinancuje z veľkej časti klientskymi a vlastnými zdrojmi, čiastočne medzibankovými zdrojmi, v rámci ktorých najvýznamnejšiu úlohu zohrávajú vklady poskytnuté materskou spoločnosťou a tiež výhodné dlhodobé financovanie z Európskej centrálnej banky v rámci tzv. TLTRO programu, ku ktorému má banka prístup prostredníctvom svojej slovenskej pobočky. Dcérske spoločnosti tiež využívajú financovanie z nadnárodných rozvojových bank, napr. z Európskej investičnej banky.

Nadbytok likvidity v materskej spoločnosti a v celej eurozóne umožnil uchovať nízke náklady aj na eurové refinancovanie.

Banka pravidelne sleduje a nahlasuje regulačný likviditný ukazovateľ LCR aj plánovaný ukazovateľ NSFR. Dostatočný odstup týchto ukazovateľov od minimálnej hranice je dôkazom silnej a udržateľnej likviditnej situácie banky.

Ľudské zdroje

Pri realizácii firemnej stratégie, ako aj pri riadení rizík a zaisťovaní dlhodobého a udržateľného rastu spoločnosti zohrávajú kľúčovú rolu naši zamestnanci. Ide o pracovníkov banky, ktorí sú v priamom kontakte s klientom, ako aj pracovníkov v podporných funkciách, ktorí svojou činnosťou výrazne ovplyvňujú kvalitu služieb, a teda aj spokojnosť, lojalitu klientov a celkový obchodný výsledok.

Podporujeme kultúru etiky a rešpektu, diverzity a inklúzie a prispievame k dôležitým atribútom, ako je leadership, priateľská atmosféra v tíme, seberealizácia, pozitívnosť a uznanie, kariérny rast a work-life balance.

Venujeme maximálnu pozornosť náboru, odmeňovaniu, vzdelávaniu a rozvoju svojich pracovníkov v oblasti profesijných vedomostí, komunikačných schopností aj celkovej profilácii firemnej kultúry tak, aby viedla k posilneniu osobnej integrity všetkých zamestnancov. V roku 2019 sme sa zamerali na digitalizáciu kľúčových HR procesov, čo pozitívne prispieva k rýchlosti a lepšej komunikácii s kandidátmi aj interne v rámci firmy.

Odmeňovanie našich zamestnancov je v súlade s trhovými podmienkami a prebieha na princípoch férovosti. Naším cieľom je nielen podpora dosahovania vysokého výkonu našich zamestnancov, ale súčasne aj zaistenie etického správania smerujúceho

k vyrovnanému prístupu k riziku z dlhodobej perspektívy a najlepšej možnej zákazníckej skúsenosti, a to internej aj externej.

Veľmi si vážime rodiny našich kolegov, a preto ponúkame veľa možností vyváženého pracovného a súkromného života, ako je práca z domu alebo práca na diaľku, rôzne tematické akcie pre naše rodiny s deťmi počas celého roka. Priamo na pracovisku organizujeme pravidelné športové a relaxačné aktivity, ktoré neustále inovujeme, aby sme podporili pohodu našich kolegov a reagovali týmto spôsobom tiež na potreby nastupujúcich nových generácií a tiež boli touto formou atraktívnejší ako zamestnávateľ. Veríme, že well-being aktivity sa prejavujú vo vyššej angažovanosti a produktivite našich zamestnancov.

Vzdelávanie, profesijný rozvoj a talenty našich zamestnancov patria medzi priority rozvoja banky.

Neustále inovujeme ponuku vzdelávacích aktivít vzhľadom na stratégiu banky, aktuálne kultúrne zmeny či témy, a v neposlednom rade aj vzhľadom na potreby našich zamestnancov. Kladieme dôraz na rozvoj pomocou rotácií, krátkodobých a dlhodobých stáží a na získavanie medzinárodných skúseností.

Banka systematicky venuje pozornosť zdraviu svojich zamestnancov. V tomto roku sa sústredila na fyzické aj duševné zdravie prostredníctvom Dní zdravia, ktoré boli v rôznej forme prístupné všetkým zamestnancom v rámci Českej republiky. Zamestnancom boli k dispozícii nielen preventívne lekárske prehliadky (dermatológia, zrak, zloženie tela a pod.), ale aj praktické workshopy, prednášky na rôzne témy a edukatívne stránky.

Pre zamestnancov bol už minulý rok spustený program prevencie stresu. Na spustenie tzv. antistresovej linky v Českej republike nadviazala v roku 2019 rovnaká iniciatíva aj na Slovensku. Na tejto linke je zamestnancom k dispozícii školený psychológ, ktorý je pripravený pomôcť pri riešení ich problémov.

Spoločnosť dlhodobo vychádza v ústrety zamestnancom, ktorí sa ocitnú v mimoriadne zložitej sociálnej alebo zdravotnej situácii. Tým spoločnosť poskytuje príspevky v rámci sociálnej pomoci.

Banka sa rovnako dlhodobo zameriava na reintegráciu zamestnancov na materskej a rodičovskej dovolenke do pracovného procesu. S týmito zamestnancami je banka v kontakte aj počas materskej a rodičovskej dovolenky, sú pozývaní na networkingové akcie a v prípade obojstranného záujmu a potreby je nastavená spolupráca aj počas trvania dovolenky. Po návrate z materskej či rodičovskej dovolenky je možné využiť kratšie pracovné úväzky, prácu z domu alebo flexibilnú pracovnú dobu, ak to umožňuje typ prevádzky a charakter práce.

Spoločnosť zaisťuje politiku rovnakého zaobchádzania so všetkými zamestnancami, ak ide o ich pracovné podmienky, odmeňovanie za prácu, odbornú prípravu a príležitosť dosiahnuť kariérny postup

v zamestnaní. Dodržiavanie pravidiel rovnakého zaobchádzania a zákazu diskriminácie je povinnosťou všetkých zamestnancov bez ohľadu na ich pracovné zaradenie.

Spoločenská zodpovednosť

Udržateľnosť

Udržateľnosť je každodenným záväzkom skupiny UniCredit aj našej lokálnej konsolidovanej skupiny. Veríme, že udržateľné bankovníctvo vyžaduje, aby sme robili naše každodenné rozhodnutia a definovali dlhodobú stratégiu s ekonomickou a spoločenskou zodpovednosťou a zodpovednosťou k životnému prostrediu. Snažíme sa dosiahnuť všestranne výhodné riešenia pre všetkých zainteresovaných v dlhodobom horizonte. Všetko, čo robíme, je založené na etickom prístupe a rešpekte.

Protikorupčné pravidlá

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

Sponzoring a charita

Aj v roku 2019 sa UniCredit Bank v Česku a na Slovensku angažovala v oblasti podpory charitatívnych projektov a v súlade s hodnotami skupiny UniCredit do tejto podpory zapojila aj svojich zamestnancov. Okrem tradičného skupinového programu Gift Matching Program podporovala banka svojich zamestnancov aj v dobrovoľníckej činnosti, ako napr. darcovstvo krvi, organizácia vianočných trhov na dobrú vec či Trojkráľová zbierka. Banka pokračovala v podpore dlhodobých projektov a partnerských organizácií, ako napr. Nadácia Charty 77 – Konto Bariéry, Poradňa vo finančnej tiesni alebo spolupráca s Talianskym veľvyslanectvom na projekte Nave Italia, ktorý umožňujú chorým a inak hendikepovaným deťom navštíviť krásne talianske destinácie. Tradičná je rovnako aj spolupráca s nadáciou Václava a Dagmar Havlových, nadáciou Livie a Václava Klausových, podpora výskumu Mikrobiologického ústavu či spolupráca s Nadáciou Televízie Markíza na Slovensku. Na začiatku roka 2019 sme ponúkli možnosť pomáhať prostredníctvom projektu Splnené želania našich klientov v Čechách aj na Slovensku. Splnili sme tak 100 želaní našich klientov, pričom väčšina z nich si želala pomôcť finančným či vecným darom niekomu inému. Pomoc tak smerovala najmä do organizácií, ktoré pomáhajú chorým a opusteným deťom či zvieratám. Vďaka inovatívnej technológii banka v spolupráci s externou spoločnosťou uviedla na trh charitatívne kiosky, ktoré ocenia všetky organizácie úplne alebo čiastočne závislé od podpory tretích strán. Kiosky umožňujú ľuďom venovať príspevky jednoducho pomocou bezkontaktných technológií, napr. projekty cirkevných inštitúcií, charitatívnych a humanitárnych organizácií alebo spolkov na obnovu kultúrnych pamiatok.

Vyhlásenie osôb zodpovedných za výročnú správu

Podľa nášho najlepšieho vedomia podáva táto výročná správa verný a poctivý obraz o finančnej situácii, podnikateľskej činnosti a výsledkoch hospodárenia banky a jej konsolidačného celku za rok 2019 a o vyhladkách budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia banky a jej konsolidačného celku.

Marec 2020



Jakub Dusílek
predseda predstavenstva



Ljubiša Tešić
člen predstavenstva

Správa dozornej rady

Dozorná rada preskúmala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a účtovnú závierku pre slovenskú pobočku zostavenú k 31. decembru 2019 spolu s audítorskými správami spoločnosti Deloitte Audit s.r.o., ktorá je nezávislým audítorom UniCredit Bank za rok 2019, a návrh na rozdelenie zisku. Dozorná rada berie na vedomie závery správy audítora, že individuálna a konsolidovaná účtovná závierka jasne odráža finančnú situáciu UniCredit Bank k 31. decembru 2019 a jej finančné výsledky za účtovné obdobie 2019. Dozorná rada berie na vedomie závery správy audítora, že účtovné závierky vo všetkých podstatných záležitostiach pravdivo zobrazujú aktíva UniCredit Bank, jej záväzky a ročný zisk a že boli zostavené v súlade s príslušnými zákonmi a predpismi. Ďalej, že návrh na rozdelenie zisku je v súlade s príslušnými zákonmi a predpismi a stanovami UniCredit Bank.

Dozorná rada dohliadala na realizáciu obchodnej politiky banky a výkon pôsobnosti predstavenstva v súlade s českými zákonmi, predpismi ČNB a stanovami banky. Dozorná rada mala v roku 2019 päť zasadnutí a vždy si vyžiadala informácie zo všetkých oblastí činnosti banky, ktoré mali významný vplyv na finančnú situáciu a finančné riadenie banky. Dozorná rada ďalej vyhlasuje, že na základe účtovnej závierky a ostatných dokumentov poskytnutých dozornej rade v roku 2019 nezistila žiadne podstatné nedostatky alebo chyby, ktoré by mohli viesť k záveru, že účtovníctvo banky nebolo vedené v súlade s príslušnými predpismi alebo že nezodpovedá situácii UniCredit Bank.

Marec 2020

Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu

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

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

K 31. decembru 2019 bol základ na výpočet príspevku do Garančného fondu vo výške 673 816 021,32 CZK. Príspevok do Garančného fondu predstavuje 2 % z tejto sumy, t. j. 13 476 320,44 CZK.

Podporiť rast a posilniť franšízu klientov.



Team 23 sa zameriava na posilňovanie a rozširovanie franšíz našich klientov v rámci všetkých segmentov, ktoré pozostávajú z MSP, súkromných podnikateľov a nadnárodných spoločností. Naše strategické iniciatívy sa zameriavajú na skúsenosti zákazníkov pre zvyšovanie spokojnosti zákazníkov a kvality dodávaných služieb. Zvyšujeme tak hodnotu ukazovateľa Net Promoter Score na úrovni skupiny.

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok 2019

	Pozn.	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Výnosové úroky, z toho:		18 597	15 435
– výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		18 272	14 888
Nákladové úroky		(4 019)	(1 204)
Čisté výnosové úroky	(1)	14 578	14 231
Výnosy z poplatkov a provízií		5 387	5 101
Náklady na poplatky a provízie		(1 385)	(1 209)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	4 002	3 892
Výnosy z dividend	(3)	5	4
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	1 885	1 761
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	(12)	2
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	489	239
finančných aktív v umorovanej hodnote		154	99
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		335	142
finančných záväzkov		–	(2)
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(7)	139	73
povinne oceňované v reálnej hodnote		139	73
Prevádzkové výnosy		21 086	20 202
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(1 309)	(610)
finančných aktív v umorovanej hodnote		(1 310)	(619)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		1	9
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(6 949)	(7 487)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	342	(549)
poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		401	(486)
iné netto rezervy		(59)	(63)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(992)	(873)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(540)	(302)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(10)	694	732
Prevádzkové náklady		(7 445)	(8 479)
Čistý zisk/(strata) z majetku a z investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote	(18)	(25)	(146)
Zisk/strata z majetkových účastí		70	66
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		228	–
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		12 605	11 033
Daň z príjmov	(28)	(2 483)	(2 076)
Zisk po zdanení		10 122	8 957
Čistý zisk pripadajúci na akcionárov skupiny		10 122	8 957
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia majetku používaného pri podnikaní oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:		261	n/a
zmena reálnej hodnoty		329	n/a
odložená daň		(68)	n/a
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:		(1 001)	(336)
zmena reálnej hodnoty		(1 239)	(416)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		–	1
odložená daň		238	79
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:		(264)	(697)
zmena reálnej hodnoty		(53)	(733)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(224)	(97)
odložená daň		13	133
Kurzové zisky z konsolidácie zahraničnej pobočky		(171)	101
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		(1 175)	(932)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení pripadajúce na akcionárov skupiny		(1 175)	(932)
Celkový komplexný výsledok po zdanení		8 947	8 025
Celkový komplexný výsledok po zdanení pripadajúci na akcionárov skupiny		8 947	8 025

Poznámky uvedené na stranách 43 až 115 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019

	Pozn.	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky	(11)	4 634	4 842
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	12 185	10 020
určené na obchodovanie		11 698	9 674
povinne oceňované v reálnej hodnote		487	346
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(13)	23 181	29 188
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		626 735	612 101
pohľadávky voči bankám	(14)	185 975	200 065
pohľadávky voči klientom	(15)	440 760	412 036
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	7 198	5 636
Majetkové účasti	(17)	372	332
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	6 406	4 103
Investície do nehnuteľností	(18)	371	646
Nehmotný majetok	(19)	2 345	2 179
Daňové pohľadávky, z toho:	(28)	1 005	889
splatná daň		–	57
odložená daň		1 005	832
Dlhodobý majetok na predaj		31	–
Ostatný majetok	(20)	2 130	1 679
Majetok celkom		686 593	671 615
Závazky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		11 537	8 714
určené na obchodovanie	(21)	11 537	8 714
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		576 627	569 736
záväzky voči bankám	(22)	141 092	172 151
záväzky voči klientom	(23)	414 953	374 745
emitované dlhové cenné papiere	(24)	20 582	22 840
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	7 624	5 657
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		1 096	608
Daňové záväzky, z toho:	(28)	1 481	1 108
splatná daň		659	406
odložená daň		822	702
Ostatné záväzky	(26)	8 733	8 733
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	882	1 320
Závazky celkom		607 980	595 876
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z preценenia		(263)	912
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	56 504	53 620
Zisk za obdobie		10 122	8 957
Vlastné imanie celkom		78 613	75 739
Závazky a vlastné imanie celkom		686 593	671 615

Poznámky uvedené na stranách 43 až 115 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok 2019

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Zisk po zdanení	10 122	8 957
Úpravy o nepeňažné položky:		
Straty zo zníženia hodnoty:	1 309	610
finančných aktív v umorovanej hodnote	1 310	619
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(1)	(9)
Precenenie finančných nástrojov	637	(1 216)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(342)	547
poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky	(401)	484
iné netto rezervy	59	63
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	992	874
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	540	302
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	113	113
finančných aktív v umorovanej hodnote	–	–
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	113	113
finančných záväzkov	–	–
Zisk/strata z majetkových účastí	(40)	66
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	(228)	–
Dane	1 808	2 076
Nerealizované kurzové zisky/(straty)	(171)	101
Ostatné nepeňažné úpravy	(3 170)	(1 970)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	11 570	10 460
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(2 852)	412
určené na obchodovanie	(2 850)	431
povinne oceňované v reálnej hodnote	(2)	(19)
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(14 697)	(15 640)
pohľadávky voči bankám	14 091	10 120
pohľadávky voči klientom	(28 788)	(25 760)
Ostatný majetok	(451)	1 323
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	2 733	(170)
určené na obchodovanie	2 733	(170)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	8 995	12 271
záväzky voči bankám	(31 127)	(1 995)
záväzky voči klientom	40 122	14 266
Ostatné záväzky	233	(1 777)
Platená daň z príjmov	(2 072)	(1 353)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	3 459	5 526
(Kúpa)/predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a ostatných finančných nástrojov	5 590	16 858
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	1 613	1 282
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(2 171)	(2 170)
Prijaté dividendy	5	4
Čisté peňažné toky z investičných činností	5 037	15 974
Vyplatené dividendy	(6 070)	(3 732)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – dlhové cenné papiere emitované a splatené	(2 260)	(17 024)
(Platba) lízingových záväz	(374)	n/a
Čisté peňažné toky z finančných činností	(8 704)	(20 756)
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	4 842	4 008
Peniaze a peňažné zostatky na konci obdobia	4 634	4 842
Prijaté úroky	18 692	14 704
Zaplatené úroky	(3 794)	(777)

Poznámky uvedené na stranách 43 až 115 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok 2019

Základné imanie	Emisné ážio	zabezpečujúcich nástrojov	Rozdiel z preценenia finančných aktív			Nerozdelený zisk a rezervné fondy						Zisk za obdobie	Vlastné imanie
			reálnej hodnoty cez ostatné súčasti komplexného výsledku	majetku oceňovaného v reálnej hodnote	kurzových ziskov/(strát) zahraničnej pobočky	Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy	Účelový rezervný fond	Kurzové rozdiely z konsolidácie	Neroz- delený zisk				
mil. Kč													
Vplyv implementácie IFRS 9			(30)						(96)			(126)	
Vplyv preценenia investícií do nehnuteľností									90			90	
Stav k 1. januáru 2018	3 495	539	1 525	n/a	(220)	5 217	11 611	(99)	33 011	7 626	71 460		
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom													
Rozdelenie zisku predchádzajúceho roka						23	812		6 791	(7 626)	–		
Výplata dividend									(3 732)		(3 732)		
Vplyv konsolidácie								11	(25)		(14)		
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie													
Čistý zisk za rok										8 957	8 957		
Ostatné celkom		(336)	(697)		101					(932)			
Stav k 31. decembru 2018	3 495	203	828	n/a	(119)	5 240	12 423	(88)	36 045	8 957	75 739		
Stav k 1. januáru 2019	3 495	203	828	n/a	(119)	5 240	12 423	(88)	36 045	8 957	75 739		
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom													
Rozdelenie zisku za rok 2018						3	817		8 137	(8 957)	–		
Výplata dividend									(6 070)		(6 070)		
Vplyv konsolidácie								(23)	20		(3)		
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie													
Čistý zisk za bežný rok										10 122	10 122		
Ostatné celkom		(1 001)	(264)	261	(171)					(1 175)			
Stav k 31. decembru 2019	3 495	(798)	564	261	(290)	5 243	13 240	(111)	38 132	10 122	78 613		

Poznámky uvedené na stranách 43 až 115 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Príloha konsolidovanej účtovnej závierky

I. Úvod

Všeobecné informácie

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

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

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

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

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

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

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

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

Predmet činnosti

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

Medzi hlavné činnosti banky patrí:

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

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

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

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

II. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

1. Vyhlásenie o súlade

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny (ďalej len „účtovná závierka“) za rok 2019 a porovnateľné údaje za rok 2018 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v Nariadení Komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších predpisov, vrátane platných interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Účel zostavenia

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

Základ zostavenia

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

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

Ročnú individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2018, výročnú správu za rok 2018 a rozdelenie zisku (vrátane dividend vo výške 6 070 mil. Kč), nerozdelený zisk a stanovenie odmien členom dozornej rady za rok 2018 schválilo valné zhromaždenie materskej banky, ktoré sa konalo dňa 19. marca 2019.

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem nasledujúcich prípadov: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, derivátové zmluvy, ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a nehnuteľnosti využívané pri podnikaní (ktoré boli reklasifikované z modelu obstarávacej ceny na model precenenia k 31. decembru 2019) a nehnuteľnosti držané ako investície (ktoré boli reklasifikované z modelu obstarávacej ceny na model precenenia k 1. januáru 2018), pričom všetky sú ocenené reálnou hodnotou. Metódy použité na stanovenie reálnej hodnoty sa popisujú v časti III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Vykázané aktíva a záväzky, ktoré sú zabezpečené proti riziku zmien reálnej hodnoty a ktoré by sa inak neoceňovali v reálnej hodnote, sa preceňujú na reálnu hodnotu v rozsahu zabezpečovaného rizika.

Regulačné požiadavky

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

2. Konsolidácia

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

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

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

K 31. decembru 2019 tvorí konsolidovaný celok materská spoločnosť a tieto spoločnosti (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

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

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

Zmeny v skupine v roku 2019

V roku 2019 nedošlo k žiadnym zmenám v skupine.

Princípy konsolidácie

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

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

Dcérske spoločnosti

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

Pridružené spoločnosti

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

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

Transakcie pod spoločnou kontrolou

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

Zverejnenie podielov v iných účtovných jednotkách

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

3. Cudzia mena a prepočet cudzej meny

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

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

III. Významné účtovné zásady

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

- implementácie účtovných zásad podľa IFRS 16 „Lízingy“ od 1. januára 2019 (viac informácií sa uvádza v bode 12. Lízingy) a
- účtovnej zásady týkajúcej sa oceňovania vlastných nehnuteľností a investícií do nehnuteľností (viac informácií sa uvádza v bode 9. Majetok a vybavenie a bode 10. Investície do nehnuteľností).

Terminológia použitá v konsolidovanej účtovnej závierke (vrátane poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke) a štruktúra niektorých tabuliek bola upravená v porovnaní s konsolidovanou účtovnou závierkou za porovnateľné obdobie. Úpravy nemajú žiadny vplyv na vykazované sumy.

1. Finančné nástroje

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

Skupina zaraduje finančné nástroje do týchto kategórií:

- finančné aktíva v umorovanej hodnote (AC),
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI),

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

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

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

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

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom získania zmluvných peňažných tokov, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov tvorených výlučne splátkami istiny a úrokmi z nesplatenj sumy istiny.

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

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

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov tvorených výlučne splátkami istiny a úrokmi z nesplatenj sumy istiny.

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

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

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

a) Posúdenie obchodného modelu

Obchodný model (ďalej len „OM“) označuje spôsob, akým skupina riadi svoje finančné aktíva s cieľom generovať peňažné

toky. Obchodný model určuje, či peňažné toky vyplývajú z inkasa zmluvných peňažných tokov, predaja finančných aktív alebo oboch.

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

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

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

Výsledkom posúdenia obchodného modelu boli tieto obchodné modely skupiny:

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

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

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

Upravená časová hodnota peňazí

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

V určitých prípadoch však zložka časovej hodnoty peňazí môže byť zmenená (t. j. nedokonalá). Je to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného aktíva pravidelne prestavuje, ak frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje s dobou splatnosti úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí skupina posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby

istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja. Skupina na toto posúdenie používa nástroj referenčných hodnôt vyvinutý na úrovni skupiny UniCredit.

c) Vykazovanie a oceňovanie finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

„Finančné aktíva v umorovanej hodnote“ sú vykázané v účtovníctve skupiny od okamihu vysporiadania obchodu. Kurzové zisky a straty a straty zo zníženia hodnoty skupina vykazuje vo výsledku hospodárenia od okamihu vzniku obchodu.

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

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

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

„Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva“ (POCI) sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Skupina tento typ aktív vykazuje v okamihu poskytnutia nových prostriedkov dlžníkovi so zhoršenou schopnosťou splácať záväzky alebo ak je výsledkom reštrukturalizácie dlhových „opätovná schopnosť čerpať existujúce nevyčerpané úverové linky/úverové prísluby“. Skupina neidentifikovala takéto aktíva v roku 2019 ani v roku 2018.

POCI sa oceňujú umorovanou hodnotou pomocou EIR upravenej pre konkrétny úver. Pri prvotnom vykázaní sa k týmto aktívam netvorí opravná položka na straty zo zníženia hodnoty. Do výpočtu EIR pre jednotlivé úvery namiesto toho vstupujú očakávané úverové straty do konca životnosti úveru. EIR pre konkrétny úver sa vypočítava ako očakávané peňažné príjmy vrátane očakávaných budúcich úverových strát do konca životnosti úveru – t. j. odhadované zmluvné peňažné príjmy znížené o očakávané straty z úverov do konca úverovej

životnosti. Pri následnom ocenení sa očakávané straty z úverov pri POCI vždy oceňujú ako očakávané straty z úverov do konca životnosti úveru. Opravné položky na straty sa však vykazujú len ako kumulatívne zmeny očakávaných úverových strát počas celej životnosti úveru od prvotného vykázania, a nie ako celková suma očakávaných úverových strát. Výnosové úroky z POCI sa počítajú pomocou EIR upravenej pre jednotlivé úvery.

Zisky a straty z finančných aktív v umorovanej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v okamihu odúčtovania finančného aktíva (v položke „Čistý príjem/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v umorovanej hodnote“) alebo zníženia hodnoty (v položke „Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v umorovanej hodnote“), a umorovaním v položke „Výnosové úroky“ pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

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

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

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

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

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

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

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

Finančné aktíva oceňované ako FVTPL tvoria finančné aktíva:

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

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

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

Všetky nákupy a predaje, ktoré si vyžadujú doručenie v lehote stanovenej reguláciou alebo trhovými pravidlami („regulovaný

spôsobom“) sa vykazujú ako *spotové obchody*. Obchody/spotové obchody prebiehajúce regulovaným spôsobom sa vykazujú v okamihu vysporiadania obchodu, ktorý je dátumom doručenia finančného nástroja. Obchody, ktoré nespĺňajú kritériá pre vysporiadanie regulovaným spôsobom, sú účtované ako deriváty.

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

- jeho hodnota sa mení v závislosti od zmeny konkrétnej úrokovej sadzby, ceny finančného nástroja, ceny komodity, devízového kurzu, indexu cien alebo indexu sadzieb, úverového ratingu alebo úverového indexu, alebo inej premennej (zvyčajne nazývanej „podkladové“) za predpokladu, že v prípade nefinančnej premennej sa premenná netýka jednej zo strán zmluvy;
- nevyžaduje si žiadnu čistú počiatočnú investíciu alebo čistú počiatočnú investíciu, ktorá je nižšia než investícia, ktorá by bola potrebná pri iných typoch zmlúv, pri ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmeny trhových faktorov;
- vysporiadanie sa odohráva v dohodnutom termíne v budúcnosti (okrem obchodov prebiehajúcich regulovaným spôsobom).

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

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

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

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

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

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

- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery, pri ktorých obchodný model nie je ani držať na účely inkasa ani držať na účely inkasa a predaja, ktoré však nie sú súčasťou obchodnej knihy,
- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery s peňažnými tokmi, ktoré nie sú len platbami istiny a úroku,
- podiely v investičných fondoch, a;
- majetkové nástroje, ktoré nie sú určené na obchodovanie, pri ktorých skupina neuplatňuje opciu podľa štandardu oceňovania týchto nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Skupina tieto aktíva vykazuje podobne ako „*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie*“, ale zisk alebo strata, bez ohľadu na to, či boli realizované, sa vykazuje v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/závazkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Výnosové úroky z finančných aktív, ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „*Výnosové úroky*“.

„*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Oceňované ako FVTPL*“ – skupina má pri prvotnom vykázaní možnosť neodvolateľne určiť nederivátové finančné aktívum za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa týmto určením eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktorá by inak vyplynula z ocenenia aktív alebo záväzkov alebo vykázania súvisiacich ziskov alebo strát na iných základoch. Skupina nedržala v roku 2019 ani 2018 žiadne takéto aktíva.

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

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

d) Modifikácia a ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktíva sú odúčtované v prípade, keď skupina stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného majetku alebo v prípade, že skupina prevedie finančný majetok a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Tato situácia môže nastať vtedy, kedy práva už boli uplatnené, došlo k ich premičaniu alebo k ich postúpeniu.

Majetok vykázaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktorý

bol predaný, je odúčtovaný ku dňu vysporiadania obchodu a zároveň je zaúčtovaný vznik pohľadávky voči kupujúcemu.

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

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

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

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

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

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

e) Odpisy

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

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

f) Vykazovanie, oceňovanie a ukončenie vykazovania finančných záväzkov

„*Finančné záväzky v umorovanej hodnote*“ tvoria finančné nástroje (okrem záväzkov určených na obchodovanie alebo oceňovaných

v reálnej hodnote), ktoré predstavujú rôzne formy financovania tretími stranami. Finančné záväzky v umorovanej hodnote zahŕňajú vklady bánk, vklady klientov a emitované dlhové cenné papiere.

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

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

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

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

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, vrátane derivátových zmlúv, sú oceňované v reálnej hodnote pri ich prvotnom vykázaní a počas doby trvania obchodu.

Zisk alebo stratu z predaja alebo splatenia alebo zmenu reálnej hodnoty finančného záväzku určeného na obchodovanie sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

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

- toto rozhodnutie poskytne viac relevantných informácií, pretože:
 - vylučuje alebo významne obmedzuje oceňovací alebo účtovný nesúlad, ktorý by mohol inak vzniknúť pri oceňovaní majetku alebo záväzkov alebo zaúčtovaní príslušných ziskov a strát na inom základe, alebo
 - skupina finančných záväzkov alebo finančných aktív a finančných záväzkov je riadená a jej výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty a v súlade so zdokumentovanou

stratégiou riadenia rizík alebo investičnou stratégiou a informácie o tejto skupine sú na tomto základe interne odovzdávané kľúčovým riadiacim zamestnancom skupiny; alebo

- zmluva obsahuje jeden alebo viac vnorených derivátov a hostiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže skupina zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie, okrem prípadu, keď:
 - vnorený derivát nemeňte významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo
 - je zjavné pri prvom posúdení podobného hybridného nástroje, že vyčlenenie vnoreného derivátu nie je povolené,
- finančné záväzky, ktoré vzniknú, keď prevod finančného aktíva nespĺňa podmienky na ukončenie vykazovania, alebo pri ktorých sa použije prístup pokračujúcej zainteresovanosti.

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

Finančné záväzky vykázané v tejto kategórii sú pri prvotnom vykázaní a počas doby trvania obchodu oceňované v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ okrem zmien reálnej hodnoty, ktoré vyplývajú zo zmien úverovej bonity týchto finančných záväzkov. Zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v položke „Rezervné fondy z precenenia“ súvisiace s vlastným imanom akcionárov. Ak takéto zaúčtovanie vedie k nekonzistentnosti, ktorá vyplýva z uplatnenia rôznych metód oceňovania aktív a záväzkov a súvisiacich ziskov alebo strát, zmeny reálnej hodnoty sú odvodené zo zmien úverovej bonity tiež vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Skupina nedržala v roku 2019 ani v roku 2018 žiadne takéto záväzky.

Finančný záväzok je odúčtovaný v prípade, kedy došlo k jeho zániku.

g) Reklasifikácia finančných nástrojov

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

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

Zmenu obchodného modelu môžu spôsobiť tieto externé alebo interné zmeny:

- zmeny v právnych predpisoch týkajúcich sa určitých aktív, z ktorých subjektu vyplýva povinnosť prehodnotiť svoj obchodný model,

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

Za zmeny obchodného modelu sa nepovažujú tieto zmeny:

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

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

Investície do majetkových nástrojov, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI nemožno reklasifikovať, keďže rozhodnutie označiť ich ako FVTOCI je neodvolateľné.

h) Výsledok hospodárenia prvého dňa

Ak sa transakčná cena líši od reálnej hodnoty finančného aktíva alebo finančného záväzku oceňovaného v reálnej hodnote, rozdiel medzi týmito hodnotami (zisk alebo strata) sa vykazuje cez výkaz ziskov a strát, okrem ocenenia reálnou hodnotou – Úroveň 3. Skupina spravidla nevykonáva transakcie tohto typu.

2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov

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

- nezaujatú a pravdepodobnosťou väznú sumu, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov,
- časovej hodnoty peňazí a
- primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

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

- Do stupňa 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázaní alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,

nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty (alebo za kratšie obdobie v závislosti od splatnosti nástroja). Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

- Do stupňa 2 patria finančné aktíva, pri ktorých došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázaní, ale neexistuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 3 patria finančné aktíva, pri ktorých existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Táto kategória zahŕňa nesplácané pohľadávky so zlyhaním.

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

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

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

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

V prípade LGD a EAD sa aplikujú špecifické úpravy pri parametroch, ktoré už boli vypočítané na „regulačné“ účely, a to z dôvodu rôznych požiadaviek regulačnej a účtovnej metodiky, aby bola zaistená úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Účelom hlavných úprav je:

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

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, pre každý hlavný segment klientov sú vypracované samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania

do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, ktoré sú kalibrované tak, aby zohľadňovali čo najpresnejšie budúcu mieru zlyhania portfólia na základe „point in time“.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

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

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

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

Pohľadávky z obchodného styku

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

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

Úverové prísluby a finančné záruky

Podľa IFRS 9 sa požiadavky ohľadom zníženia hodnoty vzťahujú aj na podsúvahové úverové prísluby a finančné záruky, ktoré nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii. Skupina posudzuje výhľadovo

očakávané úverové straty, ktoré súvisia s expozíciami z úverových príslubov a zmlúv o finančných zárukách.

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

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

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

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

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

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez odpočítania transakčných nákladov. Pokiaľ nie je kótovaná tržová cena k dispozícii, reálna hodnota nástroja sa stanoví odhadom pomocou oceňovacích modelov alebo metód diskontovaných peňažných tokov, ktoré maximalizujú pozorovateľné vstupy na trhu a minimalizujú tie, ktoré nie sú pozorovateľné.

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

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

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

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

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

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

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

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

Finančné aktíva a finančné záväzky sa klasifikujú do úrovni reálnej hodnoty v závislosti od kvality vstupov použitých pri ocenení.

Jednotlivé úrovne sú definované nasledovne:

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

techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja.

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

Úpravy reálnych hodnôt (Fair Value Adjustments)

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

Medzi použité úpravy patrí:

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

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

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

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

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

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

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

Metodika FVA UniCredit je založená na týchto vstupných údajoch:

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

Riziko modelovania

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

Náklady na uzavretie pozície

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

Iné úpravy

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

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

4. Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

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

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

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

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

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

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

„Makro zabezpečenie“ – IAS 39 umožňuje, aby sa položka ocenená v reálnej hodnote zabezpečená voči výkyvom úrokových sadzieb bola nielen jednorazovým aktívom alebo pasívom, ale aj menovou pozíciou

obsiahnutou vo viacerých finančných aktívach alebo záväzkoch (alebo ich častiach); na základe toho možno skupinu derivátov použiť na započítanie výkyvov reálnej hodnoty v zabezpečovaných položkách v dôsledku zmien trhových sadzieb.

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

5. Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

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

V prípade predaja cenného papiera získaného v rámci reverznej repo transakcie skupina odúčtuje z podsúvahy nadobudnuté cenné papiere a vo výkaze o finančnej situácii vyказuje záväzok z „krátkého

predaja", ktorý sa preceňuje reálnou hodnotou. Záväzok sa vykazuje v položke „Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, pričom akékoľvek zisky a straty sa vykazujú v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

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

6. Pôžičky a výpožičky cenných papierov

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

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

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

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

7. Zápočet

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

8. Peniaze a peňažné zostatky

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

„Peniaze a peňažné zostatky“ sa vo výkaze o finančnej situácii neoceňujú v reálnej hodnote, ale sú vykazované v sumách,

ktoré sa približujú reálnej hodnote z dôvodu ich krátkodobej povahy a všeobecne zanedbateľného úverového rizika.

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

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

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

9. Majetok a vybavenie

Účtovná politika uplatňovaná v roku 2018 a 2019

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

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

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

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

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

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

Hmotný majetok (vrátame majetku s právom na užívanie) sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo skrátenia

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

Zisky a straty z predaja sa stanovujú na základe zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté v položke „*Ostatné prevádzkové výnosy a náklady*“. Náklady na opravy, údržbu a technické zhodnotenie sa účtujú do nákladov v okamihu ich vzniku. Technické zhodnotenie presahujúce zákonné limity sa aktivuje.

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

Zmena účtovnej politiky od 31. decembra 2019

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

- nehnuteľnosti využívané pri podnikaní (ktoré upravuje IAS 16 „Nehuteľnosti, stroje a zariadenia“), ktoré sa po prvotnom vykázaní reklasifikujú z modelu ocenenia obstarávacou cenou na model precenenia v prípade ocenenia následne po prvotnom vykázaní;
- nehnuteľnosti držané ako investície (ktoré upravuje IAS 40 „Investície do nehnuteľností“), ktoré sa reklasifikujú z modelu ocenenia obstarávacou cenou na model ocenenia reálnou hodnotou.

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

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

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

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

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

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

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

Táto všeobecná zásada však povoľuje výnimky: IAS 8, odsek 17 stanovuje, že na účely ocenenia položiek pozemkov, budov, stavieb a zariadení, ktoré upravuje IAS 16, musí byť prechod z modelu ocenenia obstarávacou cenou na model precenenia prezentovaný prospektívne. Preto sa model precenenia uplatňoval prospektívne, a nie retrospektívne, ako sa to vyžaduje podľa všeobecnej zásady IAS 8. Nevykonali sa teda žiadne úpravy počiatočných stavov porovnávacieho obdobia ani porovnávacích údajov.

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

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

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

„*Rezervné fondy z precenenia*“ budú lineárne presunuté do položky „*Nerозdelený zisk a rezervné fondy*“ počas zostatkovej doby životnosti konkrétneho majetku využívaného pri podnikaní.

V prípade predaja majetku sa rezerva, ktorá nebola ešte zrušená, reklasifikuje do položky „Nerozdelený zisk a rezervné fondy“.

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

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

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

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

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

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

V dôsledku toho:

- účtovná hodnota nehnuteľností držaných ako investície k 1. januáru 2018 bola upravená na reálnu hodnotu a rozdiel medzi obstarávacou cenou a reálnou hodnotou bol vykázaný do nerozdeleného zisku,
- nehnuteľnosti držané ako investície boli precenené na reálnu hodnotu k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2019 a zmeny boli vykázané do výkazu ziskov a strát (kladné aj záporné rozdiely); porovnateľné údaje k 31. decembru 2018 boli upravené.

Nasledujúca tabuľka sumarizujú dopad na konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 1. januáru a 31. decembru 2018 a zmeny vo výkaze ziskov a strát za rok končiaci sa k tomuto dátumu po retrospektívnej aplikácii zmien oceňovacieho modelu nehnuteľností držaných ako investície:

	1. 1. 2018		31. 12. 2018	
	Pred zmenou	Po zmene	Pred zmenou	Po zmene
Aktíva				
Investície do nehnuteľností	680	792	646	646
Aktíva celkom	672 056	672 168	671 615	671 615
Závazky				
Daňové záväzky, z toho odložená daň	606	628	702	702
Závazky celkom	600 686	600 708	595 876	595 876
Vlastné imanie				
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	49 650	49 740	53 530	53 620
Zisk za účtovné obdobie	n/a	n/a	9 047	8 957
Vlastné imanie celkom	71 370	71 460	75 739	75 739
Závazky a vlastné imanie celkom	672 056	672 168	671 615	671 615

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

Reálna bola stanovená použitím ocenení externých nezávislých znalcov.

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

- v prípade nehnuteľností využívaných pri podnikaní vykázanie precenenia vo výške 329 mil. Kč pred zdanením. Táto hodnota po odpočítaní odloženej dane predstavovala 261 mil. Kč, bola zaúčtovaná do vlastného imania ako „Rezervné fondy z precenenia zabezpečovacích nástrojov“. Okrem tejto vyššej hodnoty boli čisté straty vo výške (1) mil. Kč. EUR vykazané vo výkaze ziskov a strát pred zdanením ako „Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote“.
- v prípade nehnuteľností držaných ako investície:
 - vykázanie precenenia v brutto výške 112 mil. Kč pred zdanením ako spätne opravená expozícia počiatočných zostatkov vlastného imania k 1. januáru 2018 (ako fond z prvotného uplatnenia nového účtovného postupu). K 1. januáru 2018 bola táto hodnota (po uplatnení odloženej dane) vo výške 90 mil. Kč vykázaná vo vlastnom imaní v položke „Nerozdelený zisk a rezervné fondy“.
 - Úprava položky „Nerozdelený zisk a rezervné fondy“ k 31. decembru 2018 (vrátane položky „Zisk za účtovné obdobie“) v dôsledku zmien reálnej hodnoty nehnuteľností za predchádzajúci rok a skutočnosti, že nehnuteľnosti držané ako investície sa už neodpisujú, vo výške –21 mil. Kč pred zdanením (0 mil. Kč po zdanení),
 - Vykázanie sumy 203 mil. Kč pred zdanením vo výkaze ziskov a strát (164 mil. Kč po zdanení) za rok 2019.

Skupina vykonala analýzu nesystematického rizika svojho portfólia investičných nehnuteľností, ktoré majú len jedného nájomcu. Na základe tejto analýzy dospela k názoru, že reálna hodnota týchto investičných nehnuteľností by mala byť znížená v dôsledku zvýšeného

rizika, že tento nájomca neobnoví alebo vypovie nájomné zmluvy. O potenciálnych zámeroch svojho nájomcu sa skupina dozvedela v priebehu roku 2018.

	31. 12. 2018	
	Pred zmenou	Po zmene
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku a majetok s právom na užívanie	(908)	(873)
Prevádzkové náklady	(8 514)	(8 479)
Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností ocenených reálnou hodnotou	n/a	(146)
Zisk pred zdanením daňou z príjmov	11 144	11 033
Daň z príjmu	(2 097)	(2 076)
Zisk po zdanení	9 047	8 957
Čistý zisk pripadajúci akcionárom skupiny	9 047	8 957
Celkový komplexný výsledok po zdanení	8 115	8 025
Celkový komplexný výsledok po zdanení pripadajúci akcionárom skupiny	8 115	8 025

10. Investície do nehnuteľností

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

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

Odpisy ani úpravy vyplývajúce zo zníženia hodnoty sa nevykazujú.

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

Prechod z modelu oceňovania obstarávacou cenou na model oceňovania reálnou hodnotou sa vykonal retrospektívne k 1. januáru 2018. Popis zmeny účtovného postupu sa uvádza v bode 9. Majetok a vybavenie.

11. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok.

Nehmotný majetok sa vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

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

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

Nehmotný majetok sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo zníženia doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

12. Lízingy

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

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

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

a) Poskytnutý finančný lízing

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

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

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

Významné zmluvné podmienky finančných lízingov sú:

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

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

b) Poskytnutý operatívny lízing

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

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

c) Prijatý operatívny lízing

Účtovná politika uplatňovaná v roku 2018

Lízingové platby v rámci zmlúv o prijatom operatívnom lízingu sa účtujú do položky „Všeobecné prevádzkové náklady“ rovnomerne počas doby trvania zmluvy.

V prípade ukončenia zmluvy o operatívnom lízingu pred skončením doby trvania lízingu, všetky požadované sankčné platby sa účtujú do nákladov v období, keď došlo k ukončeniu lízingu.

Účtovná politika uplatňovaná v roku 2019

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

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

Po prvotnom zaúčtovaní bude právo na užívanie oceňované na základe predpokladov stanovených pre hmotný majetok použitím modelu ocenenia obstarávacou cenou bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty. Doba odpisovania sa rovná stanovenej dobe trvania lízingu.

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

Skupina v tomto ohľade uplatnila postupy s cieľom zabezpečiť súlad s IFRS 16, najmä vo vzťahu k výpočtu a prvotnému zaúčtovaniu práva na užívanie a záväzku vyplývajúceho z lízingu, ktoré predstavujú primárny účtovný nesúlad v porovnaní s účtovným modelom, ktorý sa mal uplatňovať podľa IAS 17 „Lízingy“.

Postupy zamerané na vytvorenie pravidiel, princípov a IT systémov, ktoré sa majú použiť na posúdenie nových aktív a záväzkov a následný výpočet ekonomických vplyvov, boli završené.

Za účelom výpočtu lízingového záväzku a súvisiaceho majetku na základe práva na užívanie skupina vykonáva diskontovanie budúcich lízingových splátok vhodnou diskontnou sadzbou.

V tejto súvislosti sa budúce lízingové splátky diskontujú na základe zmluvných ustanovení a bez DPH, pretože povinnosť zaplatiť takúto daň vzniká v okamihu vystavenia faktúry prenájomcom, a nie ku dňu začiatku lízingovej zmluvy.

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

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

IFRS 16 „Lízingy“ – Prvé uplatnenie

Skupina sa rozhodla uplatniť praktickú pomôcku pri prechode, t. j. neprehodnocuje, či zmluva je lízingom alebo či obsahuje lízing k 1. januáru 2019. Skupina namiesto toho aplikovala tento štandard

len na zmluvy, ktoré boli v predchádzajúcom období identifikované ako lízingy uplatnením IAS 17 a IFRIC 4 k dátumu prvotného vykázania.

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

Skupina sa rozhodla použiť upravený retrospektívny prístup a neprepočítavať porovnávacie údaje za účtovné obdobie pred 1. januárom 2019. Na účely prvotného vykázania k 1. januáru 2019 zaúčtovala právo na užívanie vo výške zodpovedajúcej lízingovému záväzku upravenej o časovo rozlíšené lízingové splátky.

Skupina pri prechode na IFRS 16 vykázala záväzky vyplývajúce z lízingu vo vzťahu k lízingom, ktoré boli v predchádzajúcich obdobiach klasifikované ako operatívny lízing podľa zásad IAS 17. Tieto záväzky boli ocenené časovou cenou zostávajúcich lízingových splátok, diskontovaných prírastkovou výpočtovou úrokovou sadzbou nájomcu k 1. januáru 2019. Vážená priemerná prírastková výpočtová úroková sadzba nájomcu uplatňovaná na záväzky vyplývajúce z lízingu k 1. januáru 2019 predstavovala 1,00 %.

Vplyv prvého uplatnenia IFRS 16 na konsolidovaný výkaz peňažných tokov je zachytený v položke „Ostatné nepeňažné zmeny“.

Zúčtovanie záväzkov vyplývajúcich z lízingu zverejnených k 31. decembru 2018 v lízingovom záväzku vykazanom k 1. januáru 2019	
Záväzky vyplývajúce z operatívneho lízingu zverejnené k 31. decembru 2018	1 455
diskontované pomocou prírastkovej výpočtovú úrokovú sadzbu skupiny vo výške 1,00 %	1 424
(mínus): krátkodobé lízingy vykázané rovnomerne ako náklad	(13)
plus: úpravy v dôsledku rozdielného posudzovania možností predĺženia a ukončenia	886
Lízingový záväzok vykazaný k 1. januáru 2019	2 297

Vplyv prvého uplatnenia IFRS 16 na výkaz o finančnej situácii (prírastky/(úbytky)) k 1. januáru 2019 na zostatky vykázané k 31. decembru 2018	
Majetok	
Právo na užívanie majetku v položke „Majetok, vybavenie a právo na užívanie majetku“	2 213
Náklady budúcich období v položke „Ostatný majetok“	(17)
Záväzky	
Lízingové záväzky v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: vklady klientov“	2 297
Časovo rozlišované platby v položke „Ostatné záväzky“	(101)
Netto vplyv na vlastné imanie	–

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

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

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

13. Faktoring

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

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

Za svoje služby inkasuje skupina odmenu za poskytnuté predfinancovanie. Odmena sa vykazuje vo výnosoch v momente, keď dôjde k transakcii a je vykázaná v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“. Okrem odmeny si skupina účtuje úrok, ktorého absolútna výška závisí od objemu preplateného predfinancovania a doby medzi poskytnutím časti kúpnej ceny a inkasom platby od odberateľa. Tento úrok sa vykazuje v položke „Výnosové úroky“.

14. Rezervy na riziká a poplatky

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

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

Rezerva na reštrukturalizáciu sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

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

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

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

15. Výnosy budúcich období (časové rozlíšenie bonusov)

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

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

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

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

16. Podmienенý majetok a záväzky

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

Podmienенý majetok je prípadný majetok, ktorý vyplýva z minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená až vtedy, keď dôjde alebo nedôjde k jednej alebo viacerým neistým udalostiam v budúcnosti, ktoré účtovná jednotka nemá úplne pod kontrolou.

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

17. Výnosové úroky a nákladové úroky

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

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

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

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

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

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

18. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

Konkrétne:

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

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

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

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

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

Ak sa zmluva týka rôzneho tovaru alebo rôznych služieb, ktoré nie sú samostatne oceňované a fakturované, výnosy sa alokujú proporcionálne medzi rôzne záväzky k samostatnej cene jednotlivých dodaných položiek. Tieto sumy sa preto vykazujú vo výkaze ziskov a strát podľa načasovania splnenia jednotlivých záväzkov.

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

V zmysle praktickej pomôcky pri prechode podľa IFRS 15 sa skupina rozhodla, že nezverejní cenu transakcie alokovanú nesplneným povinnostiam plnenia, ktoré súvisia s poplatkami a províziami z finančných služieb, pretože skupina spravidla neuzatvára zmluvy na príslušné služby na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov. Jediná významná zmluva s výnosmi budúcich období za obdobie dlhšie ako 12 mesiacov (zmluva s nenávratnými počiatočnými poplatkami, ktoré nesúvisia s konkrétnymi službami prevedenými na zákazníka, a teda sa rovnomerne odpisujú v rámci položky „Výnosy z poplatkov a provízií“ počas platnosti zmluvy 5 rokov, resp. 15 rokov) sa vykazuje

v položke „Ostatné záväzky“ vo výške 661 mil. Kč k 31. decembru 2019 (31. december 2018: 657 mil. Kč).

19. Dividendy

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

20. Dane

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

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

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k realizácii daňovej pohľadávky alebo vyrovnaniu záväzku, na základe sadzieb, ktoré boli alebo sú v podstate uzákonené. O odloženej daňovej pohľadávke (položka „Daňové pohľadávky: Odložená daň“) sa účtuje len vtedy, ak neexistujú žiadne pochybnosti o tom, že v budúcnosti budú k dispozícii zdaniiteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka „Daňové záväzky: Odložená daň“) sa vyказuje pre všetky zdaniiteľné dočasné rozdiely.

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

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

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

21. Vykazovanie podľa segmentov

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

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

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

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

Firemné a investičné bankovníctvo, lízing zahrnuje najmä nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb firmám a vládnym inštitúciám – úvery, lízing, faktoring, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov, termínované vklady, transakcie s derivátmi a zahraničnými menami, transakcie na kapitálovom trhu vrátane upisovania akcií klientov, investičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií.

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

22. Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

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

- IFRS 16 „Lízingy“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ dňa 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu – prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch – prijaté EÚ dňa

8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

- Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“ – prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke skupiny, okrem uplatnenia IFRS 16 „Lízingy“, ktorého vplyv sa uvádza v časti III. Významné účtovné zásady, bod 12. Lízingy.

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

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

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

- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Konceptný rámec – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Reforma referenčných úrokových sadzieb

V súčasnej dobe prebieha komplexná reforma referenčných úrokových sadzieb („reforma IBOR“), a to v reakcii na obavy, ktoré v posledných rokoch prevládajú ohľadom integrity a spoľahlivosti hlavných referenčných úrokových sadzieb na finančných trhoch. S cieľom posúdiť relevantné riziká spojené s globálnymi reformami referenčných úrokových sadzieb, ktoré iniciovala Rada pre finančnú stabilitu, a v rámci zabezpečenia vhodného prechodu na alternatívne alebo reformované referenčné úrokové sadzby, začala skupina UniCredit s časovým predstihom oproti stanovenému termínu, t. j. koniec roku 2021, ako sa uvádza v revidovanom nariadení EÚ

o regulácii referenčných úrokových sadzieb („BMR“), v októbri 2018 rozsiahly projekt na zabezpečenie nahradenie dotknutých sadzieb IBOR.

Vplyv reformy IBOR na účtovnú závierku skupiny sa považujú za nevýznamný, keďže väčšina zmlúv skupiny úročených variabilnou úrokovou sadzbou vychádza z referenčných úrokových sadzieb, ktoré už spĺňajú podmienky stanovené nariadením BMR, t. j. najmä PRIBOR alebo EURIBOR.

Nemožno vylúčiť možné neistoty, ktoré sa týkajú ostatných sadzieb IBOR a ktoré súvisia s načasovaním a aplikáciou tzv. fall back pravidiel, ktoré sa týkajú nesplatených pohľadávok, záväzkov a derivátov.

V tomto kontexte Európska komisia dňa 15. januára 2020 schválila na použitie v Európskej únii Dodatky k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 – Reforma referenčných úrokových sadzieb („dodatky“). Dodatky riešia potenciálny zdroj neistoty vplyvom reformy IBOR na existujúce zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma IBOR priamy vplyv, a objasňuje, že reforma nevyžaduje ukončenie takýchto zabezpečovacích vzťahov.

V Európskej únii sú dodatky účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr. Keďže skoršie použitie je povolené, skupina tieto dodatky prijala už pri zostavovaní účtovnej závierky za rok 2019, konkrétne v súvislosti s existujúcimi zabezpečovacími vzťahmi, ktoré zahŕňajú ostatné sadzby IBOR. Prijatie týchto dodatkov umožňuje banke naďalej uplatňovať účtovanie zabezpečenia v období neistoty, ktorá vyplýva z reformy IBOR, keďže tieto dodatky obsahujú niekoľko výnimiek, ktoré sa vzťahujú na zabezpečovacie vzťahy priamo ovplyvnené reformou IBOR. Dodatky povoľujú naďalej uplatňovať účtovanie zabezpečenia v prípade, že:

- zabezpečovaná referenčná sadzba v budúcnosti nemusí byť samostatne identifikovateľná,
- existuje neistota ohľadom načasovania a výšky zabezpečených peňažných tokov z titulu reformy referenčných úrokových sadzieb,
- existuje neistota ohľadom nahradenia pohyblivých úrokových sadzieb zahrnutých v cross-currency úrokových swapoch,
- retrospektívne posúdenie efektívnosti zabezpečenia je mimo rozsahu 80 – 125 %, keď zabezpečovací vzťah podlieha reformám referenčných úrokových sadzieb.

Tieto výnimky prestanú platiť, keď dôjde k splneniu určitých podmienok, napr. ak prestane existovať neistota vyplývajúca z reformy IBOR týkajúca sa načasovania a výšky peňažných tokov zabezpečovanej položky založených na referenčných sadzbách, ak je zabezpečovací vzťah ukončený alebo ak bola rozpustená rezerva na zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečovacie vzťahy skupiny, ktorých referenčné sadzby ovplyvnila reforma IBOR, zahrnujú vzťahy úročené sadzbou LIBOR, ktorých nominálne hodnoty predstavujú 2,1 % z celkovej nominálnej hodnoty

všetkých zabezpečovacích nástrojov k 31. decembru 2019, a preto sú nevýznamné.

Detailné informácie o zabezpečovacích vzťahoch banky sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, v bode 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty a v bode 35. Riadenie finančných rizík, časť (c) Trhové riziko.

S cieľom pozorne sledovať vývoj sadzieb IBOR a riadne riadiť prechod a dôsledky ukončenia bude skupina UniCredit neustále sledovať vývoj na trhu a zúčastňovať sa na zasadaniach pracovných skupín EÚ, pracovných skupín v rámci finančného sektora (napr. International Swaps and Derivatives Association – ISDA) a relevantných verejných diskusií. Skupina sa podieľa na projekte v rámci celej skupiny UniCredit a analyzuje zmluvy, na ktoré má vplyv reforma IBOR.

Žiadna z existujúcich zmlúv skupiny ovplyvnených reformou IBOR neobsahuje adekvátne a silné ustanovenia „fallback“, ktoré upravujú ukončenie referenčnej úrokovej sadzby. Na znení týchto ustanovení pre rôzne nástroje a rôzne sadzby IBOR pracujú rôzne pracovné skupiny v rámci odvetvia, pričom banka v prípade potreby zváži ich implementáciu.

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

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

- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutie majetku, ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania).

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

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

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

IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady

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

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

Posúdenie obchodného modelu

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

Posúdenie, či peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov

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

Zníženie hodnoty finančných aktív

Majetok účtovaný v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (okrem možnosti FVTOCI), pohľadávky z lízingu, pohľadávky z obchodného styku, ako aj úverové

prísľuby a finančné záruky (neúčtované ako FVTPL) sú predmetom zníženia hodnoty. Znehodnotenie sa určuje vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (alebo kratšie podľa splatnosti nástroja) v prípade aktív, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania a vo výške celoživotnej očakávanej straty v prípade aktív, pri ktorých došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania, alebo ktoré sú úverovo znehodnotené. Pri posudzovaní znehodnotenia je návratnosť finančných aktív hodnotená samostatne pri použití najlepšieho možného odhadu súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie skupiny uplatňuje úsudok ohľadom finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované podmienené záväzky zahŕňa veľa neistôt, ktoré súvisia s výsledkami uvedených rizík, a vyžaduje od vedenia skupiny uplatniť mnoho subjektívnych posúdení pri stanovení odhadovanej výšky strát. Oceňovanie opravných položiek na očakávané úverové straty z finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku predstavuje oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a významných úsudkov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2019, ktoré sa vykazujú v položkách „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“, „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ a „Netto rezervy na riziká a poplatky: prísľuby a poskytnuté finančné záruky“.

Určovanie reálnej hodnoty

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

Stanovenie doby trvania lízingu – v platnosti od implementácie IFRS 16 k 1. januáru 2019

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

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

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

Účtovanie zabezpečenia

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

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

Rezervy

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

V. Ostatné poznámky

1. Čisté výnosové úroky

	2019	2018
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:		
pohľadávky voči centrálnym bankám	5 693	3 446
pohľadávky voči bankám	613	648
pohľadávky voči klientom:	11 398	10 146
finančný lízing	668	670
iný než finančný lízing	10 730	9 476
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	568	648
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	23	18
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	5
Zabezpečovacie deriváty	302	511
Ostatný majetok	–	13
Výnosové úroky	18 597	15 435
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:		
záväzky voči centrálnym bankám	(1)	(1)
záväzky voči bankám	(495)	(252)
záväzky voči klientom	(2 013)	(356)
emitované dlhové cenné papiere	(281)	(575)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	(36)	(20)
Zabezpečovacie deriváty	(1 172)	–
Lízingové záväzky	(21)	n/a
Nákladové úroky	(4 019)	(1 204)
Čisté výnosové úroky	14 578	14 231

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

- Pohľadávky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2019 vo výške 72 mil. Kč (31 December 2018: 163 mil. Kč)
- Pohľadávky voči bankám – k 31. decembru 2019 vo výške 462 mil. Kč (31 December 2018: 436 mil. Kč)
- Pohľadávky voči klientom – k 31. decembru 2019 vo výške 11 mil. Kč (31 December 2018: 8 mil. Kč)

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

- Záväzky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2019 vo výške (1) mil. Kč (31 December 2018: (1) mil. Kč)
- Záväzky voči bankám – k 31. decembru 2019 vo výške (7) mil. Kč (31 December 2018: (12) mil. Kč)
- Záväzky voči klientom – k 31. decembru 2019 – mil. Kč (31 December 2018: (1) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2019	2018
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	8	8
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	723	711
Z úverových operácií	1 512	1 243
Z platobného styku	923	1 013
Zo správy účtov	548	593
Z platobných kariet	1 198	1 017
Ostatné	475	516
Výnosy z poplatkov a provízií	5 387	5 101
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(12)	(13)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(99)	(101)
Z úverových operácií	(206)	(171)
Z platobného styku	(55)	(53)
Z platobných kariet	(887)	(780)
Ostatné	(126)	(91)
Náklady na poplatky a provízie	(1 385)	(1 209)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 002	3 892

3. Výnosy z dividend

	2019	2018
Výnosy z dividend		
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	3	2
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2	2
Spolu	5	4

4. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	2019	2018
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	(17)	36
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	682	1 647
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	1 220	78
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	1 885	1 761

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

	2019	2018
Zabezpečujúce nástroje	198	698
Zabezpečované nástroje	(210)	(696)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(12)	2

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

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

	2019	2018
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	154	99
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	335	142
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	–	(2)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	489	239

7. Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/závazkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	2019	2018
Akcie	139	73
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	139	73

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2019	2018
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(1 310)	(619)
Pohľadávky voči bankám	2	(2)
Stupeň 1	2	(2)
Pohľadávky voči klientom	(1 312)	(617)
<i>Korporátni 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)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1	9
Stupeň 1	1	9
Spolu	(1 309)	(610)

9. Všeobecné prevádzkové náklady

	2019	2018
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 557)	(2 443)
Sociálne náklady	(940)	(891)
Ostatné	(190)	(178)
	(3 687)	(3 512)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(258)	(615)
Informačné technológie	(1 357)	(1 259)
Reklama a marketing	(221)	(270)
Spotreba materiálu	(51)	(65)
Audit, právne a poradenské služby	(156)	(211)
Administratívne a logistické služby	(170)	(329)
Poistenie vkladov a obchodov	(540)	(734)
Ostatné služby	(262)	(257)
Ostatné	(247)	(235)
	(3 262)	(3 975)
Spolu	(6 949)	(7 487)

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2019	2018
Krátkodobé zamestnanecké požitky	167	182
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	20	8
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	32	29
Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	–	–
Úhrady viazané na akcie/Platby na základe podielov	–	–
Spolu	219	219

Členovia kľúčového vedenia sú osoby, ktoré majú právomoc a priamu alebo nepriamu a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností

skupiny, vrátane všetkých členov vedenia (výkonných a iných). Informácie o odmenách viazaných na vlastné imanie sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 30. Odmeny viazané na vlastné imanie.

Priemerný počet zamestnancov skupiny:

	2019	2018
Zamestnanci	3 249	3 251
Členovia predstavenstva	7	7
Členovia dozornej rady	3	3
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	30	30

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

Analýza splatnosti lízingových záväzkov v súvislosti s prijatými lízingami podľa IFRS 16 platného od 1. januára 2019 sa uvádza v tabuľke Riziko likvidity v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

Prehľad prijatých operatívnych lízingov podľa IAS 17 platného do 31. decembra 2018 sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

2018	Splatné do 1 roka	Splatné od 1 do 5 rokov	Splatné v ďalších rokoch
Minimálne budúce splátky	309	1 146	–

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

	2019	2018
Výnosy z prenájmu	665	656
Výnosy z prenájmu investícií do nehnuteľností	79	75
Ostatné výnosy súvisiace s lízingami	107	49
Ostatné výnosy	508	619
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	1 359	1 399
Iné dane	(43)	(12)
Pokuty a penále	(192)	(202)
Ostatné náklady súvisiace s lízingami	(118)	–
Ostatné	(312)	(453)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	(665)	(667)
Spolu	694	732

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

	Splatné do 1 roka	Splatné od 1 do 5 rokov	Splatné v ďalších rokoch
2019			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingov	428	705	99
2018			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingov	295	256	86

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pokladničná hotovosť	4 400	4 601
Ostatné vklady v centrálnych bankách	234	241
Spolu	4 634	4 842

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

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

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dlhové cenné papiere	2 392	2 236
Deriváty	9 306	7 438
Spolu	11 698	9 678

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2019 (31. december 2018: 6 mil. Kč).

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	2 392	1 246
Ostatné	–	990
Spolu	2 392	2 236

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Akcie	487	346
Spolu	487	346

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Akcie		
Ostatné finančné inštitúcie	487	346
Spolu	487	346

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

(a) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dlhové cenné papiere	23 175	29 182
Akcie	6	6
Spolu	23 181	29 188

Dlhové cenné papiere vo výške 2 360 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2018: 7 930 mil. Kč).

Dlhové cenné papiere sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 4.1.2.a) IFRS 9 – klasifikované na základe obchodného modelu a spĺňajúce test SPPI. Akcie sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 5.7.5. IFRS 9 – možnosť FVTOCI.

(b) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dlhové cenné papiere		
Štátne orgány	16 099	21 244
Úverové inštitúcie	–	909
Ostatné	7 076	7 029
Akcie		
Ostatné	6	6
Spolu	23 181	29 188

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2019, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 5 mil. Kč (31. december 2018: 5 mil. Kč).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávací cena	Čistá účtovná hodnota 2019	Čistá účtovná hodnota 2018	Podiel skupiny k 31. 12. 2019	Podiel skupiny k 31. 12. 2018
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10. október 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Spolu			0,24	0,24	0,24		

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

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Bežné účty	31	30
Termínované vklady	18 907	3 385
Úvery	623	1 046
Reverzné repo operácie (pozri časť V., bod 32)	165 823	189 921
Povinné minimálne rezervy v centrálnych bankách	591	5 683
Spolu	185 975	200 065

Prevažná väčšina finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2019 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 2 mil. Kč (31. december 2018: 6 mil. Kč).

Jedine finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám vo výške 5 mil. Kč k 31. decembru 2019 sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 2 s opravnou položkou v celkovej výške 0 mil. Kč (k 31. decembru 2018 neboli do stupňa 2 zaradené žiadne finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám).

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Česká republika	184 030	195 730
Slovensko	32	47
Ostatné členské štáty Európskej únie	1 665	4 088
Ostatné	248	200
Spolu	185 975	200 065

15. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

Korporátni klienti		Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Spolu					
		Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty				
31. december 2019													
	Bežné účty (kontokorenty)	31 050	(133)	30 917	5 254	(106)	5 148	2 828	(2 527)	301	39 132	(2 766)	36 366
	Hypotekárne úvery	95 427	(199)	95 228	7 065	(115)	6 950	2 632	(2 127)	505	105 124	(2 441)	102 683
	Kreditné karty	11	-	11	1	-	1	2	(1)	1	14	(1)	13
	Lízing	18 760	(94)	18 666	1 804	(70)	1 734	1 084	(693)	391	21 648	(857)	20 791
	Faktoring	5 542	(32)	5 510	1 050	(57)	993	104	(39)	65	6 696	(128)	6 568
	Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ostatné úvery	129 554	(328)	129 226	7 211	(128)	7 083	1 953	(1 381)	572	138 718	(1 837)	136 881
	Spolu	280 344	(786)	279 558	22 385	(476)	21 909	8 603	(6 768)	1 835	311 332	(8 030)	303 302
31. december 2018													
	Bežné účty (kontokorenty)	34 757	(154)	34 603	4 074	(80)	3 994	3 145	(2 814)	331	41 976	(3 048)	38 928
	Hypotekárne úvery	77 408	(159)	77 249	4 628	(130)	4 498	2 798	(2 094)	704	84 834	(2 383)	82 451
	Kreditné karty	11	-	11	1	-	1	2	(2)	-	14	(2)	12
	Lízing	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
	Dlhové cenné papiere	177	-	177	-	-	-	-	-	-	177	-	177
	Ostatné úvery	137 806	(463)	137 343	5 782	(220)	5 562	2 304	(1 796)	508	145 892	(2 479)	143 413
	Spolu	276 562	(945)	275 617	15 198	(470)	14 728	9 384	(7 477)	1 907	301 144	(8 892)	292 252
Retailoví klienti													
		Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2019													
	Bežné účty (kontokorenty)	1 105	(8)	1 097	134	(10)	124	372	(305)	67	1 611	(323)	1 288
	Hypotekárne úvery	109 689	(130)	109 559	3 147	(148)	2 999	811	(279)	532	113 647	(557)	113 090
	Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 206	(106)	8 100	1 192	(171)	1 021	380	(253)	127	9 778	(530)	9 248
	Lízing	2 513	(13)	2 500	136	(6)	130	61	(33)	28	2 710	(52)	2 658
	Ostatné úvery	10 753	(52)	10 701	437	(27)	410	178	(115)	63	11 368	(194)	11 174
	Spolu	132 266	(309)	131 957	5 046	(362)	4 684	1 802	(985)	817	139 114	(1 656)	137 458
31. december 2018													
	Bežné účty (kontokorenty)	1 024	(7)	1 017	75	(7)	68	423	(336)	87	1 522	(350)	1 172
	Hypotekárne úvery	98 779	(60)	98 719	2 081	(67)	2 014	1 023	(296)	727	101 883	(423)	101 460
	Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 260	(98)	8 162	718	(62)	656	325	(203)	122	9 303	(363)	8 940
	Lízing	897	(1)	896	4	0	4	9	(3)	6	910	(4)	906
	Ostatné úvery	7 126	(26)	7 100	179	(12)	167	118	(79)	39	7 423	(117)	7 306
	Spolu	116 086	(192)	115 894	3 057	(148)	2 909	1 898	(917)	981	121 041	(1 257)	119 784

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 77 041 mil. Kč (31. december 2018: 78 393 mil. Kč).

(b) Klasifikácia brutto pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2		
Interný rating 1	13 422	10 529
Interný rating 2	34 408	17 954
Interný rating 3	48 988	52 822
Interný rating 4	112 384	150 187
Interný rating 5	116 413	68 171
Interný rating 6	78 503	66 669
Ostatné ratingové stupne	29 218	20 241
Pohľadávky bez interného ratingu	6 705	24 330
Spolu	440 041	410 903
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	10 405	11 282
Spolu	450 446	422 185

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finančné inštitúcie	8 642	8 253
Nefinančné inštitúcie	289 253	280 141
Verejný sektor	5 407	3 859
Fyzické osoby a ostatné	137 458	119 783
Spolu	440 760	412 036

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

	Maximálna expozícia voči úverovému riziku	Bankové a podobné záruky	Hypotéky	Korporátne záruky	Hnuteľný majetok	Ostatné zabezpečenia	Zabezpečenia spolu	Čistá expozícia
31. 12. 2019								
Stupeň 1	411 515	3 629	104 202	4 553	7 324	51 688	171 396	240 119
Stupeň 2	26 593	59	5 253	154	212	0	5 678	20 915
Stupeň 3	2 652	20	1 182	43	35	647	1 927	725
Spolu	440 760	3 708	110 637	4 750	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
Spolu	412 036	4 549	107 319	4 142	43 964	7 447	167 421	244 615

Položka „Čistá expozícia“ okrem iného zahŕňa pohľadávky z projektov financovania zabezpečených nehnuteľnosťami v nominálnej hodnote 36 452 mil. Kč (31. december 2018: 36 452 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

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

(e) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Česká republika	285 139	260 923
Slovensko	133 856	128 701
Ostatné členské štáty Európskej únie	18 131	17 500
Ostatné	3 634	4 912
Spolu	440 760	412 036

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Realitné služby	73 267	68 846
Finančné služby	8 430	8 132
Veľkoobchod	31 993	31 248
Domácnosti (fyzické osoby)	126 539	116 252
Maloobchod (podnikatelia)	11 997	10 307
Lízing a prenájom	3 815	3 797
Automobilový priemysel	11 186	8 014
Energetika	29 797	25 897
Ostatné	143 736	139 543
Pohľadávky voči klientom, spolu	440 760	412 036

(g) Analýza pohľadávok s úľavou (forbearance)

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

Analýza pohľadávok s úľavou podľa sektora:

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

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

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty v bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2018							
Nefinančné inštitúcie	7 486	2 055	9 541	(124)	(1 548)	(1 672)	7 869
Fyzické osoby a ostatné	114	62	176	(1)	(20)	(21)	155
Spolu	7 600	2 117	9 717	(125)	(1 568)	(1 693)	8 024

Netto pohľadávky s úľavou predstavovali 3,25 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2019 (2018: 1,95 %).

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

	Brutto pohľadávky s úľavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2019			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	12 969	(137)	12 832
Po splatnosti	1 019	(26)	993
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	13 988	(163)	13 825
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	2 254	(1 836)	418
91 až 180 dní po splatnosti	60	(11)	49
181 dní až 1 rok po splatnosti	35	(25)	10
Viac ako 1 rok po splatnosti	169	(127)	42
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	2 518	(1 999)	519
Spolu	16 506	(2 162)	14 344

	Brutto pohľadávky s úľavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2018			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	6 772	(98)	6 674
Po splatnosti	828	(27)	801
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	7 600	(125)	7 475
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	1 095	(648)	447
91 až 180 dní po splatnosti	22	(8)	14
181 dní až 1 rok po splatnosti	399	(335)	64
Viac ako 1 rok po splatnosti	601	(577)	24
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	2 117	(1 568)	549
Spolu	9 717	(1 693)	8 024

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úľavou:

Stav k 1. januáru 2018	8 588
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	5 462
Prírastky	351
Odpisy	(33)
Vysporiadané	(782)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(3 942)
Ostatné	73
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2018	9 717
Stav k 1. januáru 2019	9 717
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	10 604
Prírastky	385
Odpisy	–
Vysporiadané	(1 606)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(2 562)
Ostatné	(32)
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2019	16 506

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úľavou:

Stav k 1. januáru 2018	(1 354)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	(431)
Tvorba v bežnom roku	(435)
Rozpustenie v bežnom roku	144
Odpísané pohľadávky – použitie	33
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	386
Ostatné zníženie	(36)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu k 31. decembru 2018	(1 693)
Stav k 1. januáru 2019	(1 693)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	(1 061)
Tvorba v bežnom roku	(190)
Rozpustenie v bežnom roku	248
Odpísané pohľadávky – použitie	0
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	536
Ostatné zníženie	(2)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu k 31. decembru 2019	(2 162)

(h) Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	(942)	(468)	(7 474)	(8 884)
Tvorba v bežnom roku	(723)	(517)	(2 678)	(3 918)
Rozpustenie v bežnom roku	865	510	1 766	3 141
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	142	(7)	(912)	(777)
Odpísané pohľadávky – použitie	15	1	1 613	1 629
Kurzové rozdiely	2	1	2	5
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2019	(783)	(473)	(6 771)	(8 027)
Vplyvy IFRS 9				(18)
Stav k 1. januáru 2018	(916)	(422)	(8 086)	(9 424)
Tvorba v bežnom roku	(577)	(356)	(2 777)	(3 710)
Rozpustenie v bežnom roku	538	317	2 325	3 180
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	(39)	(39)	(452)	(530)
Odpísané pohľadávky – použitie	16	–	1 087	1 103
Kurzové rozdiely	(3)	(7)	(23)	(33)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2018	(942)	(468)	(7 474)	(8 884)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	(195)	(150)	(920)	(1 265)
Tvorba v bežnom roku	(360)	(350)	(387)	(1 097)
Rozpustenie v bežnom roku	234	134	194	562
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	(126)	(216)	(193)	(535)
Odpísané pohľadávky – použitie	9	1	130	140
Kurzové rozdiely	–	–	1	1
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2019	(312)	(365)	(982)	(1 659)
Vplyvy IFRS 9				(2)
Stav k 1. januáru 2018	(248)	(99)	(858)	(1 205)
Tvorba v bežnom roku	(91)	(122)	(301)	(514)
Rozpustenie v bežnom roku	146	73	208	427
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	55	(49)	(93)	(87)
Odpísané pohľadávky – použitie	–	–	31	31
Kurzové rozdiely	(2)	(2)	–	(4)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2018	(195)	(150)	(920)	(1 265)

Zmena pohľadávok voči klientom v hrubej hodnote

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2019				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(18 165)	15 097	3 068	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	4 533	(5 218)	685	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	395	109	(504)	–
2018				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(845)	565	280	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	842	(1 019)	177	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	404	81	(485)	–

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2019				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(4 298)	3 870	428	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	1 702	(1 901)	199	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	318	109	(427)	–
2018				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(37)	28	9	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	164	(179)	15	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	34	21	(55)	–

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktorý sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2019 3 126 mil. Kč (31. december 2018: 3 118 mil. Kč).

j) Pohľadávky z finančného lízingu

	31. 12. 2019
	Budúce peňažné toky (pohľadávky z finančného lízingu v hrubej výške)
Pohľadávky z finančných lízingov:	
Do jedného roku	9 403
Od jedného roku do dvoch rokov	6 189
Od dvoch do troch rokov	4 495
Od troch do štyroch rokov	3 081
Od štyroch do päť rokov	2 298
Viac ako päť rokov	915
Celkové budúce peňažné toky z finančného lízingu	26 381
Nerealizovaný finančný výnos	(2 023)
Pohľadávky z lízingu	24 358

	31. 12. 2018	
	Minimálna splátka lízingu	Súčasná hodnota minimálnej splátky lízingu (pohľadávky z finančného lízingu v čistej výške)
Pohľadávky z finančných lízingov:		
Do jedného roku	8 555	7 072
Od jedného do piatich rokov	15 583	12 488
Viac ako päť rokov	3 006	2 297
	27 144	21 857
Mínus: nerealizovaný výnos	(1 833)	–
Súčasná hodnota pohľadávky z minimálnej splátky lízingu	25 311	21 857

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Zabezpečenie reálnych hodnôt	1 370	837
Zabezpečenie peňažných tokov	5 828	4 799
Spolu	7 198	5 636

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

17. Majetkové účasti

	Aktiva	Závazky	Vlastné imanie	Prevádzkové výnosy	Výsledok hospodárenia	Zostatková hodnota
31. 12. 2019						
RCI Financial Services, s.r.o. (50%)	4 080	3 401	679	287	140	372
Spolu						372
31. 12. 2018						
RCI Financial Services, s.r.o. (50%)	3 820	3 252	568	259	131	332
Spolu						332

Zmeny v podieloch s podstatným vplyvom

	2019	2018
Stav k 1. januáru	332	398
Zmeny vo výkaze ziskov a strát	70	66
Dividendy	(30)	(132)
Zmeny vo vlastnom imaní	–	–
Spolu k 31. decembru	372	332

18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	849	558
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	166	162
Inventár	23	29
IT zariadenia	38	72
Aktíva poskytnuté na základe operatívneho lízingu	2 882	2 985
Ostatné	485	297
Majetok, vybavenie držané ako investícia		
Budovy a pozemky	371	646
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	1 963	n/a
Spolu	6 777	4 749

(a) Zmeny prevádzkového majetku a vybavenia

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Operatívny lízing	Ostatné	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2018	1 573	928	191	685	3 970	369	7 716
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2018	(976)	(694)	(156)	(588)	(871)	(228)	(3 513)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2018	597	234	35	97	3099	141	4 203
Prírastky	22	31	1	28	1 117	198	1 397
Úbytky	–	–	–	–	(772)	(9)	(781)
Odpisy	(64)	(103)	(8)	(53)	(562)	(83)	(873)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	3	–	1	0	103	50	157
Zostatková hodnota k 31. decembru 2018	558	162	29	72	2 985	297	4 103
Obstarávacia cena k 31. decembru 2018	1 602	960	176	666	4 093	540	8 037
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2018	(1 044)	(798)	(147)	(594)	(1 108)	(243)	(3 934)

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

(b) Zmeny hmotného majetku držaného ako investície

	Budovy a pozemky	Spolu
Zostatková hodnota k 31. decembru 2017	680	680
Zmena účtovnej metódy na preceňovací model	112	112
Reálna hodnota k 1. januáru 2018	792	792
Úbytky	–	–
Zmena reálnej hodnoty	(146)	(146)
Reálna hodnota k 31. decembru 2018	646	646
Reálna hodnota k 1. januáru 2019	646	646
Úbytky	(251)	(251)
Zmena reálnej hodnoty	(24)	(24)
Reálna hodnota k 31. decembru 2019	371	371

(c) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

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

19. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2018	3 115	3 115
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2018	(1 175)	(1 175)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2018	1 940	1 940
Prírastky	515	515
Odpisy	(302)	(302)
Ostatné	26	26
Zostatková hodnota k 31. decembru 2018	2 179	2 179
Obstarávacia cena k 31. decembru 2018	3 514	3 514
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2018	(1 335)	(1 335)
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	3 514	3 514
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2019	(1 335)	(1 335)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	2 179	2 179
Prírastky	630	630
Odpisy	(540)	(540)
Ostatné	76	76
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	2 345	2 345
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	3 747	3 747
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2019	(1 402)	(1 402)

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Náklady a príjmy budúcich období	1 000	476
Pohľadávky z obchodného styku	175	213
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	6	9
Dočasné a prechodné zúčtovania	788	852
Ostatné	180	147
Spolu	2 149	1 697
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(19)	(18)
Čistý ostatný majetok	2 130	1 679

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Záväzky z krátkych predajov	3 010	2 606
Deriváty	8 527	6 108
Spolu	11 537	8 714

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Záväzky voči centrálnym bankám	6 631	17 945
Bežné účty	5 527	3 991
Úvery	10 838	10 062
Termínované vklady	106 657	110 150
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	11 433	30 003
Ostatné	6	–
Spolu	141 092	172 151

Banka sa v súčasnosti zúčastňuje na programe Európskej centrálnej banky TLTRO II („Targeted Long-term Refinancing Operation“). V marci 2017 banka získala úver v hodnote 263,9 mil. EUR, ktorý je splatný za štyri roky, t. j. v marci 2021. Získané peňažné prostriedky sa využívajú na refinancovanie korporátnych úverov na Slovensku. Nástroj sa vykazuje v položke „Záväzky voči centrálnym bankám“. TLTRO II má charakter dlhodobého repo obchodu, a preto je zabezpečený kolaterálom akceptovaným Eurosystemom.

23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Bežné účty	354 051	350 294
Termínované vklady	55 287	20 841
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	–	–
Lízingové záväzky	2 047	n/a
Ostatné	3 568	3 610
Spolu	414 953	374 745

Lízingový záväzok	2019
Stav k 1. januáru	2 297
Prírastky	111
Časové rozlíšené úroky	21
Lízingové splátky	(374)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(8)
Spolu k 31. decembru	2 047

V roku 2019 skupina evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov vo výške 387 mil. Kč (vrátane lízingov, ktoré nespádajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“).

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

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Hypotekárne záložné listy	16 812	35 385
Štruktúrované dlhopisy	3 329	3 834
Iné emitované dlhové cenné papiere	441	781
Spolu	20 582	40 000

Štruktúrované dlhopisy (vykázané v riadku „Štruktúrované dlhopisy“ a čiastočne v riadku „Hypotekárne záložné listy“) obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 4 068 mil. Kč (31. december 2018: 6 451 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 4 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (31. december 2018: 34 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 182 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (31. december 2018: 234 mil. Kč).

25. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Zabezpečenie reálnych hodnôt	360	525
Zabezpečenie peňažných tokov	7 264	5 132
Spolu	7 624	5 657

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

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Výnosy a výdavky budúcich období	1 807	1 629
Záväzky z obchodného styku	715	998
Záväzky voči zamestnancom	618	689
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	20	11
Dočasné a prechodné zúčtovania	5 219	5 128
Ostatné	354	278
Spolu	8 733	8 733

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	721	1 118
a. – Stupeň 1	113	146
b. – Stupeň 2	100	43
c. – Stupeň 3	508	929
Súdne spory	37	70
Rezerva na reštrukturalizáciu	62	12
Ostatné	62	120
Spolu	882	1 320

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	146	43	929	1 118
Tvorba počas roka	92	127	244	463
Rozpustenie počas roka	(125)	(70)	(665)	(860)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	–	–	–	–
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2019	113	100	508	721
Vplyvy IFRS 9				129
Stav k 1. januáru 2018	205	109	318	632
Tvorba počas roka	162	38	622	822
Rozpustenie počas roka	(221)	(102)	(13)	(336)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	–	(2)	2	–
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2018	146	43	929	1 118

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	70	12	120	202
Tvorba počas roka	24	59	–	83
Použitie počas roka	(35)	(5)	(56)	(96)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(22)	(4)	(2)	(28)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2019	37	62	62	161
Stav k 1. januáru 2018	73	100	179	352
Tvorba počas roka	21	–	60	81
Použitie počas roka	(18)	(84)	(111)	(213)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(6)	(4)	(8)	(18)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2018	70	12	120	202

28. Daň z príjmov

(a) Daň vo výkaze ziskov a strát

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Splatná daň z príjmov	(2 386)	(2 008)
Daň minulých rokov	24	57
Odložená daň	(121)	(125)
Daň z príjmov celkom	(2 483)	(2 076)

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

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Zisk/strata za účtovné obdobie pred zdanením	12 605	11 144
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 19 %	(2 395)	(2 117)
Vplyv minulých rokov na splatnú daň	132	58
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	43	20
Daňovo neodpočítateľné náklady	(239)	(203)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	(1)	(4)
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane na splatnú a odloženú daň	(23)	(34)
Vykázanie predtým nevykázanej časti odloženej dane	1	96
Ostatné	(1)	(24)
Daň z príjmov celkom	(2 483)	(2 076)

Efektívna sadzba dane skupiny je vo výške 19,70 % (2018: 18,63 %).

(b) Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok

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

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

Vedenie skupiny sa domnieva, že skupina bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2019 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľných ziskov.

(i) *Odložená daňová pohľadávka*

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Daňovo neodpočítateľné rezervy	144	101
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	915	895
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	98	73
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov	188	1
Ostatné	103	125
Započítanie s odloženým daňovým záväzkom	(443)	(363)
Čistá odložená daňová pohľadávka	1 005	832

(ii) *Odložený daňový záväzok*

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	835	26
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	119	99
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	94	52
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov	–	49
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	149	147
Rozdiel z precenenia nehnuteľností oceňovaných reálnou hodnotou	68	n/a
Ostatné	–	692
Započítanie s odloženou daňovou pohľadávkou	(443)	(363)
Čistý odložený daňový záväzok	822	702

Skupina okrem toho eviduje nasledujúcu odloženú daňovú pohľadávkou, ktorú z dôvodu opatrnosti nevykazuje: z titulu daňovo neodpočítateľných opravných položiek vytvorených spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia, a.s. vo výške 18 mil. Kč.

29. Základné imanie a emisné ážio

K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 bolo registrované, upísané a plne splatené základné imanie skupiny vo výške 8 755 mil. Kč.

(a) *Štruktúra akcionárov*

Názov	Sídlo	Nominálna hodnota akcií v mil. Kč	Emisné ážio v mil. Kč	Podiel na základnom imani
K 31. decembru 2019				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100
K 31. decembru 2018				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100

(b) *Štruktúra základného imania*

	31. 12. 2019 Počet akcií	31. 12. 2019 mil. Kč	31. 12. 2018 Počet akcií	31. 12. 2018 mil. Kč
Kmeňové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmeňové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmeňové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmeňové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmeňové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Základné imanie celkom		8 755		8 755

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

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

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

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

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

Skupina nevlastnila žiadne vlastné akcie k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018.

30. Odmeny viazané na vlastné imanie

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

31. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie rezervných fondov:

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rezervné fondy	5 243	5 240
Účelový rezervný fond	13 240	12 423
Nerozdelený zisk	38 132	36 045
Kurzové rozdiely z konsolidácie	(111)	(88)
Spolu	56 504	53 620

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

V rámci cezhraničnej fúzie bolo základné imanie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 058 mil. Kč, rezervný fond spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. Kč a nerozdelený zisk spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 387 mil. Kč prevedené do účelového rezervného fondu denominovaného v EUR. Tento účelový rezervný fond možno použiť len na vysporiadanie straty banky. V roku 2019 sa tento fond zvýšil o 32 mil. EUR (zisk slovenskej pobočky za rok 2018).

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

(a) Reverzné repo operácie

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pohľadávky voči bankám	165 823	189 922
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	162 878	186 686
Pohľadávky voči klientom	–	–
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	–	–

Žiadne cenné papiere prijaté ako zábezpeka v rámci reverzných repo operácií nie sú ďalej poskytované ako zábezpeka na základe repo operácií k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018.

(b) Repo operácie

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky voči bankám	11 433	30 003
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	11 193	33 443
Závazky voči klientom	–	–
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	–	–

33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty

V rámci bežných obchodných transakcií skupina vykonáva rôzne finančné operácie, ktoré nie sú zaúčtované vo výkaze o finančnej situácii skupiny a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje.

Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne hodnoty podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

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

Dane

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

Podmienené záväzky zo záruk, úverové prísluby a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslubov. Úverové prísluby vydané skupinou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a nečerpané sumy úverov a kontokorentných úverových rámcov. Odvolateľné prísluby zahŕňajú nečerpané úvery, ktoré môže skupina kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby skupiny predstavujú záväzok poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnenie zmluvných podmienok zo strany klienta, do značnej miery je však nezávislé od vôle skupiny.

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

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

Skupina vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie očakávaných úverových strát, ktoré vyplývajú zo strát zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2019 predstavovala celková výška týchto rezerv 721 mil. Kč (31. december 2018: 1 118 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Straty zo zniženia hodnoty	Čistá hodnota
31. 12. 2019			
Akreditívy a finančné záruky	45 283	(464)	44 819
– Stupeň 1	42 116	(64)	42 052
– Stupeň 2	2 686	(26)	2 660
– Stupeň 3	481	(374)	107
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	130 357	(257)	130 100
– Stupeň 1	122 373	(49)	122 324
– Stupeň 2	7 632	(74)	7 558
– Stupeň 3	352	(134)	218
Spolu	175 640	(721)	174 919
31. 12. 2018			
Akreditívy a finančné 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
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové 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
Spolu	161 093	(1 118)	159 975

(b) Podmienený majetok

Banka má opciu čerpať úverový rámec od Európskej banky pre obnovu a rozvoj (EBOR) vo výške 385,9 mil. Kč (15 mil. EUR) so splatnosťou 23. februára 2023. Okrem toho má banka možnosť čerpať úverový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 226,2 mil. Kč (10 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

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

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2018			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	87 741	769	781
Úrokové swapy	391 766	3 689	3 039
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Krížové menové swapy	230 178	2 281	1 917
Forwardy a swapy v cudzích menách	49 488	532	240
Ostatné nástroje	1 562	137	131
Spolu	760 735	7 408	6 108
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	1 646	30	–
Nástroje na obchodovanie spolu	762 381	7 438	–
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	585 163	5 492	4 997
Krížové menové swapy	164 358	144	660
Zabezpečovacie nástroje spolu	749 521	5 636	5 657

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

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

34. Vykazovanie podľa segmentov

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

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízinky	Ostatné	Spolu
31. december 2019				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	3 539	8 859	2 185	14 583
Ostatné čisté výnosy	1 849	4 692	701	7 242
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(627)	(565)	(340)	(1 532)
Strata zo zníženia hodnoty	(826)	(554)	71	(1 309)
Náklady segmentu	(3 093)	(3 688)	402	(6 379)
Zisk pred zdanením	842	8 744	3 019	12 605
Daň z príjmov	–	–	(2 483)	(2 483)
Výsledok segmentu	842	8 744	536	10 122
Aktíva podľa segmentov	149 276	524 293	13 024	686 593
Cudzie zdroje podľa segmentov	183 885	407 144	16 951	607 980

	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, líziny	Ostatné	Spolu
31. december 2018				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	3 503	8 112	2 620	14 235
Ostatné čisté výnosy	1 794	4 801	24	6 619
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(446)	(419)	(310)	(1 175)
Strata zo zníženia hodnoty	(110)	(511)	11	(610)
Náklady segmentu	(3 659)	(4 397)	20	(8 036)
Zisk pred zdanením	1 082	7 586	2 365	11 033
Daň z príjmov	–	–	(2 076)	(2 076)
Výsledok segmentu	1 082	7 586	289	8 957
Aktíva podľa segmentov	132 191	527 920	11 504	671 615
Cudzie zdroje podľa segmentov	171 611	407 473	16 792	595 876

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

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

(b) Informácie o geografických oblastiach

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

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. december 2018			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	11 363	2 872	14 235
Ostatné čisté výnosy	4 724	1 895	6 619
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(775)	(400)	(1 175)
Strata zo zníženia hodnoty	(96)	(514)	(610)
Náklady segmentu	(5 677)	(2 359)	(8 036)
Zisk pred zdanením	9 539	1 494	11 033
Daň z príjmov	(1 844)	(232)	(2 076)
Výsledok segmentu	7 695	1 262	8 957
Aktíva podľa segmentov	539 254	132 361	671 615
Cudzie zdroje podľa segmentov	484 546	111 330	595 876

35. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Skupina je vystavená nasledujúcim typom rizík:

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

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

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

(b) Úverové riziko

Skupina je vystavená úverovému riziku z titulu svojich obchodných aktivít, poskytovania úverov, zabezpečovacích transakcií, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

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

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

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

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

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

	2019	2018
Peniaze a peňažné zostatky	4 634	4 842
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	12 185	10 020
určené na obchodovanie	11 698	9 674
povinne oceňované v reálnej hodnote	487	346
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	23 181	29 188
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	626 735	612 101
pohľadávky voči bankám	185 975	200 065
pohľadávky voči klientom	440 760	412 036
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 198	5 636
Ostatný majetok	2 130	1 679
Spolu	676 063	663 466

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

	2019	2018
Akreditívy a finančné záruky	44 819	40 255
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	130 100	119 720
Spolu	174 919	159 975

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Korporátni klienti

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

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

Retailoví klienti

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

Registre úverov

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

Zábezpeka

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík môže banka pred poskytnutím úveru od klientov vyžadovať poskytnutie zábezpeky. Typ a hodnota zábezpeky závisí od bonity dlžníka a typu úveru.

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

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

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

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

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

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

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

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

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

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok so zlyhaním

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

Banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok; (i) pre individuálne posudzované pohľadávky sa strata zo zníženia rovná rozdielu medzi účtovnou hodnotou pohľadávky a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov; (ii) pre kolektívne posudzované pohľadávky sa rovnajú očakávanej úverovej strate za celú životnosť na skupinovom základe.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok bez zlyhania

Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré nezaznamenali významné zvýšenie úverovej straty od ich vzniku (t. j. stupeň 1), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty ako očakávanú stratu do doby splatnosti pohľadávky, maximálne však do doby nasledujúcich 12 mesiacov (1-year expected loss). Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré zaznamenali významné zvýšenie úverovej straty od ich vzniku, stále však ide o pohľadávky bez zlyhania (t. j. stupeň 2), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok ako očakávanú stratu do konečnej doby splatnosti pohľadávky (očakávaná strata počas doby životnosti/lifetime expected loss).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vykazuje tieto rezervy pomocou rovnakej metódy, akú používa pri stanovení strát zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, pričom sa zohľadňujú konverzné faktory súvisiace s konkrétnym typom podsúvahovej expozície.

(iv) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, pri ktorých došlo po poskytnutí k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok z dôvodu finančných problémov klientov (najmä posunutie splátok, dočasné zníženie splátok, predĺženie konečnej lehoty splatnosti, atď.). Tieto položky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii ako úverové pohľadávky bez zlyhania alebo ako úverové pohľadávky so zlyhaním.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje ako pohľadávky so zlyhaním. Banka po zodpovednom posúdení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky aj napriek takejto zmene ako

pohľadávky bez zlyhania. Banka takto postupuje v prípadoch, keď dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok nie sú závažného charakteru a banka neočakáva stratu v súvislosti s budúcim inkasom takýchto úverových pohľadávok.

V kategórii pohľadávok bez zlyhania sú tiež pohľadávky, ktoré boli pôvodne v čase zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním a následne boli preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka, keďže dlžník splnil novo dohodnuté podmienky v súlade s internými pravidlami banky. Túto skupinu tvoria väčšinou úverové pohľadávky vykazované ako Forbearance – pohľadávky bez zlyhania.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene splátkových podmienok, sú pod správou odboru Credit Restructuring & Workout a podliehajú štandardným postupom reštrukturalizácie a vymáhania úverov, ako aj monitoringu. Výnimku predstavujú pohľadávky, ktoré sa pri zmene platobných podmienok neposudzujú ako pohľadávky so zlyhaním, a ktoré spravuje odbor Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto špecializovaného odboru. Pri vyradení pohľadávok zo správy tohto odboru sa dôkladne posudzuje stav jednotlivých prípadov, ako aj potreba využívať know-how zamestnancov odboru Credit Restructuring & Workout.

Obdobie, počas ktorého sa klient označuje ako „forborne“, sa nazýva skúšobné obdobie („probation period“) a trvá minimálne 2 roky od zlyhania klienta, resp. od poskytnutia úľavy, ak išlo o úľavu bez zlyhania klienta. Toto obdobie môže byť ukončené len v prípade, že klient riadne a včas splní dohodnuté podmienky, nie je v omeškaní > 30 dní. V prípade odpisovaných musí počas tohto skúšobného obdobia nastať zníženie dlhu minimálne o 10 %.

Vzhľadom na objem pohľadávok v portfóliu Forbearance a na uvedené postupy a štandardy banka neidentifikovala závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých došlo k zmene splátkových podmienok na účely preklenutia zhoršenej finančnej situácie dlžníka, sa vracia späť do klasifikácie bez zlyhania (vykázané vo výkaze o finančnej situácii banky ako s úľavou bez zlyhania – pozri popis vyššie).

(v) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

Banka má zriadený osobitný Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov, ktorý spravuje pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Cieľom činnosti tohto odboru je v prípade ohrozených úverových pohľadávok dosiahnuť jeden alebo niekoľko z nasledujúcich cieľov:

- „revitalizácia“ úverového vzťahu, jeho reštrukturalizácia a následný návrat prípadu medzi štandardné úverové prípady,
- plné splatenie úveru,
- minimalizácia straty z úveru (realizáciou zabezpečenia, predajom pohľadávky s diskontom a pod.), prípadne

- d) zabránenie vzniku ďalších strát z úveru (porovnanie budúcich nákladov s možnými výnosmi).

(vi) Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach

Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach sa realizuje podľa podobných princípov ako riadenie rizík v banke s prihliadnutím na špecifiká produktov poskytovaných dcérskymi spoločnosťami a ich portfóliá.

Medzi tieto špecifická patrí najmä:

- určenie trhovej hodnoty financovaných predmetov pri rozhodovaní o poskytnutí financovania,
- riadenie rizika zmeny trhovej hodnoty financovaných predmetov počas financovania,
- oceňovacie a predajné činnosti po mimoriadnom ukončení zmluvy (prípadne po riadnom ukončení zmluvy v prípade operatívneho lízingu) a riadenie rizika vyplývajúceho z týchto operácií,
- kontrolné činnosti na preukázanie väzby účelu financovania s existenciou predmetu financovania pred uzatvorením zmluvy a počas jej trvania (vrátane opatrení týkajúcich sa prevencie proti podvodnému konaniu),
- riadenie rizika koncentrácie vo väzbe na druhy financovaných predmetov (tzv. triedy predmetov).

Špecifikám produktov a rizikám dcérskych spoločností je prispôbená organizačná štruktúra riadenia rizika, rizikové rozhodovacie výbory a systém pridelovania kompetencií, keď je zabezpečená nielen nezávislosť riadenia rizík od obchodných činností, ale aj nezávislosť osôb podieľajúcich sa na oceňovaní aktív a ich speňažení od osôb s rozhodovacími kompetenciami pri poskytovaní financovania.

(c) Trhové riziko

(i) Obchodovanie

Skupina drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít skupiny sa riadi požiadavkami jej klientov. Podľa predpokladaného dopytu klientov drží skupina zásobu finančných nástrojov a udržiava prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa tiež držia na účely generovania krátkodobého zisku vzhľadom na očakávaný budúci vývoj finančných trhov, pričom nástroje sa klasifikujú v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje“ ako „Finančné nástroje určené na obchodovanie“. Obchodná stratégia skupiny je ovplyvnená generovaním krátkodobého zisku a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizovať čisté výnosy z obchodovania.

Skupina riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami centrálné na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), tzv. „stop loss“

limity a Value at Risk (VaR) limity. V ďalšej časti „Riadenie trhových rizík“ sa popisujú kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení rizík.

Väčšina derivátov sa dohaduje na medzibankovom (OTC) trhu, a to z dôvodu neexistencie verejného trhu finančných derivátov v Českej republike.

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú opísané vybrané typy rizík, ktorým je skupina vystavená z dôvodu svojich obchodných aktivít a riadenia pozícií, ktoré z týchto aktivít vznikli, a zároveň aj prístupy k riadeniu týchto rizík. V bankovej knihe sa tiež uvádza angažovanosť skupiny voči trhovému riziku, ktorá zodpovedá portfóliám finančných nástrojov, ktoré nie sú určené na obchodovanie. V obchodnej a bankovej knihe sa trhovému riziku oceňuje samostatne, ale aj spoločne. Postupy, ktoré skupina používa na ocenenie a riadenie týchto rizík, sa uvádzajú v nasledujúcich odsekoch.

Skupina je vystavená trhovým rizikám, ktoré vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, akciovými a menovými nástrojmi, ktoré sú citlivé na zmeny podmienok na finančných trhoch.

Riadenie rizík sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti voči úrokovému riziku vyplývajúcej zo štruktúry aktív a záväzkov skupiny. Skupina teda monitoruje úrokové riziko meraním citlivosti jednotlivých aktív alebo záväzkov ktoré sú splatné alebo sú precenené v konkrétnom časovom intervale. Táto citlivosť je vyjadrená zmenou hodnoty týchto aktív a záväzkov pri zvýšení úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom skupina identifikuje konkrétne aktíva/záväzky, ktoré tento nesúlad spôsobujú tak, aby splnila účtovné kritériá na uplatnenie zabezpečovacieho účtovníctva.

Value at Risk

Value at Risk predstavuje hlavnú metódu riadenia trhových rizík vyplývajúcich z otvorených pozícií skupiny. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte na určitej úrovni spoľahlivosti. Skupina vypočítava Value at Risk na základe jednodňového horizontu a hladiny spoľahlivosti 99 %. Predpoklady, na ktorých je model Value at Risk postavený, majú určité obmedzenia:

- Jednodňový horizont držby predpokladá, že všetky pozície môžu byť počas jedného dňa zlikvidované. Tento predpoklad sa nemusí úplne naplniť na menej likvidných trhoch.
- 99 %-ná hladina spoľahlivosti nereflektuje prípadné straty, ktoré môžu pri tejto úrovni spoľahlivosti nastať.
- VaR sa vypočítava z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflektuje pozície, ktoré môžu byť otvorené „intra-day“ (v rámci dňa).
- Použitie historických dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, predovšetkým tie krízové.

Skupina meria pomocou VaR úrokové, menové, akciové riziko a ďalšie typy rizík spojených s negatívnymi pohybmi cien trhových faktorov (spreadové riziko, opčné riziko atď.). Celková štruktúra VaR limitov je schvaľovaná Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a minimálne raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby skupiny a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci oddelenia finančných trhov, oddelenia trhových rizík, vybraní pracovníci oddelenia riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci oddelenia MARS materskej banky/sub-holdingu).

Pri výpočte VaR sa rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a kreditnú časť. Kreditná časť VaR sa vypočíta na základe volatility kreditného spreadu medzi cennými papiermi a bezrizikovou úrokovou sadzbou.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk:

	K 31. decembru 2019	Priemer za r. 2019	K 31. decembru 2018	Priemer za r. 2018
Agregované VaR	247,5	193,7	210,6	248,9
VaR menových nástrojov	2,4	5,6	4,8	4,2
VaR nástrojov vlastného imania	–	–	–	–

Úrokové riziko

Skupina je vystavená úrokovému riziku, pretože úročené aktíva a záväzky majú rôzne doby splatnosti, dochádza pri nich k resetu sadzieb v rôznych obdobiach a alebo sa líši objem aktív alebo záväzkov s expozíciou voči úrokovému riziku v danom období (gap alebo mismatch risk). V prípade zmeny úrokových sadzieb je skupina vystavená riziku, ktoré je dané rozdielnym mechanizmom alebo načasovaním úprav jednotlivých typov úrokových sadzieb (ako napr. PRIBOR), vyhlásovaných úrokov z vkladov atď. Riadenie úrokového rizika sa zameriava na optimalizáciu čistého výnosového úroku skupiny v súlade so stratégiou schválenou predstavenstvom.

Celková úroková pozícia skupiny je k 31. decembru 2019 charakterizovaná citlivosťou na pokles sadzieb – tomu zodpovedá záporná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, ak by došlo k paralelnému rastu úrokových sadzieb jednotlivých mien, trhové precenenie by sa znížilo. Úroková pozícia skupiny je diverzifikovaná medzi jednotlivé časové pásma, pričom citlivosť na pohyb úrokových sadzieb nemusí byť totožná (kladná, záporná) a do viacerých mien, pričom rozdielne úrokové riziko jednotlivých mien sa v rámci celého portfólia aktív a pasív agregovane kompenzuje. Hlavnými menami s významnou úrokovou citlivosťou sú CZK a EUR.

Na riadenie nesúlady medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa vykonávajú v súlade s internou Politiku riadenia likvidity („Liquidity Management Policy“) a vnútorným predpisom Politika oceňovania prevodu finančných prostriedkov („Funds Transfer Pricing Policy“)

Na tento účel je do systému pre riadenie trhových rizík nahrávaná skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví či skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a je počítaná volatilita kreditného rozpätia. Skupina pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhových cenných papierov na príslušné výnosové krivky; v prípade potreby sa dlhové cenné papiere prehodnocujú na krivky, ktoré spoľahlivo odrážajú úverové riziko konkrétnych dlhových cenných papierov.

Výsledky výpočtu VAR sú denne spätne testované a porovnávané s výsledkami zodpovedajúcimi zmene úrokových sadzieb na finančných trhoch. V prípade zistených nepresností je model upravený tak, aby zodpovedal aktuálnemu vývoju na finančných trhoch.

a na základe Stratégie riadenia úrokového rizika v bankovej knihe, ktorú schválilo predstavenstvo. Časť výnosov skupiny sa generuje prostredníctvom cieleného nesúlady medzi úrokovou citlivosťou aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa skupina metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (0,01 %), t. j. predstavuje citlivosť nástrojov na úrokové riziko.

Skupina nastavila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého výnosového úroku z titulu zmeny úrokových sadzieb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testovanie úrokového rizika

Skupina týždenne vykonáva stresové testovanie úrokového rizika tým, že simuluje vplyv na čisté výnosové úroky na základe historických scenárov významných pohybov na finančných trhoch, interne definovaných nepravdepodobných scenárov a makro scenárov skupiny UniCredit.

Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 200 bázičných bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázičných bodov krátko konca výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) so splatnosťou do dvoch rokov.

Nasledujúca tabuľka predstavuje vplyv paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok skupiny. Ako základnú menu na stresové testovanie používa skupina EUR. Všetky hodnoty sú prepočítané na CZK pomocou výmenného kurzu Českej národnej banky k príslušnému dátumu.

	Základný stress test		MM stresový test
	-200bp	+200bp	+250bp
*)			
Hodnota k 31. decembru 2019	7 498	(4 822)	(1 928)
Priemer za obdobie	8 429	(4 471)	(2 075)
Maximálna hodnota	12 141	(2 633)	(302)
Minimálna hodnota	4 593	(6 220)	(3 391)
Hodnota k 31. decembru 2018	10 870	(5 485)	(2 414)
Priemer za obdobie	7 248	(4 806)	(1 384)
Maximálna hodnota	14 909	(1 580)	1 007
Minimálna hodnota	1 244	(6 929)	(2 635)

Od 7. decembra 2015 sú zavedené stresové scenáre aj pre negatívne trhové úrokové sadzby.

Vzhľadom na to, že sadzby sú už v prípade veľkej časti trhovej úrokovej krivky záporné, pričom nemožno vylúčiť ich ďalší pokles, skupina využíva stresové scenáre aj na zobrazenie možného efektu čistých výnosových úrokov na ďalší pokles trhových úrokových sadzieb. Tento prístup sa aplikuje na celé portfólio aktív a pasív vrátane produktov, pri ktorých skupina zmluvne (aj podľa všeobecných obchodných podmienok) uplatňuje obmedzenia pre pokles trhových úrokových sadzieb (ako zložky klientskych sadzieb) do záporných hodnôt. Týmto prístupom skupina zobrazuje možné riziko zisku/straty aj pri produktoch, pri ktorých nie je možný pokles trhových úrokových sadzieb do záporných hodnôt na základe zmlúv.

Účtovanie zabezpečenia

Skupina sa v rámci svojej stratégie riadenia trhových rizík cielene zabezpečuje proti úrokovému riziku. V rámci svojej zabezpečovacej stratégie používa skupina zabezpečenie reálnych hodnôt, ako aj zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečenie reálnych hodnôt sa používa na zníženie ceny úrokového rizika emitovaných dlhopisov, nakúpených cenných papierov, úverov alebo vkladov. Zabezpečenie peňažných tokov sa používa na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čisté výnosové úroky, inými slovami na riadenie reinvestičného rizika.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečované nástroje zahŕňajú finančné aktíva a záväzky vykázané v umorovanej hodnote a dlhové finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt skupina vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich

peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Test efektivity sa uskutočňuje mesačne na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Banka vykonáva mesačné testy efektivity z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, vklady, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dátumy a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti zabezpečovaného nástroja. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých peňažných tokov pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných peňažných tokov z daného obchodu v danom momente sa meria reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním. Efektivita zabezpečenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečovaného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80 % – 125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

V nasledujúcej tabuľke skupina uvádza kumulované úpravy reálnej hodnoty vyplývajúce z príslušných pokračujúcich zabezpečovacích vzťahov bez ohľadu na to, či došlo k zmene v klasifikácii zabezpečenia počas roka alebo nie.

31. december 2019	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek	
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	18 590	(6 706)	(112)	(28)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	–	(35 280)	–	(1 097)

31. december 2018	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek	
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	15 626	(40 513)	46	(47)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	–	(30 690)	–	(608)

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ predstavuje zabezpečenie „

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“,
- nakúpené dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“,
- obchody na peňažných trhoch vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

„B“ predstavuje zabezpečenie bežných účtov, ktoré sú vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom“.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú výsledky stratégie zabezpečenia skupiny, konkrétne zmien reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek a zabezpečovacích nástrojov v bežnom roku a porovnávanom roku, ktoré sa používajú ako základ na vykázanie neefektívnosti:

31. december 2019	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		Neefektívnosť zabezpečenia
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	282	(292)	(10)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(489)	489	–

31. december 2018	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		Neefektívnosť zabezpečenia
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(88)	88	–
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(608)	610	2

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa zabezpečenie peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na portfóliovej báze. Zabezpečovacími položkami sú budúce očakávané transakcie v podobe výnosových úrokov a nákladových úrokov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce prognózované transakcie vychádzajú z aktuálne uzavretých zmlúv, ako aj z budúceho prognózovania transakcií stanovených na základe portfóliových replikačných modelov. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a krížové menové swapy).

Efektivita zabezpečenia rizika budúcich peňažných tokov sa stanovuje v súlade so štandardmi skupiny UniCredit na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové peňažné toky (stanovené na základe refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečované peňažné toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové peňažné toky variabilných častí zabezpečovacích nástrojov, ktoré sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového peňažného toku (Netto-Cash In – resp. Out-Flows)).

Skupina monitoruje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach absolútnu hodnotu (s opačným znamienkom + alebo –) čistých variabilných peňažných tokov zo zabezpečovacích derivátov.

Časové pásma sú definované nasledovne: do 2 rokov po mesiaci, ďalej po jednotlivých rokoch, 10 – 15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektivita nastáva vtedy, ak existuje celkový vyšší objem variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov než „netto“ variabilné úrokové peňažné toky zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, samostatne pre každú sledovanú menu.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú finančné aktíva a finančné záväzky skupiny klasifikované ako zabezpečené položky v pokračujúcich zabezpečovacích vzťahoch peňažných tokov a výsledok stratégie zabezpečenia skupiny:

Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov			Zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívnosti zabezpečenia		
			Spolu	Efektívna časť	Neefektívnosť zabezpečenia
				vykázaná v ostatných súčiastkach komplexného výsledku	vykázaná vo výkaze ziskov a strát – čisté výnosy z obchodovania
Pokračujúce zabezpečenia					
Ukončené zabezpečenia					
31. december 2019					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(1 196)	212	(1 238)	(1 238)	–
31. december 2018					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(123)	376	(418)	(418)	–

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ tvorí zabezpečenie:

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom a v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči bankám“,
- nakúpené pohyblivé dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčiasti komplexného výsledku“,
- vklady vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom“ a v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

Profil splatnosti zabezpečovacích nástrojov sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty.

Menové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových angažovaností predstavujú expozíciu skupiny voči menovým rizikám. Realizované aj nerealizované kurzové zisky a straty sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát.

Skupina nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách.

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra majetku a záväzkov podľa mien:

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2019						
Peniaze a peňažné zostatky	2 168	2 233	115	22	96	4 634
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	11 070	628	487	–	–	12 185
určené na obchodovanie	11 070	628	–	–	–	11 698
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	487	–	–	487
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné						
súčasť komplexného výsledku	11 527	11 654	–	–	–	23 181
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	390 966	232 348	2 026	21	1 374	626 735
pohľadávky voči bankám	184 316	1 329	200	13	117	185 975
pohľadávky voči klientom	206 650	231 019	1 826	8	1 257	440 760
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 198	–	–	–	–	7 198
Majetkové účasti	372	–	–	–	–	372
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	4 235	2 171	–	–	–	6 406
Investície do nehnuteľností	371	–	–	–	–	371
Nehmotný majetok	1 914	431	–	–	–	2 345
Daňové pohľadávky	263	742	–	–	–	1 005
Dlhodobý majetok na predaj	–	31	–	–	–	31
Ostatný majetok	1 230	820	74	–	6	2 130
Majetok celkom	431 314	251 058	2 702	43	1 476	686 593
Finančné záväzky v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:						
určené na obchodovanie	11 535	2	–	–	–	11 537
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	287 236	269 704	15 828	637	3 222	576 627
záväzky voči bankám	7 093	131 629	2 367	–	3	141 092
záväzky voči klientom	270 426	127 210	13 461	637	3 219	414 953
emitované dlhové cenné papiere	9 717	10 865	–	–	–	20 582
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 624	–	–	–	–	7 624
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	672	424	–	–	–	1 096
Daňové záväzky	1 272	209	–	–	–	1 481
Ostatné záväzky	4 917	3 523	209	5	79	8 733
Rezervy na riziká a poplatky	386	403	62	9	22	882
Vlastné imanie	62 264	16 266	170	1	(88)	78 613
Záväzky a vlastné imanie celkom	375 906	290 531	16 269	652	3 235	686 593
Gap	55 408	(39 473)	(13 567)	(609)	(1 759)	–

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembu 2018						
Peniaze a peňažné zostatky	2 382	2 162	111	26	161	4 842
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:						
určené na obchodovanie	8 197	1 477	346	–	–	10 020
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	346	–	–	346
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	11 555	17 498	135	–	–	29 188
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	399 598	208 281	2059	16	2 147	612 101
pohľadávky voči bankám	196 117	3 489	315	5	139	200 065
pohľadávky voči klientom	203 481	204 792	1 744	11	2 008	412 036
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 636	–	–	–	–	5 636
Majetkové účasti	332	–	–	–	–	332
Majetok a vybavenie	3 082	1 667	–	–	–	4 749
Nehmotný majetok	1 833	346	–	–	–	2 179
Daňové pohľadávky	161	728	–	–	–	889
Dlhodobý majetok na predaj	–	–	–	–	–	–
Ostatný majetok	877	710	84	2	6	1 679
Majetok celkom	433 653	232 869	2 735	44	2 314	671 615
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:						
určené na obchodovanie	8 714	–	–	–	–	8 714
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	259 319	294 597	12 221	589	3 010	569 736
záväzky voči bankám	19 076	153 044	29	–	2	172 151
záväzky voči klientom	228 864	130 092	12 192	589	3 008	374 745
emitované dlhové cenné papiere	11 379	11 461	–	–	–	22 840
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 657	–	–	–	–	5 657
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	500	108	–	–	–	608
Daňové záväzky	1 070	38	–	–	–	1 108
Ostatné záväzky	4 579	3 597	370	5	182	8 733
Rezervy na riziká a poplatky	531	688	81	–	20	1 320
Vlastné imanie	60 593	15 338	(124)	–	(68)	75 739
Záväzky a vlastné imanie celkom	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 nástrojov držaných v portfóliu skupiny a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom tohto rizika je obchodovanie s akciovými nástrojmi, aj keď určitá časť akciového rizika vzniká tiež z dôvodu neobchodných aktivít skupiny. Riziká súvisiace s akciovými nástrojmi sú riadené pomocou limitov obchodovania. Metódy riadenia tohto rizika sú uvedené vyššie.

Riziko nedostatočnej likvidity

Riziko likvidity vzniká zo spôsobu, akým skupina financuje svoje aktivity a riadi svoje pozície. Zahŕňa to riziko, že skupina nebude schopná financovať svoje aktíva pomocou nástrojov s primeranou splatnosťou, a riziko, že by skupina nebola schopná predať svoje aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Skupina má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných

cenných papierov, prijatých úverov (vrátane podriadených úverov) a tiež z vlastného imania skupina. Táto diverzifikácia poskytuje flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania. Skupina centrálne pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo. Skupina drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.

Skupina pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity na základe analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív v stanovenom časovom období. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrny). V krátkodobom pohľade skupina denne monitoruje rozdiel prírastkov a úbytkov likvidity v horizonte niekoľkých týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prírastkov a úbytkov s výhľadom na niekoľko týždňov. Pri prekročení limitov prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrnom)

pohľade sleduje rozdiel splatností aktív a pasív pre obdobia dlhšie ako jeden rok. Skupina má nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

Pre prípad krízy likvidity skupina vypracovala kontingenčný plán. Tento plán definuje roly, zodpovednosti a proces riadenia krízy. Definuje tiež možné opatrenia, ktoré by sa mali posúdiť v prípade mimoriadnej situácie.

Skupina vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na týždennej báze. Stresové testy preverujú schopnosť skupiny zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu skupiny, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko skupiny. Výsledky stresových scenárov sú prezentované výboru ALCO.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky majetku a záväzkov, vydaných záruk a úverových rámcov:

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2019							
Peniaze a peňažné zostatky	4 634	4 634	4 634	–	–	–	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote							
cez výkaz ziskov a strát, z toho	12 185	12 735	938	1 949	5 071	4 773	4
– určené na obchodovanie	11 698	12 248	938	1 949	5 071	4 286	4
– povinne v reálnej hodnote	487	487	–	–	–	487	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez							
ostatné súčasti komplexného výsledku	23 181	25 471	139	2 290	19 870	3 172	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	626 735	663 993	234 598	66 442	188 653	169 586	4 714
<i>z toho:</i>							
– pohľadávky voči bankám	185 975	190 582	184 647	1 861	3 238	823	13
– pohľadávky voči klientom	440 760	473 411	49 951	64 581	185 415	168 763	4 701
Kladná reálna hodnota							
zabezpečovacích derivátov	7 198	7 198	93	457	2 296	4 352	0
Majetkové účasti	372	372	–	–	–	–	372
Majetok, vybavenie a majetok							
s právom na užívanie	6 406	6 406	–	–	–	–	6 406
Investície do nehnuteľností	371	371	–	–	–	–	371
Nehmotný majetok	2 345	2 345	–	–	–	–	2 345
Daňové pohľadávky	1 005	1 005	(66)	–	1 071	–	–
Dlhodobý majetok na predaj	31	31	–	31	–	–	–
Ostatný majetok	2 130	2 130	1 395	735	–	–	–
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:							
– určené na obchodovanie	11 537	11 537	4 153	1 525	3 604	2 252	3
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	576 627	578 512	516 936	33 432	20 745	7 235	164
<i>z toho:</i>							
Záväzky voči bankám	141 092	141 113	119 915	6 427	12 877	1 733	161
Záväzky voči klientom z toho:	414 953	415 255	393 174	17 261	3 827	990	3
Lízingové záväzky	2 047	2 150	100	319	1 229	502	–
Iné záväzky	412 906	413 105	393 074	16 942	2 598	488	3
Vydané dlhové cenné papiere	20 582	22 247	82	10 361	6 321	5 483	–
Záporná reálna hodnota							
zabezpečovacích derivátov	7 624	7 624	155	854	2 346	4 269	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia							
zabezpečovaných nástrojov	1 096	1 096	1 096	–	–	–	–
Daňové záväzky	1 481	1 481	570	911	–	–	–
Ostatné záväzky	8 733	8 733	6 960	1 772	–	1	–
Rezervy na riziká a poplatky	882	882	–	–	–	–	882
Vlastné imanie	78 613	78 613	–	–	–	–	78 613
Nečerpané úverové rámce							
Bankové záruky	130 357	130 357	6 169	27 829	25 169	66 489	4 701
	45 283	45 283	4 801	10 596	24 741	5 142	3

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2018							
Peniaze a peňažné zostatky	4 842	4 842	4 842	–	–	–	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote							
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	10 020	10 343	1 416	1 493	5 045	2 389	–
– určené na obchodovanie	9 674	9 997	1 416	1 493	5 045	2 043	–
– povinne oceňované v reálnej hodnote	346	346	–	–	–	346	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	29 188	33 046	134	2 496	24 888	5 528	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	612 101	638 264	252 926	58 719	179 547	141 515	5 557
z toho:							
pohľadávky voči bankám	200 065	200 132	199 488	462	–	–	182
pohľadávky voči klientom	412 036	438 132	53 438	58 257	179 547	141 515	5 375
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 636	5 636	75	212	2 822	2 527	–
Majetkové účasti	332	332	–	–	–	–	332
Majetok a vybavenie	4 749	4 749	–	–	–	–	4 749
Nehmotný majetok	2 179	2 179	–	–	–	–	2 179
Daňové pohľadávky	889	889	17	–	872	–	–
Dlhodobý majetok na predaj	–	–	–	–	–	–	–
Ostatný majetok	1 679	1 679	1 373	306	–	–	–
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:							
určené na obchodovanie	8 714	8 714	2 979	966	3 773	996	–
Finančné záväzky v umorovanej hodnote	569 736	572 561	456 688	67 531	39 491	8 851	–
z toho:							
záväzky voči bankám	172 151	172 159	87 081	59 806	22 894	2 378	–
záväzky voči klientom	374 745	375 557	368 992	5 195	1 011	359	–
Emitované dlhové cenné papiere	22 840	24 845	615	2 530	15 586	6 114	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 657	5 657	128	477	2 427	2 625	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	608	608	608	–	–	–	–
Daňové záväzky	1 108	1 108	–	1 108	–	–	–
Ostatné záväzky	8 733	8 733	6 813	1 920	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 320	1 320	–	–	–	–	1 320
Vlastné imanie	75 739	75 739	–	–	–	–	75 739
Nečerpané úverové rámce	119 957	119 957	6 134	30 235	22 359	54 856	6 373
Bankové záruky	41 136	41 136	4 950	10 392	20 778	5 016	–

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania interných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné riziko. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, a zo súkromnoprávneho vyrovnania.

Organizačná štruktúra banky a interné predpisy sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlúčiteľných funkcií a aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodovacím a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor

pre riadenie operačného rizika, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Odbor Operačné riziká je nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizik. Odbor Operačné riziká je oprávnený zabezpečovať jednotné a koordinované riadenie operačného rizika v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej banky.

Sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú poverené osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Oddelenie interného auditu identifikuje výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocuje funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Skupina pokračovala v ďalšom rozvoji a nastavení komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika.

V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2019 skupina stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a toleranciou rizika skupiny a banky. Tolerancia operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je skupina/banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected loss on revenue), ktorý predstavuje podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (odhad na základe štvrtročných období). Nastavenie limitu ukazovateľa ELOR a jeho sledovanie bolo vykonané v súlade s predpismi skupiny.

Na efektívne zhromažďovanie udalostí a dát týkajúcich sa operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý skupinou UniCredit. Systém je v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti na základe Basel III. Dáta získané prostredníctvom systému sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú základom na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a k zmierneniu ich dôsledkov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu skupiny). Dáta sa využívajú aj na kontrolu spoľahlivosti navrhnutých opatrení na zmiernenie operačného rizika. Zber dát sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa vypracúva štvrtročné konsolidované hlásenie, ktoré sa predkladá Výboru pre riadenie operačného rizika a je distribuované v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, oddelenie interného auditu a materská banka informované s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Dáta sa pravidelne odsúhlasujú s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť kompletnosť a správnosť dát.

Skupina sa tiež v roku 2019 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (núdzové plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje celkové povedomie

o operačnom riziku v rámci skupiny a školí jej zamestnancov formou prezenčných a e-learningových školení.

Na základe povolenia regulátora skupina uplatňuje pokročilý prístup (advanced measurement approach – AMA) pri výpočte kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na základe tohto prístupu sa používa model skupiny UniCredit, ktorý vychádza z interných a externých dát, výsledkov analýzy scenárov a dát rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie skupiny monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti skupiny a jej kapitálovej pozície na konsolidovanom základe. Regulátor bankového trhu, Česká národná banka (ČNB), stanovil pravidlá pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj. Od 1. januára 2014 skupina plní požiadavky podľa pravidiel Basel III (nariadenie EÚ č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti), ktoré ČNB implementovala vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. o výkone činnosti bánk, úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi. Pravidlá Basel III boli vytvorené v reakcii na finančnú krízu a zavádzajú požiadavky na vyššiu kvalitu kapitálu, požiadavky na zvýšené krytie rizík, zavádzajú minimálne štandardy pre riadenie likvidity, pravidlá pre pákový pomer („leverage“) a zlepšujú riadenie rizík a spravovanie spoločností.

Regulačný kapitál banky sa skladá z týchto položiek:

- Vlastný Tier 1 kapitál (CET1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk predchádzajúcich období, kumulovaný ostatný komplexný výsledok z precenenia realizovateľných cenných papierov, zisk za účtovné obdobie po zdanení, ak je v momente vykazovania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok a nedostatok v krytí očakávaných strát úpravami o úverové riziko na základe prístupu, ktorý vychádza z interného ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), ktorý tvorí CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát pri použití prístupu založeného na internom ratingu.

Skupina plní definované minimálne požiadavky pravidiel Basel III na kapitálovú primeranosť vrátane kapitálových vankúšov.

Výkaz kapitálu pre výpočet kapitálovej primeranosti skupiny na konsolidovanom základe tak, ako sa predkladá regulátorovi v súlade s platnými pravidlami k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018:

	2019	2018
Kapitál Tier 1	71 100	66 369
Kapitál celkom	71 106	67 784
Expozícia voči úverovému riziku	326 971	312 713
Expozícia voči trhovému riziku	5 076	5 053
Expozícia voči operačnému riziku	25 546	23 006
Celková expozícia voči riziku	357 593	340 772
Pomer kapitálovej primeranosti za rok (pomer Tier 1)	19,81 %	19,48 %
Pomer kapitálovej primeranosti za rok (pomer kapitál celkom)	19,81 %	19,89 %

36. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za spriaznené osoby v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo má podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov skupina uzatvára transakcie so spriaznenými osobami. Týmito transakciami sú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.

Medzi spriaznené osoby patria najmä materská spoločnosť banky, sesterské spoločnosti banky a iné spoločnosti v rámci skupiny UniCredit alebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vplyv, dcérske a pridružené spoločnosti banky, členovia predstavenstva a ostatní vedúci pracovníci banky.

Skupina UniCredit pripravila program majetkovej účasti zamestnancov skupiny UniCredit, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny so zľavou vo forme zľavnených akcií. Na zľavnené akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas doby viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že sa pracovný pomer zamestnanca v skupine skončí. Poskytnutá zľava sa alokuje na jednotlivé spoločnosti v skupine UniCredit, ktoré sú zapojené do programu, a tieto spoločnosti o nej účtujú a časovo ju rozlišujú počas doby viazanosti.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám	928	2 474
Finančné aktíva určené na obchodovanie	1 836	598
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	–	774
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	925	996
Spolu	3 689	4 842
Závazky		
záväzky voči bankám	118 092	123 403
Finančné záväzky určené na obchodovanie	1 656	312
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 417	859
Spolu	121 165	124 574
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	1 490	963
Neodvolateľné úverové rámce	311	132
Spolu	1 801	1 095

	2019	2018
Výnosové úroky	296	442
Nákladové úroky	(193)	(54)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	–
Náklady na poplatky a provízie	(1)	(4)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	201	308
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(3)	1
Všeobecné prevádzkové náklady	(13)	(9)
Spolu	288	684

(b) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	114	98
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	17	8
Ostatní členovia vedenia	97	90
Spolu	114	98
Závazky		
Závazky voči klientom	169	223
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	85	113
Ostatní členovia vedenia	84	109
Spolu	169	223
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	3	4
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	2	3
Spolu	3	4

(c) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	1 654	1 020
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 654	1 020
Pohľadávky voči 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
Pohľadávky voči klientom	801	724
<i>z toho:</i>		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	398	404
UCTAM SVK s.r.o.	403	320
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 139	1 915
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 139	1 915
Spolu	6 760	4 650

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky		
Závazky voči 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 voči klientom	339	501
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	110	80
Finančné záväzky určené na obchodovanie	2 563	2 378
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 563	2 378
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 310	1 500
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 310	1 500
Spolu	10 012	25 005

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Podsúvahové položky		
Vystavené 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
Neodvolateľné úverové rámce	534	287
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	433	119
Spolu	2 882	1 527

	2019	2018
Výnosové úroky	109	717
z toho:		
UniCredit Bank AG	2	239
UniCredit Bank Austria AG	90	442
Nákladové úroky	(452)	(191)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(175)	(4)
UniCredit Bank Austria AG	(268)	(178)
Výnosy z poplatkov a provízií	129	96
z toho:		
UniCredit Bank AG	12	14
UniCredit Bank Hungary Zrt	2	1
UniCredit Bank Austria AG	111	75
Náklady na poplatky a provízie	(8)	(16)
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(5)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	(303)	(2 452)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(302)	(2 400)
UniCredit Bank Austria AG	–	(52)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	50	28
z toho:		
UniCredit Bank AG	50	29
Všeobecné prevádzkové náklady	(909)	(1 086)
z toho:		
UniCredit Services S.C.p.A.	(900)	(1 090)
Spolu	(1 384)	(2 904)

37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Na základe kvality vstupných dát použitých pri oceňovaní v reálnej hodnote

Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Dlhové cenné papiere	2 392	–	–	2 392
Deriváty	35	9 159	112	9 306
Spolu	2 427	9 159	112	11 698
31. december 2018				
Dlhové cenné papiere	1 246	–	990	2 236
Deriváty	30	6 067	1 341	7 438
Spolu	1 276	6 067	2 331	9 674

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Akcie	–	–	487	487
Spolu	–	–	487	487
31. december 2018				
Akcie	–	–	346	346
Spolu	–	–	346	346

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Dlhové cenné papiere	19 829	3 281	65	23 175
Akcie	–	–	6	6
Spolu	19 829	3 281	71	23 181
31. december 2018				
Dlhové cenné papiere	24 889	4 229	64	29 182
Akcie	–	–	6	6
Spolu	24 889	4 229	70	29 188

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	1 370	–	1 370
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 828	–	5 828
Spolu	–	7 198	–	7 198
31. december 2018				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	837	–	837
Zabezpečenie peňažných tokov	–	4 799	–	4 799
Spolu	–	5 636	–	5 636

Finančné záväzky určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Záväzky z krátkych predajov	3 010	–	–	3 010
Deriváty	–	8 442	85	8 527
Spolu	3 010	8 442	85	11 537
31. december 2018				
Záväzky z krátkych predajov	2 606	–	–	2 606
Deriváty	–	4 804	1 304	6 108
Spolu	2 606	4 804	1 304	8 714

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	360	–	360
Zabezpečenie peňažných tokov	–	7 264	–	7 264
Spolu	–	7 624	–	7 624
31. december 2018				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	525	–	525
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 132	–	5 132
Spolu	–	5 657	–	5 657

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú v súvahe skupiny vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sa pripočítavajú kreditné prirážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2019					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	185 975	185 972	–	168 194	17 778
pohľadávky voči klientom	440 760	437 534	–	139 136	298 398
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	141 092	141 569	–	125 423	16 146
záväzky voči klientom	414 953	414 960	–	1 758	413 202
emitované dlhové cenné papiere	20 582	20 798	–	20 374	424

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2018					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	200 065	201 392	–	19	201 373
pohľadávky voči klientom	412 036	386 988	174	144 280	242 534
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	172 151	157 215	–	77 164	80 051
záväzky voči klientom	374 745	374 072	–	11 432	362 640
emitované dlhové cenné papiere	22 840	23 194	–	23 121	73

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných aktív a záväzkov vykázaných v reálnej hodnote medzi úrovňami 1 a 2.

Finančné aktíva v reálnej hodnote podľa úrovne 1 a 2:

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote			
31. december 2018					
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	–	–	–	–	–
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	13	–	–	–	13

Za rok končiaci sa 31. decembra 2019 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2019 a 31. decembra 2018 nedošlo v súvislosti s finančnými záväzkami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných aktív vykázaných v reálnej hodnote do a z úrovne 3.

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Nehnutelnosti oceňované reálnou hodnotou	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Vplyv IFRS 9	–	254	(254)	–	–	–
Vplyv implementácie precenenia investícií do nehnuteľností	–	–	–	–	112	–
Počiatočný stav k 1. januáru 2018	–	254	6	–	792	1 052
Zisky a straty z precenenia						
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	73	–	–	(146)	(73)
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	–	–	–	–
Nákupy	2 290	–	–	–	–	2 290
Predaj/splatnosť	–	–	–	–	–	–
Prevody z/do iných úrovní	77	–	65	–	–	142
Ostatné	(36)	19	(1)	–	–	(18)
Konečný stav k 31. decembru 2018	2 331	346	70	–	646	3 393
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:						(73)
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia						(73)

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Nehnutelnosti oceňované reálnou hodnotou	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatočný stav k 1. januáru 2019	2 331	346	70	–	646	3 393
Zisky a straty z precenenia						
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	139	–	–	(24)	115
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	–	–	–	–
Nákupy	43	–	–	–	–	43
Predaj/splatnosť	(2 178)	–	–	–	(251)	(2 429)
Prevody z/do iných úrovní	(122)	–	–	–	–	(122)
Ostatné	38	2	1	–	849	890
Konečný stav k 31. decembru 2019	112	487	71	–	1 220	1 890
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:						115
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia						115

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných záväzkov vykázaných v reálnej hodnote z a do úrovne 3.

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatkový stav k 1. januáru 2018	–	–	–
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	1 291	–	1 291
Predaj/splatnosť	–	–	–
Prevody z/do iných úrovní	14	–	14
Ostatné	(1)	–	(1)
Konečný stav k 31. decembru 2018	1 304	–	1 304
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatkový stav k 1. januáru 2019	1 304	–	1 304
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	30	–	30
Predaj/splatnosť	(1 173)	–	(1 173)
Prevody z/do iných úrovní	(75)	–	(75)
Ostatné	(1)	–	(1)
Konečný stav k 31. decembru 2019	85	–	85
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:		–	
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

38. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Skupina vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené aktíva, ktoré sú súčasťou dohôd o zápočtoch podľa dohovorov o riadení úverového rizika, ktoré sú súčasťou dohôd o derivátových rámcoch, ako napr. ISDA a pod. Tieto aktíva podliehajú zápočtu pri vysporiadaní (performance netting) a sú súčasťou uzatvorenia/vystúpenia z pozície (close-out).

	Hrubá výška vykázaných finančných aktív	Hrubá výška započítaných finančných záväzkov	Čistá výška vykázaných finančných aktív	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2019						
Deriváty	14 361	–	14 361	12 079	–	2 282
31. december 2018						
Deriváty	10 569	–	10 569	8 479	–	2 090

Finančné záväzky, ktoré sú predmetom zápočtu, vymáhateľných rámcových zmlúv o zápočte a podobných dohovorov:

	Hrubá výška vykázaných finančných záväzkov	Hrubá výška započítaných finančných aktiv	Čistá výška vykázaných finančných záväzkov	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2019						
Deriváty	13 348	–	13 348	12 079	–	1 269
31. december 2018						
Deriváty	10 480	–	10 480	8 479	–	2 001

39. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Vedenie skupiny si nie je vedomé žiadnych udalostí po dátume zostavenia účtovnej závierky, ktoré by si vyžadovali úpravy v účtovnej závierke skupiny.

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a schválená na vydanie dňa 4. februára 2020.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:

Mgr. Jakub Dušilek, MBA
Predseda predstavenstva

Ljubiša Tešić
Člen predstavenstva

Osoba zodpovedná
za účtovníctvo

Ing. Jiří Houška

Osoba zodpovedná
za účtovnú závierku

Mgr. Michaela Mrštková

Transformácia a maximalizácia produktivity



Naše zameranie na klientov určuje optimalizáciu procesov a nové spôsoby našej práce. Budeme naďalej maximalizovať produktivitu naprieč celým hodnotovým reťazcom, zlepšovať procesy a produkty a zároveň minimalizovať prevádzkové riziká. Vynikajúcim príkladom našej transformácie je „bezpapierová banka“, ktorú sa práve stávame naprieč celou našou sieťou.

Individuálna účtovná závierka

Výkaz komplexného výsledku za rok 2019

	Pozn.	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Výnosové úroky, z toho:		17 138	14 173
– výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		16 813	13 639
Nákladové úroky		(3 885)	(1 089)
Čisté výnosové úroky	(1)	13 253	13 084
Výnosy z poplatkov a provízií		4 877	4 582
Náklady na poplatky a provízie		(1 277)	(1 124)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	3 600	3 458
Výnosy z dividend	(3)	455	703
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	1 888	1 765
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	(12)	2
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	471	236
finančných aktív v umorovanej hodnote		136	96
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		335	142
finančných záväzkov		–	(2)
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote			
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(7)	139	73
povinne oceňované v reálnej hodnote		139	73
Prevádzkové výnosy		19 794	19 321
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(1 128)	(503)
finančných aktív v umorovanej hodnote		(1 129)	(512)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		1	9
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(6 433)	(6 961)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	308	(551)
poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		371	(499)
iné netto rezervy		(63)	(52)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(473)	(243)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(491)	(258)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(10)	18	61
Prevádzkové náklady		(7 071)	(7 952)
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	(18)	(1)	n/a
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		1	–
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		11 595	10 866
Daň z príjmov	(28)	(2 162)	(1 943)
Zisk po zdanení		9 433	8 923
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:		261	n/a
zmena reálnej hodnoty		329	n/a
odložená daň		(68)	n/a
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:		(1 000)	(339)
zmena reálnej hodnoty		(1 238)	(418)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		–	–
odložená daň		238	79
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote			
cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:		(264)	(697)
zmena reálnej hodnoty		(53)	(733)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(224)	(97)
odložená daň		13	133
Kurzové zisky z konsolidácie zahraničnej pobočky		(171)	101
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		(1 174)	(935)
Celkový komplexný výsledok po zdanení		8 259	7 988

Poznámky uvedené na stranách 121 až 189 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019

	Pozn.	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky	(11)	4 633	4 841
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	12 185	10 024
určené na obchodovanie		11 698	9 678
povinne oceňované v reálnej hodnote		487	346
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(13)	23 181	29 188
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		613 747	601 624
pohľadávky voči bankám	(14)	185 944	200 035
pohľadávky voči klientom	(15)	427 803	401 589
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	7 199	5 636
Majetkové účasti	(17)	3 979	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	2 955	828
Nehmotný majetok	(19)	2 097	1 950
Daňové pohľadávky, z toho:	(28)	853	703
splatná daň		–	17
odložená daň		853	686
Dlhodobý majetok na predaj		31	–
Ostatný majetok	(20)	1 692	1 367
Majetok celkom		672 552	660 140
Závazky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		11 537	8 714
určené na obchodovanie	(21)	11 537	8 714
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		567 206	561 744
záväzky voči bankám	(22)	132 031	164 072
záväzky voči klientom	(23)	415 017	374 904
emitované dlhové cenné papiere	(24)	20 158	22 768
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	7 624	5 657
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistených nástrojov		1 096	608
Daňové záväzky, z toho:	(28)	570	386
splatná daň		570	386
odložená daň		–	–
Ostatné záväzky	(26)	7 884	8 172
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	869	1 277
Závazky celkom		596 786	586 558
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z preceňovania		(261)	913
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	54 344	51 496
Zisk za obdobie		9 433	8 923
Vlastné imanie celkom		75 766	73 582
Závazky a vlastné imanie celkom		672 552	660 140

Poznámky uvedené na stranách 121 až 189 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za rok 2019

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Zisk po zdanení	9 433	8 923
Úpravy o nepeňažné položky:		
Straty zo zníženia hodnoty:	1 128	503
finančných aktív v umorovanej hodnote	1 129	512
finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(1)	(9)
Precenenie finančných nástrojov	637	(1 216)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(303)	550
poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky	(371)	498
iné netto rezervy	68	52
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	473	243
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	491	258
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	113	113
finančných aktív v umorovanej hodnote	–	–
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	113	113
finančných záväzkov	–	–
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	(1)	–
Dane	2 162	1 943
Nerealizované kurzové zisky/(straty)	(171)	101
Ostatné nepeňažné úpravy	(3 448)	(1 360)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	10 514	9 056
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(2 848)	413
určené na obchodovanie	(2 846)	432
povinne oceňované v reálnej hodnote	(2)	(19)
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(12 002)	(17 363)
pohľadávky voči bankám	14 092	10 085
pohľadávky voči klientom	(26 094)	(27 448)
Ostatný majetok	125	853
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	2 733	(170)
určené na obchodovanie	2 733	(170)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	7 918	13 854
záväzky voči bankám	(32 109)	(204)
záväzky voči klientom	40 027	14 058
Ostatné záväzky	(55)	(1 798)
Platená daň z príjmov	(1 953)	(1 728)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	4 432	4 119
(Kúpa)/predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a ostatných finančných nástrojov	5 268	16 853
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	1	1
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(865)	(1 016)
Prijaté dividendy	5	1 705
Čisté peňažné toky z investičných činností	4 409	17 543
Vyplatené dividendy	(6 070)	(3 732)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – dlhové cenné papiere emitované a splatené	(2 612)	(17 096)
(Platba) lízingových záväzkov	(367)	n/a
Čisté peňažné toky z finančných činností	(9 049)	(20 828)
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	4 841	4 007
Peniaze a peňažné zostatky na konci obdobia	4 633	4 841
Prijaté úroky	17 233	13 442
Zaplatené úroky	(3 660)	(662)

Poznámky uvedené na stranách 121 až 189 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imaní za rok 2019

Základné imanie	Emisné ážio	Rozdiel z precenenia finančných aktív		majetku oceňovaného v reálnej hodnote	kurzových ziskov/(strát) zahraničnej pobočky	Nerozdelaný zisk a rezervné fondy			Zisk za obdobie	Vlastné imanie
		zabezpečujúcich nástrojov	v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku			Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy	Účelový rezervný fond	Nerozdelaný zisk		
mil. Kč										
Vplyv implementácie IFRS 9			(30)					(80)		(110)
Stav k 1. januáru 2018	3495	543	1 525	n/a	(220)	3 372	11 611	31 430	8 821	69 332
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku predchádzajúceho roka							812	8 009	(8 821)	–
Výplata dividend								(3 732)		(3 732)
Ostatné								(6)		(6)
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie										
Čistý zisk za bežný rok									8 923	8 923
Ostatné súčasti komplexného výsledku		(339)	(697)		101					(935)
Stav k 31. decembru 2018	3 495	204	828	n/a	(119)	3 372	12 423	35 701	8 923	73 582
Stav k 1. januáru 2019	3 495	204	828	n/a	(119)	3 372	12 423	35 701	8 923	73 582
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku predchádzajúceho roka							817	8 106	(8 923)	–
Výplata dividend								(6 070)		(6 070)
Ostatné								(5)		(5)
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie										
Čistý zisk za bežný rok									9 433	9 433
Ostatné súčasti komplexného výsledku		(1 000)	(264)	261	(171)					(1 174)
Stav k 31. decembru 2019	3 495	(796)	564	261	(290)	3 372	13 240	37 732	9 433	75 766

Poznámky uvedené na stranách 121 až 189 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Príloha individuálnej účtovnej závierky

I. Úvod

Všeobecné informácie

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

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

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

Sídlo spoločnosti:

Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4 – Michle

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

Cezhraničná fúzia bola uskutočnená s cieľom vytvoriť silnejší subjekt, ktorý bude schopný riadiť obchodné činnosti na českom a slovenskom trhu a ktorý prinesie významné výhody pre skupinu UniCredit, keďže fúziou vznikol subjekt, ktorý dokáže efektívnejšie slúžiť zákazníkom a dosahovať vyššiu rentabilitu vzhľadom na predpokladanú úsporu nákladov a dynamický rast obchodnej činnosti v oboch krajinách. Integrácia umožnila využiť synergické efekty na strane nákladov a výnosov a zároveň dosiahnuť vyváženejšiu kapitálovú štruktúru a optimalizované riadenie likvidity. Ďalej umožnila skupine UniCredit zjednodušiť organizačnú štruktúru a znížiť mieru vynakladaného manažérskeho úsilia vďaka vytvoreniu jedného lokálneho manažérskeho tímu, ktorý sleduje oba trhy.

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

Predmet činnosti

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

Medzi hlavné činnosti banky patrí:

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

II. Základ pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky

1. Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka banky (ďalej len „účtovná závierka“) za rok 2019 a porovnateľné údaje za rok 2018 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v Nariadení Komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších predpisov, vrátane platných interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Účel zostavenia

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

Základ zostavenia

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

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

Ročnú individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2018, výročnú správu za rok 2018 a rozdelenie zisku (vrátane dividend vo výške 6 070 mil. Kč), nerozdelený zisk a stanovenie odmien členom dozornej rady za rok 2018 schválilo valné zhromaždenie materskej banky, ktoré sa konalo dňa 19. marca 2019.

Účtovná závierka je zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. Všetky vykazované sumy sú v miliónoch českých korún (mil. Kč), pokiaľ sa neuvádza inak.

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

Regulačné požiadavky

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

2. Cudzía mena a prepočet cudzej meny

Česká koruna je funkčnou menou banky. Euro je funkčnou menou slovenskej pobočky a subjektov so sídlom v Slovenskej republike.

Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je česká koruna. Aktíva a pasíva pobočky sa prevádzajú do prezentačnej meny kurzom platným v deň zostavenia účtovnej závierky. Výsledok hospodárenia pobočky sa prevádza na základe priemerného kurzu. Výsledný rozdiel v dôsledku použitia rôznych kurzov sa vykazuje v rámci vlastného kapitálu v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

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

III. Významné účtovné zásady

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

- implementácie účtovných zásad podľa IFRS 16 „Lízingy“ od 1. januára 2019 (viac informácií sa uvádza v bode 12. Lízyngy) a
- účtovnej zásady týkajúcej sa oceňovania vlastných nehnuteľností a investícií do nehnuteľností (viac informácií sa uvádza v bode 10. Majetok a vybavenie).

Terminológia použitá v individuálnej účtovnej závierke (vrátane poznámok k individuálnej účtovnej závierke) a štruktúra niektorých tabuliek bola upravená v porovnaní s individuálnou účtovnou závierkou za porovnateľné obdobie. Úpravy nemajú žiadny vplyv na vykazované sumy.

1. Finančné nástroje

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

Banka zaraďuje finančné nástroje do týchto kategórií:

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

- finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

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

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

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

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom získania zmluvných peňažných tokov, a

zmluvné podmienky finančného aktíva stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov tvorených výlučne splátkami istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

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

- Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku*, ak sú splnené obidve tieto podmienky:
- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnuť tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov tvorených výlučne splátkami istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

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

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

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

a) Posúdenie obchodného modelu

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

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

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

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

Výsledkom posúdenia obchodného modelu boli tieto obchodné modely banky:

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

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

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

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

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

- portfóliu dlhových cenných papierov, ktorého cieľ je dosiahnuť tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných

aktív; tieto sa používajú predovšetkým na riadenie likvidity, úrokov a doby splatnosti, a

- nástrojom vlastného imania, ktoré sa neodvolateľne oceňujú ako FVTOCI pri prvotnom vykázaní.

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

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

b) Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

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

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

Upravená časová hodnota peňazí

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

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

c) Vykazovanie a oceňovanie finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Kurzové zisky a straty a straty zo zníženia hodnoty banka vykazuje vo výsledku hospodárenia od okamihu vzniku obchodu.

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

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

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

„Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančné aktíva“ (POCI) sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú pri prvotnom vykázaní. Banka tento typ aktív vykazuje v okamihu poskytnutia nových prostriedkov dlžníkovi so zhoršenou schopnosťou splácať záväzky alebo ak je výsledkom reštrukturalizácie dlhov „opätovná schopnosť čerpať existujúce nevyčerpané úverové linky/úverové prísluby“. Banka neidentifikovala takéto aktíva v roku 2019 ani v roku 2018.

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

životnosti úveru od prvotného vykazania, a nie ako celková suma očakávaných úverových strát. Výnosové úroky z POCI sa počítajú pomocou EIR upravenej pre jednotlivé úvery.

Zisky a straty z finančných aktív v umorovanej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v okamihu odúčtovania finančného aktíva (v položke „Čistý príjem/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v umorovanej hodnote“) alebo zníženia hodnoty (v položke „Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v umorovanej hodnote“), a umorovaním v položke „Výnosové úroky“ pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

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

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

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

„Majetkové nástroje, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI“ – pri prvotnom vykázaní majetkového nástroja, ktorý nie je určený na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť,

že následné zmeny reálnych hodnôt vykáže v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Banka toto rozhodnutie prijíma individuálne pri každej investícii tak, aby bolo v súlade so strategickým záujmami banky. Následné zmeny reálnych hodnôt z precenenia sú vykázané počas životnosti majetkového nástroja v položke „Rezervné fondy z precenenia“ a pri odúčtovaní sa nevykazujú vo výkaze ziskov a strát. Po odúčtovaní investície sa konečné kumulatívne zmeny reálnych hodnôt vykážu v nerozdelenom zisku.

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

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

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

Finančné aktíva oceňované ako FVTPL tvoria finančné aktíva:

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

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

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

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

nástroja. Obchody, ktoré nespĺňajú kritériá pre vysporiadanie regulovaným spôsobom, sú účtované ako deriváty.

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

- jeho hodnota sa mení v závislosti od zmeny konkrétnej úrokovej sadzby, ceny finančného nástroja, ceny komodity, devízového kurzu, indexu cien alebo indexu sadzieb, úverového ratingu alebo úverového indexu, alebo inej premennej (zvyčajne nazývanej „podkladové“) za predpokladu, že v prípade nefinančnej premennej sa premenná netýka jednej zo strán zmluvy;
- nevyžaduje si žiadnu čistú počiatočnú investíciu alebo čistú počiatočnú investíciu, ktorá je nižšia než investícia, ktorá by bola potrebná pri iných typoch zmlúv, pri ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmeny trhových faktorov;
- vysporiadanie sa odohráva v dohodnutom termíne v budúcnosti (okrem obchodov prebiehajúcich regulovaným spôsobom).

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

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

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

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

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

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

- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery, pri ktorých obchodný model nie je ani držať na účely inkasa ani držať na účely inkasa a predaja, ktoré však nie sú súčasťou obchodnej knihy;
- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery s peňažnými tokmi, ktoré nie sú len platbami istiny a úroku;
- podiely v investičných fondoch, a
- majetkové nástroje, ktoré nie sú určené na obchodovanie, pri ktorých Banka neuplatňuje opciu podľa štandardu oceňovania týchto nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Banka tieto aktíva vykazuje podobne ako „*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie*“, ale zisk alebo strata, bez ohľadu na to, či boli realizované, sa vykazuje v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Výnosové úroky z finančných aktív, ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „*Výnosové úroky*“.

„*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Oceňované ako FVTPL*“ – banka má pri prvotnom vykázaní možnosť neodvolateľne určiť nederivátové finančné aktívum za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa týmto určením eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktorá by inak vyplynula z ocenenia aktív alebo záväzkov alebo vykázaní súvisiacich ziskov alebo strát na iných základoch. Banka nedržala v roku 2019 ani 2018 žiadne takéto aktíva.

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

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

d) Modifikácia a ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktíva sú odúčtované v prípade, keď pobočka stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného majetku alebo v prípade, že pobočka prevedie finančný majetok a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Tato situácia môže nastať vtedy, kedy práva už boli uplatnené, došlo k ich premičaniu alebo k ich postúpeniu.

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

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

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

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

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

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

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

e) Odpisy

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

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

f) Vykazovanie, oceňovanie a ukončenie vykazovania finančných záväzkov

„Finančné záväzky v umorovanej hodnote“ tvoria finančné nástroje (okrem záväzkov určených na obchodovanie alebo oceňovaných

v reálnej hodnote), ktoré predstavujú rôzne formy financovania tretími stranami. Finančné záväzky v umorovanej hodnote zahŕňajú vklady bánk, vklady klientov a emitované dlhové cenné papiere.

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

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

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

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

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, vrátane derivátových zmlúv, sú oceňované v reálnej hodnote pri ich prvotnom vykázaní a počas doby trvania obchodu.

Zisk alebo stratu z predaja alebo splatenia alebo zmenu reálnej hodnoty finančného záväzku určeného na obchodovanie banka vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

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

- toto rozhodnutie poskytne viac relevantných informácií, pretože:
- vylučuje alebo významne obmedzuje oceňovací alebo účtovný nesúlad, ktorý by mohol inak vzniknúť pri oceňovaní majetku alebo záväzkov alebo zaúčtovaní príslušných ziskov a strát na inom základe, alebo
- skupina finančných záväzkov alebo finančných aktív a finančných záväzkov je riadená a jej výkonnosť je hodnotená na základe

reálnej hodnoty a v súlade so zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík alebo investičnou stratégiou a informácie o tejto skupine sú na tomto základe interne odovzdávané kľúčovým riadiacim zamestnancom banky; alebo

- zmluva obsahuje jeden alebo viacej vnorených derivátov a hostiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže pobočka zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie, okrem prípadu, keď:
- vnorený derivát nemení významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo
- je zrejme pri prvom posúdení podobného hybridného nástroje, že vyčlenenie vnoreného derivátu nie je povolené,
- finančné záväzky, ktoré vzniknú, keď prevod finančného aktíva nespĺňa podmienky na ukončenie vykazovania, alebo pri ktorých sa použije prístup pokračujúcej zainteresovanosti.

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

Finančné záväzky vykázané v tejto kategórii sú pri prvotnom vykázaní a počas doby trvania obchodu oceňované v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ okrem zmien reálnej hodnoty, ktoré vyplývajú zo zmien úverovej bonity týchto finančných záväzkov. Zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v položke „Rezervné fondy z precenenia“ súvisiace s vlastným imanom akcionárov. Ak takéto zaúčtovanie vedie k nekonzistentnosti, ktorá vyplýva z uplatnenia rôznych metód oceňovania aktív a záväzkov a súvisiacich ziskov alebo strát, zmeny reálnej hodnoty sú odvodené zo zmien úverovej bonity tiež vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Banka nedržala v roku 2019 ani v roku 2018 žiadne takéto záväzky. Finančný záväzok je odúčtovaný v prípade, kedy došlo k jeho zániku.

g) Reklasifikácia finančných nástrojov

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

Očakáva sa, že reklasifikácie nastanú len veľmi zriedka. O týchto zmenách musí rozhodnúť vyšší manažment banky v dôsledku externých alebo interných zmien a musia byť významné pre činnosť banky a navonok preukázateľné.

Zmenu obchodného modelu môžu spôsobiť tieto externé alebo interné zmeny:

- zmeny v právnych predpisoch týkajúcich sa určitých aktív, z ktorých subjektu vyplýva povinnosť prehodnotiť svoj obchodný model,

- zmena stratégie týkajúcej sa určitej skupiny aktív, ich geografickej polohy a typu produktu,
- podnikové kombinácie, ktoré účtovnú jednotku nútia prehodnotiť svoj obchodný model používaný pri určitých finančných aktívach, a
- banka začala vykonávať činnosť alebo ukončila činnosť, ktorá je pre jej pôsobenie významná.

Za zmeny obchodného modelu sa nepovažujú tieto zmeny:

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

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

Investície do majetkových nástrojov, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI nemožno reklasifikovať, keďže rozhodnutie označiť ich ako FVTOCI je neodvolateľné.

h) Výsledok hospodárenia prvého dňa

Ak sa transakčná cena líši od reálnej hodnoty finančného aktíva alebo finančného záväzku oceňovaného v reálnej hodnote, rozdiel medzi týmito hodnotami (zisk alebo strata) sa vyказuje cez výkaz ziskov a strát, okrem ocenenia reálnou hodnotou – Úroveň 3. Banka spravidla nevykonáva transakcie tohto typu..

2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov

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

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú sumu, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov,
- časovej hodnoty peňazí a
- primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

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

- Do stupňa 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázaní alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,

nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty (alebo za kratšie obdobie v závislosti od splatnosti nástroja). Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

- Do stupňa 2 patria finančné aktíva, pri ktorých došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania, ale neexistuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 3 patria finančné aktíva, pri ktorých existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Táto kategória zahŕňa nesplácané pohľadávky so zlyhaním.

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

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

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

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

V prípade LGD a EAD sa aplikujú špecifické úpravy pri parametroch, ktoré už boli vypočítané na „regulačné“ účely, a to z dôvodu rôznych požiadaviek regulačnej a účtovnej metodiky, aby bola zaistená úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Účelom hlavných úprav je:

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

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, pre každý hlavný segment klientov sú vypracované samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania

do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, ktoré sú kalibrované tak, aby zohľadňovali čo najpresnejšie budúcu mieru zlyhania portfólia na základe „point in time“.

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

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

V banke hodnotenie priradenia stupňa 2 zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov. Medzi hlavné faktory patrí:

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

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

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

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

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

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

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

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

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

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

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

Pohľadávky z obchodného styku

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

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

Úverové prísluby a finančné záruky

Podľa IFRS 9 sa požiadavky ohľadom zníženia hodnoty vzťahujú aj na podsúvahové úverové prísluby a finančné záruky, ktoré nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii. Banka posudzuje výhľadovo

očakávané úverové straty, ktoré súvisia s expozíciami z úverových príslubov a zmlúv o finančných zárukách.

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

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

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

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

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

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez odpočítania transakčných nákladov. Pokiaľ nie je kótovaná trhová cena k dispozícii, reálna hodnota nástroja sa stanoví odhadom pomocou oceňovacích modelov alebo metód diskontovaných peňažných tokov, ktoré maximalizujú pozorovateľné vstupy na trhu a minimalizujú tie, ktoré nie sú pozorovateľné.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Vstupy na úrovni 1 – kótované (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva či záväzky, ku ktorým má banka prístup ku dňu ocenenia.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupné údaje iné než kótované ceny obsiahnuté v úrovni 1, ktoré sú pozorovateľné pre aktívum alebo záväzok, a to buď priamo alebo nepriamo. Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené: kótovanými cenami podobných aktív či záväzkov na aktívnych trhoch; kótovanými cenami identických či podobných aktív alebo záväzkov na trhoch, ktoré nie sú aktívne; oceňovacími technikami, kde sú významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné na trhu.

- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovateľné vstupné údaje pre aktívum či záväzok. Táto kategória zahŕňa nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja.

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

Úpravy reálnych hodnôt (Fair Value Adjustments)

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

Medzi použité úpravy patrí:

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

Credit/Debit Valuation Adjustment

(úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA)

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

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

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

Úprava Funding Cost and Benefit Adjustment

(nákladov na financovanie a úprava úžitkov) (FCA/FBA)

Úprava ocenenia financovania Funding Valuation Adjustment (FundVA) je súčtom Funding Cost Adjustment (FCA) a Funding Benefit Adjustment (FBA), ktoré tvoria očakávané budúce náklady na financovanie/úžitky z derivátov, ktoré nie sú úplne zabezpečené

kolaterálom. Väčšina významných kontribútorov sú in-the-money obchody s nezabezpečenými protistranami.

Metodika FVA UniCredit je založená na týchto vstupných údajoch:

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

Riziko modelovania

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

Náklady na uzavretie pozície

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

Iné úpravy

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

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

4. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú oceňované v reálnej hodnote. Kladná reálna hodnota je vykázaná v položke „Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov“, záporná reálna hodnota je vykázaná v položke „Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov“.

Spôsob vykázania reálnej hodnoty závisí od použitého modelu zabezpečovacieho účtovníctva.

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

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

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

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

6. Pôžičky a výpožičky cenných papierov

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

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

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

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

7. Zápočet

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

8. Peniaze a peňažné zostatky

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

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

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

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

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

9. Majetkové účasti

Majetkové účasti sú kapitálové nástroje, ktoré sú podľa IAS 32 „Finančné nástroje: vykazovanie“ následne definované ako finančné nástroje. Vykazujú sa v položke „Majetkové účasti“ a oceňujú sa obstarávacou cenou.

Položka „Majetkové účasti“ zahrnuje majetkovú účasť v pridruženom podniku RCI Financial Services, s.r.o., v ktorom banka vlastní 49,9 % hlasovacích práv, avšak túto účtovnú jednotku neovláda.

Ak existujú dôkazy o tom, že mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetkovej účasti, účtovná hodnota tejto majetkovej účasti sa porovná s jej návratnou hodnotou. Pokiaľ je návratná hodnota nižšia než účtovná hodnota, rozdiel sa vykáže vo výkaze komplexného výsledku v položke „Zisk/(strata) z majetkových účastí“. Ak dôvody pre zníženie hodnoty prestanú existovať v dôsledku následnej udalosti, ku ktorej došlo po dátume vykazovania zníženia hodnoty, vykonajú sa prostredníctvom rovnakej položky straty zo zníženia hodnoty.

Majetkové účasti považované za strategické investície, na ktoré sa nevzťahujú uvedené definície a ktoré sa nevykazujú v položke „Dlhodobé aktíva určené na predaj“, sa klasifikujú ako aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo ako finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou a sú príslušným spôsobom zachytené.

10. Majetok a vybavenie

Účtovná politika uplatňovaná v roku 2018 a 2019

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

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

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

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

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

- | | |
|---|-----------------------------|
| • budovy | 20 – 50 rokov |
| • technické zhodnotenie budov chránených ako kultúrne dedičstvo | 15 rokov |
| • technické zhodnotenie prenajatých priestorov | 10 rokov alebo podľa zmluvy |
| • klimatizácia | 5 rokov |
| • stroje a vybavenie | 4 – 6 rokov |
| • bankové trezory | 20 rokov |
| • inventár | 5 – 6 rokov |
| • motorové vozidlá | 4 roky |
| • IT zariadenia | 4 roky |
| • drobný hmotný majetok | 2 – 3 roky |

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

Zisky a straty z predaja sa stanovujú na základe zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy a náklady“. Náklady na opravy, údržbu a technické zhodnotenie sa účtujú do nákladov v okamihu ich vzniku. Technické zhodnotenie presahujúce zákonné limity sa aktivuje.

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

Zmena účtovnej politiky od 31. decembra 2019

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

- nehnuteľnosti využívané pri podnikaní (ktorý upravuje IAS 16 „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“), ktoré sa po prvotnom vykázaní reklasifikujú z modelu ocenenia obstarávacou cenou na model precenenia v prípade ocenenia následne po prvotnom vykázaní.

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

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

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

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

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

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

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

Táto všeobecná zásada však povoľuje výnimky: IAS 8, odsek 17 stanovuje, že na účely ocenenia položiek pozemkov, budov, stavieb a zariadení, ktoré upravuje IAS 16, musí byť prechod z modelu ocenenia obstarávacou cenou na model precenenia prezentovaný prospektívne. Preto sa model precenenia uplatňoval prospektívne, a nie retrospektívne, ako sa to vyžaduje podľa všeobecnej zásady IAS 8. Nevykonali sa teda žiadne úpravy počiatočných stavov porovnávacieho obdobia ani porovnávacích údajov.

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

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

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

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

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

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

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

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

Reálna bola stanovená použitím ocenení externých nezávislých znalcov.

Dôsledky vyplývajúce zo zmeny kritéria oceňovania hmotného majetku
V účtovnej závierke k 31. decembru 2019 viedla zmena modelu oceňovania nehnuteľností k celkovému kladnému vplyvu na súvahu vo výške 329 mil. Kč:

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

11. Nehmotný majetok

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

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

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

Nehmotný majetok sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo zníženia doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpiše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

12. Lízingy

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

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

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

Poskytnutý finančný lízing

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

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

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

Významné zmluvné podmienky finančných lízingov sú:

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

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

a) Poskytnutý operatívny lízing

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

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

b) Prijatý operatívny lízing

Účtovná politika uplatňovaná v roku 2018

Lízingové platby v rámci zmlúv o prijatom operatívnom lízingu sa účtujú do položky „*Všeobecné prevádzkové náklady*“ rovnomerne počas doby trvania zmluvy.

V prípade ukončenia zmluvy o operatívnom lízingu pred skončením doby trvania lízingu, všetky požadované sankčné platby sa účtujú do nákladov v období, keď došlo k ukončeniu lízingu.

Účtovná politika uplatňovaná v roku 2019

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

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

Po prvotnom zaúčtovaní bude právo na užívanie oceňované na základe predpokladov stanovených pre hmotný majetok použitím modelu ocenenia obstarávacou cenou bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty. Doba odpisovania sa rovná stanovenej dobe trvania lízingu.

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

Banka v tomto ohľade uplatnila postupy s cieľom zabezpečiť súlad s IFRS 16, najmä vo vzťahu k výpočtu a prvotnému zaúčtovaniu práva na užívanie a záväzku vyplývajúceho z lízingu, ktoré predstavujú primárny účtovný nesúlad v porovnaní s účtovným modelom, ktorý sa mal uplatňovať podľa IAS 17 „*Lízingy*“.

Postupy zamerané na vytvorenie pravidiel, princípov a IT systémov, ktoré sa majú použiť na posúdenie nových aktív a záväzkov a následný výpočet ekonomických vplyvov, boli završené.

Za účelom výpočtu lízingového záväzku a súvisiaceho majetku na základe práva na užívanie banka vykonáva diskontovanie budúcich lízingových splátok vhodnou diskontnou sadzbou. V tejto súvislosti sa budúce lízingové splátky diskontujú na základe zmluvných ustanovení a bez DPH, pretože povinnosť zaplatiť takúto daň vzniká v okamihu vystavenia faktúry prenájomcom, a nie ku dňu začiatku lízingovej zmluvy.

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

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

IFRS 16 „*Lízingy*“ – Prvé uplatnenie

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

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

Banka sa rozhodla použiť upravený retrospektívny prístup a neprepočítavať porovnávacie údaje za účtovné obdobie pred 1. januárom 2019. Na účely prvotného vykázania k 1. januáru 2019 zaúčtovala právo na užívanie vo výške zodpovedajúcej lízingovému záväzku upravenej o časovo rozlíšené lízingové splátky.

Banka pri prechode na IFRS 16 vykázala záväzky vyplývajúce z lízingu vo vzťahu k lízingom, ktoré boli v predchádzajúcich obdobiach klasifikované ako operatívny lízing podľa zásad IAS 17. Tieto záväzky boli ocenené časovou cenou zostávajúcich lízingových splátok, diskontovaných prírastkovou výpočičnou úrokovou sadzbou nájomcu k 1. januáru 2019. Vážená priemerná prírastková výpočičná úroková sadzba nájomcu uplatňovaná na záväzky vyplývajúce z lízingu k 1. januáru 2019 predstavovala 1,02 %.

Vplyv prvého uplatnenia IFRS 16 na Výkaz peňažných tokov je zachytený v položke „Ostatné nepeňažné zmeny“.

Zúčtovanie záväzkov vyplývajúcich z lízingu zverejnených k 31. decembru 2018 v lízingovom záväzku vykazanom k 1. januáru 2019	
Záväzky vyplývajúce z operatívneho lízingu zverejnené k 31. decembru 2018	1 513
diskontované pomocou prírastkovej výpočítnej úrokovej sadzby Banky vo výške 1,02 %	1 481
(mínus): krátkodobé líziny vykazané rovnomerne ako náklad	(12)
plus: úpravy v dôsledku rozdielného posudzovania možností predĺženia a ukončenia	686
Lízingový záväzok vykazaný k 1. januáru 2019	2 155

Vplyv prvého uplatnenia IFRS 16 na výkaz o finančnej situácii (prírastky/(úbytky)) k 1. januáru 2019 na zostatky vykazané k 31. decembru 2018	
Majetok	
Právo na užívanie majetku v položke „Majetok, vybavenie a právo na užívanie majetku“	2 088
Náklady budúcich období v položke „Ostatný majetok“	(14)
Záväzky	
Lízingové záväzky v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: vklady klientov“	2 155
Časovo rozlišované platby v položke „Ostatné záväzky“	(81)
Netto vplyv na vlastné imanie	–

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

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

Výkaz komplexného výsledku	Bod v časti V. Ostatné poznámky	2019
Odpisy majetku s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(327)
Nákladové úroky	1. Čisté výnosové úroky	(21)
Výkaz o finančnej situácii		31. decembra 2019
Majetok s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	1 851
Lízingové záväzky	23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom	1 911

13. Rezervy na riziká a poplatky

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

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

Rezerva na reštrukturalizáciu sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

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

Pri tvorbe rezerv k podsúvahovým úverovým položkám banky postupuje analogicky ako pri stratách zo zníženia hodnoty finančného majetku v umorovanej hodnote alebo finančného majetku v reálnej

hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, v súlade s požiadavkami IFRS 9.

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

14. Výnosy budúcich období (časové rozlíšenie bonusov)

Banka účtuje o výnosoch budúcich období na akruálnej báze. Súvisiaci záväzok sa vykazuje v položke „Ostatné záväzky“ oproti položke výkazu ziskov a strát „Všeobecné prevádzkové náklady“.

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

Výplata bonusu je na základe Systému bonusov banky rozdelená na obdobie 6 rokov (vyšší manažment) alebo na 4 roky (ostatní definovaní zamestnanci). Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru

a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

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

15. Podmieneny majetok a záväzky

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

Podmieneny majetok je prípadný majetok, ktorý vyplýva z minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená až vtedy, keď dôjde alebo nedôjde k jednej alebo viacerým neistým udalostiam v budúcnosti, ktoré účtovná jednotka nemá úplne pod kontrolou.

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

16. Výnosové úroky a nákladové úroky

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

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

Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú

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

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

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

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

17. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

Konkrétne:

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

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

Poplatky za služby riadenia, správy, vkladov a úschovy hodnôt, vedenia účtov a platobných kariet sa zvyčajne vykazujú priebežne

počas doby trvania zmluvy. Výnosy sa oceňujú lineárne a sú distribuované rovnomerne počas doby trvania zmluvy, keďže táto metóda najlepšie znázorňuje záväzok banky byť pripravená na plnenie požiadaviek klientov. Tieto služby sa väčšinou fakturujú pravidelne (zvyčajne mesačne), pričom vybrané služby sa fakturujú vopred.

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

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

Ak sa zmluva týka rôzneho tovaru alebo rôznych služieb, ktoré nie sú samostatne oceňované a fakturované, výnosy sa alokujú proporcionálne medzi rôzne záväzky k samostatnej cene jednotlivých dodaných položiek. Tieto sumy sa preto vykazujú vo výkaze ziskov a strát podľa načasovania splnenia jednotlivých záväzkov.

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

V zmysle praktickej pomôcky pri prechode podľa IFRS 15 sa banka rozhodla, že nezverejní cenu transakcie alokovanú nesplneným povinnostiam plnenia, ktoré súvisia s poplatkami a províziami z finančných služieb, pretože banka spravidla neuzatvára zmluvy na príslušné služby na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov. Jediná významná zmluva s výnosmi budúcich období za obdobie dlhšie ako 12 mesiacov (zmluva s nenávratnými počiatočnými poplatkami, ktoré nesúvisia s konkrétnymi službami prevedenými na zákazníka, a teda sa rovnomerne odpisujú v rámci položky „Výnosy z poplatkov a provízií“ počas platnosti zmluvy 5 rokov, resp. 15 rokov) sa vykazuje v položke „Ostatné záväzky“ vo výške 661 mil. Kč k 31. decembru 2019 (31. december 2018: 657 mil. Kč).

18. Dividendy

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

19. Dane

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

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

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k realizácii daňovej pohľadávky alebo vyrovnaniu záväzku, na základe sadzieb, ktoré boli alebo sú v podstate uzákonené. O odloženej daňovej pohľadávke (položka „Daňové pohľadávky: Odložená daň“) sa účtuje len vtedy, ak neexistujú žiadne pochybnosti o tom, že v budúcnosti budú k dispozícii zdaniiteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka „Daňové záväzky: Odložená daň“) sa vyazuje pre všetky zdaniiteľné dočasné rozdiely.

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

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

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

20. Vykazovanie podľa segmentov

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

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

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

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

Firemné a investičné bankovníctvo zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb firmám a vládny inštitúciám – úvery, lízing, faktoring, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov, termínované vklady, transakcie s derivátmi a zahraničnými menami, transakcie na kapitálovom trhu vrátane upisovania akcií klientov, investičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií.

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

21. Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

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

- IFRS 16 „Lízingy“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ dňa 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu – prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch – prijaté EÚ dňa 8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

- IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“ – prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke banky, okrem uplatnenia IFRS 16 „Lízingy“, ktorého vplyv sa uvádza v časti III. Významné účtovné zásady, bod 12. Lízingy.

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

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

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

- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Konceptný rámec – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Reforma referenčných úrokových sadzieb

V súčasnej dobe prebieha komplexná reforma referenčných úrokových sadzieb („reforma IBOR“), a to v reakcii na obavy, ktoré v posledných rokoch prevládajú ohľadom integrity a spoľahlivosti hlavných referenčných úrokových sadzieb na finančných trhoch. S cieľom posúdiť relevantné riziká spojené s globálnymi reformami referenčných úrokových sadzieb, ktoré iniciovala Rada pre finančnú stabilitu, a v rámci zabezpečenia vhodného prechodu na alternatívne alebo reformované referenčné úrokové sadzby, začala skupina UniCredit s časovým predstihom oproti stanovenému termínu, t. j. koniec roku 2021, ako sa uvádza v revidovanom nariadení EÚ o regulácii referenčných úrokových sadzieb („BMR“), v októbri 2018 rozsiahly projekt na zabezpečenie nahradenia dotknutých sadzieb IBOR.

Vplyv reformy IBOR na účtovnú závierku banky považuje banka za nevýznamný, keďže väčšina zmlúv banky úročených variabilnou úrokovou sadzbou vychádza z referenčných úrokových sadzieb, ktoré už spĺňajú podmienky stanovené nariadením BMR, t. j. najmä PRIBOR alebo EURIBOR.

Nemožno vylúčiť možné neistoty, ktoré sa týkajú ostatných sadzieb IBOR a ktoré súvisia s načasovaním a aplikáciou tzv. fall back pravidiel, ktoré sa týkajú nesplatených pohľadávok, záväzkov a derivátov.

V tomto kontexte Európska komisia dňa 15. januára 2020 schválila na použitie v Európskej únii Dodatky k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 – Reforma referenčných úrokových sadzieb („dodatky“). Dodatky riešia potenciálny zdroj neistoty vplyv reformy IBOR na existujúce zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma IBOR priamy vplyv, a objasňuje, že reforma nevyžaduje ukončenie takýchto zabezpečovacích vzťahov.

V Európskej únii sú dodatky účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr. Keďže skoršie použitie je povolené, banka tieto dodatky prijala už pri zostavovaní účtovnej závierky za rok 2019, konkrétne v súvislosti s existujúcimi zabezpečovacími vzťahmi, ktoré zahŕňajú ostatné sadzby IBOR. Prijatie týchto dodatkov umožňuje banke naďalej uplatňovať účtovanie zabezpečenia v období neistoty, ktorá vyplýva z reformy IBOR, keďže tieto dodatky obsahujú niekoľko výnimiek, ktoré sa vzťahujú na zabezpečovacie vzťahy priamo ovplyvnené reformou IBOR. Dodatky povolia naďalej uplatňovať účtovanie zabezpečenia v prípade, že:

- zabezpečovaná referenčná sadzba v budúcnosti nemusí byť samostatne identifikovateľná,
- existuje neistota ohľadom načasovania a výšky zabezpečených peňažných tokov z titulu reformy referenčných úrokových sadzieb,
- existuje neistota ohľadom nahradenia pohyblivých úrokových sadzieb zahrnutých v cross-currency úrokových swapoch,
- retrospektívne posúdenie efektívnosti zabezpečenia je mimo rozsahu 80 – 125 %, keď zabezpečovací vzťah podlieha reformám referenčných úrokových sadzieb.

Tieto výnimky prestanú platiť, keď dôjde k splneniu určitých podmienok, napr. ak prestane existovať neistota vyplývajúca z reformy IBOR týkajúca sa načasovania a výšky peňažných tokov zabezpečovanej položky založených na referenčných sadzbách, ak je zabezpečovací vzťah ukončený alebo ak bola rozpustená rezerva na zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečovacie vzťahy banky, ktorých referenčné sadzby ovplyvnila reforma IBOR, zahŕňajú vzťahy úročené sadzbou LIBOR, ktorých nominálne hodnoty predstavujú 2,1 % z celkovej nominálnej hodnoty všetkých zabezpečovacích nástrojov k 31. decembru 2019, a preto sú nevýznamné.

Detailné informácie o zabezpečovacích vzťahoch banky sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, v bode 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty a v bode 35. Riadenie finančných rizík, časť (c) Trhové riziko.

S cieľom pozorne sledovať vývoj sadzieb IBOR a riadne riadiť prechod a dôsledky ukončenia bude skupina UniCredit neustále sledovať

vývoj na trhu a zúčastňovať sa na zasadani pracovných skupín EÚ, pracovných skupín v rámci finančného sektora (napr. International Swaps and Derivatives Association – ISDA) a relevantných verejných diskusií. Banka sa podieľa na projekte v rámci celej skupiny UniCredit a analyzuje zmluvy, na ktoré má vplyv reforma IBOR.

Žiadna z existujúcich zmlúv banky ovplyvnených reformou IBOR neobsahuje adekvátne a silné ustanovenia „fallback“, ktoré upravujú ukončenie referenčnej úrokovej sadzby. Na znení týchto ustanovení pre rôzne nástroje a rôzne sadzby IBOR pracujú rôzne pracovné skupiny v rámci odvetvia, pričom banka v prípade potreby zváži ich implementáciu.

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

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

- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutie majetku, ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia alebo neskôr).

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

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

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

IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady

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

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

Posúdenie obchodného modelu

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

Posúdenie, či peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov

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

Zníženie hodnoty finančných aktív

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

Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované podmienené záväzky zahŕňa veľa neistôt, ktoré súvisia s výsledkami uvedených rizík, a vyžaduje od vedenia banky uplatniť mnoho subjektívnych posúdení pri stanovení odhadovanej výšky strát.

Oceňovanie opravných položiek na očakávané úverové straty z finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku predstavuje oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a významných úsudkov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2019, ktoré sa vykazujú v položkách „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“, „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ a „Netto rezervy na riziká a poplatky: prísluby a poskytnuté finančné záruky“.

Určovanie reálnej hodnoty

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

Stanovenie doby trvania lízingu – v platnosti od implementácie IFRS 16 k 1. januáru 2019

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

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

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

Účtovanie zabezpečenia

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

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

Rezervy

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

V. Ostatné poznámky

1. Čisté výnosové úroky

	2019	2018
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:		
pohľadávky voči centrálnym bankám	5 693	3 446
pohľadávky voči bankám	610	648
pohľadávky voči klientom	9 942	8 897
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	568	648
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	23	18
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	5
Zabezpečovacie deriváty	302	511
Výnosové úroky	17 138	14 173
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:		
záväzky voči centrálnym bankám	(1)	(1)
záväzky voči bankám	(365)	(249)
záväzky voči klientom	(2 011)	(363)
Emitované dlhové cenné papiere	(279)	(456)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	(36)	(20)
Lízingové záväzky	(21)	n/a
Zabezpečovacie deriváty	(1 172)	–
Nákladové úroky	(3 885)	(1 089)
Čisté výnosové úroky	13 253	13 084

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

- Pohľadávky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2019 vo výške 72 mil. Kč (31 December 2018: 163 mil. Kč)
- Pohľadávky voči bankám – k 31. decembru 2019 vo výške 462 mil. Kč (31 December 2018: 436 mil. Kč)
- Pohľadávky voči klientom – k 31. decembru 2019 vo výške 11 mil. Kč (31 December 2018: 8 mil. Kč)

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

- Záväzky voči centrálnym bankám – k 31. decembru 2019 vo výške (1) mil. Kč (31 December 2018: (1) mil. Kč)
- Záväzky voči bankám – k 31. decembru 2019 vo výške (7) mil. Kč (31 December 2018: (12) mil. Kč)
- Záväzky voči klientom – k 31. decembru 2019 – mil. Kč (31 December 2018: (1) mil. Kč)

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2019	2018
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	8	8
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	746	723
Z úverových operácií	1 274	1 034
Z platobného styku	945	1 034
Zo správy účtov	549	593
Z platobných kariet	1 193	1 007
Ostatné	162	183
Výnosy z poplatkov a provízií	4 877	4 582
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(11)	(13)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(99)	(101)
Z úverových operácií	(207)	(171)
Z platobného styku	(43)	(43)
Z platobných kariet	(887)	(780)
Ostatné	(30)	(16)
Náklady na poplatky a provízie	(1 277)	(1 124)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 600	3 458

3. Výnosy z dividend

	2019	2018
Výnosy z dividend		
Majetkové účasti	450	699
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	3	2
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2	2
Spolu	455	703

4. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	2019	2018
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	(17)	35
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	682	1 647
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	1 223	83
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	1 888	1 765

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

	2019	2018
Zabezpečujúce nástroje	198	698
Zabezpečované nástroje	(210)	(696)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(12)	2

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

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

	2019	2018
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	136	96
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	335	142
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	–	(2)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	471	236

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

	2019	2018
Akcie	139	73
Čistý zisk/strata z finančních aktiv a závazkov v reálné hodnotě cez výkaz ziskov a strát	139	73

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2019	2018
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		
Pohľadávky voči bankám	3	(1)
Stupeň 1	3	(1)
Pohľadávky voči klientom	(1 132)	(511)
<i>Korporálni 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)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1	9
Stupeň 1	1	9
Spolu	(1 128)	(503)

9. Všeobecné prevádzkové náklady

	2019	2018
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 318)	(2 219)
Sociálne náklady	(858)	(813)
Ostatné	(175)	(158)
	(3 351)	(3 190)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(235)	(569)
Informačné technológie	(1 302)	(1 208)
Reklama a marketing	(204)	(249)
Spotreba materiálu	(44)	(59)
Audit, právne a poradenské služby	(132)	(184)
Administratívne a logistické služby	(136)	(283)
Poistenie vkladov a obchodov	(540)	(733)
Ostatné služby	(239)	(257)
Ostatné	(250)	(229)
	(3 082)	(3 771)
Spolu		(6 961)

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2019	2018
Krátkodobé zamestnanecké požitky	167	182
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	20	8
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	32	29
Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	–	–
Úhrady viazané na akcie/Platby na základe podielov	–	–
Spolu	219	219

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

Priemerný počet zamestnancov banky:

	2019	2018
Zamestnanci	3 032	2 921
Členovia predstavenstva	7	7
Členovia dozornej rady	3	3
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	33	30

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

Analýza splatnosti lízingových záväzkov v súvislosti s prijatými lízingami podľa IFRS 16 platného od 1. januára 2019 sa uvádza v tabuľke Riziko likvidity v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

Prehľad prijatých operatívnych lízingov podľa IAS 17 platného do 31. decembra 2018 sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

2018	Splatné do 1 roka	Splatné od 1 do 5 rokov	Splatné v ďalších rokoch
Minimálne budúce splátky	337	1 176	–

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

	2019	2018
Výnosy z prenájmu	43	32
Ostatné výnosy	36	70
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	79	102
Iné dane	(24)	(12)
Pokuty a penále	(13)	(3)
Ostatné	(24)	(26)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	(61)	(41)
Spolu	18	61

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pokladničná hotovosť	4 400	4 600
Ostatné vklady v centrálnych bankách	233	241
Spolu	4 633	4 841

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

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

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dlhové cenné papiere	2 392	2 236
Deriváty	9 306	7 442
Spolu	11 698	9 678

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2019 (31. december 2018: 6 mil. Kč).

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	2 392	1 246
Ostatné	–	990
Spolu	2 392	2 236

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Akcie	487	346
Spolu	487	346

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Akcie		
Ostatné finančné inštitúcie	487	346
Spolu	487	346

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

(a) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dlhové cenné papiere	23 175	29 182
Akcie	6	6
Spolu	23 181	29 188

Dlhové cenné papiere vo výške 2 360 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2018: 7 930 mil. Kč).

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

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

(b) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dlhové cenné papiere		
Štátne orgány	16 099	21 244
Úverové inštitúcie	–	909
Ostatné	7 076	7 029
Akcie		
Ostatné	6	6
Spolu	23 175	29 188

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2019, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 5 mil. Kč (31. december 2018: 5 mil. Kč).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacía cena	Zostatková hodnota – 2019	Zostatková hodnota – 2018	Podiel banky k 31. 12. 2019	Podiel banky k 31. 12. 2018
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10. október 2001	0.24	0.24	0.24	20 %	20 %
Spolu			0.24	0.24	0.24		

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

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Bežné účty	–	–
Termínované vklady	18 907	3 385
Úvery	623	1 046
Reverzné repo operácie (pozri časť V., bod 32)	165 823	189 921
Povinné minimálne rezervy v centrálnych bankách	591	5 683
Spolu	185 944	200 035

Prevažná väčšina finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2019 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 2 mil. Kč (31. december 2018: 4 mil. Kč).

Jedine finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám vo výške 5 mil. Kč k 31. decembru 2019 sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 2 s opravnou položkou v celkovej výške 0 mil. Kč (k 31. decembru 2018 neboli do stupňa 2 zaradené žiadne finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám).

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Česká republika	184 002	195 707
Slovensko	30	41
Ostatné členské štáty Európskej únie	1 665	4 088
Ostatné	247	199
Spolu	185 944	200 035

15. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

Korporační klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2019												
Bežné účty (kontokorenty)	31 707	(134)	31 573	5 254	(106)	5 148	2 828	(2 528)	301	39 789	(2 768)	37 021
Hypotekárne úvery	95 428	(199)	95 229	7 065	(115)	6 950	2 632	(2 128)	505	105 125	(2 442)	102 683
Kreditné 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
Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Ostatné úvery	151 370	(258)	151 112	5 309	(80)	5 229	1 385	(1 029)	356	158 064	(1 367)	156 697
Spolu	281 348	(596)	280 752	18 679	(358)	18 321	6 847	(5 686)	1 163	306 874	(6 640)	300 234
31. december 2018												
Bežné účty (kontokorenty)	36 036	(156)	35 880	4 074	(80)	3 994	3 145	(2 814)	331	43 255	(3 050)	40 205
Hypotekárne úvery	77 408	(159)	77 249	4 628	(130)	4 498	2 798	(2 093)	705	84 834	(2 382)	82 452
Kreditné 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
Dlhové cenné papiere	177	–	177	–	–	–	–	–	–	177	–	177
Ostatné úvery	154 654	(314)	154 340	4 594	(179)	4 414	1 659	(1 386)	274	160 907	(1 879)	159 028
Spolu	272 505	(635)	271 870	13 334	(390)	12 943	7 657	(6 329)	1 329	293 496	(7 354)	286 142
Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2019												
Bežné účty (kontokorenty)	1 105	(8)	1 097	134	(10)	124	372	(305)	67	1 611	(323)	1 288
Hypotekárne úvery	109 688	(130)	109 558	3 147	(148)	2 999	811	(279)	532	113 646	(557)	113 089
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 206	(106)	8 100	1 192	(171)	1 021	380	(253)	127	9 778	(530)	9 248
Ostatné úvery	3 747	(8)	3 739	207	(14)	193	62	(52)	10	4 016	(74)	3 942
Spolu	122 746	(252)	122 494	4 680	(343)	4 337	1 625	(889)	736	129 051	(1 484)	127 567
31. december 2018												
Bežné účty (kontokorenty)	1 024	(7)	1 017	75	(7)	68	423	(336)	87	1 522	(350)	1 172
Hypotekárne úvery	98 779	(61)	98 718	2 081	(67)	2 014	1 023	(296)	727	101 883	(424)	101 459
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	7 723	(96)	7 627	692	(61)	631	274	(171)	103	8 689	(328)	8 361
Ostatné úvery	4 277	(12)	4 265	166	(12)	154	107	(71)	36	4 550	(95)	4 455
Spolu	111 803	(176)	111 627	3 014	(147)	2 867	1 827	(874)	953	116 644	(1 197)	115 447

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 77 041 mil. Kč (31. december 2018: 78 393 mil. Kč).

(b) Klasifikácia brutto pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2		
Interný rating 1	13 422	10 524
Interný rating 2	31 917	17 409
Interný rating 3	47 959	52 053
Interný rating 4	151 823	145 037
Interný rating 5	103 078	102 400
Interný rating 6	60 352	55 966
Ostatné ratingové stupne	18 829	16 535
Pohľadávky bez interného ratingu	75	732
Spolu	427 455	400 656
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	8 472	9 484
Spolu	435 927	410 140

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finančné inštitúcie	41 322	51 334
Nefinančné inštitúcie	253 537	230 391
Verejný sektor	5 375	3 837
Fyzické osoby a ostatné	127 569	116 027
Spolu	427 803	401 589

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

	Maximálna expozícia voči úverovému riziku	Bankové a podobné záruky	Hypotéky	Korporátne záruky	Ostatné cenné zabezpečenia	Zabezpečenia spolu	Čistá expozícia
31. december 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
Spolu	427 803	3 708	108 202	4 750	7 571	124 231	303 572
31. december 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
Spolu	401 589	4 549	103 300	4 142	7 447	119 438	282 151

Položka „Čistá expozícia“ okrem iného zahŕňa pohľadávky z projektov financovania zabezpečených nehnuteľnosťami v nominálnej hodnote 38 653 mil. Kč (31. december 2018: 36 452 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

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

(e) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Česká republika	275 852	253 720
Slovensko	130 187	125 457
Ostatné členské štáty Európskej únie	18 131	17 500
Ostatné	3 633	4 912
Spolu	427 803	401 589

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Realitné služby	70 990	66 570
Finančné služby	53 145	51 251
Veľkoobchod	21 129	19 674
Domácnosti (fyzické osoby)	124 025	112 506
Maloobchod (podnikatelia)	11 997	10 307
Lízing a prenájom	3 815	3 797
Automobilový priemysel	11 186	8 014
Energetika	29 797	25 897
Ostatné	101 719	103 573
Pohľadávky voči klientom, spolu	427 803	401 589

(g) Analýza pohľadávok s úľavou (forbearance)

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

Analýza pohľadávok s úľavou podľa sektora:

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2019							
Nefinančné inštitúcie	13 322	2 127	15 449	(155)	(1 762)	(1 917)	13 532
Fyzické osoby a ostatné	62	52	114	–	(20)	(20)	94
Spolu	13 384	2 179	15 563	(155)	(1 782)	(1 937)	13 626

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

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2018							
Nefinančné inštitúcie	6 934	1 652	8 586	(121)	(1 293)	(1 414)	7 172
Fyzické osoby a ostatné	108	59	167	(1)	(18)	(19)	148
Spolu	7 042	1 711	8 753	(122)	(1 311)	(1 433)	7 320

Netto pohľadávky s úľavou predstavovali 3,19 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2019 (2018: 1,82 %).

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

	Brutto pohľadávky s úľavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2019			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	12 575	(133)	12 442
Po splatnosti	809	(22)	787
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	13 384	(155)	13 229
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	2 066	(1 745)	321
91 až 180 dní po splatnosti	31	–	31
181 dní až 1 rok po splatnosti	17	(17)	–
Viac ako 1 rok po splatnosti	65	(20)	45
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	2 179	(1 782)	397
Spolu	15 563	(1 937)	13 626

	Brutto pohľadávky s úľavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2018			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	6 551	(97)	6 454
Po splatnosti	491	(25)	466
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	7 042	(122)	6 920
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	860	(533)	327
91 až 180 dní po splatnosti	1	–	1
181 dní až 1 rok po splatnosti	374	(322)	52
Viac ako 1 rok po splatnosti	476	(456)	20
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	1 711	(1 311)	400
Spolu	8 753	(1 433)	7 320

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úľavou:

Stav k 1. januáru 2018	8 315
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	4 883
Prírastky	211
Odpisy	–
Vysporiadané	(710)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(3 938)
Ostatné	(8)
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2018	8 753
Stav k 1. januáru 2019	8 753
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	10 263
Prírastky	156
Odpisy	–
Vysporiadané	(1 124)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(2 483)
Ostatné	(2)
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2019	15 563

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úľavou:

Stav k 1. januáru 2018	(1 152)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	(431)
Tvorba v bežnom roku	(314)
Rozpustenie v bežnom roku	79
Odpísané pohľadávky – použitie	–
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	386
Ostatné zníženie	(1)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu k 31. decembru 2018	(1 433)
Stav k 1. januáru 2019	(1 433)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	(1 061)
Tvorba v bežnom roku	(139)
Rozpustenie v bežnom roku	160
Odpísané pohľadávky – použitie	–
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	536
Ostatné zníženie	–
Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu k 31. decembru 2019	(1 937)

(h) Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	(633)	(389)	(6 296)	(7 318)
Tvorba v bežnom roku	(501)	(384)	(2 221)	(3 106)
Rozpustenie v bežnom roku	538	414	1 410	2 362
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	37	30	(811)	(744)
Odpísané pohľadávky – použitie	–	1	1 422	1 423
Kurzové rozdiely	1	1	–	2
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2019	(595)	(357)	(5 685)	(6 637)
Vplyvy IFRS 9				(22)
Stav k 1. januáru 2018	(632)	(288)	(6 828)	(7 748)
Tvorba v bežnom roku	(261)	(287)	(2 337)	(2 885)
Rozpustenie v bežnom roku	261	188	2 039	2 488
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	–	(99)	(298)	(397)
Odpísané pohľadávky – použitie	–	–	835	835
Kurzové rozdiely	(1)	(2)	(5)	(8)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2018	(633)	(389)	(6 296)	(7 318)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	(178)	(148)	(907)	(1 233)
Tvorba v bežnom roku	(257)	(322)	(275)	(854)
Rozpustenie v bežnom roku	182	125	159	466
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	(75)	(197)	(116)	(388)
Odpísané pohľadávky – použitie	–	1	133	134
Kurzové rozdiely	–	–	–	–
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2019	(253)	(344)	(890)	(1 487)
Vplyvy IFRS 9				(3)
Stav k 1. januáru 2018	(206)	(95)	(846)	(1 147)
Tvorba v bežnom roku	(84)	(121)	(292)	(497)
Rozpustenie v bežnom roku	113	69	201	383
Čistý vplyv na výsledok hospodárenia	29	(52)	(91)	(114)
Odpísané pohľadávky – použitie	–	–	31	31
Kurzové rozdiely	(1)	(1)	(1)	(3)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2018	(178)	(148)	(907)	(1 233)

Zmena pohľadávok voči klientom v hrubej hodnote

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2019				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(15 676)	13 392	2 284	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	3 637	(4 104)	467	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	126	80	(206)	–
2018				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(569)	381	188	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	411	(453)	42	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	5	59	(64)	–

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2019				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(4 150)	3 784	366	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	1 558	(1 726)	168	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	263	97	(360)	–
2018				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(31)	26	5	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	147	(160)	13	–
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	18	21	(39)	–

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktorý sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2019 3 126 mil. Kč (31. december 2018: 3 118 mil. Kč).

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Zabezpečenie reálnych hodnôt	1 370	837
Zabezpečenie peňažných tokov	5 829	4 799
Spolu	7 199	5 636

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

17. Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Zostatková hodnota – 2019	Zostatková hodnota – 2018	Podiel banky k 31. decembru 2019	Podiel banky k 31. decembru 2018
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Praha	14. február 2014	3 211	3 781	3 781	100 %	100 %
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Praha	20. január 2015	198	198	198	100 %	100 %
Spolu			3 409	3 979	3 979		

Majetkové účasti sú vykázané v obstarávacej cene podľa IAS 27, odsek 10a.

18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	849	718
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	164	160
Inventár	16	21
IT zariadenia	27	61
Ostatné	48	28
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	1 811	n/a
Ostatné	40	n/a
Spolu	2 955	828

(a) Zmeny prevádzkového majetku a vybavenia

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Ostatné	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2018	1 573	926	176	553	220	3 488
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2018	(976)	(693)	(150)	(467)	(175)	(2 461)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2018	597	233	26	86	45	987
Prírastky	21	31	1	24	3	80
Odpisy	(63)	(104)	(7)	(49)	(20)	(243)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	3	–	1	–	–	4
Účtovná hodnota k 31. decembru 2018	558	160	21	61	28	828
Obstarávacia cena k 31. decembru 2018	1 602	957	162	531	215	3 467
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2018	(1 044)	(797)	(141)	(470)	(187)	(2 639)

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Ostatné	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	1 602	957	162	531	215	3 467
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2019	(1 044)	(797)	(141)	(470)	(187)	(2 639)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	558	160	21	61	28	828
Precenenie na reálnu hodnotu – zmena účtovnej metódy	1 081	n/a	n/a	n/a	n/a	1 081
Úprava oprávok (na základe precenenej hodnoty) – zmena účtovnej metódy	(753)	n/a	n/a	n/a	n/a	(753)
Prírastky	18	41	2	24	25	110
Odpisy	(19)	(36)	(4)	(61)	(5)	(125)
Prevod do položky „Dlhodobý majetok na predaj“	(31)	0	0	0	0	(31)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(5)	(1)	(3)	3	0	(6)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2019	849	164	16	27	48	1 104
Reálna hodnota (Budovy a pozemky)/obstarávacia cena k 31. decembru 2019	2 587	991	154	529	236	4 497
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2019	(1 738)	(827)	(138)	(502)	(188)	(3 393)

(b) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

	Budovy a pozemky	Ostatné	Spolu
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	2 045	43	2 088
Prírastky	105	18	123
Úbytky	(11)	–	(11)
Odpisy	(327)	(21)	(348)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(1)	–	(1)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	1 811	40	1 851
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	2 138	61	2 199
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2019	(327)	(21)	(348)

19. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2018	2 570	2 570
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2018	(827)	(827)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2018	1 743	1 743
Prírastky	438	438
Odpisy	(258)	(258)
Ostatné	27	27
Zostatková hodnota k 31. decembru 2018	1 950	1 950
Obstarávacia cena k 31. decembru 2018	3 071	3 071
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2018	(1 121)	(1 121)

	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	3 071	3 071
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2019	(1 121)	(1 121)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	1 950	1 950
Prírastky	561	561
Odpisy	(491)	(491)
Ostatné	77	77
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	2 097	2 097
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	3 698	3 698
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2019	(1 601)	(1 601)

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Náklady a príjmy budúcich období	284	305
Pohľadávky z obchodného styku	180	213
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	6	9
Dočasné a prechodné zúčtovania	788	851
Zálohová dividenda	450	–
Ostatné	2	7
Spolu	1 710	1 385
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(18)	(18)
Čistý ostatný majetok	1 692	1 367

Zálohová dividenda predstavuje pohľadávku z dividendy voči dcérskej spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., ktorej 100 %-ným vlastníkom je banka.

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Záväzky z krátkych predajov	3 010	2 606
Deriváty	8 527	6 108
Spolu	11 537	8 714

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Záväzky voči centrálnym bankám	6 631	17 945
Bežné účty	5 527	3 972
Úvery	1 778	2 000
Termínované vklady	106 657	110 152
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	11 433	30 003
Ostatné	5	–
Spolu	132 031	164 072

Banka sa v súčasnosti zúčastňuje na programe Európskej centrálnej banky TLTRO II („Targeted Long-term Refinancing Operation“). V marci 2017 banka získala úver v hodnote 263,9 mil. EUR, ktorý je splatný za štyri roky, t. j. v marci 2021. Získané peňažné prostriedky sa využívajú na refinancovanie korporátnych úverov na Slovensku. Nástroj sa vykazuje v položke „Záväzky voči centrálnym bankám“. TLTRO II má charakter dlhodobého repo obchodu, a preto je zabezpečený kolaterálom akceptovaným Eurosystemom.

23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Bežné účty	354 091	350 342
Termínované vklady	55 643	21 230
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	–	–
Lízingové záväzky	1 911	n/a
Ostatné	3 372	3 332
Spolu	415 017	374 904

Lízingový záväzok	2019
Stav k 1. januáru	2 155
Prírastky	112
Časové rozlíšené úroky	21
Lízingové splátky	(367)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(10)
Spolu k 31. decembru	1 911

V roku 2019 banka evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov vo výške 379 mil. Kč (vrátane lízingov, ktoré nespádajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“).

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

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Hypotekárne záložné listy	16 812	18 677
Štruktúrované dlhopisy	3 329	3 918
Iné emitované dlhové cenné papiere	17	173
Spolu	20 158	22 768

Štruktúrované dlhopisy (vykázané v riadku „Štruktúrované dlhopisy“ a čiastočne v riadku „Hypotekárne záložné listy“) obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 4 068 mil. Kč (31. december 2018: 6 451 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 4 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (31. december 2018: 34 mil. Kč),

záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 182 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (31. december 2018: 234 mil. Kč).

25. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Zabezpečenie reálnych hodnôt	360	525
Zabezpečenie peňažných tokov	7 264	5 132
Spolu	7 624	5 657

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

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Výnosy a výdavky budúcich období	1 228	1 292
Záväzky z obchodného styku	640	939
Záväzky voči zamestnancom	609	679
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	20	11
Dočasné a prechodné zúčtovania	5 221	5 129
Ostatné	166	122
Spolu	7 884	8 172

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	719	1 095
a. – Stupeň 1	113	141
b. – Stupeň 2	98	42
c. – Stupeň 3	508	912
Súdne spory	30	55
Rezerva na reštrukturalizáciu	60	8
Ostatné	60	119
Spolu	869	1 277

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	141	42	912	1 095
Tvorba počas roka	90	125	244	459
Rozpustenie počas roka	(117)	(68)	(645)	(830)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	(1)	(1)	(3)	(5)
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2019	113	98	508	719
Vplyvy IFRS 9				106
Stav k 1. januáru 2018	193	100	303	596
Tvorba počas roka	168	44	622	834
Rozpustenie počas roka	(220)	(102)	(13)	(335)
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	1	–	–	1
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2018	141	42	912	1 095

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	55	8	119	182
Tvorba počas roka	22	57	–	79
Použitie počas roka	(32)	(4)	(59)	(95)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(15)	(1)	–	(16)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2019	30	60	60	150
Stav k 1. januáru 2018	67	100	174	341
Tvorba počas roka	8	–	57	65
Použitie počas roka	(21)	(85)	(105)	(211)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(1)	(7)	(7)	(13)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2018	55	8	119	182

28. Daň z príjmov

(a) Daň vo výkaze ziskov a strát

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Splatná daň z príjmov	(2 178)	(1 903)
Daň minulých rokov	24	33
Odložená daň	(8)	(73)
Daň z príjmov celkom	(2 162)	(1 943)

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

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Zisk/strata za účtovné obdobie pred zdanením	11 595	10 866
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 19 %	(2 203)	(2 065)
Vplyv minulých rokov na splatnú daň	24	33
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	128	153
Daňovo neodpočítateľné náklady	(72)	(70)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	(9)	(4)
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane na splatnú a odloženú daň	(29)	(22)
Nevykázané dočasné rozdiely odloženej dane	–	–
Vykázanie predtým nevykázanej časti odloženej dane	–	30
Vplyv zmeny slovenskej sadzby dane	–	–
Ostatné	(1)	2
Daň z príjmov celkom	(2 162)	(1 943)

Efektívna sadzba dane banky je vo výške 18,6 % (2018: 17,9 %).

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila preddavky na daň z príjmov vo výške 1 609 mil. Kč (2018: 1 449 mil. Kč), zaplatila doplatok vo výške 377 mil. Kč (31. december 2018: banka zaplatila doplatok vo výške 357 mil. Kč) a vykazuje záväzok z dane z príjmov vo výške 418 mil. Kč voči daňovému úradu v Českej republike (31. december 2018: záväzok vo výške 386 mil. Kč) a záväzok vo výške 152 mil. Kč voči daňovému úradu v Slovenskej republike (31. december 2018: pohľadávka vo výške 17 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok

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

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

Vedenie banky sa domnieva, že banka bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2019 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľných ziskov.

(i) Čistá odložená daňová pohľadávka

	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Daňovo neodpočítateľné rezervy	137	–	161	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	689	–	680	–
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	59	–	58	–
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	–	(93)	–	(52)
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov	188	–	–	(49)
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	–	(134)	–	(147)
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote	–	(68)	n/a	n/a
Ostatné	75	–	35	–
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	1 148	(295)	934	(248)
Čistá odložená daňová pohľadávka	853		686	

29. Základné imanie a emisné ážio

K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 bolo registrované, upísané a plne splatené základné imanie banky vo výške 8 755 mil. Kč.

(a) Štruktúra akcionárov banky

Názov	Sídlo	Nominálna hodnota akcií v mil. Kč	Emisné ážio v mil. Kč	Podiel na základnom imaní
K 31. decembru 2019				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100
K 31. decembru 2018				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100

(b) Štruktúra základného imania

	31. december 2019 Počet akcií	31. december 2019 mil. Kč	31. december 2018 Počet akcií	31. december 2018 mil. Kč
Kmeňové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmeňové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmeňové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmeňové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmeňové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Základné imanie celkom		8 755		8 755

Akcie sú voľne prevoditeľné. S kmeňovými akciami je spojené právo podieľať sa na riadení banky a právo na podiel na zisku. Banka nevlastnila žiadne vlastné akcie k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018.

30. Odmeny viazané na vlastné imanie

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

31. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie rezervných fondov

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rezervné fondy	3 372	3 372
Účelový rezervný fond	13 240	12 423
Nerozdelený zisk	37 732	35 701
Spolu	54 344	51 496

V rámci cezhraničnej fúzie bolo základné imanie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 058 mil. Kč, rezervný fond spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. Kč a nerozdelený zisk spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 387 mil. Kč prevedené do účelového rezervného fondu denominovaného v EUR. Tento účelový rezervný fond možno použiť len na vysporiadanie straty banky. V roku 2019 sa tento fond zvýšil o 32 mil. EUR (zisk slovenskej pobočky za rok 2018).

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

(a) Reverzné repo operácie

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pohľadávky voči bankám	165 823	189 922
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	162 878	186 686
Pohľadávky voči klientom	–	–
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	–	–

Žiadne cenné papiere prijaté ako zábezpeka v rámci reverzných repo operácií nie sú ďalej poskytované ako zábezpeka na základe repo operácií k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018.

(b) Repo operácie

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky voči bankám	11 433	30 003
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	11 193	33 443
Závazky voči klientom	–	–
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	–	–

33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty

V rámci bežných obchodných transakcií banka vykonáva rôzne finančné operácie, ktoré nie sú zaúčtované vo výkaze o finančnej situácii banky a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje.

Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne hodnoty podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

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

Dane

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

Podmienené záväzky zo záruk, úverové prísluby a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslubov. Úverové prísluby vydané bankou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a nečerpané sumy úverov a kontokorentných úverových rámcov. Odvolateľné prísluby zahŕňajú nečerpané úvery, ktoré môže banka kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby predstavujú záväzok poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnenie zmluvných podmienok zo strany klienta, do značnej miery je však nezávislé od vôle banky.

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

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

Banka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie očakávaných úverových strát, ktoré vyplývajú zo strát zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2019 predstavovala celková výška týchto rezerv 719 mil. Kč (31. december 2018: 1 095 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Straty zo zniženia hodnoty	Čistá hodnota
31. 12. 2019			
Akreditívy a finančné záruky	45 297	(464)	44 833
– Stupeň 1	42 130	(64)	42 066
– Stupeň 2	2 686	(26)	2 660
– Stupeň 3	481	(374)	107
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	125 656	(255)	125 401
– Stupeň 1	117 997	(49)	117 948
– Stupeň 2	7 316	(72)	7 244
– Stupeň 3	343	(134)	209
Spolu	170 953	(719)	170 234
31. 12. 2018			
Akreditívy a finančné 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
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové 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
Spolu	155 341	(1 095)	154 246

(b) Podmienený majetok

Banka má opciu čerpať úverový rámec od Európskej banky pre obnovu a rozvoj (EBOR) vo výške 385,9 mil. Kč (15 mil. EUR) so splatnosťou 23. februára 2023. Okrem toho má banka možnosť čerpať úverový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 226,2 mil. Kč (10 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2019			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opce	76 298	705	701
Úrokové swapy	538 519	4 883	4 304
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Križové menové swapy	143 887	2 289	1 777
Forwardy a swapy v cudzích menách	40 320	145	500
Ostatné nástroje	2 310	1 249	1 245
Spolu	801 334	9 271	8 527
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	1 880	35	–
Nástroje na obchodovanie spolu	803 214	9 306	8 527
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	631 855	6 720	6 761
Križové menové swapy	112 354	479	863
Zabezpečovacie nástroje spolu	744 209	7 199	7 624

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2018			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opce	87 741	769	781
Úrokové swapy	391 801	3 692	3 039
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Križové menové swapy	230 178	2 281	1 917
Forwardy a swapy v cudzích menách	49 515	532	240
Ostatné nástroje	1 562	138	131
Spolu	760 797	7 412	6 108
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures (termínované obchody)	1 646	30	–
Nástroje na obchodovanie spolu	762 443	7 442	6 108
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	585 163	5 492	4 997
Križové menové swapy	164 358	144	660
Zabezpečovacie nástroje spolu	749 521	5 636	5 657

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. december 2019				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	68 763	308 187	189 506	566 456
Akciové	3 560	4 871	–	8 431
Menové	162 796	63 221	–	226 017
Ostatné	2 226	84	–	2 310
Spolu	237 345	376 363	189 506	803 214
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	100 547	269 524	261 784	631 855
Menové	77 425	11 864	23 065	112 354
Spolu	177 972	281 388	284 849	744 209
31. december 2018				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	107 122	233 981	86 522	427 625
Akciové	5 694	7 520	–	13 214
Menové	245 990	73 503	549	320 042
Ostatné	1 549	13	–	1 562
Spolu	360 355	315 017	87 071	762 443
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	163 500	256 394	165 269	585 163
Menové	140 486	20 771	3 101	164 358
Spolu	303 986	277 165	168 370	749 521

34. Vykazovanie podľa segmentov

Banka vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonnostných kritérií tak, ako sa uvádza časti III. Významné účtovné zásady, bod 20. Vykazovanie podľa segmentov.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo	Ostatné	Spolu
31. december 2019				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	3 660	7 790	2 258	13 708
Ostatné čisté výnosy	1 725	3 724	654	6 103
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(451)	(268)	(245)	(964)
Strata zo zníženia hodnoty	(883)	(321)	76	(1 128)
Náklady segmentu	(3 196)	(3 344)	416	(6 124)
Zisk pred zdanením	855	7 581	3 159	11 595
Daň z príjmov			(2 162)	(2 162)
Výsledok segmentu	855	7 581	997	9 433
Aktíva podľa segmentov	139 097	519 185	14 270	672 552
Cudzie zdroje podľa segmentov	183 921	398 111	14 754	596 786

	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo	Ostatné	Spolu
31. december 2018				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	3 837	8 084	1 866	13 787
Ostatné čisté výnosy	1 452	3 994	149	5 595
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(217)	(117)	(167)	(501)
Strata zo zníženia hodnoty	(100)	(413)	10	(503)
Náklady segmentu	(3 659)	(3 873)	20	(7 512)
Zisk pred zdanením	1 313	7 675	1 878	10 866
Daň z príjmov			(1 943)	(1 943)
Výsledok segmentu	1 313	7 675	(65)	8 923
Aktíva podľa segmentov	124 023	523 001	13 116	660 140
Cudzie zdroje podľa segmentov	171 559	399 552	15 447	586 558

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

Banka nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by generovali viac než 10 % výnosov banky.

(b) Informácie o geografických oblastiach

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. december 2019			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	11 249	2 459	13 708
Ostatné čisté výnosy	4 835	1 268	6 103
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(756)	(208)	(964)
Strata zo zníženia hodnoty	(400)	(728)	(1 128)
Náklady segmentu	(4 468)	(1 656)	(6 124)
Zisk pred zdanením	10 460	1 135	11 595
Daň z príjmov	(1 811)	(351)	(2 162)
Výsledok segmentu	8 649	784	9 433
Aktíva podľa segmentov	543 839	128 713	672 552
Cudzie zdroje podľa segmentov	501 713	95 073	596 786

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. december 2018			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	11 181	2 606	13 787
Ostatné čisté výnosy	4 071	1 524	5 595
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(347)	(154)	(501)
Strata zo zníženia hodnoty	20	(523)	(503)
Náklady segmentu	(5 321)	(2 191)	(7 512)
Zisk pred zdanením	9 604	1 262	10 866
Daň z príjmov	(1 723)	(220)	(1 943)
Výsledok segmentu	7 881	1 042	8 923
Aktíva podľa segmentov	532 456	127 684	660 140
Cudzie zdroje podľa segmentov	478 548	108 010	586 558

35. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená nasledujúcim typom rizík:

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

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

(b) Úverové riziko

Banka je vystavená úverovému riziku z titulu svojich obchodných aktivít, poskytovania úverov, zabezpečovacích transakcií, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

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

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

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

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

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

	2019	2018
Peniaze a peňažné zostatky	4 633	4 841
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	12 185	10 024
určené na obchodovanie	11 698	9 678
povinne oceňované v reálnej hodnote	487	346
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	23 181	29 188
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	613 747	601 624
pohľadávky voči bankám	185 944	200 035
pohľadávky voči klientom	427 803	401 589
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 199	5 636
Ostatný majetok	1 692	1 367
Spolu	662 637	642 656

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

	2019	2018
Akreditívy a finančné záruky	44 833	40 329
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	125 401	113 917
Spolu	170 234	154 246

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Korporátni klienti

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

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

Retailoví klienti

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

Registre úverov

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

Zábezpeka

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík môže banka pred poskytnutím úveru od klientov vyžadovať poskytnutie zabezpečenia. Typ a hodnota zabezpečenia závisí od bonity dlžníka a typu úveru. Banka považuje za akceptovateľné tieto typy zabezpečení: hotovosť, cenné papiere investičného stupňa, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), záložné práva vo forme hypotéky na nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa zábezpeky v prípade osobného zabezpečenia (napr. záruky) a nominálnej hodnoty zabezpečenia (v prípade iných ako osobných

zabezpečení, ako napr. záložné právo na nehnuteľnosť). Zabezpečenie sa oceňuje na základe znaleckých posudkov pripravených osobitným útvarom banky alebo externých ocenení. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto ocenennej hodnoty aplikáciou korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zabezpečenie realizovať.

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

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

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

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

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

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

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

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

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok so zlyhaním

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

Banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok; (i) pre individuálne posudzované pohľadávky sa strata zo zníženia rovná rozdielu medzi účtovnou hodnotou pohľadávky a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov; (ii) pre kolektívne posudzované pohľadávky sa rovnajú očakávanej úverovej strate za celú životnosť na skupinovom základe.

Straty zo zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania

Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré nezaznamenali významné zvýšenie úverovej straty od ich vzniku (t. j. stupeň 1), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty ako očakávanú stratu do doby splatnosti pohľadávky, maximálne však do doby nasledujúcich 12 mesiacov (1-year expected loss). Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré zaznamenali významné zvýšenie úverovej straty od ich vzniku, stále však ide o pohľadávky bez zlyhania (t. j. stupeň 2), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok ako očakávanú stratu do konečnej doby splatnosti pohľadávky (očakávaná strata počas doby životnosti/lifetime expected loss).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vykazuje tieto rezervy pomocou rovnakej metódy, akú používa pri stanovení strát zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, pričom sa zohľadňujú konverzné faktory súvisiace s konkrétnym typom podsúvahovej expozície.

(iv) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, pri ktorých došlo po poskytnutí k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok z dôvodu finančných problémov klientov (najmä posunutie splátok, dočasné zníženie splátok, predĺženie konečnej lehoty splatnosti, atď.). Tieto položky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii ako úverové pohľadávky bez zlyhania alebo ako úverové pohľadávky so zlyhaním.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje ako pohľadávky so zlyhaním. Banka po zodpovednom posúdení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky aj napriek takejto zmene ako pohľadávky bez zlyhania. Banka takto postupuje v prípadoch, keď dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok nie sú závažného charakteru a banka neočakáva stratu v súvislosti s budúcim inkasom takýchto úverových pohľadávok.

V kategórii pohľadávok bez zlyhania sú tiež pohľadávky, ktoré boli pôvodne v čase zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním a následne boli preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka, keďže dlžník splnil novo dohodnuté podmienky v súlade s internými pravidlami banky. Túto skupinu tvoria väčšinou úverové pohľadávky vykazované ako Forbearance – pohľadávky bez zlyhania.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene splátkových podmienok, sú pod správou odboru Credit Restructuring & Workout a podliehajú štandardným postupom reštrukturalizácie a vymáhania úverov, ako aj monitoringu. Výnimku predstavujú pohľadávky, ktoré sa pri zmene platobných podmienok neposudzujú ako pohľadávky so zlyhaním, a ktoré spravuje odbor Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto špecializovaného odboru. Pri vyradení pohľadávok zo správy tohto odboru sa dôkladne posudzuje stav jednotlivých prípadov, ako aj potreba využívať know-how zamestnancov odboru Credit Restructuring & Workout.

Obdobie, počas ktorého sa klient označuje ako „forborne“, sa nazýva skúšobné obdobie („probation period“) a trvá minimálne 2 roky od zlyhania klienta, resp. od poskytnutia úľavy, ak išlo o úľavu bez zlyhania klienta. Toto obdobie môže byť ukončené len v prípade, že klient riadne a včas splní dohodnuté podmienky, nie je v omeškaní > 30 dní. V prípade odpisovaných musí počas tohto skúšobného obdobia nastať zníženie dlhu minimálne o 10 %.

Vzhľadom na objem pohľadávok v portfóliu Forbearance a na uvedené postupy a štandardy banka neidentifikovala závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých došlo k zmene splátkových podmienok na účely preklenutia zhoršenej finančnej situácie dlžníka, sa vracia späť do klasifikácie bez zlyhania (vykázané vo výkaze o finančnej situácii banky ako s úľavou bez zlyhania – pozri popis vyššie).

(v) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

Banka má zriadený osobitný Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov, ktorý spravuje pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Cieľom činnosti tohto odboru je v prípade ohrozených úverových pohľadávok dosiahnuť jeden alebo niekoľko z nasledujúcich cieľov:

- „revitalizácia“ úverového vzťahu, jeho reštrukturalizácia a následný návrat prípadu medzi štandardné úverové prípady,
- plné splatenie úveru,
- minimalizácia straty z úveru (realizáciou zabezpečenia, predajom pohľadávky s diskontom a pod.), prípadne
- zabránenie vzniku ďalších strát z úveru (porovnanie budúcich nákladov s možnými výnosmi).

(c) Trhové riziko

(i) Obchodovanie

Banka drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi požiadavkami jej klientov. Podľa predpokladaného dopytu klientov drží banka zásobu finančných nástrojov a udržiava prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa tiež držia na účely generovania krátkodobého zisku vzhľadom

na očakávaný budúci vývoj finančných trhov, pričom nástroje sa klasifikujú v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje“ ako Finančné nástroje určené na obchodovanie. Obchodná stratégia banky je ovplyvnená generovaním krátkodobého zisku a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizovať čisté výnosy z obchodovania.

Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami centrálné na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), tzv. „stop loss“ limity a Value at Risk (VaR) limity. V ďalšej časti „Riadenie trhových rizík“ sa popisujú kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení rizík.

Väčšina derivátov sa dohaduje na medzibankovom (OTC) trhu, a to z dôvodu neexistencie verejného trhu finančných derivátov v Českej republike.

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú opísané vybrané typy rizík, ktorým je banka vystavená z dôvodu svojich obchodných aktivít a riadenia pozícií, ktoré z týchto aktivít vznikli, a zároveň aj prístupy k riadeniu týchto rizík. V bankovej knihe sa tiež uvádza angažovanosť banky voči trhovému riziku, ktorá zodpovedá portfóliám finančných nástrojov, ktoré nie sú určené na obchodovanie. V obchodnej a bankovej knihe sa trhovému riziku oceňuje samostatne, ale aj spoločne. Postupy, ktoré banka používa na ocenenie a riadenie týchto rizík, sa uvádzajú v nasledujúcich odsekoch.

Banka je vystavená trhovým rizikám, ktoré vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, akciovými a menovými nástrojmi, ktoré sú citlivé na zmeny podmienok na finančných trhoch.

Riadenie rizík sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti voči úrokovému riziku vyplývajúcej zo štruktúry aktív a záväzkov banky. Banka teda monitoruje úrokové riziko meraním citlivosti jednotlivých aktív alebo záväzkov ktoré sú splatné alebo sú precenené v konkrétnom časovom intervale. Táto citlivosť je vyjadrená zmenou hodnoty týchto aktív a záväzkov pri zvýšení úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom banka identifikuje konkrétne aktíva/záväzky, ktoré tento nesúlad spôsobujú tak, aby splnila účtovné kritériá na uplatnenie zabezpečovacieho účtovníctva.

Value at Risk

Value at Risk predstavuje hlavnú metódu riadenia trhových rizík

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk:

	K 31. decembu 2019	Priemer za r. 2019	K 31. decembu 2018	Priemer za r. 2018
Agregované VaR	238,7	188,9	207,4	245,3
VaR menových nástrojov	2,3	5,4	4,7	4,2
VaR nástrojov vlastného imania	–	–	–	–

vyplývajúcich z otvorených pozícií banky. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte na určitej úrovni spoľahlivosti. Banka vypočítava Value at Risk na základe jednodňového horizontu a hladiny spoľahlivosti 99 %. Predpoklady, na ktorých je model Value at Risk postavený, majú určité obmedzenia:

- Jednodňový horizont držby predpokladá, že všetky pozície môžu byť počas jedného dňa zlikvidované. Tento predpoklad sa nemusí úplne naplniť na menej likvidných trhoch.
- 99 %-ná hladina spoľahlivosti nereflektuje prípadné straty, ktoré môžu pri tejto úrovni spoľahlivosti nastať.
- VaR sa vypočítava z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflektuje pozície, ktoré môžu byť otvorené „intra-day“ (v rámci dňa).
- Použitie historických dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, predovšetkým tie krízové.

Banka meria pomocou VaR úrokové, menové, akciové riziko a ďalšie typy rizík spojených s negatívnymi pohybmi cien trhových faktorov (spreadové riziko, opčné riziko atď.). Celková štruktúra VaR limitov je schvaľovaná Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a minimálne raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby banky a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci oddelenia finančných trhov, oddelenia trhových rizík, vybraní pracovníci oddelenia riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci oddelenia MARS materskej banky/sub-holdingu).

Pri výpočte VaR sa rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a kreditnú časť. Kreditná časť VaR sa vypočíta na základe volatility kreditného spreadu medzi cennými papiermi a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel je do systému pre riadenie trhových rizík nahrávaná skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví či skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a je počítaná volatilita kreditného rozpätia. Banka pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhových cenných papierov na príslušné výnosové krivky; v prípade potreby sa dlhové cenné papiere prehodnocujú na krivky, ktoré spoľahlivo odrážajú úverové riziko konkrétnych dlhových cenných papierov.

Výsledky výpočtu VAR sú denne spätne testované a porovnávané s výsledkami zodpovedajúcimi zmene úrokových sadzieb na finančných trhoch. V prípade zistených nepresností je model upravený tak, aby zodpovedal aktuálnemu vývoju na finančných trhoch.

Úrokové riziko

Banka je vystavená úrokovému riziku, pretože úročené aktíva a záväzky majú rôzne doby splatnosti, dochádza pri nich k resetu sadzieb v rôznych obdobiach alebo sa líši objem aktív alebo záväzkov s expozíciou voči úrokovému riziku v danom období mismatch risk). V prípade zmeny úrokových sadzieb je banka vystavená riziku, ktoré je dané rozdielnym mechanizmom alebo načasovaním úprav jednotlivých typov úrokových sadzieb (ako napr. PRIBOR), vyhlasovaných úrokov z vkladov atď. Riadenie úrokového rizika sa zameriava na optimalizáciu čistého výnosového úroku banky v súlade so stratégiou schválenou predstavenstvom banky.

Celková úroková pozícia banky je k 31. decembru 2019 charakterizovaná citlivosťou na pokles sadzieb – tomu zodpovedá záporná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, ak by došlo k paralelnému rastu úrokových sadzieb jednotlivých mien, trhové preceňovanie by sa znížilo. Úroková pozícia banky je diverzifikovaná medzi jednotlivé časové pásma, pričom citlivosť na pohyb úrokových sadzieb nemusí byť totožná (kladná, záporná) a do viacerých mien, pričom rozdielne úrokové riziko jednotlivých mien sa v rámci celého portfólia aktív a pasív agregovane kompenzuje. Hlavnými menami s významnou úrokovou citlivosťou sú CZK a EUR.

Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa vykonávajú v súlade s internou Politiku riadenia likvidity („Liquidity Management Policy“) a vnútorným predpisom Politika oceňovania prevodu finančných prostriedkov („Funds Transfer Pricing Policy“)

Nasledujúca tabuľka predstavuje vplyv paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok banky. Ako základnú menu na stresové testovanie používa banka EUR. Všetky hodnoty sú prepočítané na CZK pomocou výmenného kurzu Českej národnej banky k príslušnému dátumu.

	Základný stresový test		MM stresový test
	-200bp	+200bp	+250bp
*)			
Hodnota k 31. decembru 2019	7 030	(4 704)	(1 976)
Priemer za obdobie	8 003	(4 237)	(1 948)
Maximálna hodnota	11 843	(2 417)	(174)
Minimálna hodnota	4 265	(5 999)	(3 763)
Hodnota k 31. decembru 2018	10 583	(5 276)	(2 308)
Priemer za obdobie	7 067	(4 664)	(1 324)
Maximálna hodnota	14 537	(1 516)	1 054
Minimálna hodnota	1 173	(6 735)	(2 530)

Od 7. decembra 2015 sú zavedené stresové scenáre aj pre negatívne trhové úrokové sadzby.

Vzhľadom na to, že sadzby sú už v prípade veľkej časti trhovej úrokovej krivky záporné, pričom nemožno vylúčiť ich ďalší pokles, banka využíva stresové scenáre aj na zobrazenie možného efektu čistých výnosových úrokov na ďalší možný pokles trhových úrokových sadzieb. Tento prístup sa aplikuje na celé portfólio aktív a pasív vrátane produktov, pri ktorých banka zmluvne (aj podľa všeobecných obchodných podmienok) uplatňuje obmedzenia pre pokles trhových úrokových sadzieb (ako zložky klientskych sadzieb) do záporných hodnôt. Týmto prístupom banka zobrazuje možné riziko zisku/straty aj pri produktoch, pri ktorých nie je možný pokles trhových úrokových sadzieb do záporných hodnôt na základe zmlúv.

a na základe Stratégie riadenia úrokového rizika v bankovej knihe, ktorú schválilo predstavenstvo. Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa Banka metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázický bod (0,01 %), t. j. predstavuje citlivosť nástrojov na úrokové riziko.

Banka nastavila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého výnosového úroku z titulu zmeny úrokových sadzieb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testovanie úrokového rizika

Banka týždenne vykonáva stresové testovanie úrokového rizika tým, že simuluje vplyv na čisté výnosové úroky na základe historických scenárov významných pohybov na finančných trhoch, interne definovaných nepravdepodobných scenárov a makro scenárov skupiny UniCredit.

Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázických bodov krátko konca výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) so splatnosťou do dvoch rokov.

Účtovanie zabezpečenia

Banka sa v rámci svojej stratégie riadenia trhových rizík cielene zabezpečuje proti úrokovému riziku. V rámci svojej zabezpečovacej stratégie používa banka zabezpečenie reálnych hodnôt, ako aj zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečenie reálnych hodnôt sa používa na zníženie ceny úrokového rizika emitovaných dlhopisov, nakúpených cenných papierov, úverov alebo vkladov. Zabezpečenie peňažných tokov sa používa na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čisté výnosové úroky, inými slovami na riadenie reinvestičného rizika.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečované nástroje zahŕňajú finančné aktíva a záväzky vykázané v umorovanej hodnote a dlhové finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt banka vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja

a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Test efektivity sa uskutočňuje mesačne na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Banka vykonáva mesačné testy efektivity z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, vklady, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dátumy a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti zabezpečovaného nástroja. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých peňažných tokov pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných peňažných tokov z daného obchodu v danom momente sa meria reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním.

Efektivita zabezpečenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečovaného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80 % – 125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

V nasledujúcej tabuľke banka uvádza kumulované úpravy reálnej hodnoty vyplývajúce z príslušných pokračujúcich zabezpečovacích vzťahov bez ohľadu na to, či došlo k zmene v klasifikácii zabezpečenia počas roka alebo nie.

31. december 2019	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek	
	Majetok	Záväzky	Majetok	Záväzky
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	18 590	(6 706)	(112)	(28)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	–	(35 280)	–	(1 097)

31. december 2018	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek	
	Majetok	Záväzky	Majetok	Záväzky
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	15 626	(40 513)	46	(47)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	–	(30 690)	–	(608)

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ predstavuje zabezpečenie

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“,
- nakúpené dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“,

– obchody na peňažných trhoch vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
– emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.
„B“ predstavuje zabezpečenie bežných účtov, ktoré sú vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom“.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú výsledky stratégie zabezpečenia banky, konkrétne zmien reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek a zabezpečovacích nástrojov v bežnom roku a porovnanom roku, ktoré sa používajú ako základ na vykázanie neefektívnosti:

31. december 2019	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		Neefektívnosť zabezpečenia
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	282	(292)	(10)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(489)	489	–

31. december 2018	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		Neefektívnosť zabezpečenia
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(88)	88	–
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(608)	610	2

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa zabezpečenie peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na portfóliovej báze. Zabezpečovacími položkami sú budúce očakávané transakcie v podobe výnosových úrokov a nákladových úrokov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce prognózované transakcie vychádzajú z aktuálne uzavretých zmlúv, ako aj z budúceho prognózovania transakcií stanovených na základe portfóliových replikačných modelov. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a krížové menové swapy).

Efektivita zabezpečenia rizika budúcich peňažných tokov sa stanovuje v súlade so štandardmi skupiny UniCredit na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové peňažné toky (stanovené na základe refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečované peňažné toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové peňažné toky variabilných častí zabezpečovacích nástrojov, ktoré sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového peňažného toku (Netto-Cash In – resp. Out-Flows).

Banka monitoruje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach absolútnu hodnotu (s opačným znamienkom + alebo –) čistých variabilných peňažných tokov zo zabezpečovacích derivátov.

Časové pásma sú definované nasledovne: do 2 rokov po mesiaci, ďalej po jednotlivých rokoch, 10 – 15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektivita nastáva vtedy, ak existuje celkový vyšší objem variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov než „netto“ variabilné úrokové peňažné toky zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, samostatne pre každú sledovanú menu.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú finančné aktíva a finančné záväzky banky klasifikované ako zabezpečené položky v pokračujúcich zabezpečovacích vzťahoch peňažných tokov a výsledok stratégie zabezpečenia banky:

31. december 2019	Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov		Zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívností zabezpečenia		
			Spolu	Efektívna časť	Neefektívnosť zabezpečenia
	Pokračujúce zabezpečenia	Ukončené zabezpečenia		vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	vykázaná vo výkaze ziskov a strát – čisté výnosy z obchodovania
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(1 196)	212	(1 238)	(1 238)	–

31. december 2018	Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov		Zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívností zabezpečenia		
			Spolu	Efektívna časť	Neefektívnosť zabezpečenia
	Pokračujúce zabezpečenia	Ukončené zabezpečenia		vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	vykázaná vo výkaze ziskov a strát – čisté výnosy z obchodovania
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(123)	376	(418)	(418)	–

Medzi príslušné riadkové položky vo výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ tvorí zabezpečenie:

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“ a v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči bankám“,
- nakúpené pohyblivé dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“,
- vklady vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom“ a v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

Profil splatnosti zabezpečovacích nástrojov sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty.

Menové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových angažovaností predstavujú expozíciu banky voči menovým rizikám. Realizované aj nerealizované kurzové zisky a straty sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát.

Banka nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách.

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra majetku a záväzkov podľa mien:

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2019						
Peniaze a peňažné zostatky	2 167	2 233	115	22	96	4 633
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	11 070	628	487	–	–	12 185
– určené na obchodovanie	11 070	628	–	–	–	11 698
– povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	487	–	–	487
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	11 527	11 654	–	–	–	23 181
Finančné aktíva v umorovanej hodnote z toho:	390 197	220 129	2 026	21	1 374	613 747
pohľadávky voči bankám	184 288	1 326	200	13	117	185 944
pohľadávky voči klientom	205 909	218 803	1 826	8	1 257	427 803
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 199	–	–	–	–	7 199
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	2 024	931	–	–	–	2 955
Nehmotný majetok	1 753	344	–	–	–	2 097
Daňové pohľadávky	238	615	–	–	–	853
Dlhodobý majetok na predaj	0	31	–	–	–	31
Ostatný majetok	917	695	74	–	6	1 692
Majetok celkom	431 071	237 260	2 702	43	1 476	672 552
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	11 537	–	–	–	–	11 537
– určené na obchodovanie	11 537	–	–	–	–	11 537
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	283 317	264 202	15 828	637	3 222	567 206
záväzky voči bankám	3 830	125 831	2 367	0	3	132 031
záväzky voči klientom	270 194	127 506	13 461	637	3 219	415 017
emitované dlhové cenné papiere	9 293	10 865	–	–	–	20 158
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 624	–	–	–	–	7 624
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	672	424	–	–	–	1 096
Daňové záväzky	418	152	–	–	–	570
Ostatné záväzky	4 208	3 383	209	5	79	7 884
Rezervy na riziká a poplatky	379	397	62	9	22	869
Vlastné imanie	60 001	15 682	170	1	(88)	75 766
Záväzky a vlastné imanie celkom	368 156	284 240	16 269	652	3 235	672 552
Gap	62 915	(46 980)	(13 567)	(609)	(1 759)	–

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2018						
Peniaze a peňažné zostatky	2 381	2 162	111	26	161	4 841
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	8 201	1 477	346	–	–	10 024
– určené na obchodovanie	8 201	1 477	–	–	–	9 678
– povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	346	–	–	346
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	11 555	17 498	135	–	–	29 188
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	392 898	204 504	2 059	16	2 147	601 624
z toho:						
pohľadávky voči bankám	196 093	3 483	315	5	139	200 035
pohľadávky voči klientom	196 805	201 021	1 744	11	2 008	401 589
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 636	–	–	–	–	5 636
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Majetok a vybavenie	284	544	–	–	–	828
Nehmotný majetok	1 688	262	–	–	–	1 950
Daňové pohľadávky	109	594	–	–	–	703
Dlhodobý majetok na predaj	–	–	–	–	–	–
Ostatný majetok	651	624	84	2	6	1 367
Majetok celkom	427 382	227 665	2 735	44	2 314	660 140
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	8 714	–	–	–	–	8 714
– určené na obchodovanie	8 714	–	–	–	–	8 714
Finančné záväzky v umorovanej hodnote z toho:	255 884	290 040	12 221	589	3 010	561 744
záväzky voči bankám	15 818	148 223	29	–	2	164 072
záväzky voči klientom	228 759	130 356	12 192	589	3 008	374 904
emitované dlhové cenné papiere	11 307	11 461	–	–	–	22 768
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 657	–	–	–	–	5 657
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	500	108	–	–	–	608
Daňové záväzky	386	–	–	–	–	386
Ostatné záväzky	4 145	3 470	370	5	182	8 172
Rezervy na riziká a poplatky	503	673	81	–	20	1 277
Vlastné imanie	59 230	14 544	(124)	–	(68)	73 582
Záväzky a vlastné imanie celkom	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 nástrojov držaných v portfóliu banky a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom tohto rizika je obchodovanie s akciovými nástrojmi, aj keď určitá časť akciového rizika vzniká tiež z dôvodu neobchodných aktivít banky. Riziká súvisiace s akciovými nástrojmi sú riadené pomocou limitov obchodovania. Metódy riadenia tohto rizika sú uvedené vyššie.

Riziko nedostatočnej likvidity

Riziko likvidity vzniká zo spôsobu, akým banka financuje svoje aktivity a riadi svoje pozície. Zahŕňa to riziko, že banka nebude schopná financovať svoje aktíva pomocou nástrojov s primeranou splatnosťou, a riziko, že by banka nebola schopná predať svoje aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných

cenných papierov, prijatých úverov (vrátane podriadených úverov) a tiež z vlastného imania banky. Táto diverzifikácia poskytuje flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania. Banka centrálnie pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity na základe analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív v stanovenom časovom období. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrálly). V krátkodobom pohľade banka denne monitoruje rozdiel prírastkov a úbytkov likvidity v horizonte niekoľkých týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prírastkov a úbytkov s výhľadom na niekoľko týždňov. Pri prekročení limitov prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrálly) opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrálly)

pohľade sleduje rozdiel splatností aktív a pasív pre obdobia dlhšie ako jeden rok. Banka má nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

Pre prípad krízy likvidity banka vypracovala kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy. Definuje tiež možné opatrenia, ktoré by sa mali posúdiť v prípade mimoriadnej situácie.

Banka vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na týždennej báze. Stresové testy preverujú schopnosť banky zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu banky, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko banky. Výsledky stresových scenárov sú prezentované výboru ALCO.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky majetku a záväzkov, vydaných záruk a úverových rámcov:

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2019							
Peniaze a peňažné zostatky	4 633	4 633	4 633	–	–	–	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	12 185	12 735	938	1 949	5 071	4 773	4
– určené na obchodovanie	11 698	12 248	938	1 949	5 071	4 286	4
– povinne oceňované v reálnej hodnote	487	487	–	–	–	487	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	23 181	25 471	139	2 290	19 870	3 172	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	613 747	650 927	232 084	61 486	178 826	173 817	4 714
– pohľadávky voči bankám	185 944	190 551	184 616	1 861	3 238	823	13
– pohľadávky voči klientom	427 803	460 376	47 468	59 625	175 588	172 994	4 701
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 199	7 199	94	457	2 296	4 352	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	–	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	2 955	2 955	–	–	–	–	2 955
Nehmotný majetok	2 097	2 097	–	–	–	–	2 097
Daňové pohľadávky	853	853	(66)	–	919	–	–
Dlhodobý majetok na predaj	31	31	–	31	–	–	–
Ostatný majetok	1 692	1 692	957	735	–	–	–
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	11 537	11 537	4 153	1 525	3 604	2 252	3
– určené na obchodovanie	11 537	11 537	4 153	1 525	3 604	2 252	3
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	567 206	569 228	515 115	32 098	14 977	6 874	164
záväzky voči bankám	132 031	132 046	118 103	5 070	7 325	1 387	161
záväzky voči klientom, z toho:	415 017	415 455	395 112	16 965	2 902	473	3
Lízingové záväzky	1 911	2 007	93	298	1 147	469	–
Iné záväzky	413 106	413 448	395 019	16 667	1 755	4	3
emitované dlhové cenné papiere	20 158	21 823	82	10 361	5 897	5 483	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 624	7 624	155	854	2 346	4 269	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 096	1 096	1 096	–	–	–	–
Daňové záväzky	570	570	570	–	–	–	–
Ostatné záväzky	7 884	7 884	6 111	1 772	–	1	–
Rezervy na riziká a poplatky	869	869	–	–	–	–	869
Vlastné imanie	75 766	75 766	–	–	–	–	75 766
Nečerpané úverové rámce	125 656	125 656	6 169	27 829	25 169	66 489	–
Bankové záruky	45 297	45 297	4 801	10 596	24 755	5 142	3

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2018							
Peniaze a peňažné zostatky	4 841	4 841	4 841	–	–	–	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát,	10 024	10 343	1 416	1 493	5 045	2 389	–
<i>z toho:</i>							
– určené na obchodovanie	9 678	9 997	1 416	1 493	5 045	2 043	–
povinne oceňované v reálnej hodnote	346	346	–	–	–	346	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	29 188	33 046	134	2 496	24 888	5 528	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	601 624	625 493	245 884	56 963	157 791	157 973	6 882
<i>z toho:</i>							
– pohľadávky voči bankám	200 035	200 102	199 458	462	–	–	182
– pohľadávky voči klientom	401 589	425 391	46 426	56 501	157 791	157 973	6 700
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 636	5 636	75	212	2 822	2 527	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	–	3 979
Majetok a vybavenie	828	828	–	–	–	–	828
Nehmotný majetok	1 950	1 950	–	–	–	–	1 950
Daňové pohľadávky	703	703	17	–	686	–	–
Dlhodobý majetok na predaj	–	–	–	–	–	–	–
Ostatný majetok	1 367	1 367	1 061	306	–	–	–
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, <i>z toho:</i>	8 714	8 714	2 979	966	3 773	996	–
– určené na obchodovanie	8 714	8 714	2 979	966	3 773	996	–
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, <i>z toho:</i>	561 744	563 936	454 971	66 220	34 899	7 846	–
záväzky voči bankám	164 072	164 079	85 471	58 473	18 574	1 561	–
záväzky voči klientom	374 904	375 012	368 885	5 217	739	171	–
emitované dlhové cenné papiere	22 768	24 845	615	2 530	15 586	6 114	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 657	5 657	128	477	2 427	2 625	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	608	608	608	–	–	–	–
Daňové záväzky	386	386	–	386	–	–	–
Ostatné záväzky	8 172	8 172	6 252	1 920	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 277	1 277	–	–	–	–	1 277
Vlastné imanie	73 582	73 582	–	–	–	–	73 582
Nečerpané úverové rámce	114 131	114 131	6 159	30 245	22 359	55 368	–
Bankové záruky	41 210	41 210	4 952	10 392	20 850	5 016	–

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania interných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné riziko. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, a zo súkromnoprávneho vyrovnania.

Organizačná štruktúra banky a interné predpisy sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlúčiteľných funkcií a aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodovacím

a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre riadenie operačného rizika, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Odbor Operačné riziká je nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík. Odbor Operačné riziká je oprávnený zabezpečovať jednotné a koordinované riadenie operačného rizika v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej banky.

Sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú poverené osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Oddelenie interného auditu identifikuje výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocuje funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Banka pokračovala v ďalšom rozvoji a nastavení komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2019 banka stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a toleranciou rizika banky. Tolerancia operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected loss on revenue), ktorý predstavuje podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (odhad na základe štvrtročných období). Nastavenie limitu ukazovateľa ELOR a jeho sledovanie bolo vykonané v súlade so predpismi banky.

Na efektívne zhromažďovanie udalostí a dát týkajúcich sa operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý skupinou UniCredit. Systém je v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti na základe Basel III. Dáta získané prostredníctvom systému sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú základom na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a k zmierneniu ich dôsledkov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu banky). Dáta sa využívajú aj na kontrolu spoľahlivosti navrhnutých opatrení na zmiernenie operačného rizika. Zber dát sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa vypracúva štvrtročné konsolidované hlásenie, ktoré sa predkladá Výboru pre riadenie operačného rizika a je distribuované v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, oddelenie interného auditu a materská banka informované s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Dáta sa pravidelne odsúhlasujú s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť kompletnosť a správnosť dát.

Banka sa tiež v roku 2019 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (núdzové plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach.

Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje celkové povedomie o operačnom riziku v rámci banky a školí jej zamestnancov formou prezenčných a e-learningových školení.

Na základe povolenia regulátora banka uplatňuje pokročilý prístup (advanced measurement approach – AMA) pri výpočte kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na základe tohto prístupu sa používa model skupiny UniCredit, ktorý vychádza z interných a externých dát, výsledkov analýzy scenárov a dát rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie banky monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti banky a jej kapitálovej pozície. Regulátor bankového trhu, Česká národná banka (ČNB), stanovil pravidlá pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj. Od 1. januára 2014 banka plní požiadavky podľa pravidiel Basel III (nariadenie EÚ č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti), ktoré ČNB implementovala vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. o výkone činnosti bánk, úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi. Pravidlá Basel III boli vytvorené v reakcii na finančnú krízu a zavádzajú požiadavky na vyššiu kvalitu kapitálu, požiadavky na zvýšené krytie rizík, zavádzajú minimálne štandardy pre riadenie likvidity, pravidlá pre pákový pomer leverage a zlepšujú riadenie rizík a spravovanie spoločností.

Regulačný kapitál banky sa skladá z týchto položiek:

- Vlastný Tier 1 kapitál (CET1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk predchádzajúcich období, kumulovaný ostatný komplexný výsledok z recenzie realizovateľných cenných papierov, zisk za účtovné obdobie po zdanení, ak je v momente vykázania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok a nedostatok v krytí očakávaných strát úpravami o úverové riziko na základe prístupu, ktorý vychádza z interného ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), ktorý tvorí CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát pri použití prístupu založeného na internom ratingu.

Banka plní definované minimálne požiadavky pravidiel Basel III na kapitálovú primeranosť vrátane kapitálových vankúšov.

Samostatný výkaz kapitálu pre výpočet kapitálovej primeranosti banky tak, ako sa predkladá regulátorovi v súlade s platnými pravidlami k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018:

	2019	2018
Kapitál Tier 1	68 521	64 400
Kapitál celkom	68 526	66 003
Expozícia voči úverovému riziku	314 085	299 811
Expozícia voči trhovému riziku	4 605	5 051
Expozícia voči operačnému riziku	23 396	21 011
Celková expozícia voči riziku	342 086	325 873
Pomer kapitálovej primeranosti za rok (pomer Tier 1)	19,92 %	19,76 %
Pomer kapitálovej primeranosti za rok (pomer kapitál celkom)	19,93 %	20,25 %

36. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za spriaznené osoby v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo má podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov banka uzatvára transakcie so spriaznenými osobami. Týmito transakciami sú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.

Medzi spriaznené osoby patria najmä materská spoločnosť banky, sesterské spoločnosti banky a iné spoločnosti v rámci skupiny UniCredit alebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vplyv, dcérske a pridružené spoločnosti banky, členovia predstavenstva a ostatní vedúci pracovníci banky.

Skupina UniCredit pripravila program majetkovej účasti zamestnancov skupiny UniCredit, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny so zľavou vo forme zľavnených akcií. Na zľavnené akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas doby viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že sa pracovný pomer zamestnanca v skupine skončí. Poskytnutá zľava sa alokuje na jednotlivé spoločnosti v skupine UniCredit, ktoré sú zapojené do programu, a tieto spoločnosti o nej účtujú a časovo ju rozlišujú počas doby viazanosti.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám	928	2 474
Finančné aktíva určené na obchodovanie	1 836	598
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	–	774
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	925	996
Spolu	3 689	4 842
Závazky		
Závazky voči bankám	118 092	123 403
Finančné záväzky určené na obchodovanie	1 656	312
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 417	859
Spolu	121 165	124 574
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	1 490	963
Neodvolateľné úverové rámce	311	132
Spolu	1 801	1 095

	2019	2018
Výnosové úroky	296	442
Nákladové úroky	(100)	(54)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	–
Náklady na poplatky a provízie	(1)	(4)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	200	308
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(3)	1
Všeobecné prevádzkové náklady	(12)	(8)
Spolu	381	685

(b) Transakcie s dcérskymi spoločnosťami

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	44 743	43 200
z toho:		
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
Spolu	44 743	43 200
Závazky		
Závazky voči klientom	439	437
z toho:		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	360	400
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	13	19
Spolu	439	437
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	14	74
z toho:		
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	14	74
Neodvolateľné úverové rámce	1 053	541
z toho:		
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
Spolu	1 067	615

	2019	2018
Výnosové úroky	439	318
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	362	221
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	49	53
Nákladové úroky	(9)	(10)
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	–	–
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	(9)	(10)
Výnosy z poplatkov a provízií	48	39
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	30	18
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	15	18
Všeobecné administratívne náklady	(3)	(25)
z toho:		
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	(6)	(21)
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK)	(2)	(9)
Spolu	475	322

(c) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	114	98
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	17	8
Ostatní členovia vedenia	97	90
Spolu	114	98
Závazky		
Závazky voči klientom	169	223
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	85	113
Ostatní členovia vedenia	84	109
Spolu	169	223
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	3	4
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	2	3
Spolu	3	4

(d) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	1 654	1 020
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 654	1 020
Pohľadávky voči 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
Pohľadávky voči klientom	801	724
<i>z toho:</i>		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	398	404
UCTAM SVK s.r.o.	403	320
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 139	1 915
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 139	1 915
Spolu	6 759	4 636

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky		
Závazky voči 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 voči klientom	248	399
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	110	80
Finančné záväzky určené na obchodovanie	2 495	2 373
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 495	2 373
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 310	1 450
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 310	1 450
Spolu	7 391	21 825

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Podsúvahové položky		
Vystavené 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
Neodvolateľné úverové rámce	534	287
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	433	119
Spolu	2 882	1 527

	2019	2018
Výnosové úroky	109	715
z toho:		
UniCredit Bank AG	2	442
UniCredit Bank Austria AG	90	239
Nákladové úroky	(353)	(86)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(268)	(4)
UniCredit Bank Austria AG	(83)	(80)
Výnosy z poplatkov a provízií	128	96
z toho:		
UniCredit Bank AG	111	75
UniCredit Bank Hungary Zrt	2	1
UniCredit Bank Austria AG	12	14
Náklady na poplatky a provízie	(8)	(15)
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(5)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	(303)	(2 452)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(303)	(2 400)
UniCredit Bank Austria AG	–	(52)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	50	28
z toho:		
UniCredit Bank AG	50	29
Všeobecné prevádzkové náklady	(900)	(1 005)
z toho:		
UniCredit Services S.C.p.A.	(900)	(1 015)
Spolu	(1 277)	(2 719)

37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Na základe kvality vstupných dát použitých pri oceňovaní v reálnej hodnote

Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Dlhové cenné papiere	2 392	–	–	2 392
Deriváty	35	9 159	112	9 306
Spolu	2 427	9 159	112	11 698
31. december 2018				
Dlhové cenné papiere	1 246	–	990	2 236
Deriváty	30	6 071	1 341	7 442
Spolu	1 276	6 071	2 331	9 678

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Akcie	–	–	487	487
Spolu	–	–	487	487
31. december 2018				
Akcie	–	–	346	346
Spolu	–	–	346	346

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Dlhové cenné papiere	19 829	3 281	65	23 175
Akcie	–	–	6	6
Spolu	19 829	3 281	71	23 181
31. december 2018				
Dlhové cenné papiere	24 889	4 229	64	29 182
Akcie	–	–	6	6
Spolu	24 889	4 229	70	29 188

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	1 370	–	1 370
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 829	–	5 829
Spolu	–	7 199	–	7 199
31. december 2018				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	837	–	837
Zabezpečenie peňažných tokov	–	4 799	–	4 799
Spolu	–	5 636	–	5 636

Finančné záväzky určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Záväzky z krátkych predajov	3 010	–	–	3 010
Deriváty	–	8 442	85	8 527
Spolu	3 010	8 442	85	11 537
31. december 2018				
Záväzky z krátkych predajov	2 606	–	–	2 606
Deriváty	–	4 804	1 304	6 108
Spolu	2 606	4 804	1 304	8 714

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	360	–	360
Zabezpečenie peňažných tokov	–	7 264	–	7 264
Spolu	–	7 624	–	7 624
31. december 2018				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	525	–	525
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 132	–	5 132
Spolu	–	5 657	–	5 657

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej situácii banky vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sa pripočítavajú kreditné prirážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2019					
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám	185 944	185 941	–	168 194	17 747
Pohľadávky voči klientom	427 803	425 043	–	167 902	257 141
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	132 031	132 087	–	125 423	6 664
Záväzky voči klientom	415 017	414 988	–	1 758	413 230
Emitované dlhové cenné papiere	20 158	20 374	–	20 374	–

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2018					
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám	200 035	200 036	–	19	200 017
Pohľadávky voči klientom	401 589	391 387	174	166 316	224 897
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	164 072	163 263	–	77 337	85 926
Záväzky voči klientom	374 904	374 716	–	11 470	363 246
Emitované dlhové cenné papiere	22 768	23 121	–	23 121	–

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných aktív a záväzkov vykázaných v reálnej hodnote medzi úrovňami 1 a 2.

Finančné aktíva v reálnej hodnote podľa úrovne 1 a 2:

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote			
31. december 2018					
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	–	–	–	–	–
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	13	–	–	–	13

Za rok končiaci sa 31. decembra 2019 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2019 a 31. decembra 2018 nedošlo v súvislosti s finančnými záväzkami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných aktív vykázaných v reálnej hodnote do a z úrovne 3.

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote			
Vplyv IFRS 9	–	254	(254)	–	–
Počiatočný stav k 1. januáru 2018	–	254	6	–	260
Zisky a straty z precenenia					
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	73	–	–	73
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	2 290	–	–	–	2 290
Predaj/splatnosť	–	–	–	–	–
Prevody z/do iných úrovní	77	–	65	–	142
Ostatné	(36)	19	(1)	–	(18)
Konečný stav k 31. decembru 2018	2 331	346	70	–	2 747
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:					73
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia					73

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečovacie deriváty	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote				
Počiatočný stav k 1. januáru 2019	2 331	346	70	–	n/a	2 747
Zisky a straty z precenenia						
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	139	–	–	–	139
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	–	–	–	–
Nákupy	43	–	–	–	–	43
Predaj/splatnosť	(2 178)	–	–	–	–	(2 178)
Prevody z/do iných úrovní	(122)	–	–	–	–	(122)
Ostatné	38	2	1	–	849	890
Konečný stav k 31. decembru 2019	112	487	71	–	849	1 519
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:						139
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia						139

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných záväzkov vykázaných v reálnej hodnote z a do úrovne 3.

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. januáru 2018	–	–	–
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	1 291	–	1 291
Predaj/splatnosť	–	–	–
Prevody z/do iných úrovní	14	–	14
Ostatné	(1)	–	(1)
Konečný stav k 31. decembru 2018	1 304	–	1 304
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. januáru 2019	1 304	–	1 304
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	30	–	30
Predaj/splatnosť	(1 173)	–	(1 173)
Prevody z/do iných úrovní	(75)	–	(75)
Ostatné	(1)	–	(1)
Konečný stav k 31. decembru 2019	85	–	85
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

38. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Banka vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené aktíva, ktoré sú súčasťou dohôd o zápočtoch podľa dohovorov o riadení úverového rizika, ktoré sú súčasťou dohôd o derivátových rámcoch, ako napr. ISDA a pod. Tieto aktíva podliehajú zápočtu pri vysporiadaní (performance netting) a sú súčasťou uzatvorenia/vystúpenia z pozície (close-out).

	Hrubá výška vykázaných finančných aktív	Hrubá výška započítaných finančných záväzkov	Čistá výška vykázaných finančných aktív	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2019						
Deriváty	14 361	–	14 361	12 079	–	2 282
31. december 2018						
Deriváty	10 569	–	10 569	8 479	–	2 090

Finančné záväzky, ktoré sú predmetom zápočtu, vymáhateľných rámcových zmlúv o zápočte a podobných dohovorov:

	Hrubá výška vykázaných finančných záväzkov	Hrubá výška započítaných finančných aktiv	Čistá výška vykázaných finančných záväzkov	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2019						
Deriváty	13 348	–	13 348	12 079	–	1 269
31. december 2018						
Deriváty	10 480	–	10 480	8 479	–	2 001

39. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Vedenie banky si nie je vedomé žiadnych udalostí po dátume zostavenia účtovnej závierky, ktoré by si vyžadovali úpravy v účtovnej závierke banky.

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a schválená na vydanie dňa 4. februára 2020.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:

Mgr. Jakub Dušílek, MBA
Predseda predstavenstva

Ljubiša Tešić
Člen predstavenstva

Osoba zodpovedná
za účtovníctvo

Ing. Jiří Houška

Osoba zodpovedná
za účtovnú závierku

Mgr. Michaela Mrštková

Dôsledné riadenie rizika a kontrolných funkcií



Naša obchodná činnosť vychádza z disciplíny podporené zodpovednosťou v podnikaní a dôkladným monitorovaním vedúcich funkcií. Naše posilnené riadenie a manažment zaisťujú konkrétne ciele opatrenia vždy, keď to je potrebné. Kultúra skupiny UniCredit vychádzajúce zo zásady Robme to, čo je správne! znamená, že každý zamestnanec je súčasťou prvej obrannej línie.

Správa audítora k výročnéj správe

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.

So sídlom: Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 - Michle

Správa z auditu konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. a jej dcérskych spoločností (ďalej aj „skupina“) a individuálnej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. (ďalej aj „spoločnosť“), ktoré boli zostavené v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019, konsolidovaný výkaz komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie („konsolidovaná účtovná závierka“).

Individuálna účtovná závierka zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie („individuálna účtovná závierka“).

Podľa nášho názoru:

- Priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz o finančnej situácii skupiny k 31. decembru 2019 a o výsledkoch jej hospodárenia a peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.
- Priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz o finančnej situácii spoločnosti k 31. decembru 2019 a o výsledkoch jej hospodárenia a peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade so zákonom o audítoroch, nariadením Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 537/2014 a štandardmi Komory audítorov Českej republiky pre audit, ktorými sú Medzinárodné audítorské štandardy (ISA) doplnené a upravené súvisiacimi aplikačnými doložkami. Naša zodpovednosť podľa tohto zákona a štandardov sa bližšie uvádza v odseku správy Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky. Od skupiny a spoločnosti sme nezávislí v súlade so zákonom o audítoroch a Etickým kódexom prijatým Komorou audítorov Českej republiky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto predpisov týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného úsudku v rámci nášho auditu konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v rámci auditu konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Spôsob riešenia

Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

(pozri body 15 konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky)

K 31. decembru 2018 predstavovala hrubá výška pohľadávok voči klientom (ďalej len „pohľadávky“) 45 446 mil. CZK za skupinu a 435 927 mil. CZK za spoločnosť, ku ktorým sa evidovali straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom (ďalej len „zníženie hodnoty“) vo výške 9 686 mil. CZK za skupinu a 8 121 mil. CZK za spoločnosť. Vedenie používa profesionálny úsudok pri určovaní, kedy a v akej výške vykazať zníženie hodnoty.

Posúdenie opravných položiek k úverom za klientov vyžaduje od vedenia spoločnosti významnú mieru úsudku, predovšetkým s ohľadom na identifikáciu znehodnotených pohľadávok a vyčíslenie znehodnotenia úverov. Za účelom posúdenia výšky opravných položiek k očakávaným stratám spoločnosť používa štatistické modely so vstupnými parametrami z interných a externých zdrojov.

V súlade s požiadavkami štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“ spoločnosť rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritériá klasifikácie do jednotlivých stupňov sú založené na posúdení objektívnych charakteristík úverov a príslušných dlžníkov a na subjektívnych úsudkoch spoločnosti. Posúdenie klasifikácie do stupňov znehodnotenia zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov:

- Relatívne porovnanie pravdepodobnosti platobnej neschopnosti pri prvotnom vykázaní pohľadávky a ku každému dňu vykázania.
- Absolútne faktory, ako napr. limity stanovené súvisiacimi predpismi (t. j. 30 dní po splatnosti).
- Ostatné faktory, ktoré sú pre spoločnosť interne relevantné (napr. nová klasifikácia pohľadávok s odloženou splatnosťou).

Ak pri konkrétnej pohľadávke neboli identifikované problémy so splácaním, spoločnosť vytvára opravnú položku pomocou štatistických modelov pre homogénnu skupinu úverov (Stupeň 1 a Stupeň 2).

Očakávaná opravná položka k stratám z úverov je vypočítaná pomocou dostupných historických údajov a očakávaného budúceho vývoja určeného za použitia makroekonomických indikátorov.

Použitý štatistický model je založený na pravdepodobnosti zlyhania a odhadovanej výške straty z daného zlyhania. Vstupné údaje modelu a logika výpočtu a jej ucelenosť sa odvíja od úsudku vedenia spoločnosti.

Pri stanovovaní výšky opravnej položky k znehodnoteným úverom (Stupeň 3):

- 1) Pri pohľadávkach s expozíciou viac ako 1 mil. EUR vedenie spoločnosti zvažuje nasledovné faktory:
 - a) Odhadovaná miera úspešnosti spoločnosti, pokiaľ ide o vymáhanie dlhov,
 - b) Výška a načasovanie očakávaného budúceho peňažného toku,
 - c) Hodnota zabezpečenia.

Posudzovali sme vhodnosť metodológie použitej spoločnosťou na účely identifikácie znehodnotenia úverov a výpočtu opravných položiek pri vybraných významných úverových portfóliách.

Testovali sme návrh a prevádzkovú efektivitu kľúčových kontrol, ktoré vedenie spoločnosti vytvorilo pre procesy posudzovania strát zo zníženia hodnoty.

Pri pohľadávkach, pri ktorých spoločnosť neidentifikovala žiadne problémy, ktoré by mohli znemožniť úplné splatenie pohľadávok (Stupeň 1 a Stupeň 2), sa testovanie zameralo na včasnú identifikáciu potenciálnych problémov a správnu klasifikáciu pohľadávok do zodpovedajúcich stupňov znehodnotenia.

Naši odborníci na úverové riziko posudzovali výšku opravných položiek pri Stupni 1 a Stupni 2 a preverili vhodnosť úsudku vedenia ohľadne pravdepodobnosti zlyhania úveru a odhadovanej výšky straty z daného zlyhania.

Pri opravných položkách k úverovým stratám Stupňa 3 testovanie zahŕňovalo kontroly súvisiace s tvorbou a pravidelným prieskumom kontrolných zoznamov, procesy pravidelného prieskumu bonity klienta, so schvaľovaním odborného ocenenia zabezpečenia, ako aj s prieskumom a schvaľovaním výsledkov posúdenia zníženia hodnoty vedením.

Na vzorke expozícií sme zhodnotili vhodnosť metodológie tvorby opravných položiek a jej použitia. Na základe dostupných externých a interných informácií sme si utvorili nezávislý názor na požadovanú výšku opravných položiek. Táto činnosť zahŕňovala posúdenie aktivít odborníkov, ktorých spoločnosť využíva na ocenenie zabezpečenia a na posúdenie odhadov budúcich peňažných tokov.

Pri úverových pohľadávkach s expozíciou viac ako 1 mil. EUR sme si taktiež overili správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov použitých pri odvodzovaní realizovateľnej hodnoty úveru. Ak sme určili, že by bolo možné použiť vhodnejší predpoklad alebo vstup pri ocenení, opravnú položku sme na tomto základe prepočítali a porovnali sme výsledky, aby sme posúdili, či existovali akékoľvek náznaky chýb alebo predpojatosti na strane vedenia.

- 2) Pri pohľadávkach s expozíciou menej ako 1 mil. EUR sa opravná položka vypočíta pomocou modelov na základe očakávaného vymáhania dlhov.

Opravné položky k očakávaným stratám z úverov Stupňa 1 a 2 sú vo výške 1 933 mil. CZK za skupinu a 1 549 mil. CZK za spoločnosť. Opravné položky k stratám zo znehodnotených úverov Stupňa 3 k 31. decembru 2019 predstavujú 7 753 mil. CZK z celkovej vykázanej výšky 9 686 mil. CZK v prípade skupiny a 8 124 mil. CZK v prípade spoločnosti k 31.12.2019.

Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov

(pozri body 1 a 2 poznámok ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke)

Za rok končiaci sa 31. decembra 2019 boli výnosové úroky a podobné výnosy vo výške 18 597 mil. CZK za skupinu a 17 138 mil. CZK za spoločnosť. Výnosy z poplatkov a provízií predstavovali v rovnakom období sumu vo výške 5 387 mil. CZK za skupinu a 4 877 mil. CZK za spoločnosť, pričom ich hlavnými zdrojmi boli úvery zákazníkom a platobné karty. Tieto transakcie sú hlavnými položkami prevádzkových výnosov spoločnosti, ktoré ovplyvňujú jej ziskovosť.

Napriek tomu, že výnosové úroky sú časovo rozlíšené v očakávanej dobe životnosti finančného nástroja, vykazovanie výnosov z poplatkov závisí od povahy poplatkov nasledovným spôsobom:

- Poplatky, ktoré sa dajú priamo priradiť finančnému nástroju, sa vykazujú po dobu očakávanej životnosti tohto nástroja a prezentujú sa ako výnosový úrok.
- Poplatky za poskytnuté služby sa vykazujú v momente poskytnutia služby a prezentujú sa ako výnos z poplatkov a provízií.
- Poplatky za vyhotovenie úkonu sa vykazujú v momente ukončenia úkonu a prezentujú sa ako výnos z poplatkov a provízií.

Špecifiká vykazovania výnosov a veľký objem jednotlivých malých transakcií, ktorý závisí od kvality vstupných údajov týkajúcich sa úrokov a poplatkov a od IT riešení ich vykazovania, spôsobili, že sa táto záležitosť stala kľúčovou záležitosťou auditu.

Posudzovali sme návrh a prevádzkovú efektívnosť kľúčových vnútorných kontrol a zamerali sme sa na nasledovné:

- Vstupné údaje týkajúce sa úrokov/poplatkov a úverov a vkladov klientov, vrátane autorizácie zmien sadzobníku úrokov a poplatkov a autorizácie neštandardných úrokových sadzieb/poplatkov.
- Vykazovanie výnosov z poplatkov a výnosových úrokov a dohľad vedenia.
- IT kontroly vzťahujúce sa na prístupové práva a riadenie zmien príslušných IT aplikácií za pomoci našich IT odborníkov.

Vykonal sme aj nasledovné postupy s ohľadom na vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov:

- 1) Posúdili sme účtovný postup spoločnosti, aby sme zistili, či použitá metodológia spĺňa požiadavky príslušného účtovného štandardu.

Pri testovaní sme sa zamerali na overenie správnej klasifikácie:

- poplatkov, ktoré sú identifikované ako priamo priraditeľné finančnému nástroju,
- poplatkov, ktoré nie sú identifikované ako priamo priraditeľné finančnému nástroju.

- 2) Zhodnotili sme správnosť matematického vzorca použitého na časové rozlíšenie príslušných výnosov počas očakávanej doby životnosti úveru.

Analyzovali sme správnosť vykázanej výšky výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií s použitím substantívneho analytického testovania. Toto testovanie zahŕňovalo určenie očakávaných objemov výnosov na základe pozorovaného historického vývoja v posledných rokoch a vlastný vývoj trhu, čo bolo porovnané so súvisiacou výškou vykázanou spoločnosťou.

Ostatné informácie uvedené vo výročnej správe

Ostatnými informáciami sú v súlade s § 2 písm. b) zákona o audítoroch informácie uvedené vo výročnej správe mimo konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky a našej správy audítora. Za ostatné informácie zodpovedá predstavenstvo.

Náš názor na konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie. V súvislosti s auditom konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s ostatnými informáciami a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Okrem toho posudzujeme, či ostatné informácie boli vo všetkých významných súvislostiach vypracované v súlade s príslušnými právnymi predpismi, najmä či sú ostatné informácie v súlade s právnymi predpismi, pokiaľ ide o formálne náležitosti a postup ich vypracovania v kontexte významnosti, t. j. či by prípadné nesplnenie týchto požiadaviek mohlo ovplyvniť úsudky uplatnené na základe ostatných informácií.

Na základe vykonaných postupov a do takej miery, do akej sme to schopní posúdiť, uvádzame, že:

- Ostatné informácie popisujúce skutočnosti, ktoré sú tiež prezentované v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou.
- Ostatné informácie boli vypracované v súlade s právnymi predpismi.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o skupine a spoločnosti, ktoré sme získali počas auditu, sme povinní uviesť, či ostatné informácie obsahujú významné vecné nesprávnosti. Na základe vykonaných postupov sme v získaných ostatných informáciách nezistili žiadne významné vecné nesprávnosti.

Zodpovednosť predstavenstva, dozornej rady za konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku

Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, a za interné kontroly, ktoré predstavenstvo považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky predstavenstvo zodpovedá za zhodnotenie schopnosti skupiny a spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by predstavenstvo malo v úmysle skupinu a spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť, než tak urobiť.

Za dohľad nad procesom finančného výkazníctva v skupine a spoločnosti zodpovedá dozorná rada.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná a individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje náš názor. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s uvedeným zákonom alebo štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol skupiny a spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených predstavenstvom.
- Predkladáme záver o tom, či predstavenstvo vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť skupiny a spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej

správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina alebo spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či konsolidovaná a individuálna účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.
- Získavame dostatočné a vhodné auditorské dôkazy o finančných informáciách účtovných jednotiek zahrnutých do skupiny a o finančných informáciách spoločnosti a o ich podnikateľskej činnosti, aby bolo možné vyjadriť názor na konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku. Zodpovedáme za riadenie auditu skupiny, dohľad nad ním a za jeho vykonanie. Sme výlučne zodpovední za názor audítora.

S predstavenstvom, dozornou radou a výborom pre audit komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov vnútornej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Výboru pre audit tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s ním o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných predstavenstvu, dozornej rade a výboru pre audit určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný štandard ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevládali nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa audítora k Správe o vzťahoch medzi ovládajúcimi a ovládanými spoločnosťami ("správa o vzťahoch")

Overili sme vecnú správnosť údajov uvedených v priloženej Správe o vzťahoch spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2019, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy na stranách 220 až 227. Za zostavenie tejto Správy o vzťahoch je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe vykonaného overenia stanovisko k tejto Správe o vzťahoch.

Overenie sme uskutočnili v súlade s Auditorským štandardom č. 56 Komory audítorov Českej republiky. Tento štandard vyžaduje, aby sme naplánovali a uskutočnili overenie s cieľom získať obmedzené uistenie, že Správa o vzťahoch neobsahuje významné vecné nesprávnosti. Overenie sa obmedzuje len na získanie informácií od pracovníkov spoločnosti a na analytické postupy a preskúmanie vecnej správnosti informácií na základe testu. Toto overenie preto poskytuje nižší stupeň uistenia ako audit. Neuskutočnili sme audit Správy o vzťahoch, a preto nevyjadrujeme názor audítora.

Na základe nášho overenia sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by naznačovali, že Správa o vzťahoch spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2019 obsahuje významné vecné nesprávnosti.

Spoločnosť sa rozhodla, že neuvedie hodnoty plnenia v rámci uvedených zmlúv z dôvodu obchodného tajomstva.

Správa o iných požiadavkách stanovených právnymi predpismi

V súlade s článkom 10 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 uvádzame v našej správe nezávislého audítora nasledujúce informácie vyžadované nad rámec medzinárodných štandardov pre audit:

Určenie audítora a dĺžka auditu

Audítorm spoločnosti nás 19. marca 2019 určila valné zhromaždenie spoločnosti. Audítorm spoločnosti sme, vrátane predchádzajúcich predĺžení, nepretržite 7 rokov.

Súlád s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Potvrdzujeme, že náš výrok k účtovnej závierke uvedený v tejto správe je v súlade s našou dodatočnou správou pre výbor pre audit spoločnosti, ktorú sme dňa 25. marca 2020 vyhotovili podľa článku 11 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014.

Poskytovanie neauditorských služieb

Prehlasujeme, že neboli poskytnuté žiadne zakázané služby uvedené v čl. 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014. Zároveň sme spoločnosti ani jej ovládaným obchodným spoločnostiam neposkytli žiadne iné neauditorské služby, ktoré by neboli uvedené vo výročnej správe.

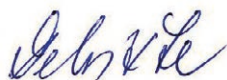
Správa o nefinančných informáciách

Ako je uvedené v bode 23 na strane 219 výročnej správy k účtovnej závierke, spoločnosť nevypracúva nefinančné informácie, pretože príslušné informácie sú uvedené v samostatnej správe konsolidujúce účtovnej jednotky. Z toho dôvodu sa nevyjadrujeme k vypracovaniu nefinančných informácií.

V Prahe dňa 25. marca 2020

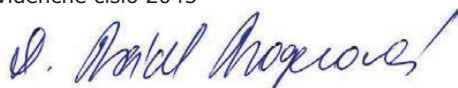
Audítorská spoločnosť:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenčné číslo 079



Štatutárny audítor:

Diana Rádl Rogerová
evidenčné číslo 2045



Riadenie kapitálu a súvahy



Budeme naďalej robiť rozhodné opatrenia, aby sme zvyšovali našu flexibilitu, spolu s proaktívnym prístupom k alokácii kapitálu, od najnižšej po najvyššiu úroveň. V rámci Team 23 je naším kľúčovým záväzkom zachovať pomer kapitálové rezervy CET1 MDA medzi 200 až 250 bázičkých bodov.

Ďalšie informácie

zverejňované v súlade s § 118 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení

1. Základné údaje

Obchodné meno: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4,
Česká republika
IČO: 64948242
Obchodný register: zápis v Obchodnom registri vedenom
Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 3608
DIČ: CZ64948242
Dátum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitú
Právna forma: akciová spoločnosť
Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Telefón: +420 955 911 111
Fax: +420 221 112 132
LEI: KR6LSKV3BTSJRD41F75

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „UniCredit Bank“ alebo „emitent“) je akciová spoločnosť založená podľa českého právneho poriadku.

UniCredit Bank plní všetky svoje záväzky riadne a včas. V minulosti nedošlo k žiadnym zmenám, ktoré by mali podstatný význam pri hodnotení platobnej schopnosti emitenta.

UniCredit Bank sa pri svojej činnosti na českom trhu riadi českými právnymi predpismi, najmä zákonom o bankách, Občianskym zákonníkom, zákonom o obchodných korporáciách a predpismi upravujúcimi pôsobenie na bankovom a kapitálovom trhu. Na slovenskom trhu, kde UniCredit Bank pôsobí od 1. decembra 2013 prostredníctvom svojej organizačnej zložky, sa pri svojej činnosti riadi aj príslušnými slovenskými právnymi predpismi.

2. Osoby zodpovedné za overenie účtovnej závierky

Zodpovedná osoba: Diana Rádl Rogerová
Osvedčenie č.: 2045
Bydlisko/miesto podnikania: Churchill I, Italská 2581/67,
120 00 Praha 2 – Vinohrady
Auditorská firma: Deloitte Audit, s.r.o.
Osvedčenie č.: 079
Sídlo: Churchill I, Italská 2581/67,
120 00 Praha 2 – Vinohrady

3. Údaje o UniCredit Bank ako emitentovi registrovaných cenných papierov

3.1. Historie a vývoj emitenta

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., začala svoju činnosť na českom trhu 5. novembra 2007. K zmene jej mena došlo po zlúčení so slovenskou bankou UniCredit Bank Slovakia, a.s., 1. decembra 2013. Samostatná UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla zlúčením spoločnosti HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskej banky, a.s. Na spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s., ako nástupnícku spoločnosť, prešlo v dôsledku fúzie zlúčením imanie zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s., so sídlom Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČO: 000 01 368, zapísanej v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 1350.

HVB Bank Czech Republic a. s. vznikla zlúčením HypoVereinsbank CZ a.s. a Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidácie 1. októbra 2001. Všetky práva a záväzky zrušenej spoločnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., prešli na HVB Bank Czech Republic a.s. Zmeny obchodného mena, výšky základného imania a ostatných skutočností spojených so zlúčením boli zapísané v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 3608 dňa 1. októbra 2001.

Živnostenská banka bola založená v roku 1868 ako banka zameraná na financovanie malých a stredných českých podnikov. Bola prvou bankou v Rakúsko-Uhorsku s výhradne českým kapitálom. V roku 1945 bola rovnako ako ostatné banky znárodnená. V rokoch 1950 – 1956 Živnostenská banka síce existovala ako právnická osoba, ale jej aktivity boli výrazne obmedzené. Vyhláškou č. 36/1956 Sb. boli upravené niektoré majetkové pomery Živnostenskej banky a následne § 27 zákona č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách bola potvrdená jej právna kontinuita. Ku dňu zápisu Živnostenskej banky do Obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 1350, t. j. 1. marca 1992, na ňu prešlo oprávnenie pôsobiť ako banka na základe zákona č. 21/1992 Sb., o bankách v nadväznosti na zákon č. 92/1991 Sb. a na uznesenie vlády č. 1 z 9. januára 1992, ktorým bol schválený privatizačný projekt Živnostenskej banky. Vo februári 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizíciu 85,16 % podielu na základnom imaní Živnostenskej banky, a.s., od Bankgesellschaft Berlin AG. Najstaršia česká banka sa stala súčasťou skupiny UniCredito Italiano. V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit S.p.A (ďalej len „skupina“), ktorá v súčasnosti vlastní 100 % akcií banky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., je silná a rýchlo sa rozvíjajúca banka, ktorá ponúka širokú škálu kvalitných produktov firemným klientom a súkromnej klientele v Českej republike

aj na Slovensku. Je jednou z najsilnejších bánk na oboch trhoch v oblasti projektového, štruktúrovaného a syndikovaného financovania Corporate Finance. Mimoriadne silnú pozíciu si banka vybudovala aj v oblasti akvizičného financovania a zároveň je na prvej priečke v oblasti financovania komerčných nehnuteľností. Klienti UniCredit Bank môžu okrem iného využívať služby financovania projektov zo štrukturálnych fondov EÚ ponúkané prostredníctvom Európskeho kompetenčného centra UniCredit Bank. V oblasti služieb pre súkromnú klientelu je UniCredit Bank významným hráčom na trhu privátneho bankovníctva alebo cenných papierov a v retailovom segmente je výrazným hráčom na poli spotrebiteľských úverov, hypoték a kreditných kariet. Veľmi dobré výsledky dosahuje aj v oblasti služieb pre klientov pôsobiach v slobodných povolaniach (lekári, sudcovia, advokáti, notári a pod.). Klientom z týchto profesií sa venuje Kompetenčné centrum pre slobodné povolania.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pôsobí vo všetkých regionálnych mestách v oboch krajinách a v súčasnosti má 126 pobočiek a 420 bankomatov. Spojená banka má 9 % podiel na trhu s bilančnou sumou viac ako 672 mld. CZK (nekonsolidovaný údaj) a je štvrtou najväčšou bankou v Českej republike a najväčšou bankou na Slovensku. Ide o univerzálnu banku poskytujúcu služby drobného, komerčného a investičného bankovníctva v českej korune aj v cudzích menách domácej a zahraničnej klientele prevažne v Českej republike, na Slovensku a v krajinách Európskej únie.

3.2. Základné imanie emitenta

Základné imanie banky vo výške 8 754 617 898 CZK je rozdelené takto:

- a) 100 akcií na meno, každá v nominálnej hodnote 16 320 000 CZK,
- b) 200 akcií na meno, každá v nominálnej hodnote 13 375 000 CZK,
- c) 436 500 akcií na meno, každá v nominálnej hodnote 10 000 CZK,
- d) 10 akcií na meno, každá v nominálnej hodnote 7 771 600 CZK,
- e) 106 563 akcií na meno v zaknihovanej podobe v nominálnej hodnote 46 CZK.

Všetky uvedené akcie sú evidované na účte akcionára vedenom Centrálnym depozitárom cenných papierov, a.s.

Základné imanie UniCredit Bank bolo splatené v plnej výške.

S akciami UniCredit Bank sú spojené práva akcionára ako spoločníka podieľať sa na jej riadení, zisku a likvidačnom zostatku pri zániku spoločnosti podľa Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti. UniCredit Bank nevydala žiadne cenné papiere, ktoré by oprávňovali na uplatnenie práva na výmenu za iné podielové cenné papiere alebo na prednostný úpis iných podielových cenných papierov. UniCredit Bank nedrží žiadne vlastné podielové cenné papiere a takéto cenné papiere banky nadržajú ani osoby, v ktorých má UniCredit Bank priamy alebo nepriamy podiel presahujúci 50 % základného imania alebo hlasovacích práv.

Akcie banky sú voľne prevoditeľné a na účinnosť ich prevodu alebo založenie nie je potrebný predchádzajúci súhlas žiadneho orgánu banky.

Jediným akcionárom UniCredit Bank je spoločnosť UniCredit S.p.A. so sídlom Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Miláno, Talianska republika, registračné číslo: 00348170101.

Jediný akcionár nemá podľa stanov UniCredit Bank možnosť ovplyvňovať činnosť UniCredit Bank inak než prostredníctvom svojich hlasovacích práv. Pred možným zneužitím postavenia akcionára sa spoločnosť chráni pomocou štandardných zákonných mechanizmov. UniCredit Bank nie je stranou ovládacej zmluvy alebo zmluvy o prevezení zisku. Povaha kontroly zo strany riadiacej osoby, ktorou je UniCredit S.p.A., vyplýva z priamo vlastneného podielu akcií emitenta. Proti zneužitiu kontroly a riadiaceho vplyvu riadiacej osoby využíva UniCredit Bank zákonný nástroj správy o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou (správa o vzťahoch medzi spriaznenými osobami). Nie sú známe žiadne dohody, ktoré by mohli viesť k zmene kontroly nad emitentom.

3.3. Ďalšie informácie

Členov predstavenstva volí a odvoláva v súlade so stanovami banky dozorná rada. UniCredit Bank nemá prijaté žiadne osobitné pravidlá upravujúce zmenu stanov.

V súčasnosti neexistujú žiadne poverenia ani osobitné právomoci predstavenstva v zmysle § 118 ods. 5 písm. h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení. UniCredit Bank nemá uzatvorené zmluvy s členmi svojho predstavenstva ani so zamestnancami, na základe ktorých by bola povinná poskytnúť plnenie v prípade skončenia ich funkcie alebo zamestnania v súvislosti s ponukou na prevzatie.

V UniCredit Bank neexistujú programy, na základe ktorých môžu zamestnanci a členovia predstavenstva banky nadobúdať účastnícke cenné papiere banky, opcie na tieto cenné papiere alebo iné práva k nim za zvýhodnených podmienok.

UniCredit Bank neuzatvorila žiadne významné zmluvy, ktoré nadobudnú účinnosť, zmenia sa alebo zaniknú v prípade zmeny ovládania emitenta v dôsledku ponuky na prevzatie.

4. Prehľad podnikania

4.1. Predmet podnikania:

Predmet podnikania spoločnosti zahŕňa bankové obchody a poskytovanie finančných služieb v plnom rozsahu v zmysle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platnom znení, a v zmysle zákona č. 219/1995 Sb., devízového zákona, v platnom znení, t. j.

- a) príjem vkladov od verejnosti,
- b) poskytovanie úverov,
- c) investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- d) finančný prenájom (finančný lízing),
- e) platobný styk a zúčtovanie,
- f) vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- g) poskytovanie záruk,
- h) otváranie akreditívov,
- i) obstarávanie inkasa,
- j) poskytovanie investičných služieb:
- hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb. o cenných papíroch, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papíroch“), prijímanie a dávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na účet zákazníka, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papíroch,
- hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. b) zákona o cenných papíroch, dávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na cudzí účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papíroch,
- hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papíroch, obchodovania s investičnými nástrojmi na vlastný účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papíroch,
- hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papíroch, spravovania individuálnych portfólií na základe voľnej úvahy v rámci zmluvnej dohody so zákazníkom, ak je súčasťou tohto portfólia niektorý z investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papíroch,
- hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papíroch, upisovania emisie investičných nástrojov alebo ich umiestňovania, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papíroch,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. a) zákona o cenných papíroch, úschovy a správy jedného alebo viacerých investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papíroch,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona o cenných papíroch, poskytovania úverov alebo pôžičiek zákazníkom na účely uskutočnenia obchodu s investičnými nástrojmi, pokiaľ je poskytovateľ úveru alebo pôžičky účastníkom tohto obchodu, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papíroch,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. d) zákona o cenných papíroch, poradenskej činnosti týkajúcej sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovania konzultácií a služieb týkajúcich sa fúzií a kúpy podniku,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. e) zákona o cenných papíroch, služieb súvisiacich s upisovaním emisí

- podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papíroch, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papíroch,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. f) zákona o cenných papíroch, poradenskej činnosti týkajúcej sa investovania do investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papíroch,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. g) zákona o cenných papíroch, uskutočňovania devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb,
- k) vydávanie hypotekárnych záložných listov,
- l) finančné maklérsstvo,
- m) výkon funkcie depozitára,
- n) zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov),
- o) poskytovanie bankových informácií,
- p) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s devízovými hodnotami a so zlatom,
- q) prenájom bezpečnostných schránok,
- r) činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

4.2. Hlavné oblasti činností

Firemné a investičné bankovníctvo

- Firemné a investičné bankovníctvo
- Úverové obchody
- Financovanie komerčných nehnuteľností
- Financovanie projektov a štruktúrované financovanie
- Obchodné a exportné financovanie
- Dokumentárne obchody
- Služby Treasury & Custody
- Asset management
- Fondy EÚ (poradenstvo a výplata)
- Vedenie účtov a vklady
- Platobný styk
- Elektronické bankovníctvo
- Priame bankovníctvo
- Swiftové služby
- Cash Pooling
- Platobné karty
- Card Acquiring
- Clearing obchodov na energetických burzách (European Commodity Clearing)
- Komplexná správa majetku klientov vrátane spravovania portfólií
- Komplexné faktoringové služby – tuzemský faktoring, exportný faktoring, blokový faktoring, reverzný faktoring, zabezpečenie pohľadávok, práva a inkaso
- Global Investment Strategy – strategické poradenstvo v oblasti investícií na kapitálových trhoch
- Otvorená architektúra investičných produktov

Zavedenie nových produktov alebo činností

Naše portfólio poskytovaných produktov sme rozširovali aj v roku 2019 a spustili novú službu pre klientov firemného bankovníctva zameranú na oblasť financovania prevádzkového kapitálu. V rámci špecializovaného poradenstva pre našich klientov analyzujeme vybrané finančné ukazovatele a zároveň naši odborníci zhodnotia a navrhnu štruktúru financovania presne podľa potrieb a obchodného modelu klienta.

Z obchodného pohľadu bola v roku 2019 podpísaná nová dohoda s EIF, v rámci ktorej sa navýšil celkový limit na podporu financovania potrieb malých a stredných podnikov v Českej republike a na Slovensku až do výšky 205 miliónov EUR.

V rámci prevádzkového nastavenia divízie sa rok 2019 niesol v znamení pokračujúceho zjednodušovania, automatizácie a digitalizácie interných procesov. Realizovali sme mnoho zmien v rámci schvaľovania úverových transakcií, úverovej previerky a úverového monitoringu, ako aj v oblasti automatizovanej prípravy klientskej dokumentácie alebo prechodu na digitálny prenos a ukladanie dokumentov. V rámci oblasti podpory predaja, ktorá je kľúčová pre riadenie obchodného vzťahu, sme v Českej republike a na Slovensku spustili nové CRM riešenie a pokročilý systém dátových analýz trhu založený na princípoch „Big Data“.

Naším cieľom a prioritou zostáva zvyšovanie kvality a dostupnosti služieb pre našich klientov, a tým posilňovanie pozitívnej klientskej skúsenosti na oboch trhoch, vo všetkých segmentoch, to je naša DNA.

Retailové bankovníctvo

- Účty pre individuálnych klientov, účet U Konto, účet Detské konto, účet U konto Premium, účet U Konto TANDEM, účet U konto pre mladých, účty pre malé podniky,
- Hypotekárne úvery a spotrebiteľské úvery vrátane PRESTO pôžičky a kontokorentné úvery pre individuálnych klientov,
- Prevádzkové, investičné a hypotekárne úvery pre firemných zákazníkov,
- Platobné karty vrátane poistenia (debetné, kreditné a partnerské karty),
- Vkladové, sporiace a investičné produkty (vlastné produkty banky alebo v spolupráci s Amundi),
- Poistné produkty (poistenie majetku, životné poistenie, CPI),
- Internetové a mobilné bankovníctvo,
- Peňažné a zmenárenské operácie a doplnkové služby.

Zavedenie nových produktov a aktivít

Pri hypotekárnych úveroch pre občanov sme sa zamerali na ďalšie zlepšenie produktovej ponuky, napr. viazaný účet k hypotéke zdarma, hypotéka bez udania konkrétnej nehnuteľnosti s povinnosťou jej špecifikovania podľa požiadaviek banky do určitej doby. Našou prioritou bolo aj ďalšie zrýchľovanie a zjednodušovanie úverového procesu.

Účty

V oblasti účtov pre súkromné osoby sme sa zamerali na rozvoj vernostného programu U-šetríte, ktorý je napojený na platobnú kartu účtu. V rámci rozvoja sa to týkalo zapájania nových partnerov a tiež rozširovania počtu registrovaných používateľov.

Investície a vklady

Naďalej sme sa zameriavali na aktívne spravované a flexibilné investičné riešenia v spolupráci s Amundi. Platí to pre jednorazové, ako aj pravidelné investície.

Poistenie

V roku 2019 sa dynamicky rozvíjala spolupráca s našimi strategickými partnermi Allianz a Generali, čo bolo spojené s rozvojom a optimalizáciou produktovej ponuky v oblasti životného a neživotného poistenia a v oblasti poistenia schopnosti splácať.

Platobné karty

V roku 2019 sme zaviedli mobilné platby Apple Pay a Google Pay pre platobné karty VISA a Mastercard.

Malé spoločnosti a podnikatelia

V roku 2019 sme sa sústredili na ďalšie zjednodušovanie interných procesov poskytovania úverov pre podnikateľov.

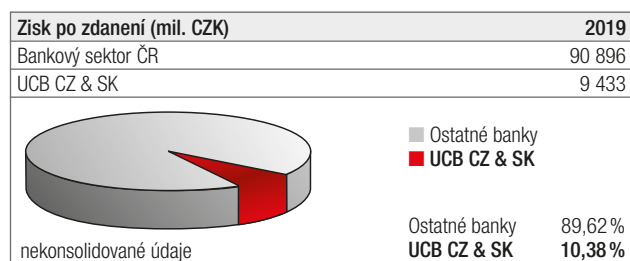
Sieť pobočiek

Sieť pobočiek UniCredit Bank tvorí 126 pobočiek a spolu s franšízovou distribučnou sieťou je to celkom 178 pobočiek. Našou hlavnou prioritou naďalej zostáva maximálna spokojnosť našich klientov, preto sme v minulom roku pokračovali v rekonštrukcii a modernizácii mnohých našich pobočiek. Okrem toho sme nainštalovali 15 nových bankomatov.

4.3. Postavenie emitenta v hospodárskej súťaži

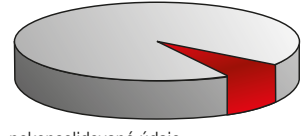
Všetky uvedené grafy obsahujú nekonsolidované údaje.

(i) Zisk po zdanení



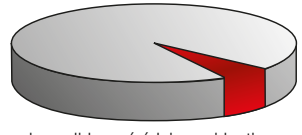
(ii) Celkové aktiva, netto

Celkové aktiva (mil. CZK)		k 31. 12. 2019
Bankový sektor ČR		7 544 709
UCB CZ & SK		672 552

	Ostatné banky UCB CZ & SK	Ostatné banky 91,09 % UCB CZ & SK 8,91 %
neconsolidované údaje		

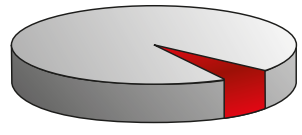
(iii) Pohľadávky voči klientom ČR, brutto*

Pohľadávky voči klientom (mil. CZK)		k 31. 12. 2019
Bankový sektor ČR		3 160 894
UCB CZ & SK		279 379

	Ostatné banky UCB CZ & SK	Ostatné banky 91,16 % UCB CZ & SK 8,84 %
neconsolidované údaje, rezidenti		

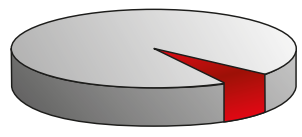
(iv) Pohľadávky voči klientom SK, brutto***

Pohľadávky voči klientom (mil. CZK)		k 31. 12. 2019
Bankový sektor SR	61 138 mil. EUR**	1 553 522
UCB CZ & SK		119 204

	Ostatné banky UCB CZ & SK	Ostatné banky 92,33 % UCB CZ & SK 7,67 %
neconsolidované údaje, rezidenti		

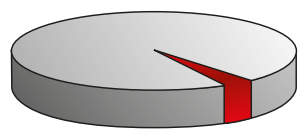
(v) Závazky voči klientom ČR*

Závazky voči klientom ČR (mil. CZK)		k 31. 12. 2019
Bankový sektor ČR		4 500 012
UCB CZ & SK		311 183

	Ostatné banky UCB CZ & SK	Ostatné banky 93,08 % UCB CZ & SK 6,92 %
neconsolidované údaje, rezidenti		

(vi) Závazky voči klientom SR***

Závazky voči klientom SR (mil. CZK)		k 31. 12. 2019
Bankový sektor SR	59 688 mil. EUR**	1 516 672
UCB CZ & SK		75 494

	Ostatné banky UCB CZ & SK	Ostatné banky 95,02 % UCB CZ & SK 4,98 %
neconsolidované údaje, rezidenti		

* V súlade s metodikou ČNB sú pohľadávky a záväzky voči klientom zahrnuté len za českú časť banky.

** Prepočítané podľa kurzu 25,41 CZK/EUR k 31. 12. 2019.

*** Údaje za organizačnú zložku UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočku zahraničnej banky.

5. Organizačná štruktúra

Banka je súčasťou UniCredit Banking Group (ďalej len „skupina“). Banka ako člen skupiny musí okrem príslušných právnych predpisov plniť nariadenia vydávané UniCredit S.p.A („materská spoločnosť“). Materská spoločnosť dohliada na riadne plnenie a dodržiavanie vydaných smerníc v rámci banky.

Smernice holdingu sú pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sú vydávané pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

História skupiny

Začiatky skupiny siahajú až do roku 1473, keď bol založený bankový dom Rolo Banca. Novodobá história UniCredit Group je spojená so zlúčením deviatich veľkých talianskych bánk a s následnou integráciou s nemeckou skupinou HVB a talianskou bankou Capitalia. Akvizíciu poľskej Bank Pekao začala v roku 1999 expanzia skupiny (vtedy s názvom UniCredito Italiano) do regiónu strednej a východnej Európy.

V nasledujúcich rokoch skupina pokračovala v raste: prostredníctvom akvizície skupiny Pioneer Investment, z ktorej neskôr vznikol Pioneer Global Asset Management, ako aj prostredníctvom ďalších strategických akvizícií uskutočnených postupne v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvátsku, Rumunsku, Českej republike a v Turecku.

V roku 2005 sa UniCredit spojila s nemeckou skupinou HVB. Tá vznikla v roku 1998 zlúčením dvoch bavorských bánk: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken-und Wechsel-Bank, v dôsledku čoho sa HVB stala významnou bankou v celoeurópskom meradle. Integrácia UniCredit so skupinou HVB je pre skupinu zdrojom ďalšieho rastu: najmä vzhľadom na fúziu (r. 2000) HVB s rakúskou Bank Austria Creditanstalt, ktorá bola silne zastúpená v mnohých regiónoch postkomunistickej „novej“ Európy. Skupina UniCredit tak môže ďalej posilňovať svoje európske zameranie.

Spojením so skupinou Capitalia (tretou najväčšou talianskou bankovou skupinou) v roku 2007 UniCredit ešte viac konsolidovala a upevnila svoje postavenie na jednom zo svojich najdôležitejších trhov – v Taliansku. Capitalia bola založená v roku 2002 integráciou dvoch predtým samostatných subjektov, skupiny Bancaroma, ktorá bola výsledkom fúzie niekoľkých najstarších rímskych bánk (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma a Banco di Roma), a skupiny Bipop-Carire.

UniCredit je silnou celoeurópskou skupinou s jednoduchým komerčným bankovým modelom a plnohodnotným korporátnym

a investičným bankovníctvom, ktorá prináša svojim klientom* (26 miliónov) produkty a služby vďaka svojej unikátnej sieti v západnej, strednej a východnej Európe. UniCredit disponuje lokálnymi znalosťami a zároveň medzinárodnou pôsobnosťou. Svojich klientov podporuje kdekoľvek na svete a poskytuje im bezkonkurenčný prístup k popredným bankám na svojich 14 kľúčových trhoch, ako aj v ďalších 18 krajinách na celom svete. Európska banková sieť UniCredit zahŕňa Taliansko, Nemecko, Rakúsko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvátsko, Českú republiku, Maďarsko, Rumunsko, Rusko, Slovensko, Slovinsko, Srbsko a Turecko.*

* Stav k 31. decembru 2019 pred odkonsolidáciou tureckej banky Yapi Kredi.

6. Informácie o trendoch

Od dátumu zverejnenia poslednej účtovnej závierky nedošlo k žiadnej podstatnej negatívnej zmene vyhládok emitenta.

7. Pôsobnosť orgánov UniCredit Bank, zloženie predstavenstva, dozornej rady a výboru pre audit a opis postupov ich rozhodovania

7.1. Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie akcionárov je najvyšším orgánom banky. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, ktoré do jeho pôsobnosti zahŕňajú príslušné zákony alebo stanovy.

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- rozhodnutie o zmene stanov, ak nejde o zmenu v dôsledku zvýšenia základného imania predstavenstvom podľa § 511 a nasl. ZOK alebo o zmenu, ku ktorej došlo na základe iných právnych skutočností,
- rozhodnutie o zvýšení základného imania alebo o poverení predstavenstva podľa § 511 a nasl. ZOK, či o možnosti započítania peňažnej pohľadávky voči banke proti pohľadávke na splatenie emisného kurzu,
- rozhodnutie o znížení základného imania a o vydaní dlhopisov podľa § 286 a nasl. ZOK,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady, členov výboru pre audit a iných orgánov určených stanovami,
- schválenie riadnej, mimoriadnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky a v zákonom stanovených prípadoch aj priebežnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo iných vlastných zdrojov alebo o úhrade straty a stanovenie podielu na zisku členom predstavenstva a dozornej rady,
- rozhodnutie o odmeňovaní členov dozornej rady a výboru pre audit,
- rozhodnutie o podaní žiadosti o prijatie účastníckych cenných papierov banky na obchodovanie na európskom regulovanom trhu alebo o vyradení týchto cenných papierov z obchodovania na európskom regulovanom trhu,

- rozhodnutie o zrušení banky likvidáciou, o vymenovaní a odvolaní likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny, o schválení návrhu na rozdelenie likvidačného zostatku,
- schválenie prevodu alebo prerušenia podnikania alebo takej jeho časti, ktorá by znamenala podstatnú zmenu predmetu podnikania alebo činnosti banky,
- schválenie zmluvy o tichom spoločenstve, jej zmien a zrušenia,
- na základe odporúčania výboru pre audit vymenovať audítov banky,
- rozhodnutie o zriaďovaní nepovinných fondov banky a o postupoch ich tvorby a čerpania,
- rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré ZOK, iné právne predpisy alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

7.2. Predstavenstvo UniCredit Bank

Štatutárnym orgánom UniCredit Bank je predstavenstvo, ktoré malo k 31. decembru 2019 sedem členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoje funkcie osobne. Členov predstavenstva volí dozorná rada na obdobie troch rokov. Bez ohľadu na dĺžku funkčného obdobia je dozorná rada oprávnená kedykoľvek odvolať ktoréhokoľvek člena predstavenstva z jeho funkcie. Za člena predstavenstva banky môže byť vymenovaná len osoba spĺňajúca zákonné podmienky. Predstavenstvo rozhoduje na základe uznesení, ktoré spravidla prijíma na svojich zasadnutiach. Predstavenstvo je uznášaniaschopné, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov. Na platnosť uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny prítomných členov predstavenstva. V prípade rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedajúceho zasadnutia predstavenstva. V prípade, že s tým súhlasia všetci členovia, predstavenstvo sa môže uznášať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti pomocou akéhokoľvek komunikačného prostriedku, ktorý všetkým členom predstavenstva umožňuje súčasne sa počuť počas zasadnutia (t. j. napr. pomocou telekonferencie), alebo písomne, bez zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných.

Predstavenstvo je zodpovedné najmä za:

- organizovanie každodennej činnosti banky a jej obchodné vedenie,
- zvolávanie valného zhromaždenia a vykonávanie jeho rozhodnutí,
- predkladanie valnému zhromaždeniu:
 - správy o podnikateľskej činnosti a o stave majetku banky aspoň raz ročne. Táto správa je súčasťou výročnej správy banky,
 - riadnej, mimoriadnej, konsolidovanej, resp. priebežnej účtovnej závierky s návrhom na rozdelenie zisku alebo úhradu straty, a tieto podklady vypracovať,
- zverejnenie, spôsobom zvolania valného zhromaždenia, hlavných údajov z účtovnej závierky (ako napr.: majetok celkom, záväzky celkom, vlastné imanie, výsledok hospodárenia pred zdanením, výsledok hospodárenia po zdanení) a správy o podnikateľskej činnosti a stave majetku banky najmenej 30 dní pred konaním riadneho valného zhromaždenia, pričom súčasne uvedie, kde je

účtovná závierka k dispozícii na nahliadnutie, alebo zverejnenie, spôsobom zvolania valného zhromaždenia, informácií o tom, kde na svojich webových stránkach uverejnila účtovnú závierku v súlade s § 436 ods. 1, druhá veta ZOK,

- e) rozhodovanie o zriadení a zrušení pobočiek banky,
- f) vymenovanie a odvolávanie vedúcich zamestnancov banky,
- g) vykonávanie zamestnávateľských práv,
- h) pokiaľ to uzná za vhodné, vydanie rokovacieho poriadku predstavenstva, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami; rokovací poriadok predstavenstva podlieha predchádzajúcemu schváleniu dozornej rady,
- i) udeľovanie a odvolávanie poverení konať za banku a plnej moci zástupcom banky,
- j) zriaďovanie povinných fondov banky v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a stanovenie spôsobu ich tvorby a čerpania v spolupráci s dozornou radou,
- k) uzatváranie zmluvy o povinnom audite s audítorom určeným valným zhromaždením,
- l) založenie výborov banky a určovanie ich úloh,
- m) udeľovanie a odvolávanie prokúry s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady,
- n) plnenie ďalších povinností stanovených zákonom alebo týmito stanovami.

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

Predseda predstavenstva zodpovedný za celkové výsledky banky a za riadenie obchodného riaditeľa a riaditeľa divízie riadenia rizík. Predstavenstvu banky sa tiež zodpovedá za vedenie oblastí financií, ľudských zdrojov a právnych otázok.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Měsíční 1366/10, Uhřetěves, 104 00 Praha 10

Dátum narodenia: 17. 12. 1974

PAOLO IANNONE

Podpredseda predstavenstva zodpovedný za riadenie a kontrolu obchodných činností banky a za koordináciu činností ostatných útvarov banky tak, aby čo najviac, či už priamo, alebo nepriamo, podporovali dosahovanie obchodných výsledkov banky.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Baarova 1540/48, Praha 4

Dátum narodenia: 15. 12. 1960

Ing. ALEŠ BARABAS

Člen predstavenstva a riaditeľ divízie riadenia rizík zodpovedný za prípravu úverovej politiky banky, kvalitu úverového portfólia, riadenie všetkých činností v oblasti úverových rizík a za dodržiavanie limitov bankovej regulácie, ako aj za riadenie činností v oblasti trhových a operačných rizík.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: U Dubu 1371, Praha 4

Dátum narodenia: 28. 3. 1959

Ing. SLAVOMÍR BEŇA

Člen predstavenstva a riaditeľ firemného a investičného bankovníctva zodpovedný za riadenie a kontrolu obchodných činností banky v príslušnom segmente podnikania.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Mliekárenská 3, Bratislava, Slovenská republika

Dátum narodenia: 22. 4. 1976

Mgr. TOMÁŠ DRÁBEK

Člen predstavenstva a riaditeľ retailového a privátneho bankovníctva

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Bílkova 863/17, Praha 1

Dátum narodenia: 14. 1. 1978

LJUBIŠA TEŠIĆ

Člen predstavenstva a riaditeľ finančnej divízie

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: U Dětského hřiště 743/13, Praha 5

Dátum narodenia: 6. 8. 1976

Ing. MIROSLAV ŠTOKENDL

Člen predstavenstva a vedúci organizačnej zložky banky na Slovensku

Pracovná adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava

Bydlisko: Charkovská 7, Bratislava, Slovenská republika

Dátum narodenia: 12. 11. 1958

Zmeny v predstavenstve v roku 2019

Dňa 1. apríla 2019 vypršalo funkčné obdobie Ing. Jiřímu Kunertovi a 2. apríla 2019 bol menovaný Mgr. Jakub Dusílek, MBA.

Plánované zmeny v predstavenstve v roku 2020:

Mandát Paola Iannoneho končí 31. marca 2020.

Marco Iannaccone bol menovaný za podpredsedu predstavenstva a túto funkciu prevezme 1. apríla 2020.

Mandát Ing. Aleša Barabasa končí 31. marca 2020.

Alen Dobrič bol menovaný za člena predstavenstva a prevezme túto funkciu 1. apríla 2020.

Mandát Ljubiši Tešić končí 31. marca 2020.

Massimo Francese bol menovaný za člena predstavenstva a prevezme túto funkciu 1. apríla 2020.

7.3. Dozorná rada UniCredit Bank

Dozorná rada má 9 členov, pričom 6 členov volí a odvoláva valné zhromaždenie a 3 členov volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti v súlade so zákonom o obchodných korporáciách v nadväznosti na zákon o premenách obchodných spoločností a družstiev. Členovia dozornej rady vykonávajú svoju funkciu osobne. Členovia dozornej rady sú volení na obdobie 3 rokov. Členovia dozornej rady môžu byť znovuzvolení. Dozorná rada je uznášaniaschopná, ak je osobne alebo inak (t. j. napr. pomocou telekonferencie) prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jej členov. Na platnosť uznesení je potrebný súhlas

nadpolovičnej väčšiny všetkých členov dozornej rady. Hlas predsedu je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci. V prípade, že s tým súhlasí väčšina členov dozornej rady, sa dozorná rada môže uznášať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti pomocou akéhokoľvek komunikačného prostriedku, ktorý umožňuje všetkým členom dozornej rady súčasne sa počuť počas zasadnutia (t. j. napr. pomocou telekonferencie), alebo písomne, bez zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných.

Dozorná rada ustanovila výbor pre odmeňovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Jiří Kunert, Heinz Meidlinger a Miloš Bádal). V pôsobnosti výboru pre odmeňovanie je príprava návrhov rozhodnutí, ktoré prijíma dozorná rada banky a ktoré sa týkajú odmeňovania, vrátane tých, ktoré majú vplyv na riziká a riadenie rizík povinnej osoby. Pri príprave týchto rozhodnutí prihlíada výbor pre odmeňovanie na dlhodobé záujmy akcionárov banky, investorov a ostatných zúčastnených strán a na verejný záujem.

Pod priamym dohľadom výboru pre odmeňovanie je odmeňovanie pracovníkov vo vedení výkonu funkcie riadenia rizík, funkcie vnútorného auditu a funkcie compliance.

Dozorná rada ďalej ustanovila výbor pre menovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Jiří Kunert, Heinz Meidlinger a Andrea Diamanti). V pôsobnosti výboru pre menovanie je určovanie a navrhovanie kandidátov na schválenie dozornou radou na voľné miesta v predstavenstve banky. Výbor pre menovanie pritom posudzuje aj vyváženosť odbornej spôsobilosti a skúseností a rozmanitosť zloženia daného orgánu ako celku. Výbor pre menovanie navrhuje opis činností a schopností požadovaných pre konkrétnu funkciu a odhaduje predpokladaný časový rozsah záväzkov spojených s výkonom funkcie; výbor pre menovanie tiež odporúča cieľové zastúpenie menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve a zásady, ako zvýšiť počet zástupcov menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve, aby sa dosiahol stanovený cieľ;

- pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí štruktúru, veľkosť, zloženie a činnosť predstavenstva a predkladá dozornej rade odporúčania týkajúce sa akýchkoľvek zmien,
- pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosť jednotlivých členov predstavenstva a predstavenstva ako celku a podáva dozornej rade správy o tomto hodnotení,
- pravidelne preskúma zásady predstavenstva v otázkach výberu a menovania osôb vo vrcholovom vedení a predkladá odporúčania dozornej rade.

Dozorná rada ďalej ustanovila výbor pre riziká, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Wolfgang Schilk, Heinz Meidlinger, Andrea Diamanti). Výbor pre riziká vykonáva najmä tieto činnosti:

- pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosť jednotlivých členov predstavenstva

a predstavenstva ako celku a podáva dozornej rade správy o tomto hodnotení,

- preskúma, či ocenenie aktív, záväzkov a podsúvahových položiek premietnuté do ponuky klientom plne zohľadňuje model podnikania banky a jej stratégiu v oblasti rizík. Pokiaľ premietnutie rizík do cien nie je v náležitom súlade s modelom podnikania a stratégiou banky v oblasti rizík, výbor pre riziká predloží dozornej rade plán smerujúci k náprave.

Dozorná rada:

- posudzuje konkrétne smery činnosti a obchodnej politiky banky a dohliada na jej vykonávanie,
- je oprávnená overovať postup vo veciach banky,
- skúma riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú, prípadne aj priebežnú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu straty a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu,
- je oprávnená prostredníctvom ktoréhokoľvek člena nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti banky,
- kontroluje, či sú účtovné záznamy riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť banky uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi a stanovami,
- zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy banky, a navrhuje valnému zhromaždeniu potrebné opatrenia,
- určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaniach pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva,
- pokiaľ to uzná za vhodné, vydáva rokovací poriadok dozornej rady, ktorý nesmie byť v rozpore so stanovami,
- schvaľuje prípadný rokovací poriadok predstavenstva,
- volí a odvoláva členov predstavenstva. Nových členov predstavenstva volí z kandidátov, ktorých môže navrhnúť ktorýkoľvek člen dozornej rady. O odvolaní členov predstavenstva rozhoduje takisto na návrh ktoréhokoľvek člena dozornej rady,
- navrhuje kandidátov na predsedu a podpredsedu predstavenstva,
- v súlade s opatreniami Českej národnej banky a právnymi normami zverejnenými v Zbierke zákonov Českej republiky stanovuje všeobecné podmienky aktivít banky a podmienky dodržiavania rizikovej úverovej angažovanosti,
- schvaľuje založenie a zrušenie dcérskych spoločností banky alebo ich prevod na iné osoby,
- schvaľuje zmluvy o výkone funkcie uzatvorené medzi bankou a členmi jej predstavenstva a prípadné plnenia banky v prospech členov jej predstavenstva podľa § 61 ods. 1 ZOK,
- rozhoduje o odmeňovaní členov predstavenstva a stanovuje zásady odmeňovania riaditeľa úseku vnútorného auditu,
- zakladá výbory dozornej rady a určuje ich úlohy,
- dohliada na účinnosť a efektívnosť riadiaceho a kontrolného systému banky,
- poskytuje predchádzajúci súhlas s menovaním a odvolávaním prokuristov banky,
- môže požiadať predsedu výboru pre audit, aby zvolal zasadnutie výboru pre audit,

- t) plní ďalšie povinnosti stanovené zákonom, týmito stanovami a skupinovými pravidlami.

ING. JIŘÍ KUNERT

Predseda dozornej rady

Bydlisko: Čerchovská 1981/6, Vinohrady, 120 00 Praha 2

Dátum narodenia: 31. 1. 1953

HEINZ MEIDLINGER

Podpredseda dozornej rady

Bydlisko: Viedeň, Kalmusweg 46/Haus 107, 1220, Rakúska republika

Dátum narodenia: 6. 9. 1955

BENEDETTA NAVARRA

Bydlisko: 00187 Rím, Via del Gambero 23, Talianska republika

Dátum narodenia: 24. 3. 1967

EVA MIKULKOVÁ

Bydlisko: Dlouhá 512, Kladno

Dátum narodenia: 29. 1. 1957

Ing. JANA SZÁSZOVÁ

Bydlisko: Hany Meličkovej 2989/18, Bratislava, Slovenská republika

Dátum narodenia: 17. 1. 1963

Mgr. MILOŠ BÁDAL

Bydlisko: Podhorská 88/19, Praha 5

Dátum narodenia: 11. 4. 1970

WOLFGANG SCHILK

Bydlisko: 2603 Felixdorf, Steinfeldgasse 36, Rakúska republika

Dátum narodenia: 16. 3. 1967

ANDREA DIAMANTI

Bydlisko: 1090 Viedeň, Wasagasse 6/20, Rakúska republika

Dátum narodenia: 1. 6. 1973

ANDREA VINTANI

Bydlisko: 21013 Gallarate (Va), Via Col di Lana 8, Talianska republika

Dátum narodenia: 5. 5. 1979

Zmena v dozornej rade v roku 2019

Dňa 1. júla 2019 odstúpil z funkcie Simone Marcucci a na jeho miesto bol k tomuto dátumu zvolený Ing. Jiří Kunert. Dňa 20. júla odstúpil z funkcie Ivan Vlaho a na jeho miesto bol k 31. októbru zvolený Andrea Vintani.

7.4. Výbor pre audit

Výbor pre audit je nezávislý výbor, ktorého úlohou je dohliadať, monitorovať a riadiť závažné záležitosti týkajúce sa účtovníctva a finančného výkazníctva, vnútornej kontroly, auditu a riadenia rizika,

vonkajšieho auditu a monitorovania dodržiavania zákonov, predpisov banky a Kódexu správania.

Výbor pre audit pozostáva z troch členov, ktorých menuje valné zhromaždenie spomedzi členov dozornej rady alebo tretích osôb na tri roky a ktorých valné zhromaždenie aj odvoláva. Predseda a väčšina členov výboru pre audit musí byť nezávislá od banky a odborne spôsobilá.

Výbor pre audit môže nariadiť dodatočné kontroly a špecificky zamerané auditorské previerky funkcií banky, ďalších jednotiek banky a ich dcérskych spoločností. Okrem toho môže výbor pre audit požiadať o posúdenie medzibankových transakcií a transakcií realizovaných vo vnútri skupiny, ktorej je banka členom, ako aj ďalších transakcií, ktoré priamo alebo nepriamo predstavujú konflikt záujmov. Pri výkone svojich činností má výbor pre audit právo požiadať odbor auditu skupiny o konzultácie. V takom prípade budú pracovníci odboru auditu skupiny povinní dodržiavať všetky ustanovenia upravujúce zachovanie dôvernosti údajov.

Výbor pre audit je uznášaniaschopný, pokiaľ sa na jeho zasadnutí zúčastní väčšina jeho členov osobne alebo prostredníctvom telekonferencie. Rozhodnutia výboru pre audit sa prijímajú jednoduchou väčšinou prítomných členov výboru pre audit s výnimkou prijímania rozhodnutí „per rollam“, keď takéto rozhodnutia musia schváliť všetci členovia výboru pre audit.

Výbor pre audit menuje spomedzi svojich členov svojho predsedu a odvoláva ho. Predseda koordinuje a plánuje činnosti výboru pre audit, zvoláva jeho zasadnutie a predsedá mu.

MARCO RADICE

Predseda výboru pre audit

Bydlisko: Via S. Simpliciano, 5 – 20121 Miláno, Talianska republika

Dátum narodenia: 28. 8. 1957

HEINZ MEIDLINGER

Bydlisko: Viedeň, Kalmusweg 46/Haus 107, 1220, Rakúska republika

Dátum narodenia: 6. 9. 1955

BENEDETTA NAVARRA

Bydlisko: 00187 Rím, Via del Gambero 23, Talianska republika

Dátum narodenia: 24. 3. 1967

Zmeny vo výbore pre audit v roku 2019

Vo výbore pre audit nedošlo v roku 2019 k žiadnym zmenám.

7.5. Konflikt záujmov na úrovni riadiacich a kontrolných orgánov:

Emitentovi nie sú známe možné konflikty záujmov medzi povinnosťami uvedených osôb voči emitentovi a ich súkromnými záujmami alebo inými povinnosťami. UniCredit Bank má vypracovaný

Etický kódex, ktorý stanovuje, ako postupovať v prípadnom konflikte záujmov. Hlavné činnosti vykonávané členmi riadiacich a kontrolných orgánov eminenta, mimo eminenta, nie sú pre eminenta významné.

7.6. Informácie o kódexoch riadenia a správy spoločnosti

Banka neprijala žiadny kódex riadenia a správy spoločnosti.

8. Súdne a rozhodcovské konania

Banka posúdila proti nej vedené súdne spory k 31. decembru 2019. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy. Okrem týchto sporov bola banka vystavená žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej

činnosti. Banka nevedie ani nevedia v období posledných 12 mesiacov žiadne súdne, administratívne ani rozhodcovské konania, ktoré by podľa jej názoru mohli mať alebo mali významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky v posledných 12 mesiacoch.

9. Významná zmena finančnej situácie emitenta

Od zverejnenia overenej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2019 nedošlo k žiadnej významnej zmene finančnej situácie emitenta.

10. Nesplatené úvery, prijaté pôžičky a ostatné záväzky 31. 12. 2019

Veriteľ:	Rozvojová banka Rady Európy
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	4 286 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,33 %
Dátum poskytnutia úveru:	28. 7. 2014
Dátum splatnosti:	28. 7. 2021
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Rozvojová banka Rady Európy
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	8 571 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,03 %
Dátum poskytnutia úveru:	16. 11. 2015
Dátum splatnosti:	16. 11. 2022
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska banka pre obnovu a rozvoj
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	5 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	6M EURIBOR + 0,40 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 10. 2017
Dátum splatnosti:	23. 2. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Bez zabezpečenia
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	3 750 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,06 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 6. 2017
Dátum splatnosti:	28. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	2 707 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,25 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 5. 2019
Dátum splatnosti:	28. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka

Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dížnik:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	18 148 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 8. 2015
Dátum splatnosti:	31. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dížnik:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	478 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 8. 2015
Dátum splatnosti:	31. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dížnik:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	21 802 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,90 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 12. 2015
Dátum splatnosti:	29. 9. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dížnik:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	574 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,90 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 3. 2016
Dátum splatnosti:	29. 9. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dížnik:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	1 635 tis. EUR
Úroková sadzba:	-0,153 %
Dátum poskytnutia úveru:	4. 4. 2017
Dátum splatnosti:	30. 6. 2021
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dížnik:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	1 290 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,686 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 10. 2018
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dížnik:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	34 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,686 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 10. 2018
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka

Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	10 443 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,426 %
Dátum poskytnutia úveru:	10. 4. 2017
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	275 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,426 %
Dátum poskytnutia úveru:	10. 4. 2017
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Zmenka
Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	387 750,0 tis. CZK
Úroková sadzba:	2,47 %
Dátum poskytnutia úveru:	2. 11. 2018
Dátum splatnosti:	2. 11. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	450 000,0 tis. CZK
Úroková sadzba:	2,25 %
Dátum poskytnutia úveru:	29. 3. 2019
Dátum splatnosti:	29. 3. 2022
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Raiffeisenbank a.s.
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	600 000,0 tis. CZK
Úroková sadzba:	2,24 %
Dátum poskytnutia úveru:	2. 12. 2019
Dátum splatnosti:	2. 1. 2020
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Rozvojová banka Rady Európy
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	45 000,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,000 %
Dátum poskytnutia úveru:	14. 6. 2019
Dátum splatnosti:	14. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	27 680,0 tis. CZK
Úroková sadzba:	0,188 %
Dátum poskytnutia úveru:	26. 2. 2015
Dátum splatnosti:	26. 2. 2020
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi

Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dížník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	1 000,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,177 %
Dátum poskytnutia úveru:	26. 2. 2015
Dátum splatnosti:	26. 2. 2020
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dížník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	37 500,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,110 %
Dátum poskytnutia úveru:	10. 9. 2018
Dátum splatnosti:	10. 9. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dížník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	1 000,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,170 %
Dátum poskytnutia úveru:	26. 2. 2015
Dátum splatnosti:	26. 2. 2020
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Rozvojová banka Rady Európy
Dížník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	45 000,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,000 %
Dátum poskytnutia úveru:	6. 6. 2019
Dátum splatnosti:	14. 6. 2024
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dížník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	1 500,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,326 %
Dátum poskytnutia úveru:	29. 6. 2015
Dátum splatnosti:	30. 6. 2020
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dížník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	18 750,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,123 %
Dátum poskytnutia úveru:	26. 9. 2018
Dátum splatnosti:	2. 10. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dížník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	18 750,0 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,036 %
Dátum poskytnutia úveru:	20. 11. 2018
Dátum splatnosti:	30. 11. 2022
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi

Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	6 060,3 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,559 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 9. 2011
Dátum splatnosti:	29. 9. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Celková výška úverov k 31. decembru 2019	7 908 219 tis. CZK

11. Významné zmluvy

UniCredit Bank nemá uzatvorené také zmluvy, ktoré by mohli viesť k vzniku záväzku alebo nároku ktoréhokoľvek člena skupiny, ktorý by bol podstatný z hľadiska schopnosti UniCredit Bank plniť záväzky voči držiteľom cenných papierov na základe emitovaných cenných papierov.

12. Údaje tretích strán, vyhlásenie znalcov a vyhlásenie o akomkoľvek záujme

Vo výročnej správe nie je zverejnené vyhlásenie ani správa osoby, ktorá koná ako znalec. Informácie takisto nepochádzajú od tretej strany, ak sa výslovne neuvádza inak.

13. Celkový objem doteraz nesplatených emisií dlhopisov

Celkový objem nesplatených dlhopisov vrátane dlhopisov v EUR a USD prepočítaných podľa kurzu ČNB k 31. decembru 2019: 20 158 216 105 CZK.

13.1. Informácie o počte akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou emitenta vrátane osôb blízkych týmto osobám

Počet akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou alebo osôb blízkych týmto osobám, je 0 ks. Neexistujú žiadne opcie ani porovnateľné investičné nástroje, ktorých hodnota sa vzťahuje na akcie alebo podobné cenné papiere predstavujúce podiel na emitentovi.

14. Princípy odmeňovania osôb s riadiacou právomocou emitenta

Politika odmeňovania

Politika odmeňovania osôb s riadiacou právomocou je stanovená

v súlade s dokumentom „Politika odmeňovania v rámci skupiny UniCredit“ a v súlade s vyhláškou č. 163/2014 Sb. a pozostáva z politiky základných miezd, systému variabilného odmeňovania „Group Incentive System“ a benefitov. Kľúčovými piliermi politiky odmeňovania sú jasné a transparentné riadenie, súlad s regulačnými požiadavkami, dodržiavanie etických pravidiel, priebežné sledovanie trhových trendov a postupov, poskytovanie udržateľného odmeňovania za udržateľnú výkonnosť a motivácia a stabilizácia všetkých zamestnancov, predovšetkým však talentovaných pracovníkov a tých, ktorí majú zásadný význam pri plnení poslania spoločnosti.

Predstavenstvo

Odmeňovanie členov predstavenstva schvaľuje vždy pre daný kalendárny rok Výbor pre odmeňovanie Dozornej rady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „výbor pre odmeňovanie“) na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravovaných v spolupráci s útvarom Ľudských zdrojov skupiny UniCredit. Členmi výboru pre odmeňovanie v roku 2019 boli Simone Marcucci, ktorého na základe rozhodnutia výboru pre odmeňovanie z 30. júla 2019 nahradil vo funkcii Jiří Kunert, ďalšími členmi boli Heinz Meidlinger a Miloš Bádal. Od mája 2014, v súlade s novým Občianskym zákonníkom, vykonávajú členovia predstavenstva svoju funkciu na základe zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva. Podľa tejto zmluvy majú nárok na výplatu mesačnej fixnej sumy (odmeny za výkon funkcie člena predstavenstva), ročnej variabilnej odmeny a sú im priznané niektoré benefity. Zahraničným členom predstavenstva neprináleží za výkon funkcie žiadna lokálna odmena. Zahraničných výkonných riadiacich pracovníkov banky odmeňuje materská spoločnosť. Tieto náklady účtuje materská spoločnosť banke a sú zahrnuté v prehľade odmeňovania.

Zmluvné mzdy výkonných riadiacich pracovníkov banky

Zmluvné mzdy sú definované na základe hodnoty pracovnej pozície v rámci systému klasifikácie vrcholových vedúcich pozícií v skupine UniCredit („Global Job Model“), kľúčových schopností výkonného riadiaceho pracovníka a trhového porovnania s ďalšími subjektmi finančného a bankového trhu v Českej republike, v skupine UniCredit a v strednej a východnej Európe.

Zmeny zmluvných miezd jednotlivých členov predstavenstva banky, riaditeľa úseku Compliance a riaditeľa úseku Vnútný audit schvaľuje výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s útvarom Ľudských zdrojov skupiny UniCredit.

Variabilné odmeny výkonných riadiacich pracovníkov banky

Cieľovú variabilnú odmenu členov predstavenstva banky schvaľuje výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s útvarom Ľudských zdrojov skupiny UniCredit. Cieľová variabilná odmena jednotlivých výkonných riadiacich pracovníkov sa stanovuje individuálne a tvorí 50 – 100 % ich zmluvnej ročnej mzdy. Časť odmeny je v akciách a nepeňažných nástrojoch.

Systém variabilného odmeňovania „2018 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (ďalej len „systém“) schválil výbor pre odmeňovanie ako záväzný predpis pre variabilné odmeňovanie výkonných riadiacich pracovníkov.

Variabilná odmena, jej výška a spôsob výplaty sa stanovuje v súlade so systémom využitím týchto zložiek:

1. „Bonus Pool“,
2. „Entry Conditions“,
3. „Group and Local Risk Adjustments“,
4. „Performance Screen“,
5. „Bonus Cap“,
6. „Compliance Assessment“, „Continuous Employment Condition“, „Claw Back“ a „Personal Hedging“.

Ad 1.

Zložka „Bonus Pool“ je založená na rizikovo očistených výsledkoch krajiny. „Bonus Pool“ sa definuje vo fáze tvorby rozpočtu pre každú krajinu ako percento príslušného ukazovateľa zdrojov s prihliadnutím na analýzu historických údajov, očakávanú ziskovosť, obchodnú stratégiu a vývoj na trhu/externé porovnanie.

Ad 2.

Ukazovatele označované ako „Entry Conditions“ merajú ročnú ziskovosť, schopnosť poskytovať úvery a likviditu. „Entry Conditions“ predstavujú mechanizmus, ktorý overuje možnosť použitia malusu („Zero Factor“) v závislosti od úrovne splnenia ukazovateľov. Na zabezpečenie súladu s regulačnými požiadavkami sa v prípade nesplnenia „Entry Conditions“ aplikuje „Zero Factor“ na bonusy výkonných riadiacich pracovníkov/vybraných pracovníkov.

V prípade splnenia „Entry Conditions“ sa „Zero Factor“ neaplikuje a ďalšie úpravy sa vykonávajú na základe „Performance & Risk Factor Adjustments“.

Ad 3.

„Group and Local Risk Adjustments“ zabezpečujú, že „Bonus Pool“ je v súlade s celkovou výkonnosťou a posúdením rizika.

Aplikácia parametrov „Group and Local Risk Adjustments“ potvrdí, zníži alebo úplne zruší výplatu bonusov pre výkonných manažérov.

V súlade s príslušnými regulačnými požiadavkami preskúma výbor pre odmeňovanie celkové vyhodnotenie parametrov trvalo udržateľnej výkonnosti a pomeru riziko – odmena; za jeho definovanie a správu zodpovedá predstavenstvo.

V roku 2019 boli „Entry Conditions“ definované na základe týchto parametrov:

Skupinové	Divize CEE	Lokálni
Čistý prevádzkový zisk (Net Operating Profit)	Čistý prevádzkový zisk (Net Operating Profit)	Čistý prevádzkový zisk (Net Operating Profit)
Čistý zisk (Net Profit)	Čistý zisk (Net Profit)	
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti (Common Equity Tier 1 Ratio Transitional)		
Ukazovateľ krátkodobej likvidity (Liquidity Coverage Ratio)		
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio)		

„Zero Factor“ sa aplikuje v rokoch výplaty odloženého bonusu. „Zero Factor“ potvrdí alebo úplne zruší výplatu odložených častí bonusu.

Výbor pre odmeňovanie schvaľuje na návrh predstavenstva skupiny UniCredit mieru splnenia parametrov „Zero Factor“ každý rok a uvoľnenie alebo zrušenie odloženej splátky bonusu.

Ad 4.

„Performance Screen“ je tabuľka výkonnostných cieľov výkonných riadiacich pracovníkov, ktoré každoročne stanovuje výbor pre odmeňovanie. Výkonnostné ciele sú úzko prepojené so strategickým plánom banky. Výbor pre odmeňovanie schvaľuje ich splnenie na základe návrhu priamych nadriadených výkonných manažérov za každý kalendárny rok a za každého výkonného manažéra zvlášť.

Tabuľka „Performance Screen“ by mala obsahovať minimálne 4 výkonnostné ciele (odporúča sa maximálne 6), z ktorých je minimálne polovica trvalo udržateľných. Výkonní manažéri môžu mať popri výkonnostných cieľoch pridelené aj ďalšie ciele. Tieto ďalšie ciele môžu mať povahu individuálnych úloh, projektov, aktivít alebo akýchkoľvek iných cieľov alebo správania.

Ukazovatele „Performance Screen“ schválené výborom pre odmeňovanie pre výkonných manažérov v roku 2019 napr. zahŕňali:

- ROAC/EVA,
- Expected Loss,
- OPEX,
- Revenue Sharing,
- Net New Clients.

Ostatné ciele boli kvantitatívne a kvalitatívne, a líšia sa v závislosti od priorít segmentu, za ktorý je príslušný výkonný manažér zodpovedný.

Ad 5.

Smernica „Capital Requirements Directive“ (CRD IV), ktorú schválil Európsky parlament, zavádza strop pre bonusy s účinnosťou od 1. januára 2014. Strop pre bonusy bol nastavený ako jedennásobok ročnej fixnej odmeny s možnosťou zvýšenia na dvojnásobok ročnej fixnej odmeny, pokiaľ to povoľuje miestny regulátor, a podlieha schváleniu kvalifikovanej väčšiny akcionárov. Pri kontrolných funkciách sa používa konzervatívnejší prístup, ktorý určuje strop pre bonusy na 80 % fixnej ročnej odmeny.

Ad 6.

Akákoľvek výplata variabilnej zložky odmeny výkonného riadiaceho pracovníka je predmetom posúdenia, tzv. Compliance Assessment, ktoré potvrdí, zníži alebo úplne zruší výplatu, na ktorú má zamestnanec nárok v každom roku odloženého odmeňovania. Posudzuje sa, či výkonný riadiaci pracovník počas hodnoteného obdobia konal v súlade s princípmi Charty integrity skupiny UniCredit a stanovami, či sa nedopustil závažnej chyby vrátane chyby, ktorá by mohla mať významný vplyv na bankové riziko alebo bilanciu, či neporušil zákonné normy, pravidiel skupiny UniCredit a interné predpisy UniCredit Bank bez ohľadu na to, či už prebieha prípadné disciplinárne konanie alebo už boli uplatnené iné disciplinárne sankcie. Toto posúdenie vykonáva priamy nadriadený výkonného riadiaceho pracovníka a schvaľuje ho výbor pre odmeňovanie.

Rovnako ako hodnotenie individuálnych výkonnostných cieľov môže aj toto hodnotenie znížiť alebo úplne zrušiť (podľa závažnosti previnenia) potenciálnu výšku variabilnej odmeny.

Na posilnenie kultúry súladu v rámci skupiny je zavedená „brána“ k nároku na prémie pre prípad, v ktorom je miera absolvovania povinných školení zamestnanca v oblasti súladu k 30. septembru 2019 vo výške 90 % alebo menej. Zoznam školení, ktoré spadajú pod toto ustanovenie, stanovuje funkcia Compliance podľa lokálnych a skupinových požiadaviek a zamestnanec je o nich informovaný. „Brána“ predpokladá automatické vymazanie výplaty ročného bonusu (platby vopred aj budúcej splátky), na ktoré by mal zamestnanec inak nárok v danom roku vyhodnotenia, pričom to nemá automaticky žiadny vplyv na odložené splátky z minulých rokov.

V záujme ďalšieho posilnenia prevencie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu je v rámci skupiny ďalej zavedená nevyhnutná podmienka priznania nároku na bonus za rok 2019, ktorá sa vzťahuje na periodickú obnovu údajov v dotazníkoch KYC (Know Your Client). Podľa tejto podmienky musia mať na priznanie nároku na bonus zamestnanci zodpovední za vyplňanie týchto dotazníkov vyplnených k 30. septembru 2019 spolu 99 % dotazníkov spadajúcich do klientskeho portfólia, ktoré priamo spravujú.

„Continuous Employment Condition“ stanovuje, že zamestnanec má nárok na výplatu variabilnej zložky odmeny alebo jej odloženej časti len v prípade, že v čase výplaty je zamestnancom banky alebo niektorej inej spoločnosti skupiny UniCredit.

Všetky priznané odmeny, ktoré môže pracovník získať v ktoromkoľvek roku v súlade so systémom, sú predmetom aplikácie „Claw Back“ úkonov v súlade s platnou legislatívou vrátane výplat odmien, ktoré sa zrealizovali na základoch, ktoré sa ukázali dodatočne ako chybné.

Od výkonných riadiacich pracovníkov sa požaduje, že nebudú používať osobné zabezpečovacie stratégie na odmeňovanie a súvisiace poistenie zodpovednosti, ktorými by mohli zmierniť riziká spojené s ich schémou odmeňovania. Zapojenie do akejkoľvek formy zabezpečovacej transakcie sa považuje za porušenie zásad Compliance, a teda akékoľvek právo získať variabilnú odmenu v rámci systému odmeňovania zaniká.

Bonusový plán

Výplata bonusu za dané obdobie (2019) je podľa pravidiel „2019 Group Incentive System“ časovo rozložená do viacročného obdobia:

Riadiaci pracovníci na pozícii Vice-President a vyššie pozície s variabilnou odmenou viac ako 430 000 EUR

- Prvá časť výplaty (2020) je spoločne splatná v hotovosti a spoločne v nepeňažných nástrojoch a tvorí 40 % bonusu

stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu.

- Druhá časť výplaty (2022) je spolovice splatná v hotovosti a spolovice v nepeňažných nástrojoch a tvorí 24 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu.
- Tretia časť výplaty (2023) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 12 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu.
- Štvrtá časť výplaty (2024) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 12 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu.
- Piata časť výplaty (2025) je splatná v hotovosti a tvorí 12 % bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- V rokoch 2020 – 2025 sa na každú výplatu bonusu uplatňuje „Zero Factor“.
- Každý rok je výplata bonusu podmienená vykonaním „Compliance Assessment“, „Continuous Employment Condition“ a „Claw Back“ úkonov, ktoré nárok na výplatu bonusu potvrdia, zredukujú alebo zrušia.

Riadiaci pracovníci na pozícii Vice-President a vyššie pozície s variabilnou odmenou menej ako 430 000 EUR

- Prvá časť výplaty (2020) je spolovice splatná v hotovosti a spolovice v nepeňažných nástrojoch a tvorí 50 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu.
- Druhá časť výplaty (2022) je spolovice splatná v hotovosti a spolovice v nepeňažných nástrojoch a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu.
- Tretia časť výplaty (2023) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu.
- Štvrtá časť výplaty (2024) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu;
- Piata časť výplaty (2025) je splatná v hotovosti a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- V rokoch 2020 – 2025 sa na každú výplatu bonusu uplatňuje „Zero Factor“.
- Každý rok je výplata bonusu podmienená vykonaním „Compliance Assessment“, „Continuous Employment Condition“ a „Claw Back“ úkonov, ktoré nárok na výplatu bonusu potvrdia, zredukujú alebo zrušia.

Riadiaci pracovníci na pozícii Senior Vice-President a ostatní vybraní zamestnanci s variabilnou odmenou viac ako 430 000 EUR

- Prvá časť výplaty (2020) je spolovice splatná v hotovosti a spolovice v nepeňažných nástrojoch a tvorí 40 % bonusu

stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu.

- Druhá časť výplaty (2021) je splatná z 5 % z bonusu stanoveného pre dané obdobie v hotovosti a z 15 % bonusu stanoveného pre dané obdobie v nepeňažných nástrojoch; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu.
- Tretia časť výplaty (2022) je splatná z 5 % z bonusu stanoveného pre dané obdobie v hotovosti a z 15 % bonusu stanoveného pre dané obdobie v nepeňažných nástrojoch; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu.
- Štvrtá časť výplaty (2023) je splatná v hotovosti a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- V rokoch 2020 – 2023 sa na každú výplatu bonusu uplatňuje „Zero Factor“.
- Každý rok je výplata bonusu podmienená vykonaním „Compliance Assessment“, „Continuous Employment Condition“ a „Claw Back“ úkonov, ktoré nárok na výplatu bonusu potvrdia, zredukujú alebo zrušia.

Riadiaci pracovníci na pozícii Senior Vice-President a ostatní vybraní zamestnanci s variabilnou odmenou menej ako 430 000 EUR

- Prvá časť výplaty (2020) je spolovice splatná v hotovosti a spolovice v nepeňažných nástrojoch a tvorí 60 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu.
- Druhá časť výplaty (2021) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu.
- Tretia časť výplaty (2022) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú jednoročnému retenčnému obdobiu.
- Štvrtá časť výplaty (2023) je splatná v hotovosti a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- V rokoch 2020 – 2023 sa na každú výplatu bonusu uplatňuje „Zero Factor“.
- Každý rok je výplata bonusu podmienená vykonaním „Compliance Assessment“, „Continuous Employment Condition“ a „Claw Back“ úkonov, ktoré nárok na výplatu bonusu potvrdia, zredukujú alebo zrušia.

Splnenie podmienok výplaty v každom roku a uvoľnenie odloženej splátky bonusu schvaľuje výbor pre odmeňovanie na základe návrhu predstavenstva skupiny UniCredit.

Benefity výkonných riadiacich pracovníkov banky

Benefity sa definujú v súlade s prioritami personálnej politiky skupiny UniCredit a začlenením vedúcej pozície do vopred definovanej kategórie zamestnaneckých výhod.

- Z titulu výkonu funkcie na základe zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa výkonným riadiacim pracovníkom poskytujú

- tieto výhody: príspevok zamestnávateľa na dôchodkové pripoistenie, príspevok zamestnávateľa na kapitálové životné poistenie.
- Z titulu manažérskej funkcie sa výkonným riadiacim pracovníkom poskytuje služobný automobil aj na súkromné účely.
 - Z titulu dočasného vyslania do ČR z iných spoločností skupiny UniCredit čerpajú zahraniční výkonní riadiaci pracovníci plnenie v súlade so štandardmi pre vysielanie vrcholových vedúcich pracovníkov v skupine UniCredit zmluvné plnenia súvisiace s dlhodobým pobytom v zahraničí.

Uvedené benefity sa poskytujú formou nepeňažného plnenia a ich súhrnná výška je uvedená v prehľade odmeňovania.

Dozorná rada

Dozorná rada pozostáva z 9 osôb, z ktorých 3 sú v zamestnaneckom pomere s emitentom a dostávajú mzdu za činnosť vykonávanú pre emitenta na základe pracovnej zmluvy v súlade so Zákonníkom práce. Členom dozornej rady, ak sú zároveň zamestnancami ľubovľnej spoločnosti v skupine UniCredit (vrátane emitenta), neprináleží za výkon funkcie žiadna odmena.

Zmluvná fixná odmena sa môže dohodnúť len s tými členmi dozornej rady, ktorí zároveň nezastávajú na základe pracovnej zmluvy výkonné funkcie v rámci skupiny UniCredit. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena dozornej rady a rozhoduje o nej valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. na základe návrhu predstavenstva.

Odmeny členov dozornej rady uvedené v prehľade odmeňovania sú príjmy 3 členov dozornej rady z radov zamestnancov banky, ktoré dostali z titulu pracovnej zmluvy v zmysle Zákonníka práce, a 2 zahraničných členov dozornej rady, s ktorými akcionár na základe vyššie uvedených pravidiel dohodol zmluvnú fixnú odmenu, ku ktorým od 30. júla 2019 pribudol jeden lokálny člen dozornej rady, pán Jiří Kunert, ktorý bol zvolený za nástupcu Simoneho Marcucciho na čelo dozornej rady. Zvyšných členov dozornej rady emitent neodmeňuje.

Politiku odmeňovania v prípade členov dozornej rady z radov zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. schvaľuje predstavenstvo banky na návrh úseku Ľudských zdrojov banky a benefity sa poskytujú v súlade s platnými kolektívnymi zmluvami uzatvorenými medzi bankou a jej odborovými organizáciami v jednotlivých krajinách.

Princípy odmeňovania členov dozornej rady v zamestnaneckom pomere s emitentom a zložky ich odmeňovania, ktoré sú im vyplácané z titulu pracovnej zmluvy, vrátane variabilnej odmeny sa riadia vnútorným predpisom banky. Ročná variabilná odmena zamestnancov sa stanovuje ako percento cieľovej ročnej variabilnej odmeny (0–150 %), a to na základe splnenia kvantitatívnych a kvalitatívnych výkonnostných ukazovateľov definovaných v „Goal Card“, ktorá

je súčasťou systému variabilného odmeňovania zamestnancov banky na základe vyhodnocovania individuálnych a tímových cieľov. Výkonnostné parametre v „Goal Card“ členov dozornej rady z radov zamestnancov emitenta závisia od ich pracovných pozícií, ktoré vykonávajú z titulu pracovnej zmluvy v zmysle Zákonníka práce, a nijako nesúvisia s výkonom funkcie člena dozornej rady. Výšku konečných vyplatených ročných variabilných odmien členov dozornej rady z radov zamestnancov emitenta navrhuje a schvaľuje ich priamy nadriadený podľa organizačnej štruktúry emitenta.

Výbor pre audit

Výbor pre audit pozostáva z 3 osôb, z ktorých ani jedna nie je v zamestnaneckom pomere s emitentom. Za výkon funkcie člena výboru pre audit sa môže dohodnúť zmluvná fixná odmena. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena výboru pre audit a rozhoduje o nej valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. na základe návrhu predstavenstva.

V roku 2019 boli uvedené zmluvné fixné odmeny dohodnuté s dvomi členmi výboru pre audit a ich súhrnná výška je uvedená v prehľade odmeňovania.

15. Politika rozmanitosti

Zameranie na diverzitu a inkluzívnu kultúru je podstatnou súčasťou stratégie banky a skupiny. Podporujeme rovnaké príležitosti a diverzitu v jej mnohých podobách – od rodovej, vekovej, národnostnej rozmanitosti až po sexuálnu orientáciu či postihnutie.

Iniciatívy, prostredníctvom ktorých posilňujeme kultúru rozmanitosti a inklúzie, sa týkajú týchto oblastí:

- náboru zamestnancov a získavania talentov,
- profesionálneho rozvoja a kariérneho rastu,
- odmeňovania,
- rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom,
- a v neposlednom rade vzdelávania.

V roku 2019 sme sa primárne zamerali na posilnenie rodovej rozmanitosti. Hoci zastúpenie žien v manažérskych pozíciách dosahuje 40 %, našim cieľom je aj naďalej posilňovať prítomnosť žien v strednom a vrcholovom manažmente.

Manažérske pozície obsadzujeme predovšetkým z interných zdrojov, preto kladieme dôraz na rovnocenné príležitosti a rodovo vyvážený plán nástupníctva. Ženy, ktoré sú určené za nástupkyne v manažérskych pozíciách, podporujeme nad rámec štandardných vzdelávacích príležitostí formou inšpiratívneho interaktívneho seminára „Women in leadership“. Hlavnými témami sú napr. zvýšenie sebavedomia, efektívna komunikácia, budovanie vlastného autentického štýlu vedenia. Ženy s potenciálom a ambíciou dostať

sa do vrcholových funkcií podporujeme aj prostredníctvom externého mentoringu.

Cieľom je vybudovať silné, efektívne a spolupracujúce tímy žien a mužov na všetkých úrovniach riadenia.

Česká republika sa v októbri zúčastnila celoskupinového týždňa diverzity a inklúzie a významne prispela k zvýšeniu povedomia o podobách diverzity a ako s ňou správne pracovať. Všetci zamestnanci sa mohli zúčastniť prednášok odborníkov, ktoré sa týkali rôznych aspektov diverzity.

Na podporu rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom zamestnancov banka zabezpečuje flexibilné pracovné podmienky, napr. formou práce z domu alebo flexibilného pracovného času. Priamo na pracovisku organizujeme pravidelné športové a relaxačné aktivity, ktoré neustále inovujeme, aby sme podporili pohodu našich kolegov a reagovali aj na potreby nastupujúcich nových generácií. Zároveň chceme týmto spôsobom prispieť k budovaniu nášho obrazu ako atraktívneho zamestnávateľa. Veríme, že „well-being“ aktivity sa prejavujú vo vyššej miere angažovanosti a produktivity našich zamestnancov.

16. Informácie o všetkých peňažných a naturálnych príjmoch, ktoré prijali vedúce osoby, členovia dozornej rady a členovia výboru pre audit od emitenta

Sumy v CZK					
Príjmy členov predstavenstva					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
58 511 595	17 191 982	16 108 599		3 847 353	95 659 529
Príjmy členov dozornej rady					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
4 248 931		0		0	4 248 931
Príjmy členov výboru pre audit					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
895 898		0		0	895 898
Príjmy ostatných členov vedenia					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
108 491 125		3 507 830		1 556 147	113 555 103

Poznámka: Uvedené údaje obsahujú sumy reálne vyplatené v priebehu roka 2019 v porovnaní s účtovnou závierkou, ktorá obsahuje informácie o nákladoch týkajúcich sa roka 2019.

17. Informácie o odmenách audítorov účtovaných za účtovné obdobie

(v tis. CZK)	Banka	Konsolidované spoločnosti	Konsolidačný celok
Audit	24 089	7 280	31 369
Daňové poradenstvo	–	–	–
Iné poradenstvo	–	–	–
Spolu	24 089	7 280	31 369

18. Údaje o hlavných budúcich investíciách s výnimkou finančných investícií (plán na rok 2020)

V roku 2020 plánuje UniCredit Bank celkové investície, s výnimkou finančných, na úrovni 2,4 mld. CZK, z čoho 1,9 mld. CZK sa týkajú nákupu aktív na prenájom pre UniCredit Leasing. Ďalšou významnou položkou sú investície do informačných technológií (hardvér a softvér) dosahujúce 317 miliónov CZK, ktoré sú určené primárne na rozvoj informačných systémov banky s dôrazom na digitalizáciu, automatizáciu a zjednodušovanie procesov a uspokojenie požiadaviek regulačného a prevádzkového charakteru. Ide však len o časť celkových investícií do IT, pretože časť investícií do informatiky je uskutočňovaná formou poskytovania služieb a externými dodávateľmi a vykazuje sa ako prevádzkové náklady. Investície do dlhodobého majetku vrátane prenajatých budov vo výške 48 miliónov CZK sú zamerané najmä na rozvoj a obnovu distribučnej siete a centrály.

19. Údaje o zabezpečení poskytnutom emitentom

(tis. CZK)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Poskytnuté záruky a ručenia	44 141 617	38 445 233
Poskytnuté záruky z akreditívov	691 593	1 883 057
Spolu	44 833 210	40 328 290

20. Zásady a postupy vnútornej kontroly a pravidiel prístupu emitenta k rizikám súvisiacim s procesom účtovného výkazníctva

V skupine UniCredit Czech Republic and Slovakia boli opísané všetky vnútorné procesy, ktoré majú priamy alebo nepriamy vplyv na výkazníctvo banky. Zároveň boli opísané riziká, ktoré sú spojené s týmito procesmi. K týmto rizikám boli nastavené kontroly s rôznou frekvenciou s cieľom eliminovať tieto riziká. Všetky procesy sa dvakrát ročne vyhodnocujú a aktualizujú. Ďalej sa vykonáva preverenie nastavených kontrol, ktoré eliminujú opísané riziká.

Cieľom vyššie opísaného bolo nastavenie príslušných interných kontrol, ktoré zaručia správnosť finančného vykazovania, dosiahnutie širšieho povedomia o rizikách spojených s tvorbou finančných výkazov a udržanie týchto rizík pod kontrolou v prijateľnej miere. Celý proces je v súlade s talianskym zákonom č. 262/2005 a právnym nariadením č. 303/2006, ktoré boli inšpirované americkým zákonom „Sarbanes Oxley“.

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má vypracované vnútorné predpisy, ktoré sa vzťahujú na jednotlivé oblasti činnosti skupiny a majú vplyv na účtovníctvo skupiny. Postupy oceňovania bilančných a výsledkových položiek sú opísané v prílohe individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré sú súčasťou tejto výročnej správy. Tieto ročné účtovné závierky sa predkladajú audítorovi na posúdenie, okrem toho sa audítorom na overenie predkladajú dvakrát ročne finančné údaje určené na konsolidáciu materskej spoločnosti (k polovici a ku koncu daného roka).

21. Licencie a ochranné známky

UniCredit Bank využíva na označenie a na ochranu svojich produktov na bankových trhoch v Českej republike a na Slovensku niekoľko desiatok ochranných známok, ktoré má ako vlastníka zapísané na Úrade priemyselného vlastníctva ČR a na Úrade priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky.

22. Informácie o regulovaných trhoch a ratingu emitenta alebo jeho dlhových cenných papierov

Emitentovi nebol pridelený žiadny rating. Ratingová agentúra Moody's Investor Service, Inc. (ďalej len „Moody's“) zvýšila 5. decembra 2019 rating vybraných dlhových cenných papierov vydaných emitentom (uvedené v prehľade nižšie) o jeden stupeň z pôvodných Aa3 na Aa2.

Agentúra Moody's vykonáva svoju činnosť v Európskej únii a je registrovaná v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 v platnom znení (ďalej len „nariadenie o ratingových agentúrach“). Je zaradená do zoznamu ratingových agentúr, ktorý zverejňuje

Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (European Securities and Market Authority, ESMA) na svojich internetových stránkach (<http://www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs>) v súlade s nariadením o ratingových agentúrach.

Emitent nepoveril vydaním ratingu tých istých emisií, resp. dlhových cenných papierov uvedených v prehľade nižšie, žiadnu inú ratingovú agentúru.

Ak v budúcnosti nastane táto možnosť, emitent bude postupovať v súlade s článkom 8d nariadenia o ratingových agentúrach.

Prehľad vydaných a nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na niektorom regulovanom trhu

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na Burze cenných papierov Praha. Údaje sú platné k 31. decembru 2019.

Názov emisie	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Dátum začatia obchodovania	Rating (Moody's)
HZL HVB 5,00/25	CZ0002000680	23. 11. 2005	15. 11. 2025	23. 11. 2005	–
UCB HZL 10Y FLOAT/37	CZ0002001910	21. 12. 2007	21. 12. 2037	21. 12. 2007	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	–

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov Emitenta prijatých na obchodovanie na Luxembourg Stock Exchange. Údaje sú platné k 31. decembru 2019.

Názov emisie	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Dátum začatia obchodovania	Rating (Moody's)
UCB HZL 3M FLOAT/23	XS1206759406	20. 3. 2015	15. 9. 2023	20. 3. 2015	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

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov Emitenta prijatých na obchodovanie na Burze cenných papierov v Bratislave. Údaje sú platné k 31. decembru 2019.

Názov emisie	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Dátum začatia obchodovania	Rating (Moody's)
UCB HZL 1.55/2021	SK4120010208	28. 8. 2014	30. 8. 2021	22. 12. 2014	–
UCB HZL 1,20/2022 (UCBHZL14H)	SK4120010752	25. 5. 2015	25. 5. 2022	20. 1. 2016	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. Nefinančné informácie

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., si uplatňuje výnimku podľa § 32g ods. 7 zákona o účtovníctve a nefinančné informácie uverejňuje materská spoločnosť UniCredit SpA v anglickom jazyku na internetových stránkach <https://www.unicreditgroup.eu/en/a-sustainable-bank/>.

Správa o vzťahoch

medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou

Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou

V súlade s § 82 a nasl. zákona č. 90/2012 Zb., o obchodných korporáciách predstavenstvo spoločnosti **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**, so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČO 64948242, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, odd. B, vložka 3608 („UCB CS“), za obdobie od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 (ďalej len „obdobie“) spracovalo **správu o vzťahoch**.

1. Štruktúra vzťahov medzi UCB CS a ovládajúcou osobou a osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou

Počas obdobia bola UCB CS priamo ovládaná spoločnosťou **UniCredit, S.p.A.** so sídlom Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A - 20154 Miláno, Taliansko.

UCB CS naopak počas obdobia ovládala spoločnosti **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.** IČO: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4. **UniCredit Leasing CZ, a.s.** bol počas obdobia jediným spoločníkom nasledujúcich spoločností: **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO 35730978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.**, IČO: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **BACA Leasing Alfa s.r.o.**, IČO: 25751841, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing OVUS s.r.o.**, IČO: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **ALLIB Leasing s.r.o.**, IČO: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. bol počas obdobia jediným spoločníkom nasledujúcich spoločností: **UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.**, IČO: 47926481, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovensko, **UniCredit Broker, s. r. o.**, IČO: 35800348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35820381, Šancová 1/A, Bratislava 814 99. Štruktúra skupiny UniCredit je detailne popísaná v prílohe č. 1 k tejto správe.

2. Úloha UCB CS v rámci UniCredit Group:

V rámci divízie CEE Skupiny UniCredit sú Česká a Slovenská republika medzi hlavnými štátmi. Zlúčená entita UCB CS je zároveň najväčšou bankou v regióne CEE z hľadiska konsolidovaného zisku (podľa údajov z roku 2019).

UCB CS plní úlohu univerzálnej banky na trhoch Českej a Slovenskej republiky, v rámci regiónu CEE je často v role produktového inovátora. UCB CS podporuje skupinové riešenia v oblasti produktov, procesov či predajných kanálov, ktoré sú pilotované v rôznych štátoch a ak sú potvrdené ako úspešné, sú následne implementované aj v ďalších bankách UniCredit v divízii strednej a východnej Európy. UniCredit CS je v tejto oblasti veľmi aktívny.

V oblasti štandardných bankových činností okrem nižšie uvedených zmlúv uzaviera ovládaná osoba s ovládajúcou osobou a prepojenými osobami medzibankové, derivátové a ostatné bankové obchody a tieto osoby spolupracovali pri emisii dlhopisov, zároveň uzavierali obchody klientské (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody ovládaných osôb zaistené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

V rámci skupiny dochádza taktiež k poskytnutiu úverových produktov a záruk zo strany UCB CS, a to za bežných podmienok.

3. Spôsob a prostriedky ovládania

Najvyšším orgánom UCB CS je valné zhromaždenie. UniCredit S.p.A. prejavuje svoju vôľu prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv rozhodnutiami jediného akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia.

Podľa stanov UCB CS náleží do pôsobnosti valného zhromaždenia taktiež voľba členov dozornej rady. Dozorná rada potom dohliada na uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky a na výkon pôsobnosti predstavenstva. Dozorná rada taktiež volí a odvoláva členov predstavenstva a odporúča predstavenstvu kandidátov na predsedu a zástupcu predsedu predstavenstva. Týmto odporúčaním však členovia predstavenstva nie sú pri voľbe viazaní.

Ovládajúca osoba má v dozornej rade aj predstavenstve banky svojich zástupcov.

UCB CS ako člen Skupiny UniCredit musí, s výhradou príslušných právnych predpisov, plniť nariadenia vydávané zo strany UniCredit S.p.A („holdingová spoločnosť“) v rámci banky a všetkých spoločností ňou ovládaných prostredníctvom smerníc („smernice holdingu“). Smernice holdingu sú pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sú vydávané pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

UCB CS vykonáva svoj vplyv na svoje podriadené spoločnosti prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv a ďalej prostredníctvom svojich zástupcov v orgánoch niektorých týchto spoločností, najmä v ich dozorných radách.

4. Prehľad vzájomných zmlúv medzi UCB CS a osobou ovládajúcou alebo medzi osobami ovládanými

4.1. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit S.p.A.**, Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Miláno, Taliansko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Interadvisory Agreement	Poradenské služby súvisiace s M&A poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétnu akvizíciu so vzťahom k ČR (spoločne s UniCredit Bank Austria AG)	2. 2. 2015
Intercompany services agreement	Poradenské služby v oblasti metodického skupinového riadenia	11. 12. 2015
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	29. 6. 2016
GMRA Master Agreement	Rámcová zmluva o poskytnutí úveru zaisteného prevodom cenných papierov	12. 8. 2016
Deposit Netting Agreement	Dohoda o vzájomnom započítaní záväzkov a pohľadávok z medzibankových depozit v prípade defaultu.	22. 9. 2016
Agreement on Anti money laundering transaction of Correspondent Banking monitoring	AML monitoring pre korešpondenčné banky	28. 1. 2018
GMSLA Master Agreement	Rámcová zmluva o pôžičkách cenných papierov	5. 6. 2019

4.2. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank Austria AG**, Rothschildplatz 1, 1020 Viedeň, Rakúska republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	24. 1. 1995
Subcustody Agreement	úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	1. 8. 1997
Brokerage Agreement	obchodovanie s cennými papiermi	2. 1. 2002
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	24. 5. 2012
Consultancy Service Agreement	Learning and Development Consultancy Services in the area of special professional skills, soft skills training and development and talent management	2012
Service Level Agreement	Správa a posudzovanie rizík Netting Agreements	5. 9. 2008
Risk Sharing Instrument (RSI)	Trojstranná zmluva s Európskym investičným fondom o poskytovaní záruk v rámci programu RSI (Risk Sharing Instrument)	24. 6. 2014
Guarantee Agreement	Nákup a predaj podielov fondov prostredníctvom platformy UC Bank Austria	25. 3. 2005
Agreement Funds Advisory	Zmluva o vysporiadaní swapových obchodov s centrálnymi protistranami	7. 7. 2014
Swapclear Dealer Clearing Agreement	správa a úschova zahraničných cenných papierov	10. 11. 2014
Subcustody Agreement	Poradenské služby súvisiace s M&A poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétnu akvizíciu so vzťahom k ČR	27. 2. 2015
Intercreditor Agreement	Nastavenie vzťahov medzi veriteľmi v súvislosti s poskytnutým syndikovaným úverom	16. 7. 2015
Intercreditor Agreement	Nastavenie vzťahov medzi veriteľmi v súvislosti s poskytnutým syndikovaným úverom	11. 12. 2015
Príkazná zmluva	Trojstranná zmluva s CYRRUS CORPORATE FINANCE, a.s. ohľadne činností súvisiacich so squeeze-outom	25. 5. 2016
Agreement for Fair Value	Kalkulácia reálnej hodnoty a hierarchia reálnych hodnôt	25. 1. 2017

4.3. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank AG**, Arabellastrasse 12, 81925 Mníchov, Nemecko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	správa a úschova cenných papierov	1. 7. 2004
Securities Account and Custody Agreement	správa a úschova cenných papierov	19. 9. 2007
Brokerage agreement	Obstaranie nákupov a predajov zahraničných cenných papierov pre klientov banky	6. 7. 2009
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	3. 3. 2010
Master Agreement – Global Debt Capital Markets	Podmienky spolupráce oboch bánk na euro dlhopisových emisiách klientov.	30. 6. 2011
Agreement on the application service providing for the cash pool engine	Poskytovanie služieb pre cash pooling	9. 5. 2012
Subcustody Agreement	úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov (pobočka Londýn)	17. 5. 2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnenie reportingovej povinnosti podľa EMIR	20. 3. 2014
Distribution agreement	Distribúcia investičných nástrojov vydaných UniCredit Bank AG prostredníctvom banky	10. 4. 2014
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnenie reportingovej povinnosti podľa EMIR	15. 4. 2014
Agreement	Distribúcia investičných nástrojov vydaných UniCredit Bank AG prostredníctvom banky s využitím elektronickej platformy	3. 11. 2014
SLA for certain co-operative activities	Predmetom je spolupráca pri tvorbe a distribúcii analytických podkladov.	1. 10. 2015
GMRA Master Agreement	Rámcová zmluva o poskytnutí úveru zaisteného prevodom cenných papierov	21. 9. 2016
SLA Sophis „Risque“ Sub-Licensing Agreement	Podpora pre používanie SW Murex a Sophis Risque (pre OTC deriváty)	16. 9. 2016
Mandátna zmluva	Poverenie Unicredit Bank AG ako aranzéra aktualizácie dlhopisového programu (Frederick 2019) a dohoda o odmene pre externých právnych poradcov (Allen&Overy)	23. 5. 2019
RET Service Level Agreement No. 001	Obchodná platforma UTrader pre FX obchody – podielanie sa na nákladoch	29. 3. 2019

4.4. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Unicredit S.p.A** a **UniCredit Bank Austria AG**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Agreement for Data Flow and Reporting	Dohoda o spôsobe reportingu po reorganizácii skupiny	30. 9. 2016

4.5. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Unicredit S.p.A**, **UniCredit Bank AG** a **UniCredit Bank Austria AG**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement	Rozdelenie nákladov na vyslaných zamestnancov	19. 5. 2010

4.6. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Services S.C.p.A.** (do 30. 6. 2018 **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.**),
Via Livio Cambi 1, 201 51 Miláno, Taliansko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o nájme nebytových priestorov č. 018/PP-2010/3560	Prenájom nebytových priestorov na Šancovej ulici v Bratislave	31. 12. 2010
Zmluva mandátna	Zdieľanie poskytovania služieb dodávateľov banky	1. 1. 2012
Podnájomná zmluva	Podnájom priestorov v budove č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	29.6.2012 (ukončené dohodou k 30. 6. 2018)
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov na Svätoplukovej ulici v Bratislave	1. 8. 2016
Confidentiality Agreement	Dohoda o mlčanlivosti	1. 11. 2017
Dohoda o spracovaní dát	Dohoda o spracovaní a bezpečnosti dát, ich ochrane a zachovaní mlčanlivosti o dôverných informáciách CZ	26. 6. 2018
Dohoda o spracovaní dát	Dohoda o spracovaní a bezpečnosti dát, ich ochrane a zachovaní mlčanlivosti o dôverných informáciách SK	26. 6. 2018
Projektové zmluvy	Dodávka individuálnych projektov primárne v oblasti SW vývoja (napr. GDPR, MIFID, AnaCredit, SWIFT, ...)	Zmluvy platné v roku 2019
Kúpna zmluva o predaji nábytku	Kúpa použitého nábytku	19. 12. 2018
Agreement on Outsourcing of ICT Services	Dohoda o outsourcingu informačného systému a o poskytovaní IT služieb (táto dohoda nahrádza predchádzajúcu dohodu o outsourcingu) – CZ	1. 12. 2017
Agreement on Outsourcing of ICT Services	Dohoda o outsourcingu informačného systému a o poskytovaní IT služieb (táto dohoda nahrádza predchádzajúcu dohodu o outsourcingu) – SK	1. 12. 2017
Settlement agreement	Dohoda o vyrovnaní sporného nároku	11. 12. 2018
Mutual Agreement	Zmluva o zrušení daňovej skupiny medzi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a UniCredit Services.	20. 12. 2019

4.7. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o nájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Nájom priestorov v budove č.p. 28, Široká 5, Liberec	28. 7. 2015
Zmluva o podnájme nebytových priestorov vrátane dodatkov	Podnájom priestorov v budove č.p. 1176-1177, Dr. Davida Bechera 26, Karlovy Vary	23. 3. 2010
Zmluva o nájme zabezpečovacích zariadení a kamerového systému	Nájom systémov vo vlastníctve banky inštalovaných v prenajatých priestoroch UniCredit Leasing CZ, a.s.	1. 4. 2012
Zmluva mandátna	Zdieľanie poskytovania služieb dodávateľov banky	2.4. 2012
Podnájomná zmluva	Podnájom parkovacích miest v budove č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	13. 3. 2013
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom priestorov v budove č.p. 545, Divadelní 2, Brno	30. 5. 2013
Zmluva o práve na pozíciu pre logo	Užívanie pozície pre logo na budove č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	3. 6. 2013
Zmluva o vyhľadávaní potenciálnych klientov	Zmluva na sprostredkovanie spotrebiteľských úverov do UCB	1. 3. 2014
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 2014
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva vrátane dodatkov	UCL CZ outsourcovala niektoré svoje činnosti do banky	6. 8. 2014
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Spracovanie osobných údajov UCL CZ bankou v súvislosti s outsourcingom	6. 8. 2014
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 457, 28. října 15, Olomouc	29. 3. 2016
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 36, Revoluční 2, Chomutov	24. 1. 2017
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 1222 Masarykovo náměstí, Jihlava	26. 6. 2019

4.8. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia**, IČO: 152 72 028, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ: 14000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o úvere a ďalších bankových službách poskytovaných formou viacúčelovej linky	Bankové služby	25. 6. 2010
Rámcová Zmluva o obchodovaní na finančnom trhu	Obchodovanie na finančnom trhu	21. 1. 2015
Zmluva o výmene parkovacích miest	Vzájomná výmena parkovacích miest v budove Filadelfie, Želetavská 1525/1, Praha 4	4. 6. 2015
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva	Poskytovanie služieb bankou	4. 1. 2016
Zmluva o vzájomnom sprostredkovaní obchodných prípadov	Vzájomné sprostredkovanie obchodných prípadov	4. 1. 2016
Zmluva o práve na pozíciu pre logo	Užívanie pozície pre logo na budove č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	21. 1. 2016
Zmluvy o účasti na riziku (participačná zmluva)	Účasť na riziku nezaplatenia pohľadávky	29. 3. 2017
Agreement dated 30th of October 2018 on Zero Balancing	Zero Balancing	30. 10. 2018

4.9. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UCTAM Czech Republic s.r.o.**, IČO: 24275671, Praha 1 – Nové Město, Náměstí Republiky 2090/3a, PSČ 11000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Podnájomná zmluva	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1	22. 3. 2016

4.10. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o podnájme nebytových priestorov č. 301/3563/2011	Prenájom nebytových priestorov v Nitre na Štefánikovej ulici	27. 6. 2011
Zmluva o podnájme nebytových priestorov č. 302/3563/2011	Prenájom nebytových priestorov v Košiciach na Rooseveltovej ulici	27. 6. 2011
Zmluva o podnájme nebytových priestorov č. 214/3563/2012	Prenájom nebytových priestorov v Žiline na Národnej ulici	15. 6. 2012
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva	UCL SK outsourcovala niektoré svoje činnosti v rámci banky	6. 8. 2014
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Spracovanie osobných údajov UCL SK bankou v súvislosti s outsourcingom	6. 8. 2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov zo dňa 31. 10. 2014	Nájom nebytových priestorov na Šancovej 1/A BA (od 1.11.2014)	31. 10. 2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 8. 2016
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov na Štefánikovej ul. v Trnave	15. 1. 2017
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov na Železničnej ul. v Lučenci	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Hlavnej ul. v Dunajskej Strede	1. 1. 2019
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Majzonovom námestí v Nových Zámkoch	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Nám. s. Anny v Trenčíne	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Garbarskej ul. v Liptovskom Mikuláši	15. 1. 2017
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov v Prešove na Hlavnej ulici (od 1. 11. 2017)	25. 10. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov v Poprade na Popradskom nábreží 18 (zmluva platná od 1. 5. 2019)	12. 4. 2019
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov vo Zvolene na nám. SNP 50	1. 1. 2019

4.11. Medzi spoločnosťami UCB CS a **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Rámcová Zmluva o obchodovaní na finančnom trhu	Obchodovanie na finančnom trhu	7. 2. 2014
Zmluva o poskytovaní poradenských služieb	Poradenské služby v súvislosti s predajom nehnuteľností v Chrudimi, Přerove, Svítavách a Ústí nad Orlicí	2. 9. 2019

4.12. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapešť, 1054, Maďarsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	9. 1. 1999
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	23. 1. 2003
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	23. 5. 2007
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničných cenných papierov	21. 12. 2007

4.13. Medzi spoločnosťami UCB CS a UniCredit banka Slovenija d.d., Šmartinska cesta 140, 1000 Ljubljana, Slovinsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničných cenných papierov	10. 11. 2014

4.14. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČO: 35 800 348, Šancová 1/A, 814 99 Bratislava

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Sprostredkovanie klientov	1. 1. 2011

4.15. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Rámcová zmluva o nájme vozidiel	Určenie rámcových podmienok pre uzatváranie jednotlivých nájomných zmlúv a dohoda o zmene SLA	4. 3. 2013
Zmluva o nájme dopravného prostriedku	Nájomné zmluvy vozidiel – 266 ks	Zmluvy platné v roku 2019

4.16. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o operatívnom lízingu	Podmienky pre operatívny lízing motorových vozidiel	30. 8. 2007
Zmluva o nájme dopravného prostriedku	Nájomné zmluvy vozidiel – 101 ks	Zmluvy platné v roku 2019

4.17. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank SA**, Sediul Central Bd., Expozitiei Nr.1F, Sect 1, Bukurešť, 012101, Rumunsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Service Level Agreement	Temporary advisory actions and support in banking services related to CEE 2020 Trade Finance Back and Project	26. 1. 2015
Risk participation agreement	Participácia na úvere klientovi v Rumunsku	25. 4. 2017

4.18. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Schoellerbank AG**, Renngasse 3, Viedeň, Rakúsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Cooperation agreement	Ponuka a sprostredkovanie služieb Schoellerbank prostredníctvom UCB CS	23. 11. 2012

4.19. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Diners Club CS, s.r.o., organizačná zložka**, IČO: 24768669 Praha 1, Široká 36/5, PSČ 11000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o sprostredkovaní + Zmluva o spracovaní osobných údajov	Obsahom je spolupráca o sprostredkovaní vydania charge kariet Diners Club.	21. 10. 2009

4.20. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Services GmbH**, Rothschildplatz 4, 1020, Viedeň, Rakúsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy a ii) Agilnej metódy (CZ)	25. 11. 2019
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy a ii) Agilnej metódy (SK)	25. 11. 2019
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy (CZ)	26. 2. 2018
Project Framework Agreement	Rámcová zmluva zastrešujúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) Waterfall metódy (SK)	26. 2. 2018
Standard Terms and Conditions Agreement on implementation of CEE2020 projects	Štandardné zmluvné podmienky pre poskytovanie služieb IT Spolupráca pri implementácii projektov IT	18. 12. 2015
Standard Terms and Conditions Agreement on implementation of CEE2020 projects	Štandardné zmluvné podmienky pre poskytovanie služieb IT (pobočka na Slovensku) Spolupráca pri implementácii projektov IT (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015
Data Processing, Data Security, Data Protection and Security	Ochrana a spracovanie dát	9. 6. 2016

4.21. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank AG, London Branch**, Londýn, 120 London wall, Spojené kráľovstvo

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Fee Split Agreement	Poradenské služby súvisiace s M&A/ECM poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétnej akvizícii so vzťahom k ČR	11. 8. 2016

4.22. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bulbank AD Sofia**, 7 Sveta Nedelya Sq, Bulharsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	25. 11. 2015

4.23. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Consumer Financing EAD** 14 Gyueshevo str. 1303 Sofia, Bulharsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Confidential Information Protection Contract	Ochrana dôverných informácií	24. 10. 2018

4.24. Okrem vyššie uvedených zmlúv boli v minulom účtovnom období medzi UCB CS a niektorými spoločnosťami skupiny účinné aj ďalšie zmluvy, ktoré sú však predmetom bankového tajomstva. Tieto zmluvy sa týkajú medzibankových, derivátových a ostatných bankových obchodov; UCB CS s týmito spoločnosťami spolupracovala pri emisii dlhopisov a zároveň uzatvárala klientske obchody (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody UCB CS zaistené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG. V rámci skupiny dochádza taktiež k poskytnutiu úverových produktov a záruk zo strany UCB CS, a to za bežných podmienok.

5. Konania uskutočnené v ostatnom účtovnom období, ktoré sa konali na podnet alebo v záujme ovládajúcej osoby alebo ňou ovládaných osôb, pokiaľ sa takéto konanie týkalo majetku, ktorý presahuje 10 % vlastného imania ovládanej osoby zisteného podľa poslednej účtovnej závierky

Hranicu 10 % vlastného imania UCB CS, ktorého výška podľa účtovnej závierky ku koncu roka 2019 predstavovala 75 766 mil. CZK, presiahlo v priebehu roka 2019 financovanie poskytnuté bankou UCB CS spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (a ich dcérskych spoločnosťami).

V priebehu roka 2019 uložila ovládajúca osoba a/alebo ňou ovládané osoby na svoje účty vedené v UCB CS sumy, ktoré presahovali hranicu 10 % vlastného imania UCB CS. Tieto úlohy boli poskytnuté za podmienok bežných na medzibankovom trhu pre danú menu a splatnosť.

6. Posúdenie toho, či vznikla ovládanej osobe škoda, a posúdenie jej vyrovnania podľa § 71 a § 72 ZOK

Predstavenstvo UCB CS vyhlasuje, že z uzatvorených zmlúv a opatrení nevznikla spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., žiadna škoda.

7. Zhodnotenie výhod a nevýhod plynúcich zo vzťahov medzi osobami podľa § 82 ods. 1 ZOK

Výhody začlenenia UniCredit bank CS do štruktúry skupiny UniCredit: Medzinárodne známa značka a reputačný prínos vyplývajúci zo zaradenia skupiny UniCredit medzi SIFI (Systemically Important Financial Institution).

Zdieľanie infraštruktúry IT, vývoja, údržby a bezpečnosti v rámci skupiny UniCredit a vyplývajúce úspory z rozsahu v týchto oblastiach: Zdieľanie know-how poprednej európskej banky a jednej z najaktívnejších a najvýznamnejších bánk v strednej a východnej Európe v komerčnej oblasti, t. j. vo vývoji produktov, zavádzaní obchodných inovácií a riadení predajnej siete.

Možnosť zapojenia do rastových iniciatív skupiny UniCredit, napr. Transform 2019, ktoré UCB CS poskytujú podporu a know-how v oblasti budovania silnej pozície univerzálnej banky na českom a slovenskom trhu.

Rozvoj ľudských zdrojov spojený so zdieľaním skúseností skupiny UniCredit na európskych trhoch, možnosť pre zamestnancov získať praktické skúsenosti v ostatných bankách alebo riadiacich štruktúrach holdingu, kariérne príležitosti v skupine UniCredit. Možnosť využiť v miestnych podmienkach sponzoring a marketing skupiny UniCredit na európskej úrovni.

Účasť UniCredit CS v prepracovanom systéme obsluhy medzinárodných klientov prostredníctvom útvarov International desk/International clients v jednotlivých krajinách a vzájomná spolupráca týchto útvarov pri poskytovaní služieb a riešení potrieb medzinárodných klientov.

Medzi možné nevýhody začlenenia UniCredit bank CS do štruktúry skupiny UniCredit možno zaradiť: Komplexnú organizačnú štruktúru nadnárodnej bankovej skupiny. Možné vzájomné ovplyvňovanie z ďalších krajín, najmä v oblasti reputácie a vnímania značky UniCredit (Cross-border sentiment).

Pri hodnotení celkového vplyvu zaradenia UniCredit bank CS do skupiny UniCredit výrazne prevažujú prínosy vyplývajúce z tejto pozície. Spomínaným možným nevýhodám banka aktívne predchádza operatívnymi opatreniami pri lokálnom riadení UCB CS a komunikáciou a budovaním silnej značky na lokálnej úrovni.

V Prahe dňa 10. marca 2020

Za predstavenstvo spoločnosti
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
predseda predstavenstva

Ljubisa Tesić
člen predstavenstva

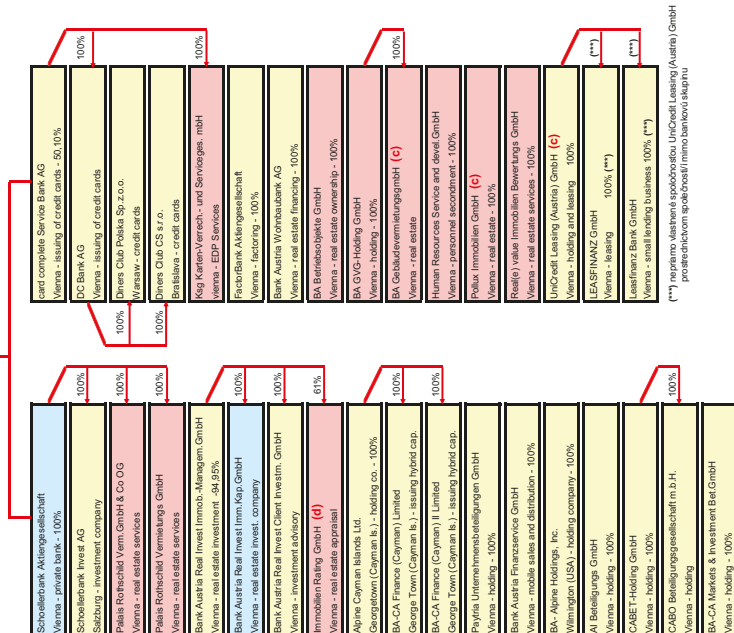
Prílohy:

1. Schéma skupiny UniCredit



[illegible]

UNICREDIT BANK AUSTRIA AG



Budapest - leasing 100% (1)

(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 (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

bankové
finančné
účelové
Aktualizované

Aktualizované
14. januára 2020

Zoznam pobočiek

Česká republika

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

REGIÓN 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

Horňátecká 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

REGIÓN JUŽNÉ 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
prijbram@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

REGIÓN SEVEROVÝCHODNÉ 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

Českobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 602 870 096
fax: +420 221 157 601
mb.ceskobratrske@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 602 870 673
fax: +420 221 155 095
nachod@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

třída Míru 92
530 01 Pardubice
tel.: +420 602 871 079
fax: +420 221 157 801
pardubice.grand@unicreditgroup.cz

REGIÓN SEVEROZÁPADNÉ 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 JIHOZÁPADNÁ 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

Havlíčkově náměstí 158
580 01 Havlíčkův Brod
tel.: +420 602 871 440
fax: +420 221 155 035
havlickuvbrod@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

ŽDÁR NAD SÁZAVOU

náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 602 871 402
fax: +420 221 155 155
zdnarnadsazavou@unicreditgroup.cz

REGION SEVEROVÝCHODNÁ 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 Osvobození 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

OLOMOUČ

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
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

OBCHODNÉ MIESTA EXPRES**EXPRES BOHUMÍN**

tř. Dr. E. Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: +420 955 963 272
expres.bohumin@unicreditgroup.cz

EXPRES BOSKOVICE

Komenského 341/9
680 01 Boskovice
tel.: +420 955 964 886
expres.boskovice@unicreditgroup.cz

EXPRES BRANDÝS NAD LABEM

Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 955 962 990
expres.brandysnadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES BRNO – VINOHRADY

Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno-Vinohrady
tel.: +420 605 839 363
expres.brno-vinohrady@unicreditgroup.cz

EXPRES ČÁSLAV

Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 602 794 254
expres.caslav@unicreditgroup.cz

EXPRES ČESKÁ TŘEBOVÁ

Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 724 602 277
expres.ceskatrebova@unicreditgroup.cz

EXPRES DOBŘÍŠ

Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: +420 955 964 400
expres.dobris@unicreditgroup.cz

EXPRES DVŮR KRÁLOVÉ N. L.

Revoluční 79
544 01 Dvůr Králové n. Labem
tel.: +420 955 964 320
expres.dvurkralove@unicreditgroup.cz

EXPRES HODONÍN

Národní třída 24
695 01 Hodonín
tel.: +420 605 839 363
expres.hodonin@unicreditgroup.cz

EXPRES JABLONEC NAD NISOU

Máchova 21/2
466 01 Jablonec n. Nisou
tel.: +420 955 959 908
expres.jablonecnadnisou@unicreditgroup.cz

EXPRES JIČÍN

Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 955 962 973
expres.jicin@unicreditgroup.cz

EXPRES KRALUPY NAD VLTAVOU

náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou – Lobeček
tel.: +420 955 962 990
expres.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.lanskrout@unicreditgroup.cz

EXPRES LITOMĚŘICE

Michalská 40/2
Mírové náměstí 40
412 01 Litoměřice
tel.: +420 955 959 906
expres.litomerice@unicreditgroup.cz

EXPRES LOUNY

Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: +420 955 963 885
expres.louny@unicreditgroup.cz

EXPRES LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 955 964 527
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

EXPRES LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 955 962 973
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 955 964 270
expres.marianskelazne@unicreditgroup.cz

EXPRES NERATOVICE

28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 955 962 995
expres.neratovice@unicreditgroup.cz

EXPRES NYMBURK

Palackého tř. 2553
288 02 Nymburk
tel.: +420 955 964 320
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

EXPRES PODĚBRADY

Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: +420 602 794 254
expres.podebrady@unicreditgroup.cz

EXPRES RAKOVNÍK

Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 955 964 270
expres.rakovnik@unicreditgroup.cz

EXPRES ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 955 963 885
expres.roudnicenadlabem@unicreditgroup.cz

EXPRES ŘÍČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: +420 955 964 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

EXPRES SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 955 964 835
expres.slany@unicreditgroup.cz

EXPRES SVITAVY

náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: +420 605 839 363
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

EXPRES TRUTNOV

Krakonošovo nám. 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 955 959 867
expres.trutnov@unicreditgroup.cz

EXPRES TURNOV

Havlíčkovo náměstí 32
511 01 Turnov
tel.: +420 955 962 973
expres.turnov@unicreditgroup.cz

EXPRES UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 955 959 908
expres.uherskehradiste@unicreditgroup.cz

EXPRES UHERSKÝ BROD

Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 955 964 665
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

EXPRES VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: +420 955 964 320
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

EXPRES ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 955 963 997
expres.zabrehnamorave@unicreditgroup.cz

OBCHODNÉ MIESTA EXPRES PARTNERS**EXPRES PARTNERS BRNO – NOVÉ SADY**

Nové sady 988/2
602 00 Brno
tel.: +420 955 960 231
brno.novesady@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS BRNO BYSTRČ

Kubičkova 6
635 00 Brno – Bystrč
tel.: +420 955 963 189
brno.bystrc@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS**BYSTŘICE 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 OLOMOUČ

Dolní náměstí 171/17
779 00 Olomouc
tel.: +420 955 963 979
olomouc1.maje@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ORLOVÁ

Osvobození 828
735 14 Orlová
tel.: +420 955 963 290
orlova@unicreditgroup.cz

**EXPRES PARTNERS
OSTRAVA – PORUBA**

Hlavní třída 562/85
708 00 Ostrava – Poruba
tel.: +420 955 960 245
ostrava.poruba.hlavni@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS OTROKOVICE

tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: +420 955 964 044
expres.otrokovice@unicreditgroup.cz

**EXPRES PARTNERS
PRAHA SOKOLOVSKÁ**

Sokolovská 979/209
190 00 Praha 9
tel.: +420 955 964 399
praha.sokolovska@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS PŘÍBRAM

Náměstí T.G.Masaryka 157
261 01 Příbram
tel.: +420 955 964 399
pribram.TGM157@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ROKYCANY

Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: +420 955 964 807
expres.rokycany@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ROŽNOV

Bayerova 53, 756 61
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: +420 955 962 960
expres.roznov@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS RUMBURK

Třída 9. května 30,
408 01 Rumburk
tel.: +420 955 964 500
expres.rumburk@unicreditgroup.cz

EXPRES PARTNERS ŠTERNBERK

Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: +420 955 963 992
expres.sternberk@unicreditgroup.cz

CENTRÁ PRE FIREMNÚ KLIENTELU**PRAHA – BANKOVNÍ DŮM**

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
praha@unicreditgroup.cz

PRAHA – FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4
tel.: +420 955 959 921
praha@unicreditgroup.cz

BRNO

Trnitá 491/3
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 909
jihomoravskykraj@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 955 959 910
jihoceskykraj@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo náměstí 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 911
kralovehradeckykraj@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV

Husovo náměstí / Revoluční 36
430 01 Chomutov
tel.: +420 955 959 912
usteckykraj@unicreditgroup.cz

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 959 913
krajvysocina@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY

Dr. Davida Bechera 26
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 955 959 914
karlovarskykraj@unicreditgroup.cz

LIBEREC

Široká 5/28
460 01 Liberec
tel.: +420 955 959 915
libereckykraj@unicreditgroup.cz

OLOMOUČ

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 955 959 916
olomouckykraj@unicreditgroup.cz

OSTRAVA

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 959 917
moravskoslezskykraj@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

Čechovo nábreží 1790
530 03 Pardubice
tel.: +420 955 959 918
pardubickykraj@unicreditgroup.cz

PLZEŇ

Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 919
plzenskykraj@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: +420 955 959 923
usteckykraj@unicreditgroup.cz

ZLÍN

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 955 959 924
zlinskykraj@unicreditgroup.cz

Slovensko

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

REGIÓN 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

Krížna 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

REGIÓN ZÁPADNÉ SLOVENSKO

BÁNOVCE NAD BEBRAVOU

Jesenského 561/3
957 01 Bánovce nad Bebravou
tel.: +421 918 501 702
fax: +421 038/7627015
banovcenadbbravou@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
povazskabystica@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

REGIÓN 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

SERED

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

REGIÓN STREDNÉ SLOVENSKO**BANSKÁ BYSTRICA SC EUROPA**

SC EUROPA, Na Troskách 25
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 918 501 631
fax: +421 048/4723000
banksabystrica@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

REGIÓN 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
roznav@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

CENTRÁ PRE FIREMNÚ KLIENTELU**BRATISLAVA – KRÍŽNA**

Krížna 50
821 08 Bratislava

BRATISLAVA – ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta

KOŠICE

Rooseveltova 10
040 01 Košice

NITRA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina

Banka pre všetko, |  **UniCredit Bank**
na čom záleží.

www.unicreditbank.sk